

会计 原来这么有趣

中级实务篇

刘海涛 著

晋升会计骨干的金钥匙

Part 1

涵盖常见且难度较大的业务
知其然更知其所以然，以不变应万变

Part 2

财务管理理念和工具
帮助你构建基本的财务管理思维



机械工业出版社
China Machine Press

会计 原来这么有趣

中级实务篇

刘海涛 著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计原来这么有趣：中级实务篇 / 刘海涛著. —北京：机械工业出版社，2016.10

ISBN 978-7-111-54966-6

I. 会… II. 刘… III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 228493 号

会计原来这么有趣：中级实务篇

出版发行：机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码：100037）

责任编辑：冯小妹

责任校对：殷虹

印刷：北京文昌阁彩色印刷有限责任公司

版次：2016 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

开本：170mm × 242mm 1/16

印张：15.75

书号：ISBN 978-7-111-54966-6

定价：35.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：(010) 68995261 88361066

投稿热线：(010) 88379007

购书热线：(010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱：hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问：北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

Preface

序言

不是爱会计，似被老妈误。时光匆匆，我从上大学时接触会计到现在已经有 17 年了，填报高考志愿那年，我还是青葱少年。老妈对我说：“学会计吧，发工资都得经过会计，学会计不缺钱。”于是，我这辈子就和会计相伴了。

刚认识会计的时候，我并不喜欢她，主要原因可能是她的介绍人——我的会计老师从会计分录和科目逐步地讲，讲了两年多才说到财务报表，就像把一位美女用黑布蒙上，然后从脚底一点一点地掀开，观众等了两年多，才看到她美丽的面庞，太煎熬了。

后来，我阴差阳错地也成了会计老师，不愿意学生和我受相同的罪，于是从会计报表开始教，让学生先看到会计这位大美女的美丽容貌，然后，逐步认识细节。这受到了大多数学生的好评。去年，我看到一版在美国十分流行的会计教材，思路竟与我不谋而合，看来，全世界学会计的人都是人有此心、心同此理的，于是便萌发了写此书的想法。

如上所述，为了方便读者阅读，我将会计分为两本书来讲，第一本零基础从业篇适合没有会计基础的人学习，读完之后基本上对会计的基础知识了解个七七八八了。当你了解了会计之道后，就可以去企业从事会计工作了，这时候上手会很快，也为你考取会计从业资格证书打下了基础。

当你积累一些会计实务经验后，再读第二本中级实务篇。如果你有一定的会计基础，可以不按文章顺序来读，本书实际上是由一些相互联系又各自独立的文章串联起来的。本书内容难度较大，我的初衷是想用财务会计概念框架（美国财务会计准则委员的说法，相当于我国的会计基本准则）来解释具体会计准则，使你不仅知其然，还知其所以然。本书选择了一些常见的和难度较大的业务（准则）进行解释，其中包括部分会计实务界争议较大的涉税业务。如果仔细阅读，相信你考取中级会计师或者提升会计实务水平有很大帮助。若你阅读本书感觉疲惫，可以跳过前面的章节，先阅读第二篇，这一篇主要介绍常见的财务管理理念和工具，这将对你经营公司、构建基本的财务管理思维有所帮助。

由此，我写此书时，有一种喜悦和凄凉。喜悦的是，我的情怀可以用会计这种特殊方式得以释放；凄凉的是，无论会计技术如何发展都难以实现其最初的目标，每一种会计技术的形成，都是当时具体经济环境下相关性与如实性平衡的结果，甚至是对现实的妥协。因此，当我试图用会计基本原则解释具体准则时，就遇到了很多困惑。比如会计报表中的计量属性不一致，有的项目用历史成本，有的项目用公允价值，权益法下长期股权投资的初始成本的确认也违背谨慎性要求等。正如人类社会无论如何努力追求公平和正义，都永远无法达到绝对的公平和正义。或许正是因为如此，才有了包括会计学在内的各个

学科存在的必要，才有了人类社会努力的方向，从而演绎了多姿多彩的文明世界。

最后，衷心感谢机械工业出版社的华蕾老师，没有华老师的辛苦校订和修改，慵懒随意的我很难完成本书的写作。尽管我和华老师已经尽力，但由于水平和精力有限，难免出现瑕疵，欢迎大家对本书的不当之处批评指正，我会尽快通过我的微信公众号“微会计课堂(wkjkt_lht)”给大家回复。

