

会计基本技能与案例丛书

蒙丽珍 主编 KUAJI JIBEN JINENG YU ANLI CONGSHU

负债核算 技能

与案例

潘云标 李凌秋等 编著



中国财政经济出版社

会计基本技能与案例丛书



负债核算技能与案例

潘云标 李凌秋等 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

负债核算技能与案例/潘云标、李凌秋等编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.2

(会计基本技能与案例丛书)

ISBN 7-5005-6380-9

I. 负… II. ①潘… ②李 III. 资金平衡表-经济核算 IV. F231.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 006283 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 18 开 18.75 印张 354 000 字

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 26.00 元

ISBN 7-5005-6380-9/F·5573

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《会计基本技能与案例丛书》

编委会

主 任：蒙丽珍

副主任：李家瑗

委 员：李伯兴、周英虎、廖玉、李星华、
容焱

策 划：郭兆旭

改革开放 20 多年来，特别是确立社会主义市场经济体制的目标后，中国会计改革的步伐明显加快，会计事业得到了长足发展。1992 年“两则”、“两制”的颁布，初步完成了我国会计模式由计划经济向市场经济的转换。随后又陆续发布并实施了一系列具体会计准则和《企业会计制度》、《金融企业会计制度》，建立起了适应社会主义市场经济需要的会计标准框架体系。这为规范企业会计行为、提高会计信息质量提供了制度保障。但众所周知，会计是一门技术应用性强的管理科学，如何使各项准则和制度落到实处，提高广大会计人员的职业判断能力，更好地服务于经济建设，一直是财政部门 and 广大会计教育工作者研究的课题。



我国加入 WTO 之后，为会计事业的发展又带来了新的机遇和挑战。要深化会计改革、实现会计的国际协调，就需要有与之相适应的会计人才队伍。会计人员作为会计工作的主体，是会计事业发展的决定因素。一个单位会计人员业务素质的高低、职业道德的好坏直接关系到本单位会计工作的水平和质量；全社会会计队伍的状况，则关系到整个会计事业的发展。不可否认，我国整个会计人才队伍素质尚不能满足会计改革和进行国际协调的需要，因此，需要继续加强企业会计人员的后续教育，除了要求财会人员掌握新法规、新知识、新技能外，还需增加诚信教育、职业道德和国际惯例等方面的内容，使广大会计人员的后续教育系统化、规范化，而培训的关键之一是要编写一套通俗易懂的教材。

由蒙丽珍教授主编的《会计基本技能与案例丛书》不失为一套会计人员继续教育的好教材。这是一套直接面对基层会计人员的普及性读物，是一套实用性很强的教材，它以广大会计实务工作者为对象，旨在提高其专业素质，而提高广大会计人员的素质无疑是提高会计工作质量的基础，因此，它的出版发行具有较强的现实意义。

纵观整套丛书，采用了一种通俗易懂的讲授方式，以会计要素为主线，每一会计要素自成体系，独立成册，内容全面、完整。每册又都以现行的会计制度、基本方法、基本技能为依托，理论联系实际，由表及里，深入浅出。并将全部内容以问题的形式提出，引人入胜，



使之更适应基层会计人员的学习,也使该丛书在注重适用性、通俗性和可操作性的同时,对贯彻执行《企业会计制度》和各项具体会计准则,具有很强的辅导作用。

另外,从本套书的结构上看,作者的编排也是颇费心思的,它按照“技能——案例——实训”这样的条理和层次循序渐进,通过具体的会计案例来指导会计人员的实务操作,更有利于讲解会计制度、会计准则与方法的应用。

值得一提的是,该套丛书还包括了会计职业道德和会计法律规范的内容。这对贯彻落实朱镕基总理“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的指示精神,帮助广大会计人员加强职业道德修养、增强会计法律意识具有很强的指导作用,充分体现了本套丛书与时俱进的时代特色。

希望这套丛书的出版,能够在指导会计工作实践,提高会计人员的素质方面做出应有的贡献。

2002年12月



前 言

这是一套写给广大会计实务工作者的书，我们称之为《会计基本技能与案例丛书》。

如果您是一个会计工作岗位的新手，工作中的许多问题会使您不知所措，尽快掌握会计基本知识和技能是您的必然选择。自学吧，面对众多的专业书中通篇抽象、生涩难懂的会计术语，实在觉得无从下手。于是您就会想，有没有这样一套书，能像一个师傅在旁边，手把手地来教。

