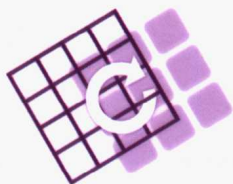


高职高专会计系列教材



财务会计案例

王国生 编著



中国人民大学出版社



财务会计案例

王国生○编著

CAI WU
KUAI JI AN LI

图书在版编目(CIP)数据

财务会计案例/王国生编著

北京:中国人民大学出版社,2004

(高职高专会计系列教材)

ISBN 7-300-05659-8/F·1778

I. 财…

II. 王…

III. 财务会计-案例-高等学校:技术学校-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 056951 号

高职高专会计系列教材

财务会计案例

王国生 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-82501766(邮购部) 010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司) 010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京市丰台区印刷厂

开 本 787×965 毫米 1/16 版 次 2004 年 7 月第 1 版

印 张 9 印 次 2004 年 7 月第 1 次印刷

字 数 161 000 定 价 12.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

总 序

当前,经济的发展已成为不可抗拒的世界潮流,经济信息渗透在社会生活中的方方面面,已成为在信息时代传播最广、最快的信息。而在这众多的经济信息中,起着基础、主干作用的是会计信息。会计是一种确认、计量和传递经济信息的方法,它对经济信息的反映具有连续性、系统性和完整性。面对复杂的经济事物,人们需要利用会计信息做出决策。会计人员能否提供真实、有用的会计信息,将直接影响经济决策的成败。

经济愈发展,会计愈重要。我国自改革开放以来,许多青年学子将会计专业作为他们的首选专业,许多大专院校纷纷开设会计专业以满足社会之需。同样,会计专业也是高职高专院校学生青睐的专业,会计课程成为许多高职高专学生必修或选修的课程。为了使高职高专学生学业有成,编写一套符合高职高专教育规律,适合高职高专教学对象的会计专业教材十分重要。

为了满足这一社会需求,中国人民大学出版社组织了这套高职高专会计专业教材的编写与出版。他们对这套教材进行了认真的规划。首先,集合了普通高等院校的专家学者、高职高专院校经验丰富的教师、高职高专教育的管理者、资深的教材编辑工作者等各方人才,结合教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》,进行了多次研讨、论证,对这套教材的选题、体系、内容、风格等诸多方面提出了许多建设性的意见。其次,挑选了一批优秀的作者担任本套教材的主编和参编。

这套教材具有以下几个特点：

1. 突出高职高专教育实践性的特点，不拘泥于学科、学术的理论性、完整性。
2. 深入浅出，适度够用，可教可读，不是板着面孔的学院式大部头教科书。
3. 内容丰富而精炼，并不因强调易读而成为俗浅的丛书。
4. 严谨的科学性与形式的灵活性自然地融于书中。

中国的强盛，需要各类人才。高职高专教育，将培养出大量国家建设广泛需要的操作型人才。这套教材的出版，将为我国的高职高专会计专业教育，为我国的会计工作实践提供服务平台。

陈兴滨

2004年3月6日于中国人民大学



前 言

案例教学法是一种具有启发性和实践性，有助于提高学生分析会计案例、解决会计实践问题能力的新型教学方法。自 20 世纪 80 年代，会计案例教学法从国外引入我国后，现已普遍被教师和学生所认知。把会计案例作为教材来组织学生进行学习与研究，已取得了可喜的成绩。

会计案例教学改变了教师一言堂的传统教学模式，通过示范性会计案例实现教与学互动，使学生变被动听讲为主动参与，充分发挥了学生学习会计课程的积极性和主动性，有助于引导学生养成勤于思考、善于思考的习惯，使学生的会计理论、语言文字表达能力和处理会计实际问题的能力得到了进一步的提高。

教材是知识的载体，是教学之本，会计案例教材质量是关系会计案例教学模式能否发挥其重要作用的关键环节之一。由于我国会计案例教学起步较晚，会计案例教材还比较匮乏，引进的国外会计案例教材与我国的实际情况有一定的差距。编写适合我国国情的案例教材是会计理论工作者和会计实际工作者当前的一项重要任务。

为了满足会计案例教学的需要，作者编写了《财务会计案例》一书。但限于作者的水平，书中可能存在不足及错误，敬请各位同仁指正。

本书在写作过程中，参阅和引用了国内大量的优秀文献和资料，在此不一一列举致谢。

作者

2004 年 3 月



目 录

第一章 财务会计基本理论.....	(1)
[案例参考答案]	(7)
第二章 资产	(12)
[案例参考答案]	(34)
第三章 负债	(56)
[案例参考答案]	(64)
第四章 所有者权益	(73)
[案例参考答案]	(74)
第五章 收入	(77)
[案例参考答案]	(81)
第六章 费用	(86)
[案例参考答案]	(90)
第七章 利润	(95)
[案例参考答案]	(97)
第八章 财务会计报告.....	(101)
[案例参考答案]	(112)

