

KUAIJI ANLI

会计案例

KUAIJI ANLI

JIAOXUE

王美云◎著

教学

兵器工业出版社

会计案例教学

王美云 著

兵器工业出版社

内容简介

本书从会计案例教学实践出发,首先介绍了每个案例涉及的会计基本知识点,包括概念、会计计量与确认等,旨在方便读者的学习;着重罗列、讲解教学过程中遇到的重点和难点问题,包括多年教学中存在的学生不容易理解、理论上或实际操作中有争议、或者教学中容易忽视的问题,旨在培养学生勇于思考和敢于创新的能力;书中涉及会计核算方法依据新颁布的《企业会计准则》、并结合《企业会计制度》和《小企业会计制度》的有关内容编写,力争简明扼要,通俗易懂。本书可作为高职院校财经类专业师生学习专业会计课程的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计案例教学/王美云著. —北京:兵器工业出版社,2009.11

ISBN 978-7-80248-351-4

I. 会… II. 王… III. 会计—教学研究—高等学校:技术学校 IV. F23-4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 080820 号

出版发行:兵器工业出版社

发行电话:010-68962596,68962591

邮 编:100089

社 址:北京市海淀区车道沟 10 号

经 销:各地新华书店

印 刷:北京兵工印刷厂

版 次:2010 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

责任编辑:李晓飞 周宜今

封面设计:揽胜视觉

责任校对:郭 芳

责任印刷:赵春云

开 本:787×1092mm 1/16

印 张:12

字 数:189 千字

定 价:36.00 元

(版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换)

前 言

高等职业教育会计学专业旨在培养德才兼备、熟悉新会计制度,具有坚实的会计理论基础、掌握会计操作技能,能从事各行各业的会计、审计、经济管理工作,以及基础教学工作的应用型人才。主要课程:会计学基础、管理学原理、统计学原理、市场营销、财务会计学、管理会计、财务管理、经济数学(上)、经济数学(下)、审计学原理、企业管理学、经济法概论、财政与金融、成本会计、电算化会计、商品流通企业会计等。学制三年,在校时间为两年。

本书是作者在结合8年的企业财会实践经验,12年的财会教学研究,发表10篇论文的基础上,针对高中起点的专科生和高职教育教改的目标而精心编写的。内容朴实,切合实际。

本书包括七章内容,每章又分为基本内容、重点和难点以及案例分析三部分。基本内容是根据新颁布的《企业会计准则》,结合《企业会计制度》和《小企业会计制度》,为满足案例分析的需要而作的讲解,旨在方便读者的学习;重点和难点是根据多年教学中存在的学生不容易理解、理论上或实际操作中有争议,或者教学中容易忽视的问题而作了罗列、讲解,旨在培养学生勇于思考和敢于创新的能力;案例分析既有财务会计核算方面的案例,又有财务会计管理方面的案例,旨在培养学生善于将本专业相关知识有机结合、

融会贯通的能力,帮助学生充分理解会计基本职能之外的拓展的职能。本书在写作过程中,参考、借鉴了前辈和同行的不少观点,在此一并感谢。

由于时间仓促,作者水平所限,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

王美云

2009年6月5日

目 录

第一章 会计核算基础	1
第一部分 基本内容	1
一、收付实现制	1
二、权责发生制	2
三、二者比较	3
四、二者关系	4
第二部分 重点与难点	5
一、收付实现制的优缺点	5
二、权责发生制的优缺点	6
三、从收付实现制向权责发生制转变	6
四、关于我国政府会计应用权责发生制的思考	7
第三部分 案例分析	9
一、案例内容	9
二、案例分析	10
第二章 存货	11
第一部分 基本内容	11
一、存货的确认及计量	11
二、一般账务处理	17
三、关于材料的计划价格	23
第二部分 重点与难点	25
第三部分 案例分析	30

一、案例内容与分析	30
二、案例讨论	33
第三章 销售	38
第一部分 基本内容	39
一、销售方式及一般账务处理	39
二、应收账款及坏账准备	49
第二部分 重点与难点	53
一、赊销直接造成严重的应收账款问题	54
二、赊销可以减少但是不可取消	55
三、企业信用管理从根本上提高应收账款管理水平	57
第三部分 案例分析	58
一、以第一部分中的代销案例为例	58
二、商业企业代销案例	61
三、有关坏账处理的案例分析	65
第四章 费用与成本	69
第一部分 基本内容	69
一、费用与成本的概念	69
二、直接费用、间接费用和期间费用	74
三、制造成本法和变动成本法	79
四、可控成本和不可控成本	82
五、盈亏平衡点和边际贡献	83
第二部分 重点与难点	86
一、分配直接材料费用时在产品约当产量的计算	88
二、分配其他成本项目时在产品约当产量的计算	89
第三部分 案例分析	93
一、成本含义再分析	93
二、变动成本法与完全成本法下成本构成差异案例分析比较	96