也许您已有几年的会计工作经历，业务上也很得领导的赏识，但您还会想百尺竿头更进一步。但是，头绪繁多的工作、沉重的家庭负担都可能不允许您脱产学习。于是，您也想能有这样一套书，既可帮助您系统地学习会计知识，也能使您合理安排时间，见缝插针地逐步学习。

或许您是科班出身，有多年会计工作经验并担任部门主管，在事业上正大展鸿图。但随着经济业务越来越复杂，会计核算要求越来越高，新的会计准则不断推出，您会渐渐感到力不从心，原有的知识、经验已难以适应新的工作要求，正想着找一套能体现会计准则要求、囊括所有会计业务内容、有案例可参照的会计教材。

正是为了满足您的以上要求，我们编写了这套丛



书。它以简明扼要的文字、通俗易懂的讲解、让人眼见为实的凭证资料、逐步展开的会计案例，带您步入神秘的会计王国。也许它不同于课堂上老师的严肃、庄重，也许它缺乏学者的智慧、敏锐，但它却像邻居大姐姐那么亲切，像共处一室的同事那么随和，像相处多年的朋友那么诚恳，它就是您梦寐以求的那种身边常备、手里常翻的会计知识普及读物，一定可以成为您的良师益友。

丛书按会计要素单独编写成册，并循着这样的思路来展现会计知识内容：第一部分为技能篇，主要以通俗明了的语言向您介绍或与您一起复习会计业务核算的内容、方法和技能，这部分内容是学习的基础，在这里我们已经注意到把最新的会计准则的内容融入其中。第二部分为案例篇，主要以会计案例为分析对象，生动地再现会计的核算过程，示范性地展现会计实践。第三部分为实训篇，主要提供各种会计业务练习，营造一个会计实验的环境。总之，我们的初衷就是通过“技能→案例→实训”这样一个学习步骤，完成“知识→示范→实践”这样一个教学过程，使您能在较短的时间内，更好地将书本知识转化为自己的工作技能，更好地指导工作实践。

本套书共有 14 本，包括《会计核算入门技能与案例》、《货币资金核算技能与案例》、《固定资产、无形资产核算技能与案例》、《存货核算技能与案例》、《投资核算技能与案例》、《负债核算技能与案例》、《收入、利润核算技能与案例》、《成本、费用核算技能与案例》、《所有者权益核算技能与案例》、《资产负债表、利润表编制技能与案例》、《现金流量表编制技能与案例》、《会计报表分析技能与案例》、《纳税业务核算技能与案例》、《会计行为规则与案例》。

本书在策划、编写过程中，得到会计教育界及会计实务工作者的大力支持和帮助，他们提出了很多宝贵的意见和建议。广西壮族自治区财政厅厅长刘铭达教授欣然为本套丛书作序，在此一并表示衷心感谢！

流连于会计苑地，真可谓万紫千红，令人赏心悦目，只要稍作留心，您可能会惊奇地发现，我们这套丛书又为其增添了一束奇葩。诚然，它有许多不足，但却不乏其独到之处。





它秉承了“师傅带徒弟”的传统，手把手地教您去做会计；
它吸纳了会计业务的精华，让您的会计工作精益求精；
它体现了生活中的一个普通哲理——简单就是美。

蒙丽珍

2002 年 12 月

3

前

言



目 录

技 能 篇

一、借款.....	(3)
1. 借款的种类	(3)
2. 借款是把双刃剑——借款经营的利和弊	(5)
3. 什么情况下需要短期借款	(5)
4. 什么情况下需要长期借款	(5)
5. 怎样取得短期借款	(6)
6. 怎样取得长期借款	(6)
7. 短期借款业务的会计处理	(7)
8. 长期借款业务的会计处理	(9)
二、债券.....	(15)
9. 债券家族成员一览	(15)
10. 债券是把双刃剑——发行债券的利和弊	(17)
11. 什么情况下需要发行短期债券	(18)
12. 什么情况下需要发行长期债券	(18)



