



会计专业岗位实操系列规划教材

Financial
Accounting

财务会计

熊玉红 蒋丽鸿 主 编
肖瑞娟 汤晓燕 副主编

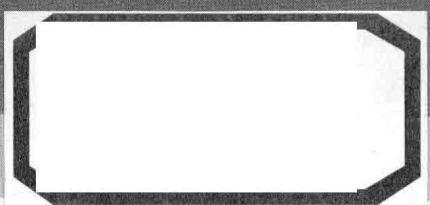
FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

F-2344



会计专业岗位实操系列规划教材



Financial
Accounting

财务会计

熊玉红 蒋丽鸿 主 编
肖瑞娟 汤晓燕 副主编



 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 熊玉红, 蒋丽鸿主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2018.3
(会计专业岗位实操系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-3002-2

I. 财… II. ①熊… ②蒋… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 299436 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连住友彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 433 千字 印张: 18 插页: 1

2018 年 3 月第 1 版

2018 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 包利华 刘晓彤

责任校对: 贺 贝

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 36.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

为了适应当前对技能型、应用型财务会计与管理人员的大量需求，强化学生综合业务素质和实际操作能力的培养，我们编写了本教材及与之配套的《财务会计实训》教材。

自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开“营改增”试点，建筑业、房地产业、金融业、现代服务业等营业税纳税人全部纳入增值税试点范围，由营业税改征增值税，相关财经法规和会计计量发生重大变化。基于此，我们以最新颁布的财经法规为依据，以企业主要生产经营环节为主线，按项目导向、任务驱动、理实一体设计体例来安排教学内容，弥补了传统会计教材把一个完整经济业务按会计要素进行人为分割的缺陷。本教材注重基础，强化执行能力和应用能力，设计了大量的最新最常用原始凭证和最新案例，使教材内容丰富，充分调动学生的学习主动性，提高教学效果。

本教材重点突出以下特点：

①编写理念创新。按照“项目导向、任务驱动”的编写理念，依据企业资金流转与实务工作流程特点，将业务流与资金流相融合，将理论实务化，将抽象具体化。

②体例科学合理。以会计职业能力为目标，在教材中穿插项目常用原始凭证，以便与案例业务相配合，在主要案例中穿插资金运动流程图，化繁为简，易学易懂。

③内容全面新颖。以最新财税法规为依据，直接将企业的日常业务核算方法与最新财税规章相融合，简便易学。

④业财融合。本教材的一些典型性案例或业务引用了中南财经政法大学“施会计”团队的“资金运动分析图”，将业务分析与资金运动进行了一定程度的融合。

本教材由重庆工程职业技术学院熊玉红、蒋丽鸿、肖瑞娟、汤晓燕编写。其中，熊玉红、蒋丽鸿担任主编，肖瑞娟、汤晓燕担任副主编。其具体编写分工如下：熊玉红编写项目一、项目二、项目三；蒋丽鸿编写项目四、项目五、项目六；肖瑞娟编写项目七、项目八；汤晓燕负责审定。

由于作者水平有限和时间仓促，书中难免存在疏漏乃至错误之处，敬请读者不吝批评指正，以使教材日臻完善。

编者

2018年3月

目 录

项目一 资金筹集业务核算/1

- 任务一 短期借款核算/3
- 任务二 长期借款核算/5
- 任务三 应付债券核算/7
- 任务四 资本金核算/11
- 资金筹集业务核算练习题/16

项目二 对内投资业务核算/22

- 任务一 固定资产核算/26
- 任务二 投资性房地产核算/47
- 任务三 无形资产及其他资产核算/56
- 对内投资业务核算练习题/64

项目三 供应及付款业务核算/69

- 任务一 货币收付的方法/72
- 任务二 存货采购及其付款业务认知/83
- 任务三 采购原材料核算/85
- 任务四 采购周转材料核算/91
- 任务五 委托加工物资核算/92
- 供应及付款业务核算练习题/94