第五章 固定资产	104
第一部分 基本内容	104
一、基本概念	104
二、固定资产的计量	110
三、固定资产的处置	121
第二部分 重点与难点	122
一、固定资产计量的会计处理与税务处理差异分析	122
二、固定资产折旧的税收筹划	124
第三部分 案例分析	127
一、固定资产的定义发生了变化	127
二、固定资产初始计量有所不同	127
三、有关预计净残值的变化	127
四、案例分析	128
第六章 金融资产	131
第一部分 基本内容	131
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131
二、持有至到期投资	136
三、贷款和应收款项	139
四、可供出售的金融资产	141
第二部分 重点与难点	144
第三部分 案例分析	149
第七章 财务报表及分析	153
第一部分 基本内容	153
一、财务报表及其作用	153
二、财务报表的组成和分类	155
三、财务报表的编制要求	157
第二部分 重点与难点	160

一、资产负债表的编制	160
二、报表分析	161
第三部分 案例分析	164
一、案例资料	164
二、案例要求	169
三、案例分析	177
参考文献	183

第一章 会计核算基础

会计核算基础是指会计主体在进行会计业务处理时对会计要素的确认、计量和报告所采用的原则。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。与此对应的是,行政事业单位一般采用收付实现制作为会计核算基础。但是在实际操作中,二者可不可以同时并用或者灵活使用?带着这样的疑问,让我们作如下分析。

第一部分 基本内容

一、收付实现制

收付实现制又称实收实付制或现金制,是以现金收到或付出为标准,来记录收入的实现和费用的发生。按照收付实现制,收入和费用的归属期间将与现金收支行为的发生与否紧密地联系在一起。换言之,现金收支行为在其发生的期间全部记作收入和费用,而不考虑与现金收支行为相连的经济业务实质上是否发生。

收付实现制是以款项的实际收付为标准来处理经济业务、确定本期收入和费用并计算本期盈亏的会计处理基础。在现金收付的基础上,凡在本期实际以现款付出的费用,不论其应否在本期收入中获得补偿均应作为本期应计费用处理;凡在本期实际收到的现款收入,不论其是否属于本期均应作为本期应计的收入处理;反之,凡本期还没有以现款收到的收入和没有以现款支付的费用,即使它归属于本期,也不作为本期的收入和费用处理。

例如,光明工厂 1993 年 3 月份收到 1992 年应收销货款

50 000 元,存入银行,尽管该项收入不是 1993 年 3 月份创造的,但因为该项收入是在 3 月份收到的,所以在现金收付基础上也作为 1993 年 3 月份的收入。这种处理方法的好处在于计算方法比较简单,也符合人们的生活习惯,但是按照这种方法计算的盈亏显然不符合实际,或者说对实际上做出努力的 1992 年是不公平的。

又如,光明工厂又于 2000 年 7 月将一台暂时闲置的设备出租,租期半年,但到 2001 年 1 月才收到租金。按照收付实现制,这笔租金收入应记入 2001 年 1 月份,而不管赚取收入的活动是在什么时候完成的。相应地,对于租入设备的那一方来说,即使它是在 2000 年 7 至 12 月使用了租入的设备,因为支付租金的行为发生在 2001 年 1 月,这笔租金也只能记作 2001 年 1 月的费用。

在收付实现制基础上处理经济业务时,由于不考虑预收收入、预付款项以及应计收入和应计费用的问题,且因为实际收到的款项和付出的款项均已登记入账,会计期末也不需要进行账项调整,会计可以根据账簿记录来直接确定本期的收入和费用、并加以对比以确定本期盈亏,核算非常简单。但是,收付实现制对于未收取现金的收入和未支付现金的费用,均不列入当期损益,也不入账,因而它不能公正地表达会计主体各期的经营成果也就成了它的显著的缺点。