13. 怎样才能发行债券	(18)
14. 怎样确定债券的发行价格	(21)
15. 债券发行业务的会计核算	(22)
16. 债券存续期间每期计息和溢、折价摊销的核算	(24)
17. 债券的计息日与会计的结账日不一致时的会计调整	(28)
18. 债券清偿的会计核算	(29)
 三、长期应付款	(33)
19. 长期应付款及其会计科目设置	(33)
20. 应付引进设备款的会计业务操作	(34)
21. 融资租赁的概念及其特点	(35)
22. 融资租入固定资产的初始计量及长期应付款的入账价值	(36)
23. 应付融资租赁款的会计业务操作	(37)
24. 售后租回交易属于融资租赁的会计业务操作	(40)
 四、结算中形成的负债	(43)
25. 结算中形成的负债家族成员一览	(43)
26. 应付账款的入账时间、入账金额及核算要求	(43)
27. 商业信用的产物——应付账款的发生与归还	(45)
28. 商业信用的产物——应付票据的发生与归还	(47)
29. 商业信用的产物——预收账款的发生与归还	(50)
30. 并非免费的午餐——带现金折扣条件的应付账款	(51)
31. 应缴而未缴国家的税金——应交税金	(54)
32. 应交增值税的核算	(55)
33. 应交消费税的核算	(58)
34. 应交营业税的核算	(60)
35. 应交城市维护建设税的核算	(61)
36. 应交房产税、应交土地使用税、应交车船使用税及应交 个人所得税的核算	(62)
37. 应缴而未缴国家的其他各种应交款项——其他应交款	(63)
38. 应付而未付给股东的利润——应付股利 (利润)	(65)
39. 预提应付未付的费用——预提费用	(67)
40. 职工的劳动报酬——工资及工资总额	(68)
41. 给职工计算劳动报酬的依据——工资核算的原始记录	(70)
42. 应付而未付给职工的劳动报酬——应付工资的计算	(71)

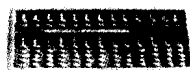




43. 企业应付工资的计算——工资结算凭证的编制	(75)
44. 应付工资结算和分配的核算	(77)
45. 应付而未付给职工的福利——应付福利费	(80)
46. 应付而未付的其他暂收及应付款项——其他应付款的发生 和支付	(82)
五、或有负债	(84)
47. 或有负债及其特征	(84)
48. 常见的或有负债有哪些	(85)
49. 或有负债能不能确认	(86)
50. 怎样披露或有负债	(86)
51. 预计负债的计量	(87)
52. 预计负债的会计处理	(88)
六、借款费用资本化	(91)
53. 哪些费用属于借款费用	(91)
54. 什么叫借款费用资本化	(92)
55. 哪些借款费用应当资本化	(92)
56. 怎样计算确定借款费用资本化金额	(92)
57. 借款费用资本化的会计处理	(109)
58. 什么情况下应当暂停借款费用资本化	(110)
59. 什么情况下应当终止借款费用资本化	(111)
七、债务重组	(113)
60. 什么是债务重组	(113)
61. 债务重组的方式	(113)
62. 发生债务重组的会计处理	(114)

案 例 篇

一、取得短期借款的会计处理	(135)
二、借款利息的会计处理	(145)
三、归还短期借款的会计处理	(148)
四、取得长期借款的会计处理	(150)
五、计算及支付每年负担的长期借款利息的会计处理	(153)



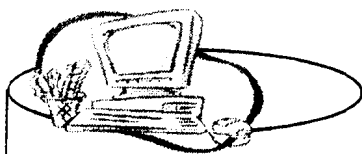


六、归还基建借款本金及支付最后 3 个月利息的会计处理·····	(160)
七、债券发行的会计处理·····	(163)
八、会计期末计提债券应计利息和溢价摊销的会计处理·····	(170)
九、债券到期偿还本息的会计处理·····	(172)
十、到期计提债券应计利息和溢价摊销的会计处理·····	(174)
十一、每年支付到期债券利息的会计处理·····	(175)
十二、融资租入固定资产的会计处理·····	(177)
十三、支付融资租赁款的会计处理·····	(186)
十四、应付账款的会计处理·····	(190)
十五、购料款暂欠的会计处理·····	(193)
十六、上缴税金及附加的会计处理·····	(196)
十七、预收货款的会计处理·····	(198)
十八、兑付到期应付票据的会计处理·····	(200)
十九、支付前欠购料款的会计处理·····	(202)
二十、企业提现金发工资的会计处理·····	(204)
二十一、购料以银行承兑汇票结算的会计处理·····	(209)
二十二、其他应付款(存入保证金)的会计处理·····	(214)
二十三、销售产品(已预收货款)的会计处理·····	(217)
二十四、职工福利费使用的会计处理·····	(220)
二十五、分配工资费用、计提工会经费和职工福利费的会计处理·····	(223)
二十六、结转应付水费的会计处理·····	(229)
二十七、结转应交税金的会计处理·····	(231)
二十八、结转应付利润的会计处理·····	(234)
二十九、预付建设工程款的会计处理·····	(236)
三十、借款费用资本化的金额计算及会计处理·····	(241)