项目四 生产经营过程业务核算/99

- 任务一 产品成本认知/101
- 任务二 领用物料的核算/104
- 任务三 消耗人工的核算/112
- 任务四 辅助生产成本的归集与分配/124
- 任务五 制造费用的归集与分配/126
- 任务六 完工产品成本的计算与结转/128
- 任务七 管理费用的核算/128
- 任务八 财务费用的核算/130
- 任务九 营业外收支的核算/131
- 生产经营过程业务核算练习题/132

项目五 销售及收款业务核算/141

任务一 收入与收款认知/142

任务二 商品销售收入的核算/145

任务三 劳务收入的核算/161

任务四 销售费用的核算/163

销售及收款业务核算练习题/165

项目六 对外投资业务核算/173

任务一 对外投资业务认知/175

任务二 交易性金融资产核算/179

任务三 持有至到期投资核算（选修）/185

任务四 可供出售金融资产核算（选修）/189

任务五 长期股权投资核算/194

对外投资业务核算练习题/204

项目七 所得税费用核算/213

任务一 所得税会计认知/213

任务二 暂时性差异认知/215

任务三 资产和负债的计税基础金额的确认/217

任务四 递延所得税资产和递延所得税负债的核算/222

任务五 所得税费用的确认和计量/225

所得税费用核算练习题/227

项目八 期末会计处理/232

任务一 财产清查的核算/235

任务二 资产减值的核算/238

任务三 主要税费的计算与缴纳的核算/242

任务四 损益类账户和利润及利润分配的结转/253

任务五 对账与结账/257

任务六 会计报表的编制/259

期末会计处理练习题/279

参考文献/283

项目一

资金筹集业务核算

知识目标

- 1.理解资金筹集的渠道。
- 2.掌握短期借款借入、持有与偿还的核算。
- 3.掌握长期借款借入、持有与偿还的核算。
- 4.理解一般公司债券的发行、利息摊销与偿还的核算。
- 5.了解可转换公司债券的发行、利息摊销与偿还的核算。
- 6.掌握接受投资以及资本金增减变化的核算。

能力目标

- 1.基本会办理借款、发行股票筹资业务的会计核算岗位各项工作。
- 2.能根据不同的业务资料，结合财经法规和企业要求，正确计算借款利息、债券发行价及利息摊销。
- 3.能正确对取得借款、借款期内计提利息、归还借款进行账务处理。
- 4.能正确对实收资本（股本）的取得及其增减变动进行账务处理。

本项目业务常用原始凭证（见凭证1-1至凭证1-6）

凭证1-1



中国工商银行放款利息通知单（代传票）

2017年6月1日

户名	重庆渝中摩托制造有限公司		账 户	60643128							
利息计算 时间	2017 年	5月1日起	计息基数： 500 000 元	月利率：8%							
		6月1日止									
利息金额	人民币（大写）：肆仟元整			十	万	千	百	十	元	角	分
					¥	4	0	0	0	0	0
上列利息已由你公司存款户扣除			科目：重庆渝中支行								
			转账：2017年6月1日								
			复核： 记账： 制单：								

凭证 1-2

中国工商银行特种转账传票

2017年6月1日

收款人	全 称	工行渝中支行	付款人	全 称	重庆渝中摩托制造有限公司									
	账 号	60010021		账 号	60643128									
	开户银行	工行渝中支行		开户银行	工行渝中支行大营分理处									
金 额	人民币 (大写): 伍拾万元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
				¥	5	0	0	0	0	0	0	0	0	
原始凭证金额		赔偿金		借方科目:										
原始凭证名称		号 码		贷方科目:										
转账原因		归还短期借款		会计: 复核: 记账: 制票:										

凭证 1-3

中国工商银行借款凭证 (收账通知)

2017年6月1日

贷字 769 号

借款单位全称	巴渝机械制造有限公司	借款户 账号	00902490089486	存款户 账号	63642578									
申请借款金额 人民币 (大写)	壹佰万元整			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
贷款种类	短期贷款	年利率: 8%		约定还款期: 2018年3月1日										
上列借款已核准发放, 并转入你单位存款账户				备注: 本金到期后一次归还; 利息按季支付										
此致 (银行盖章)														