刘海涛

2016年4月18日

Contents

目 录

序 言

第一篇 会计师实用指南

第一章 存货核算 / 2

- 一、存货的定义：不是爱流转，似被来源误 / 3
- 二、存货的确认：受托委托终有时，总赖企业主 / 3
- 三、存货的核算 / 4
- 四、存货的期末计量：留也看孰低 / 10
- 五、存货盘点：待到期末盘点时，细论奴归处 / 11
- 考考你 / 12
- 答案 / 14

第二章 往来款项核算及分析 / 15

- 一、往来核算概述：应收应付一双人，直教两处牵挂 / 16
- 二、债权核算 / 17

- 三、债务核算：预收预付不相弃，只为经营 / 24
- 四、往来款项的分析：应收之款难乞，预付之时难舍 / 28
- 五、转账核算：若容相冲共抵消，相对无语 / 30
- 考考你 / 31
- 答案 / 32

第三章 固定资产 / 34

- 一、固定资产的概念及确认：春花秋月何时了，往事知多少 / 35
- 二、固定资产的初始计量：初始计量分两类 / 36
- 三、固定资产的后续支出：后续支出费用资本中 / 42
- 四、固定资产折旧：肱骨轮廓应犹在，只是价值改 / 44
- 五、固定资产的清理：问君能有几多愁，清理之后
损益营外流 / 49
- 考考你 / 53
- 答案 / 53

第四章 长期股权投资 / 55

- 一、股权投资概述：投资时难算亦难 / 56
- 二、长期股权投资的核算方法：控制成本非控权 / 57
- 三、长期股权投资的初始计量 / 58
- 四、长期股权投资的后续计量：权益变动随对方，
成本收益待宣告 / 65
- 五、长期股权投资的处置：处置之差入损益，回收金额
提减值 / 71
- 考考你 / 73
- 答案 / 75

第五章 金融资产 / 77

- 一、应收款项的确认 / 78
- 二、股票、债权、基金分类及会计确认 / 78
- 三、衍生金融资产的分类及确认 / 79
- 四、金融资产的会计处理思路 / 82
- 五、交易性金融资产的会计处理 / 83
- 六、持有至到期投资的会计处理 / 86
- 七、可供出售金融资产的会计核算 / 89
- 八、套期工具的会计处理 / 93
- 考考你 / 95
- 答案 / 96

第六章 筹资核算 / 106

- 一、筹资的渊源：筹资知多少，把酒问青天 / 108
- 二、实收资本的核算：初次实收入资本 / 108
- 三、资本公积的核算：后续溢价算公积 / 109
- 四、可转换债券的核算：转券当细分 / 109
- 五、权益工具和金融负债的核算：共险为权益，
还固称负债 / 114
- 六、长期借款及利息的核算 / 118
- 七、筹资方式总结：股随经营变化，债亦相对固定 / 119
- 考考你 / 120
- 答案 / 121

第七章 所得税核算 / 123

- 一、税的起源：不是爱强征，似被前缘误 / 124
- 二、会计利润和应纳税所得额的差异 / 125

三、永久性差异的核算 / 126

四、暂时性差异：资产（账面）账多应纳税，负债可抵扣 / 130

考考你 / 140

答案 / 141

第八章 企业合并 / 143

一、新设合并 / 144

二、吸收合并 / 146

三、控股合并 / 146

考考你 / 148

答案 / 149

第九章 现金流量表 / 150

一、现金的定义：总是惹人爱，似被前缘弄 / 151

二、主表的结构：筹资、投资和经营 / 152

三、现金流量表的填报基础：总赖收付主 / 154

四、现金流量表的编制方法（直接法和间接法）：

净利与营收，权责化收付 / 155

五、编制方法总结：直接间接成表时，细论奴归处 / 159

考考你 / 160

答案 / 161

第十章 合并报表 / 163

一、合并范围 / 164

二、合并报表的编制程序 / 165

考考你 / 178

答案 / 179

第十一章 财务报表解析 / 180

- 一、财务报表的目标 / 181
- 二、财务报表的分析框架 / 182
- 三、财务报表分析 / 183
- 考考你 / 197
- 答案 / 197

第二篇 财务管理：企业管理必备

第十二章 设立企业及筹资 / 201

- 一、公司的历史和组织性质 / 202
- 二、企业的设立程序及税负特点 / 203
- 三、企业筹资渠道及成本 / 206
- 四、筹资(资本)结构 / 211
- 考考你 / 214
- 答案 / 215