实 训 篇

一、单项选择题·····	(247)
二、多项选择题·····	(254)
三、判断题·····	(259)
四、业务核算题·····	(264)
五、实训题答案·····	(271)
后记·····	(283)





技 能 篇



一、借 款

1. 借款的种类

也许您所在的企业为解决生产经营过程中的资金不足，正考虑向银行等金融机构借款，即通常人们所说的“借鸡生蛋”。但却不知这只“鸡”究竟借多久比较好？有几种借法呢？让我来告诉您吧。

按借款的时间分，借款一般有**短期借款**和**长期借款**。

什么是短期借款呢？短期借款的种类有哪几种？

短期借款是指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。短期借款一般是用来补充企业日常生产经营活动中流动资金的不足。

短期借款有以下几种：

按借款是否需要抵押，短期借款分为**短期抵押借款**和**短期信用借款**。

(1) **短期抵押借款**是指需要提供抵押品作担保的短期借款。对信用不好、财务状况较差的企业发放贷款，往往要求企业提供抵押品作担保，以降低贷款的风险。作为短期借款的抵押品，通常有固定资产、应收账款、应收票据和存货等，其价值既可大于或等于贷款金额，也可小于贷款金额，主要取决于企业的信用情况和抵押品的变现能力。

(2) **短期信用借款**是指不需要抵押品的借款。这种借款是信誉好、规模大的企业短期资金的重要来源，通常用于季节性增加的应收账款和存货上。

按借款的用途，工商企业的短期借款可分为**生产周转借款**或**商品周转借款**、**临时借款**、**结算借款**、**预购定金借款**、**专项储备借款**等几种。

(1) **生产周转借款**或**商品周转借款**是指工业或商业企业因流动资金不能满足正常生产经营需要，而向银行借入的短期流动资金借款。企业一般应向银行提出年度借款计划，经银行核定后，在借款计划指标内根据借款协议办理借款手续。

(2) **临时借款**是指企业因季节性和临时性客观原因，正常周转的资金不能满足需要，超过生产周转借款而借入的短期借款。临时借款实行“逐笔核贷”的办





法，借款期一般为3至6个月，按规定用途使用，并按核定期限归还。

(3) **结算借款**是在采用托收承付结算方式办理销售货款结算的情况下，企业为解决商品发出后至收到托收货款前所需要的在途资金而借入的借款。企业在发货后的规定期间（一般为3天）内向银行托收的，可申请托收承付结算借款。借款金额通常按托收金额和商定的折扣率进行计算，大致相当于发出商品销售成本加代垫运杂费。企业的货款收回后，银行即自行将其借款收回。

(4) **预购定金借款**是商业企业为收购农副产品发放预购定金而向银行借入的借款。这种借款按国家规定的品种和批准的计划指标发放，实行专户管理，借款期限最多不超过12个月。

(5) **专项储备借款**是商业批发企业经国家批准储备商品而向银行借入的。这种借款必须专款专用，借款期限根据批准的储备期确定。

什么是长期借款呢？长期借款的种类有哪几种？

长期借款是指企业向银行等金融机构或其他单位借入的期限在1年以上（不含1年）的各种借款。它一般用于固定资产购置和固定资产建造工程，以及流动资产的正常需要等方面。

长期借款按提供贷款的单位不同可分为银行长期借款、非银行金融机构长期借款和其他长期借款。

银行长期借款是指企业向中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行等商业银行借入的长期款项。

非银行金融机构借款是指企业向保险公司、财务公司等金融机构借入的长期款项。

其他长期借款是指企业向上级主管部门、总公司、其他单位或个人借入的长期款项。

银行长期借款是企业长期借款的主要项目。它在借款的信用条件方面，与银行短期借款基本相同。

长期借款还可以按照不同的标志进行分类。其中主要是按借款条件、借款用途、借款币种、借款偿还方式等标志进行分类。

长期借款按借款的条件可分为：(1) **抵押借款**，即以企业的动产或不动产作抵押，以保证按期还款而取得的借款；(2) **信用借款**，指不以特定的抵押财产作保证，仅凭企业的良好信誉而取得的借款；(3) **担保借款**，指企业通过其他具有法人资格的单位担保而取得的借款。

长期借款按借款的用途可分为：(1) **基本建设借款**，指新建、扩建、改建企业用于购建固定资产等有关支出的借款；(2) **技术改造借款**，指用于固定资产更新及技术改造的借款；(3) **生产经营借款**，指用于企业生产经营中正常周转的借款。

