

基础会计

岳 华 编著

突出基础，将理论与实践有机地结合起来

紧扣前沿，把握国内外理论发展最新动态

注重应用，习题多样并精选大量案例分析



云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS

基 础 会 计

岳 华 编 著

云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/岳华编著. —昆明: 云南大学出版社,
2015

ISBN 978 - 7 - 5482 - 2537 - 9

I. ①基… II. ①岳… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 308415 号

基 础 会 计

岳 华 编 著

责任编辑: 熊晓霞

封面设计: 王娅一

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 昆明市五华区教育委员会印刷厂

开 本: 889mm × 1194mm 1/16

印 张: 22

字 数: 613 千

版 次: 2015 年 12 月第 1 版

印 次: 2015 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5482 - 2537 - 9

定 价: 55.00 元

社 址: 云南省昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内
邮 编: 650091

电 话: 0871 - 65033244 65031071

网 址: <http://www.ynup.com>

E - mail: market@ynup.com

前 言

《基础会计》是会计学专业的主干课程，同时也是经济类专业的重要基础课程。经济环境的变化，特别是2013年开始实行“营改增”政策以及新会计准则的颁布和修订，都促使会计学教学内容和方法应该做相应的变更。

本书以财政部最新修订并颁布的《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第30号——财务报表列报》，结合2015年实施的新税制，系统地阐述了会计的基本原理、原则和会计处理的方法。针对初学者易出现的问题，以实例分析说明会计的“确认、计量、记录和报告”的基本理论和方法，为初学者进一步学习会计专业的其他相关课程奠定基础。

全书共分七章：

第一章：“总论”。阐述了会计的概念、职能和特点，会计对象、会计任务；在对会计核算的基本前提和基本原则这两个会计理论问题作概括的基础上，重点分析了会计计量基础、权责发生制和收付实现制的区别。

第二章：“账户和复式记账”。以生活中的实例进行分析说明，把会计等式这一抽象的概念具体化，使学生便于理解，同时以会计的综合等式说明借贷记账法账户的记账方向，为学习编制会计分录奠定了基础；以实例说明如何编制会计分录，登记“丁字形”账户和“金额三栏式”账户以及“数量金额三栏式”账户，为以后学习打下基础。

第三章：“经济业务的确认与记录”。主要阐述了复式借贷记账法在企业中的运用，企业资金的筹资、材料采购、生产加工、产品成本计算、收入的确认以及利润的形成和分配，均以实例进行分析和说明，让学生能直观、综合地掌握相关知识。本书所运用的实例，基本涵盖了基础会计的主要经济业务，并以记账凭证账务处理程序登记“金额式三栏式”账户和编制“试算平衡表”，这样就将“账务处理程序”章节的相关内容有机地衔接起来，让学生建立起“会计循环”的意识，而不仅仅只是从局部去掌握会计的账务处理。

第四章：“财产清查”。详细地讲述了“银行存款余额调节表”的编制方法、资

产的清查及清查后的账务处理。

第五章：“账务处理程序”。合并了传统教材的“会计凭证”、“会计账簿”和“账务处理程序”的内容，更能突出它们之间的联系，有利于学生把握和理解，对会计循环的下一个阶段——会计报表的编制起到承上启下的作用。

第六章：“企业财务报告”。以2014年财政部修订颁布自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行的《企业会计准则第30号——财务报表列报》为依据，重点讲述“资产负债表、利润表、现金流量表”以及“所有者权益变动表”的编制方法和“附注”主要应披露的内容。

第七章：“会计档案”。详细讲述会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计核算专业资料的保管、查阅及销毁的基本要求。

会计是一门操作性、务实性较强的学科。本书始终把握“会计分录——会计凭证——会计账簿——会计的账务处理程序——会计报表”这条会计基础无形的主线，希望不仅能够使学生学好基础会计各部分的内容，更重要的是让学生感悟到所学各部分内容在整个会计循环中所处的位置，建立起会计的整体链接意识和理念，提升和扩展专业视野，提高专业水平和职业判断能力。这也是本书的编者希望能够达到的目的。