二、权责发生制

权责发生制又叫应收应付制或应计制,不是以现金收到或付出为标准,来记录收入的实现和费用的发生。它要求,凡是在当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应当确认为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收到或已经在当期支付,也不能确认为当期的收入和费用。根据权责发生制的要求,本期收入和费用的确认应当以是否应该确认为标准,而不以款项的实际收付为标准,因而它能更真实地反映企业特定会计期间经营活动的成果。

例如,光明工厂 1993 年元月份一次发放工作服 200 套,价值 24 000 元。该厂工作服每年发放一次,所以作为一项费用支出,其成本应该在一年中平均分摊,即元月份只应该分摊 2 000 元作为劳保福利支出,而决不能将 24 000 元的工作服费用全部计入元月份。在元月份分摊 2 000 元后剩余的 22 000 元的工作服价值分别由以后各月

负担,直到1993年12月份分摊完毕为止。

又如,光明工厂采取预收货款方式销售产品,2000年12月预收华美公司货款100 000元,产品于2001年1月发出。尽管光明工厂是在2000年12月份收到这100 000元货款的,但是实际销售行为是发生在2001年1月份,应该确认为2001年1月份的收入。

在权责发生制基础上处理经济业务时,应归属本期的收入和费用,不仅包括本期实际收到的收入和实际支出的费用,也可能包括下期收到的收入和支付的费用,还可能包括在上期已经取得的收入和付出的费用。所以在会计期末,必须按照归属原则对账簿记录进行调整才能确定本期的收入和费用。

三、二者比较

收付实现制提供的信息在以下几个方面有着权责发生制不可比拟的优越性。

(1)用收付实现制确定企业的收入、费用及利润具有客观性和可比性。用权责发生制确定企业的收入、费用及利润时,费用必须依其同收入的关系分摊到各个会计期间,就必须采用折旧方法、摊销方法和存货计价方法等人为的方法,使会计中采用了许多的估计、预测数据,从而其提供的数据也较收付实现制丧失了一定的客观性和可比性。

(2)收付实现制反映企业实实在在拥有的现金,而企业能否按期偿还债务、支付利息、分派股利等很大程度上取决于企业所实际拥有的现金。

(3)以收付实现制为基础的现金流量是长期投资的决策目标。长期投资时间长、风险高,投资者不仅要考虑投资的收益水平,更要关心投资的回收问题。而期间利润指标只关系到投资额在本期所分摊份额的回收,并且利润指标受权责发生制下应收、应付项目的影 响,主观性太强。因此,投资者注重现金的实际流入或流出。只有投资期限内现金总流入量超过现金总流出量,投资方案才是能够被接受的。

尽管如此,由于在权责发生制基础上是以应收应付为标准来做收入和费用的归属与配比,计算出来的盈亏较为准确,而在现金收付基础上是以款项的实际收付为标准来做收入和费用的归属与配比,计算出来的盈亏不够准确。为了较为准确地考核各期间的经营业绩,我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当以权责发生制

为基础进行会计确认、计量和报告。与此对应的是,行政事业单位则一般采用收付实现制作为会计核算基础。

四、二者关系

对一笔收入或费用,权责发生制所描述的是收入的收取权利或费用的支付义务(责任)已经形成,它具有收入或费用的真正经济含义,是从本质内容上加以确定的。当然,它还要与具体会计期间联系。而收付实现制所描述的只是收入的收取行为或费用的支出行为已经发生,它只是表面形式上的确认,并没有收入或费用的真正经济含义。权责发生制与收付实现制之间的关系不是根本对立的,而是辩证统一的。其差异主要是权利、义务的形成时间与现金收付行为的发生时间不一致所引起的。权利和义务的形成与现金收付行为的发生在时间上有3种情形。

(1)权利、义务的形成时间在现金收付行为发生时间之前。对这种情形,经济业务的收入收取权利或费用支付责任已经形成,但这种权利或义务只是抽象的存在,它只有通过以后具体的现金收付行为才能得以最终实现。反映在账务处理上,就是运用应计、预提等科目,把具有本质内容的收入或费用确认下来,留待以后通过现金收付行为的形式最终实现。

(2)权利、义务的形成时间与现金收付行为的发生时间一致。这种情形,收入或费用的本质内容与表面形式取得了一致,内容是表现为收付形式的经济内容,形式是反映经济内容的收付形式,这在确认上不存在任何问题,两者是一致的。