第十三章 预算管理 / 216

- 一、预测的方法 / 218
- 二、预算框架 / 221
- 三、预算周期 / 222
- 四、预算的程序 / 223
- 五、预算编制的顺序 / 224
- 考考你 / 224
- 答案 / 225

第十四章 经营管理 / 226

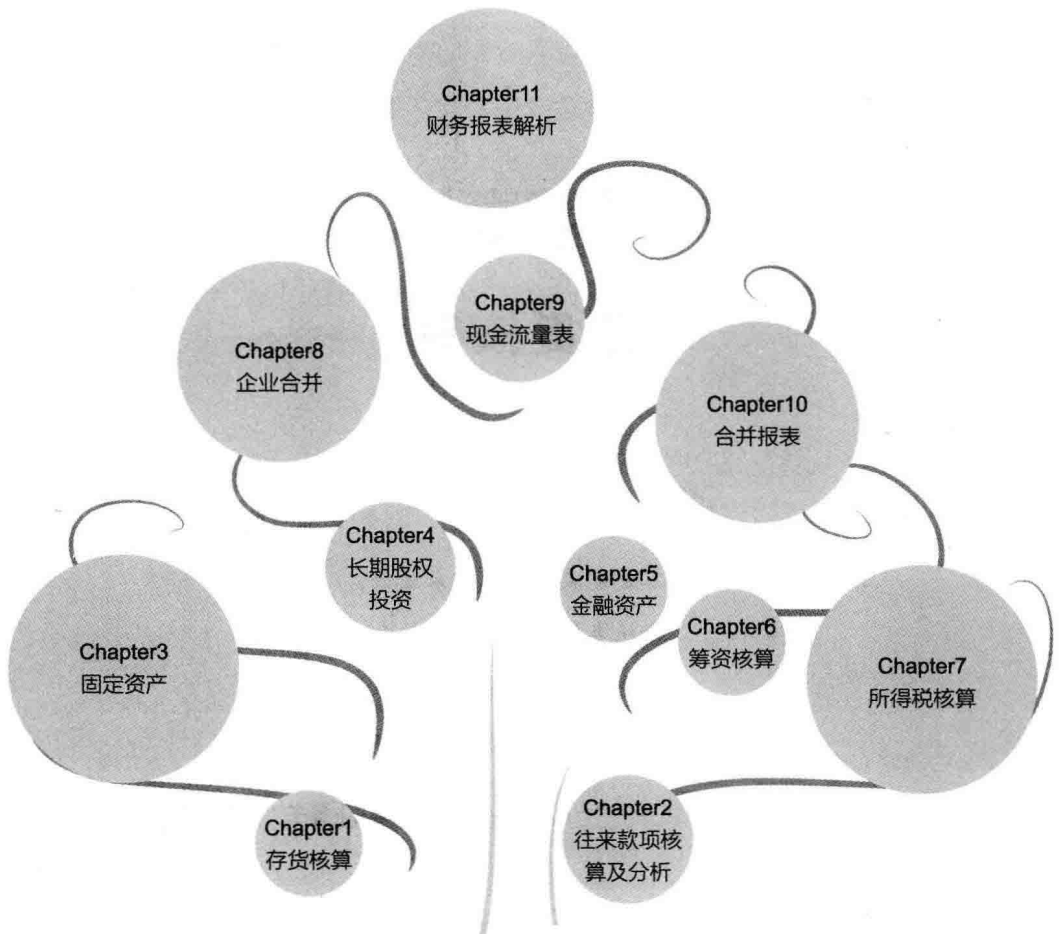
一、采购管理 / 227

二、生产作业管理（作业成本法—资源—行动—产品
或劳务） / 230

考考你 / 235

答案 / 236

后记 / 237



Part 1
第一篇

会计师实用指南

Chapter I

第一章

存货核算

不是爱流转，似被来源误，
受托委托终有时，总赖企业主。
来去分两类，留也看孰低，
待到期末盘点时，细论奴归处。

——改自严蕊《卜算子·不是爱风尘》

一、存货的定义：不是爱流转，似被来源误

除了各种形态存在的资金，存货是最容易转化为资金的东西。“货”，即化成贝，估计创造这个字的人当时就想，凡是叫作“货”的就不会是自己直接消耗的，而是为了出售（交换）换成货币的。因此直到现在，《企业会计准则》给存货下的定义还是“企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等”。