此联由借款单位结算户开户行退回借款单位

凭证 1-4

短期借款利息计算表

2017年6月30日

金额单位: 元

借款本金	月利率	应付利息金额
合 计		

主管:

会计:

审核:

制单: 朱家林

凭证 1-5

中国工商银行借款凭证 (收账通知)

2017年6月30日

贷字 859号

借款单位全称	重庆渝中摩托制造有限公司	借款户 账号	00902490089486	存款户 账号	60643128																						
申请借款金额	人民币 (大写): 壹仟万元整	<table><tr><td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td>¥</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																	
¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
贷款种类	长期贷款	年利率	10%	约定还款期: 2021年6月30日																							
上列借款已核准发放, 并转入你单位存款账户 此致 业务专用章 (银行盖章)				备注: 本金到期后一次归还; 利息按年支付																							

此联由借款单位结算户开户行退回借款单位

凭证 1-6

投资协议书

经双方协商, 重庆飞亚科技有限公司以银行存款 200 000 元和一项喷漆专利技术向重庆渝中摩托制造有限公司投资。喷漆专利技术估计有效期限为 8 年, 双方确认公允价值为 500 000 元。

经双方协商, 重庆飞亚科技有限公司将按 400 000 元的资本额享有表决权。

91500113562018376Q
投资单位: 重庆飞亚科技有限公司 (章)
2017年6月30日

91500113562018376M
接受投资单位: 重庆渝中摩托制造有限公司 (章)
2017年6月30日

资金是企业生产经营必需的经济资源, 任何企业都需要通过一定渠道、采取适当方式来筹措生产经营所必需的资金。

筹集资金可以满足企业创建和发展对资金的需要, 也是日常经营活动顺利进行的重要保证, 还可以有效调整资金 (本) 结构。企业筹集资金的渠道和方式是多元的, 按其期限长短可以分为短期资金和长期资金; 按其权利义务可以分为股权资金 (自有资金) 和负债资金 (借入资金)。其具体渠道方式可以是吸收货币、实物资产及无形资产投资, 发行债券, 向金融机构贷款等。

任务一

短期借款核算

(一) 短期借款认知

企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下 (含 1 年) 的各种借款, 其目的是为了满 足正常生产经营的需要和偿还某些债务。目前我国企业短期借款主要有流动资金借款、临时借款、结算借款、票据贴现等。无论借入款项的目的如何, 企业均需要向债权人按期偿还借款的本金及利息。

(二) 短期借款核算

在会计核算上,企业要及时如实反映短期借款的借入、利息的发生和本金及利息的偿还情况。企业应通过“短期借款”科目,核算短期借款的取得及偿还情况。该科目贷方登记取得借款的本金数额,借方登记偿还借款的本金数额,余额在贷方,表示尚未偿还的短期借款。该账户可按债权人户名和借款种类,设置明细账进行核算。

短期借款的资金运动如图 1-1 所示。

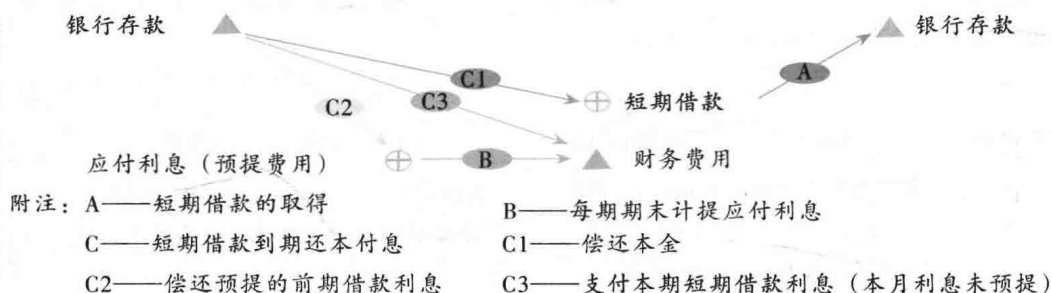


图 1-1 短期借款资金运动^①

1. 取得短期借款的核算

企业从银行或其他金融机构取得短期借款时,借记“银行存款”科目,贷记“短期借款”科目。

【例 1-1-1】A 企业于 2017 年 1 月 1 日向中国工商银行取得短期流动资金借款 30 000 元,年利率 5%,借款期限 6 个月。

1 月 1 日借入时:

借: 银行存款 30 000
贷: 短期借款 30 000

2. 短期借款计息的核算

在实际工作中,银行一般于每季度末收取短期借款利息,为此,企业的短期借款利息一般采用月末预提的方式进行核算。短期借款利息属于筹资费用,应记入“财务费用”科目。企业应当在资产负债表日按照计算确定的短期借款利息费用,借记“财务费用”科目,贷记“应付利息”科目;实际支付利息时,根据已预提的利息,借记“应付利息”科目,根据应计利息,借记“财务费用”科目,根据应付利息总额,贷记“银行存款”科目。

【例 1-1-2】承【例 1-1-1】,根据与银行签署的借款协议,借款本金到期后一次归还,利息分月预提,按季支付。A 企业有关利息的会计处理如下:

(1) 1 月月末,计提 1 月份应计利息时:

本月应计提的利息金额 = $30\,000 \times 5\% \div 12 = 125$ (元)

借: 财务费用 125
贷: 应付利息 125

(2) 2 月月末,计提 2 月份利息费用的会计处理与 1 月份相同。

(3) 3 月月末,支付第一季度银行借款利息时:

借: 财务费用 125

^① 本教材资金运动图相关资料来源于 <http://www.shikuaiji.com>。

借：应付利息

250

贷：银行存款

375

第二季度的会计处理同上。

3. 偿还短期借款的核算

企业短期借款到期偿还本金时，借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

【例 1-1-3】A 企业于 2017 年 1 月 1 日向中国工商银行取得短期流动资金借款 30 000 元到期，偿还本金。

7 月 1 日偿还银行借款本金时：

借：短期借款

30 000

贷：银行存款

30 000

任务二

长期借款核算

（一）长期借款认知

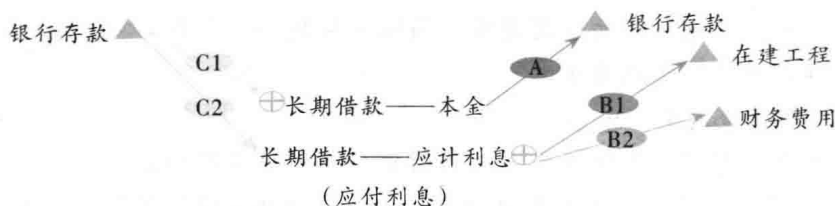
长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以上（不含 1 年）的各种借款，一般用于固定资产购建、改扩建工程、大修理工程、对外投资以及为了保持长期经营能力等方面。它是企业长期负债的重要组成部分，必须加强管理与核算。

由于长期借款的使用关系到企业的生产经营规模和效益，企业除了要遵守有关的贷款规定、编制借款计划并要有不同形式的担保外，还应监督借款的使用、按期支付长期借款的利息以及按规定的期限归还借款本金等。因此，长期借款会计处理的基本要求是反映和监督企业长期借款的借入、借款利息的结算和借款本息的归还情况，促使企业遵守信贷纪律、提高信用等级，同时也要确保长期借款发挥效益。

（二）长期借款核算

企业应通过“长期借款”科目，核算长期借款的借入、归还等情况。该科目可按照贷款单位和贷款种类设置明细账，分别“本金”“利息调整”“应计利息”等进行明细核算。该科目贷方登记长期借款本息的增加额，借方登记本息的减少额，贷方余额表示企业尚未偿还的长期借款。