第一章

财务会计基本理论

【案例一】

一、资料

安信公司是投资者 A、B、C 三个人于 20×1 年 12 月 31 日创建的。由于这三个合伙人过去一直从事技术工作，对会计知识不了解。在公司日常经营中，这三个人分别遇到了以下几个问题：

1. A 认为，公司是自己与 B、C 合伙经营的，并且彼此之间关系非常密切，在经济上不分你我，公司缺少现金时便从家里拿，家里用钱、用东西也从公司取，个人与公司之间类似这样的资金活动也没单独记账。到了年底，A 问会计，今年安信公司是赚钱了，还是赔钱了？会计说：这很难回答！

2. 20×2 年 12 月 31 日 B 听完会计对过去一年财务情况汇报后，对会计讲道：“现在生意不好做，风险很大，企业不一定什么时候就要倒闭。你们要考虑如何采用对企业有利的会计方法，减少风险，增加利润。”进入 20×3 年，市场疲软，企业效益下滑。6 月 30 日 B 查看会计账簿时，发现固定资产仍按预计的 8 年计提折旧，20×3 年 1 月 1 日向工商银行借入的三年借款，仍按三年计提借款利息。B 立即指责会计：这样处理是错误的，固定资产不应再计提折旧，银行借款也不应再计提利息。

3. 安信公司对外承包一工程项目，工期三年。签订施工合同后，三个合伙

人商定由 C 负责该项目, 并规定每年 12 月 31 日根据工程利润的 30% 提取一笔积累, 为添置设备做准备。C 提出疑问: 工程还没有结束, 各项业务都正在进行中, 最终结果还不能确定, 每年 12 月 31 日工程利润如何计算? A、B 说, 具体计算方法去找会计解决。C 把 A、B 想法和他的疑问向会计做了说明, 会计说: 这好办!

4. 安信公司具有优越的地理位置和良好的服务质量, 赢得了广大客户的信赖, 使该公司效益渐渐高于其他同行业。20×3 年会计报表编制完毕, A 看完会计报表后认为, 应在报表中将企业这种优越的地理位置、良好的服务质量和比较高的信誉指数等情况反映在报表中, 指示会计增加上述内容。会计听后感到很为难。

二、要求

回答以下问题:

1. 资料 1 中, 会计为什么很难回答 A 的问题?
2. B 指责会计固定资产不应计提折旧、借款也不应再计提利息费用是否正确? 说明理由。
3. 资料 3 中, C 把 A、B 的想法和他的疑问向会计说明后, 会计为什么说这个问题好解决?
4. 将企业生产经营活动人为地划分不同的会计期间, 为下面哪些会计方法提供了依据? ()
 - A. 对费用进行预提处理
 - B. 对股权投资采用权益法核算
 - C. 对存货计提跌价准备
 - D. 对期末利润采用表结法
 - E. 将赊销商品作为应收款处理
5. 资料 4 中, 会计对 A 提出的要求很为难, 为什么?

【案例二】

一、资料

安信公司所属装修队的营业用房是从海南公司租入的。该营业用房 20×3 年 5 月份发生下列有关经济业务:

- 1 日, 用银行存款预付第一季度的房屋租金 4 500 元。
- 3 日, 用现金支付去年电费 450 元。

5 日, 为顾客进行房屋装修收到现金 1 200 元。

8 日, 收到伊利公司上年所欠的房屋修理费 1 350 元。

15 日, 为安达公司装修房屋已完成 (本月开始修理), 修理费 750 元已于上年末预收。

23 日, 为达圆宾馆装修客房, 应收装修费 1 800 元, 尚未收到。

25 日, 用现金支付本月职工工资 900 元。

28 日, 计算本月应交煤气费 420 元, 尚未支付。

31 日, 预收天津某企业装修费 500 元, 预定下月初开始装修。

月末, 会计部张南部长向安信公司吴经理提交了当月的利润表, 从利润表中可知, 该装修店 1 月份取得收入 3 750 元, 发生费用 2 820 元, 实现利润 930 元。吴经理看完利润表认为当月的利润没有那么多, 原因是 1 月份装修店发生的费用很多, 收回的资金没有几笔。吴经理问会计部张南部长: 利润表的利润是如何计算出来的? 张南部长回答: 利润表是按照会计权责发生制原则确定的。吴经理接着问: 什么是权责发生制? 这个原则, 与我认为的“收到钱就是收入, 付出钱就是费用”有什么区别?