(3)权利、义务的形成时间在现金收付行为发生时间之后。对这种情形,某一经济行为引起的现金收付行为已经发生,但这种从形式上确认的收入或费用中有多少会成为具有本质内容的收入或费用尚不可知,即还不符合实现原则,它只有在将来随着权利或义务的逐步形成而不断地被赋予经济内容时才真正实现。反映在账务处理上,就是运用预收、待摊和递延等科目,把表面形式上的收入或费用确认下来,在它被赋予本质内容时逐步转变为具有真正经济含义的收入或费用。

总之,权责发生制和收付实现制实质上是内容与形式、本质与表象的辩证统一关系。它们之间既不是互相孤立、毫无联系的,也不是

截然相反、根本对立的,而是同一记账对象的两个不同方面。权责发生制以权利或义务的形成作为标准,从本质内容上确认了收入或费用;收付实现制以现金的收付行为的发生为标准,从表面上确认为收入或费用。这充分说明两者是能够统一、有机结合起来的。

第二部分 重点与难点

《企业会计准则——基本准则》规定,企业会计的确认、计量和报告要以权责发生制为基础,但是在教学中,我每次讲授这一个内容时都增加两个课时,借助于形象生动的教学案例,对两种核算基础做详细的比较,引导同学们仔细领会,透彻了解,最后做出判断与取舍,并编写出相应的比较报告。在 2005 级会计高职班学习本节内容时有同学提出质疑:收付实现制操作简单,而且能够实实在在地反映企业的现金拥有量,尤其是适合小企业的财务核算。准则为什么不允许两种基础共存呢?

其实,学生的质疑正好道出了我们这一个内容的重点和难点。我们再作如下分析:

一、收付实现制的优缺点

这种方法是在支付现金后确认收入,贷款支付后才计入贷方销售收入。并且费用也只有付费以后才入账,这样的话,对于赊销只在付款而不是开发票时才认为发生。

优点:这是一个容易建立和管理的系统,适用于手工操作。企业可以通过现金支票来管理账目。只有非常小的企业,特别是收付都是现金或支票的小型服务业公司,最适用于现金收付制。餐馆付现金给食品提供商,也准时支付工资(包括税),同样是使用这种方法的好例子。其他类型的零售商也可以用这种方法。

缺点:因为奖金可能不同的时间流入和流出,所以把同一时间的收入和费用相对比是十分困难的。例如,五月份现金购备货,却在六月里现金销售。费用发生在这个月而收入发生在下一个月,这样造成月与月之间的绩效评比比较困难。同样对于每年同期的比较也

较困难。更为严重的是,没有记录下来的付款发票可能已经积累了很多,因而不能很好地管理。同样,负债积累很多也不容易觉察到,这样可能造成企业未来的经营风险。未付的税也不能在这种系统中体现出来。

二、权责发生制的优缺点

这种方法认为只要交易发生甚至没有付款就可确认为收入。凡是当期负担的费用,不论款项是否支付或开票,都视为当期费用。任何预期费用包括各种税收都确认为当期费用。

优点:收入和费用在同一时期是匹配的,所以很容易做出准确的损益表。每年的同期比较也更有相关性,可以用于制订计划和预算。权责发生制可使管理层了解所有的财务变化,并可以在需要进行更正。而好的现金流管理需要充足和及时的信息,假如企业有一定的有形资产,只有在权责发生制下才能提取折旧,这样做是很有价值的,因为它能节省税金。并且企业应该意识到资产负债表上的资产价值随使用和折旧而降低,最终会提醒企业进行固定资产更新。

缺点:建立和管理这个系统非常困难。手工建立和维持权责发生制系统是可行的但非常耗时,所以最好使用计算机系统和财务软件。此外,从事系统维持的人员需要有较高的专业技能和经验,同时也需要支付高薪。所以这种基础的会计成本是比较高的。

三、从收付实现制向权责发生制转变

会计记账的原则是:除了很少的例外情况,企业收入报告应该基于权责发生制。同学们可能会问,“如果权责发生制更好,为什么要讨论收付实现制?”答案是收付实现制非常简单,对于现金销售并及时支付账单的小服务公司来说,收付实现制就足够了。而且,如果选择了收付实现制,你只需要把你的支票簿交给会计让他做一份税务报告就可以了。

当然,即使开始时因为公司比较小或会计师认为易操作而实行了收付实现制,仍可以进行转变。对于内部记录的维护,需要专业人士进行调整并建立所有账目的期初余额。从税务的角度来看,企业必须在计划转变那一年的前 180 天内通知内部收款机构。