长期借款的资金运动如图 1-2 所示。



附注：A——长期借款的获得

B——利息费用的处理

B1——利息费用资本化

B2——利息费用费用化（如分期支付，则对应“应付利息”；否则就对应“长期借款——应计利息”）

C——长期借款的偿还（如利息是分期支付，则 C2 段运动会在每个利息支付日发生；如是一次性还本付息，则 C2 只在还本付息日一次性支付）

图 1-2 长期借款资金运动

1. 借入长期借款的核算

企业借入长期借款,应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,贷记“长期借款——本金”科目,如存在差额,还应借记“长期借款——利息调整”科目。

【例 1-2-1】A 企业于 2016 年 11 月 30 日从银行借入资金 2 000 000 元,借款期限 3 年,年利率 8.4% (到期一次还本付息,不计复利),所借款项已存入银行。A 企业用该借款于当日购买不需要安装的设备一台,价款 1 620 000 元,增值税 275 400 元,另支付运输费 90 000 元,增值税 9 900 元,保险费 10 000 元,增值税 6 000 元,设备已于当日投入使用。A 企业的有关会计处理如下:

(1) 取得借款时:

借: 银行存款	2 000 000
贷: 长期借款——本金	2 000 000

(2) 支付设备款和运输费、保险费时:

借: 固定资产	1 720 000
应交税费——应交增值税 (进项税额)	291 300
贷: 银行存款	2 011 300

2. 持有长期借款的核算

持有长期借款期间,会发生相应的长期借款利息费用。长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率法计算确定,实际利率与合同利率差异较小的,也可以采用合同利率计算确定利息费用。

长期借款计算确定的利息费用,应当按以下原则计入有关成本、费用:属于筹建期间的,计入管理费用;属于生产经营期间的,计入财务费用。如果长期借款用于购建固定资产的,在固定资产尚未达到预定可使用状态前,所发生的应当资本化的利息支出数,计入在建工程成本;固定资产达到预定可使用状态后发生的利息支出,以及按规定不予资本化的利息支出,计入财务费用。

知识链接

当同时满足以下 3 个条件时,企业为购建某项固定资产而借入的专门借款所发生的借款费用应当开始资本化:

(1) 资产支出 (只包括为购建固定资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出) 已经发生。

(2) 借款费用已经发生。

(3) 为使资产达到预定可使用状态或可销售状态所必要的购建活动已经开始。其不包括仅仅持有资产,但没有发生为改变资产状态而进行建造活动的情况,如只购置了建筑用地但未发生有关房屋的建造活动的情况。

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过 3 个月的,应当暂停借款费用资本化。

长期借款按合同利率计算确定的应付未付利息,由于还本付息方式不同,核算上有所区别。如果采用分期付息、一次还本方式,应付未付利息应借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目,贷记“应付利息”科目;到期采用到期一次还本付息

方式, 应付未付利息应借记“在建工程”“财务费用”“研发支出”等科目, 贷记“长期借款——应计利息”科目。

【例 1-2-2】承【例 1-2-1】, A 企业于 2016 年 12 月 31 日计提长期借款利息。A 企业的有关会计处理如下:

计提的长期借款利息 = $2\,000\,000 \times 8.4\% \div 12 = 14\,000$ (元)

借: 财务费用	14 000
贷: 长期借款——应计利息	14 000

若该项借款为每年付息, 到期还本, 则计提的利息应贷记“应付利息”科目。

2017 年 1 月至 2018 年 10 月每月月末预提利息会计分录同上。

3. 偿还长期借款的核算

企业归还长期借款的本金时, 应按归还的金额, 借记“长期借款——本金”科目, 贷记“银行存款”科目; 按归还的利息, 借记“应付利息”或“长期借款——应计利息”科目, 贷记“银行存款”科目。

【例 1-2-3】承【例 1-2-1】【例 1-2-2】, 2019 年 11 月 30 日 A 企业偿还该笔银行借款本息。A 企业的有关会计处理如下:

借: 财务费用	14 000
长期借款——本金	2 000 000
——应计利息	490 000
贷: 银行存款	2 504 000

任务三

应付债券核算

应付债券是指企业为筹集(长期)资金而发行的债券。债券是企业为筹集长期使用资金而发行的一种书面凭证。企业通过发行债券取得资金是以将来履行归还购买债券者的本金和利息的义务作为保证的。企业应当设置“企业债券备查簿”, 详细登记每一企业债券的票面金额、债券票面利率、还本付息期限与方式、发行总额、发行日期和编号、委托代销单位、转换股份等资料。企业债券到期清算时, 应当在备查簿内逐笔注销。

企业应设置“应付债券”科目, 并在该科目下设置“面值”“利息调整”“应计利息”等明细科目, 核算应付债券发行、计提利息、还本付息等情况。该科目贷方登记应付债券的本金和利息, 借方登记归还的债券本金和利息, 期末贷方余额表示企业尚未偿还的长期债券本利和利息(即债券的摊余成本)。

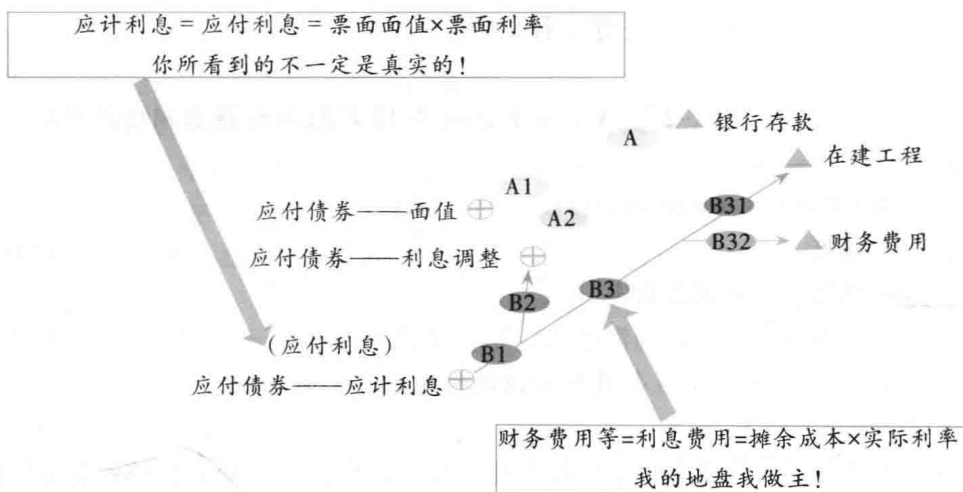
公司债券的资金运动如图 1-3 所示。

(一) 一般公司债券核算

1. 公司债券发行的核算

债券发行按照债券面值与发行价格之间的关系, 债券发行有面值发行、溢价发行和折价发行 3 种情况。

企业债券发行价格的高低一般取决于债券票面金额、债券票面利率、发行当时的市场利率以及债券期限的长短因素。假设其他条件不变, 当债券利率等于实际利率时, 企业债



附注：B——应付利息的确认与利息调整

B1——应付利息的确认

B2——利息调整，资金流向利息调整⊕并使其容量减少，其最终目的是要使其容积为0

B3——借款费用处理

B31——借款费用资本化

B32——借款费用费用化

图 1-3 公司债券资金运动

券按其面值发行，称为面值发行；当债券利率低于实际利率时，债券以低于其面值的价格发行，称为折价发行；当债券利率高于实际利率时，债券以高于其面值的价格发行，称为溢价发行。

企业发行债券，无论是面值发行，还是溢价发行或折价发行，均应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按债券面值，贷记“应付债券——面值”科目，实收款与债券面值的差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

【例 1-3-1】A 企业于 2016 年 7 月 1 日发行 3 年期、到期一次还本付息、年利率 8%（不计复利）、发行面值总额 10 000 000 元的债券。该债券按面值发行。A 企业的有关会计处理如下：