二、要求:

1. 回答吴经理所问的问题。

2. 对 1 月份发生的业务, 按权责发生制和收付实现制原则计算当月的利润, 填入表 1—1。

表 1—1

	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
合计				
利润总额				

3. 除权责发生制原则外, 计算利润总额的过程还体现了什么原则? 指出该原则的基本内容。

4. 将下列费用与收入配比方式以连线方式反映出来:

费用	配比方式
(1) 主营业务成本	A. 系统分配
(2) 折旧费用	B. 期间配比
(3) 管理费用	C. 因果配比

【案例三】

一、资料

安信公司财务部张经理是精通会计的管理者, 他十分注意培养下属会计人员的专业素质。在该公司庞大的会计队伍中, 不乏有一些不是会计科班毕业而从其他工种转为会计人员的。为了提高他们的会计水平, 张经理请他的大学同学, 现为某经贸大学会计学院的会计教授姜老师集中一周时间对部分会计人员进行培训。第一堂课结束, 姜老师布置了以下问题, 并要求同学指出这些问题所隐含的会计前提和会计原则。

1. 安信公司以估计 15 年的期限计提办公大楼的折旧。
2. 安信公司将购买办公用品的支出 3 500 元, 列作当期管理费用。
3. 安信公司对 20×3 年 12 月预付下年的报刊订阅费运用了待摊方法。
4. 安信公司合理核算可能发生的费用和损失。
5. 安信公司租入一台设备, 该设备的使用年限 10 年, 安信公司租期 9 年, 将该设备列作本公司的固定资产。
6. 安信公司编制利润表的过程。

第二天课上, 姜老师让许发回答 1~3, 让段强回答 4~6。

许发回答的结果是:

1. 收支配比原则; 2. 客观性原则; 3. 权责发生制原则。

段强回答的结果是:

4. 客观性原则; 5. 实质重于形式; 6. 收支配比原则。

二、要求

对许发和段强的回答进行评价, 若不正确说明理由。

【案例四】

一、资料

为了促进安信公司的发展，公司董事会决定任命范中举为该公司总经理。别看范经理是从事技术工作的，但对经济管理的重要性认识的非常清楚。上任伊始，就几次召集财务负责人开会，商讨理财办法。

范经理上任前，一直忙于技术而无暇了解会计知识，财务会议上，财务经理介绍的一大堆会计报表和大量的会计数据，使学技术出身的范经理一下子不知如何利用这些数据和报表。通过多次接触会计报表，范经理对会计有了一些感性认识，以前对会计的偏见和神秘感渐渐消失。现在回想刚到公司时，每次拿到工资，范经理对会计一直感到很神秘，认为会计工作像变魔术似的，坐在办公室的电脑前他们就能算出每位工人一个月的工资，生产一件产品的成本是多少，还能算出一年下来企业是赔钱，还是赚钱，他觉得会计太神奇了。

经过一段时间的学习，范经理对会计有了一定的认识。但还有一些问题困扰着他。一次，看完资产负债表（见表1—2）后，他向财务经理提了如下问题：

表 1—2

资产负债表（简表）

单位：安信公司

20×3年6月30日

单位：万元

资 产		负债与所有者权益	
现金	8 000	短期借款	14 000
银行存款	20 000	应付账款	4 000
应收账款	2 000	应交税金	1 000
原材料	10 000	实收资本	20 000
		盈余公积	1 000
合计	40 000	合计	40 000

1. 安信公司资产 40 000 万元是否一定为该公司拥有的？
2. 报表右端的负债与所有者权益要说明什么问题？
3. 我发现资产负债表可分为资产、负债、所有者权益三大类，能否再多分几类，其核算不是更细了吗？

财务经理很佩服范经理，虽然他不是学习经济管理的，但他提的这些问题充分表现了他的分析能力和洞察力，并具有一定理论水准。财务经理考虑了一番，对上述问题逐一进行了讲解。

为了说明我国 6 个会计要素的联系，财务经理列举了某公司以下 7 笔经济

- (1) 为甲公司提供修理服务, 收入6 000元, 存入银行。
- (2) 用银行存款支付本月房租1 200元。
- (3) 为乙公司提供修理服务, 收入2 000元用以抵扣以前欠该公司的款项。
- (4) 本月应付职工工资2 000元, 尚未支付。
- (5) 本月领用修理材料2 000元。
- (6) 计算本月应交营业税金 800 元。
- (7) 汇总本月收入、费用, 并将其差额转作未分配利润。

4. 经过一系列的讲解，范经理对会计要素和会计等式有了一定的了解。为了让范经理巩固这些知识，财务经理与范经理似开玩笑地说：“范经理我给你画一个图（如图 1—1 所示），如果你将图填对，中午我请客。”范经理道：“你可要说话算话！”