四、关于我国政府会计应用权责发生制的思考

长期以来,很多西方国家在政府会计改革中,根据本国国情确立了相应的政府会计模式,并在实践中得到进一步发展和完善,积累了一定的经验。我国目前正在酝酿政府会计制度的改革,在新的政府会计制度建立过程中,会计基础的选择和转换是一个非常重要的问题。

我国政府部门目前执行的是 1998 年实施的包括政府总预算会计制度、行政单位会计制度和事业单位会计制度在内的预算会计制度体系。这套预算会计制度对于反映每期财务收支活动、加强我国公共财政资金管理,发挥了十分重要的作用。但不可否认的是,这套会计制度不同于真正的政府会计体系,虽然我国目前有政府预算会计的说法,但是从严格意义上说,我国目前还没有能够全面反映政府经济资源、现时义务和业务活动全貌的政府会计体系。

我国的现行政府预算会计体系中,从制度规定来看,政府总预算会计和行政单位会计核算采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。收付实现制对我国预算会计发展起到了非常大的作用,而且今后可能在一段时间内的某个层面仍将继续发挥作用。尽管如此,目前我国预算会计方面存在的问题中,有许多都与收付实现制会计基础有关。为了更完整地反映政府受托管理国家事务活动和履行受托责任的连续性和全面性,我国仍需要逐步实现政府会计基础由收付实现制向权责发生制的转变。

由于收付实现制存在着一定的局限性,我国使用该核算基础时面临着如下一些问题:

第一,收付实现制下信息比较“滞后”和“狭窄”。首先,收付实现制通常在“坏结果”(如导致大量现金流出的事项)发生之后才计量和确认交易,如果管理者和决策者基于这类信息做出决定,那么有可能错过采取相应行动的最佳时机。其次,收付实现制只能提供相对狭窄的现金交易信息,对于非现金的收支不予入账,不能完整地反映营运业绩,也不提供与绩效相关的服务成本信息,不利于防范和化解政府的财政风险。

第二,不能全面反映政府资金运作。例如,因为采用收付实现

制,总预算会计没有核算和反映政府的固定资产,行政、事业单位的固定资产也不计提折旧,从报表上无法反映固定资产净值情况,使固定资产的账面价值与实际背离,不利于准确地反映行政单位提供公共服务消耗成本的情况。

第三,无法准确地记录、反映政府的“隐性负债”。现金收付制不能反映那些当期虽已发生,但尚未用现金支付的政府债务,使政府的这部分债务成为“隐性债务”。因为这些债务被“隐藏”了,政府的财务状况得不到真实的反映。

第四,不利于正确处理年终结转事项。在进行核算时,存在着跨年度支出和结余不实的问题。在年度预算执行过程中,各级财政部门经常会遇到预算已经安排,但由于各种原因当年无法支出的问题。在收付实现制下,处理起来比较困难。

除此之外,现金收付制基础还不能提供准确的成本和费用核算,不利于提高效率和绩效考核水平,使会计报告的信息不够完整,透明度不高,不利于强化政府的受托责任。种种弊端,也使内部操纵成为可能。

随着我国经济体制改革的日益深入,政府和市场在社会经济运行中的分工逐步明晰,政府职能的重点转向公共品的提供。在这一转型过程中,政府逐步退出竞争性投资领域,财政从单纯的“分配”向综合的“管理”转型,这需要有全面信息作为决策依据,其中最重要的就是反映财政资金运行的信息,以及与上述资金运行相关的非财务信息。

而收付实现制提供的信息不够完整,权责发生制会计基础则为这种转型提供了更好的支撑。我国自 1998 年积极实施财政政策以来,为刺激经济增长,发行国债用于基础设施,拉动投资和消费,效果显著。但是“隐性负债”往往得不到反映,政府潜伏的财政危机也会被掩盖。而采用权责发生制为基础,按一定的标准确认和反映政府的承诺和负债状况,可以在一定程度上纠正财务信息失真的状况,较为充分地揭示财政风险,提醒各方及时采取措施应对风险,以减少后患。自从我国“入世”以后,政府这样的特殊“企业”在国际市场开始了“面对面”的竞争。经济的全球化使政府“企业化”。权责发生制作为企业会计的确认基础,能够很好地反应损益,实现收入和成本的配比,对提高企业的经营效益有很大的帮助。政府会计引入权责发生制可以较好适应政府公共管理的要求,实现以绩效为导向的管理。