根据这个定义，商品、产成品这些可以直接销售的自然就是存货了，半成品和在产品、原材料（包括备品备件）、周转材料（包括可以多次使用的包装物和价值较低的工具等，和原材料的主要区别是：原材料通常只能使用一次，周转材料可以使用多次，比如啤酒瓶可以多次使用就是周转材料，白酒瓶只能使用一次就是原材料），虽然本身不直接用于销售，但是它们的价值会在较短时间内转入产成品，属于为销售而准备的，自然也属于存货。

二、存货的确认：受托委托终有时，总赖企业主

会计应该在什么情况下确认企业的存货呢？首先，与存货有关的经济利益很可能流入企业。判断一项资产的相关经济利益是否流入企业，在实务中主要看这项资产的风险和收益是否转移到企业，是否归企业承担。

比如，老人家公司委托涛涛超市销售几箱白酒，从形式上看，这些白酒没有在老人家公司（委托方）的仓库里，是在受托方涛涛超市，但

实际这些东西如果能卖个高价格，收益主要还是归委托方老人家公司的。当然，如果只能卖出低于成本的价格，损失也是归委托方老人家公司的。委托加工物资的情况也是如此。因此，**委托加工物资和委托代销商品属于委托企业的存货。**

同理，对于受托方来说，受托代销商品的主要风险和报酬不归自己承担，就不应该作为企业的存货核算，但为了便于对受托代销商品进行管理，企业通常设置一个资产类受托代销商品账户和一个负债类受托代销商品款账户，这两个账户记录的内容并不是企业真正的资产和负债。期末编制报表时，为了如实反映企业真实的资产和负债情况，**需要将两个账户中的金额都计入存货项目**（两个账户自行抵消后，就不会影响报表中的存货金额了）。显然，受托代销商品不是资产类的存货。

关于受托加工物资，情况就更复杂些，委托方送过来的材料不是受托方的资产，但受托方对该材料进行加工支出和加工中使用自己的辅料，就应该是受托方资产了。因此，存货中应包括受托方的加工费和相应的辅料。再如，双方签订购销合同，合同中规定到交货日后，材料就属于采购方，当到了交货日期后，即使材料还是在销售方的仓库，也不能作为销售方的存货，而应作为采购方的存货。

其次，存货的成本能够可靠地计量，如果成本无法计量，也不能确认存货。道理很简单，不能计量，就不能用货币表示，也就没法设置相应的账户了。如果影响较大，只能在表外披露了。

三、存货的核算

确认存货后，我们就该记录存货的来源和去向（取得和发出）。取得

和发出存货根据管理需要分为两类方法，一类是实际成本法，另一类是计划成本法。其中，采用实际成本法发出存货时的计价方法又包括先进先出法、月末一次加权平均法、移动加权平均法和个别计价法。

（一）实际成本法

存货最常见的取得方式就是采购了，这种情况下，存货初始成本也就是采购成本，包括采购时的价款、运费、装卸费、保险费、相关税费（增值税除外，因为它是价外税，可以抵扣）以及一切可直接归属存货的支出。大家想想，采购员的差旅费能不能算存货成本？显然不行，这些支出很难直接归属到具体的存货，而且计入存货成本后就更不好控制采购员的费用了，应该计入管理费用。那在采购过程中存货发生的损失应该如何处理呢？根据相关性要求，要区分正常损失和非正常损失。正常损失谁也无法避免，可以计入存货成本（否则，每次都单独记录，还没办法改变，记录也是徒劳）。非正常损失具有偶然性，应该单独记录，该赔的让责任人赔，计入其他应收款；找不到责任人的，如果是自然灾害导致，记录到营业外支出。

存货的其他取得方法，如果是企业自己生产的，就是生产成本的核算；如果是股东投入的，一般按协议价格确定入账价值，当然协议不公允的除外。

【例 1-1】老人家食品厂采购面粉 10 吨，每吨 5 000 元，价款 5 万元，税率 13%，税款 6 500 元。运费价税合计 1 110 元（货款 1 000 元，增值税 110 元），公司规定 5% 以内属于合理运输损耗，由于运输中遇到自然灾害，到企业后只收到 5 吨。对方已经开出增值税专用发票，款未付（采用实际成本法核算，假设税款已经按全额认证抵扣）。