借：银行存款	10 000 000	
贷：应付债券——面值		10 000 000

2. 利息摊销的核算

发行长期债券的企业，应按期计提利息，并在债券存续期内采用实际利率法对利息调整进行摊销。实际利率与票面利率差异较小的，也可以采用票面利率计算确定利息费用。

不管发行价如何，作为筹资方始终都是按债券面值还本，按票面利率计付利息。所以，在溢价发行时，筹资方收到的溢价部分资金是为日后按较高票面利率多付利息而提前得到的补偿；折价发行时，筹资方少收的折价部分资金是为日后按较低票面利率少付利息而提前付出的代价。这种“补偿”或“代价”应于债券存续期内各期利息按实际利率法进行调整。

资产负债表日分期付息、到期一次还本的债券，企业应按应付债券的摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用，借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”

等科目,按票面利率计算确定的应付未付利息,贷记“应付利息”科目,按其差额,借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

对于一次还本付息的债券,企业应于资产负债表日按应付债券的摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用,借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目,按票面利率计算确定的应付未付利息,贷记“应付债券——应计利息”科目,按其差额,借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

【例 1-3-2】承【例 1-3-1】,A 企业发行债券所筹集的资金用于建造固定资产,至 2016 年 12 月 31 日工程尚未完工,该债券产生的实际利息费用应全部资本化,计提本年长期债券利息。A 企业的有关会计处理如下:

本年长期债券利息=10 000 000×8%÷12×6=400 000 (元)

借: 在建工程	400 000
贷: 应付债券——应计利息	400 000

3. 公司债券偿还的核算

债券到期时,企业应按期偿还债券本息。采用一次还本付息方式的,应于债券到期支付债券本息时,借记“应付债券——面值”和“应付债券——应计利息”科目,贷记“银行存款”科目;采用一次还本、分期付息方式的,在每期支付利息时,借记“应付利息”科目,贷记“银行存款”科目;债券到期偿还本金并支付最后一期利息时,借记“应付债券——面值”“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目,贷记“银行存款”科目;同时,存在利息调整余额的,借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

【例 1-3-3】承【例 1-3-1】【例 1-3-2】,2019 年 7 月 1 日 A 企业偿还到期债券本金和利息。A 企业的有关会计处理如下:

债券 3 年的应计利息=10 000 000×8%×3=2 400 000 (元)

借: 应付债券——面值	10 000 000
——应计利息	2 400 000
贷: 银行存款	12 400 000

【例 1-3-4】2016 年 12 月 31 日 B 企业经批准发行 5 年期一次还本、分期付息的公司债券 20 000 000 元,债券利息于每年 12 月 31 日支付,票面利率为 6%。假定同期银行利率为 5% (不考虑相关税费)。

本债券票面利率大于银行利率,应溢价发行,发行价格为:

$$20\,000\,000 \times (P/F, 5\%, 5) + 20\,000\,000 \times 6\% \times (P/A, 5\%, 5) = 20\,000\,000 \times 0.7835 + 20\,000\,000 \times 6\% \times 4.3295 = 20\,865\,400 \text{ (元)}$$

发行债券会计分录如下:

借: 银行存款	20 865 400
贷: 应付债券——面值	20 000 000
——利息调整	865 400

其形成溢价 865 400 元,应在 5 年内按实际利率法摊销,调整各期利息费用。采用实际利率法和摊余成本 (即“应付债券”期初账面价值) 计算确定的利息费用见表 1-1。

表 1-1

利息费用计算表

单位: 元

付息日期	支付利息	当期利息费用	摊销利息费用	应付债券摊余成本
2016年12月31日				20 865 400.00
2017年12月31日	1 200 000.00	1 043 270.00	156 730.00	20 708 670.00
2018年12月31日	1 200 000.00	1 035 433.50	164 566.50	20 544 103.50
2019年12月31日	1 200 000.00	1 027 205.18	172 794.82	20 371 308.68
2020年12月31日	1 200 000.00	1 018 565.43	181 434.57	20 189 874.11
2021年12月31日	1 200 000.00	1 010 125.89	189 874.11*	20 000 000.00
合 计	6 000 000.00	5 134 600.00	865 400.00	—

其中:

支付利息=20 000 000×6%

当期利息费用=期初应付债券摊余成本×5%

摊销利息费用=支付利息-当期利息费用

*为最后一期尾数调整, 溢价减累计已摊销利息费用。

根据表 1-1 的资料, 2017 年 12 月 31 日计算利息费用的会计分录如下:

借: 财务费用等 1 043 270
 应付债券——利息调整 156 730
 贷: 应付利息 1 200 000

2018 年、2019 年、2020 年确认利息费用的会计处理同上。

2021 年 12 月 31 日归还本金及最后一期利息时:

借: 财务费用等 1 010 125.89
 应付债券——面值 20 000 000.00
 ——利息调整 189 874.11
 贷: 银行存款 21 200 000.00

折价发行债券的核算原理与溢价相同。

(二) 可转换公司债券认知

可转换公司债券的全称为可转换为股票的公司债券, 是指发行人依照法定程序发行, 在一定期限内依照约定的条件可以转换为股票的公司债券。它赋予持有人在发债后一定时间内, 可依据本身的自由意志, 选择是否依约定的条件将持有的债券转换为发行公司的股票或者另外一家公司股票的权利。换言之, 可转换公司债券持有人可以选择持有至债券到期, 要求公司还本付息; 也可以选择约定的时间内转换成股票, 享受股利分配或资本增值。

1. 可转换公司债券发行认知

发行的可转换公司债券, 应按实际收到的金额, 借记“银行存款”等科目, 按该项可转换公司债券包含的负债成分的面值, 贷记“应付债券——可转换公司债券(面值)”科目, 按权益成分的公允价值, 贷记“其他权益工具”科目, 按其差额, 借记或贷记“应付债券——可转换公司债券(利息调整)”科目。

2. 转换前利息摊销认知

可转换公司债券转换前的利息摊销, 其会计处理与一般公司债券基本相同。分期付

息、到期一次还本的可转换公司债券，其利息应通过“应付利息”科目核算；到期一次还本付息的可转换公司债券，其利息应通过“应付债券——可转换公司债券（应计利息）”科目核算。

3. 可转换公司债券转换为股份认知

可转换公司债券持有人行使转换权利，将其持有的债券转换为股票，按可转换公司债券的余额，借记“应付债券——可转换公司债券（面值或利息调整）”科目，按其权益成分的金额，借记“其他权益工具”科目，按股票面值和转换的股数计算的股票面值总额，贷记“股本”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。如用现金支付不可转换股票的部分，还应贷记“银行存款”等科目。

任务四

资本金核算

（一）资本金认知

根据《企业财务通则》的规定：“设立企业必须有法定的资本金。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。”资本金在不同类型企业中的表现形式有所不同。股份有限公司的资本金被称为股本，股份有限公司以外的一般企业的资本金被称为实收资本。

企业可以通过吸收现金投资、实物资产、无形资产等形式的投资或通过发行股票的方式来筹集资本金。

资本金按照投资主体可以分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金。

（1）国家资本金指有权代表国家投资的政府部门或者机构以国有资产投入企业形成的资本金。

（2）法人资本金指其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本金。

（3）个人资本金指社会公众以个人合法财产投入企业形成的资本金。

（4）外商资本金指外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者向企业投资而形成的资本金。

知识链接

2013年12月28日，新修改的《中华人民共和国公司法》将注册资本的实缴登记制度转变为认缴登记制度。注册资本认缴登记制度是工商登记制度的一项改革措施。对按照法律、行政法规和国务院决定需要取得前置许可的事项，除涉及国家安全、公民生命财产安全等外，不再实行先主管部门审批、再工商登记的制度。商事主体向工商部门申请登记，取得营业执照后即可从事一般生产经营活动；对从事需要许可的生产经营活动，持营业执照和有关材料向主管部门申请许可。

注册资本实缴登记制度转变为认缴登记制度，工商部门只登记公司认缴的注册资本总额，无需登记实收资本，不再收取验资证明文件。申请企业登记不再为注册资本发愁。如参照国际惯例，企业股东承诺认缴多少就是多少，理论上元钱也能办公司，经营者风险自担。