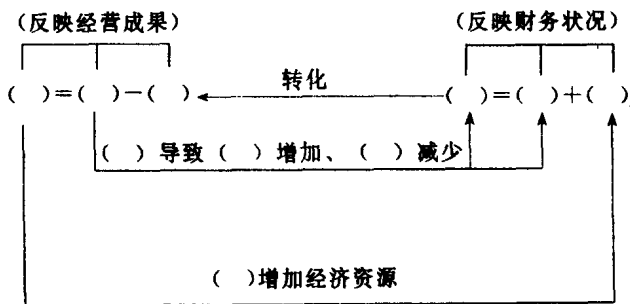


图 1—1 会计要素、会计等式关系图

二、要求

1. 你先回答范经理提出的问题，然后与财务经理的解答进行对照，看双方的回答有多大的出入。

2. 将上述财务经理列举的 7 笔经济业务对会计要素的影响填入表 1—3 (增加用“+”, 减少用“-”), 并列出现期末会计等式的金额。

表 1—3 **经济业务对会计要素的影响**

业务	资产 =	负债 +	所有者权益 +	收入 -	费用
期初	40 000	19 000	21 000		
(1)					
(2)					
(3)					

续前表

业务	资产	=	负债	+	所有者权益	+	收入	-	费用
(4)									
(5)									
(6)									
(7)									
期末									

3. 范经理看完 7 笔业务后, 提出这样一个问题: 为什么经济业务发生后“资产=负债+所有者权益”仍成立?

4. 替范经理完成“会计要素、会计等式关系图”。

[案例参考答案]

【案例一】

1. 要想计量一个经济个体的财务状况和经营成果, 必须把它和投资人严格分开, 单独记账。因为, 无论是会计主体的经济活动, 还是会计主体所有者的经济活动, 都最终影响所有者的经济利益, 但是, 会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量, 必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。会计之所以很难回答 A 的问题, 是因为该公司将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动混在一起了, 这样无法计算公司的经营成果。

2. B 的指责不正确。对于一件事情如何办最经济, 从短期和长期来看, 结论是不同的。企业算账时, 也会碰到类似问题, 即不知道企业还将存续多久。在市场经济中, 企业可能会因亏损或其他原因终止经营, 而事先并不知道何时会出现这种情况。会计上约定, 我们假设企业将长期存在下去, 既不打算也没有必要在近期实行清算或大大缩减经营规模。明确这个基本前提, 就意味着会计主体将按照既定用途使用资产, 按照既定的合约条件清偿债务, 会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定, 而任何企业都存在破产、清算的风险, 也就是说, 企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此, 需

要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。只根据市场疲软,企业效益下滑现象,就改变会计核算的原则和方法是不正确的。

3. 工程还没有结束,却要按利润的一定比例提取积累,为添置设备做准备。怎么办呢?一般而言,会计人员假设企业的经营活动是分期进行的,一年算一次账。所以,根据会计分期假设,可以分期结算盈亏,提取盈利,增加积累。

4. AE

5. 会计核算的内容只限于那些能够用货币计量的经济活动。而对于企业发生不能用货币计量的经济活动,只能在会计报表之外以附注或财务情况说明书的形式予以补充和说明。所以,A要求会计将企业优越的地理位置、信誉指数高等情况反映在报表中,会计确实是做不到。

【案例二】

1. 权责发生制原则,是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

“收到钱算收入,付出钱算费用”遵循的是收付实现制原则。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。收付实现制强调财务状况的切实性,主要适用于行政事业单位;权责发生制强调经营成果的计算,适用于企业。

2. 对5月份发生的业务,按权责发生制和收付实现制原则计算当月的利润结果如表1—4所示。

表 1—4

	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
(1)		4 500/3		4 500
(2)				450
(3)	1 200		1 200	
(4)			1 350	
(5)	750			
(6)	1 800			

续前表

	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
(7)		900		900
(8)		420		
(9)			750	
合计	3 750	2 820	3 300	5 850
利润总额	$3\,750 - 2\,820 = 930$		$3\,300 - 5\,850 = -2\,550$	

3. 除权责发生制原则外, 计算利润总额的过程还体现了配比原则。配比原则, 即企业在进行会计核算时, 收入与其成本、费用应当相互配比, 同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用, 应当在该会计期间内确认。遵循配比原则, 可以揭示收入、费用和利润三者之间的因果关系, 并为正确进行费用分配、计算成本和利润提供依据。

费用	配比方式
(1) 主营业务成本	A. 系统分配
(2) 折旧费用	B. 期间配比
(3) 管理费用	C. 因果配比

【案例三】

许发回答结果是:

1. 错误, 因为安信公司以估计 15 年的期限计提办公大楼的折旧所隐含的会计前提是持续经营。

2. 错误, 因为安信公司将购买办公用品支出 3500 元, 列作当期管理费用所隐含的会计原则是重要性原则。

3. 正确。

段强回答结果是:

4. 错误, 因为安信公司合理核算可能发生的费用和损失所隐含的会计原则是谨慎性原则。

5. 正确。

6. 正确。