本书在撰写过程中，周生才对书中实例的数字、文字进行了大量的核对和校正工作，并在出版方面得到了毛一波老师、柏松老师的大力支持。在此，一并致以衷心感谢！

本书不足之处在所难免，恳请读者批评指正！

编著者

2015年11月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
一、会计的概念	(1)
二、会计的职能	(2)
三、会计核算与会计监督两者的关系	(3)
四、会计对象	(3)
第二节 会计核算的基本前提	(4)
一、会计核算的基本前提	(4)
二、会计基础	(6)
第三节 会计信息质量的要求	(10)
第四节 会计的任务和方法	(11)
一、会计的任务	(11)
二、会计的方法	(11)
第五节 会计计量属性的应用原则	(12)
一、会计计量及计量属性	(12)
二、会计计量属性的应用	(12)
第二章 账户和复式记账	(15)
第一节 会计要素	(15)
第二节 会计等式	(22)
一、资产与权益的关系	(22)
二、会计等式	(22)
三、会计等式的类型	(28)
第三节 会计科目和账户	(28)
一、会计科目	(28)
二、账 户	(32)
第四节 复式记账	(39)
一、记账方法	(39)
二、复式借贷记账法	(39)
第五节 账户的平衡登记	(68)
一、总分类账户与明细分类账户的关系	(68)
二、总分类账户与明细分类账户的平衡登记	(68)

三、总分类账户与所属明细分类账户金额之间的关系	(71)
第三章 经济业务的确认与记录	(80)
第一节 工业企业主要经济业务概述	(80)
第二节 资金筹集业务的核算	(80)
一、资金筹集业务的核算内容	(80)
二、资金筹集业务的账务处理	(80)
第三节 存货采购业务的核算	(83)
一、存货概述	(83)
二、存货成本的确定	(84)
三、材料采购业务的核算	(85)
第四节 生产加工业务的核算	(90)
一、账户设置	(90)
二、账务处理	(91)
第五节 产品销售业务的核算	(100)
一、收入的概念和特征	(100)
二、收入的分类	(100)
三、销售商品收入的确认条件	(101)
四、销售产品收入的账务处理	(101)
第六节 利润及利润分配的确认和记录	(105)
一、企业利润的构成	(106)
二、营业外收入	(107)
三、营业外支出	(107)
四、利润核算的账务处理	(107)
第四章 财产清查	(151)
第一节 财产清查的意义和种类	(151)
一、财产清查的概念	(151)
二、财产清查的意义和作用	(151)
三、财产清查的种类	(151)
四、财产清查的内容	(152)
五、财产清查的程序	(152)
第二节 财产清查的方法	(153)
一、财产盘存制度和清查方法	(153)
二、实物资产的清查方法	(160)
三、往来款项的清查方法	(161)
第三节 财产清查结果的处理	(162)
一、财产清查结果处理的要求	(162)
二、财产清查结果的处理步骤	(162)
三、财产溢缺的账务处理	(162)

第五章 账务处理程序	(177)
第一节 会计凭证	(177)
一、填制和审核会计凭证的意义	(177)
二、会计凭证的种类及填制	(177)
三、会计凭证的传递和保管	(216)
第二节 会计账簿	(217)
一、会计账簿概述	(217)
二、会计账簿的内容、启用与记账规则	(217)
三、会计账簿的种类	(219)
四、会计账簿的设置	(220)
五、更正错账的方法	(225)
六、对账和结账	(228)
七、会计账簿的更换与保管	(230)
第三节 账务处理程序	(230)
一、账务处理程序概述	(230)
二、记账凭证账务处理程序	(231)
三、科目汇总表账务处理程序	(256)
四、汇总记账凭证账务处理程序	(279)
五、多栏式日记账账务处理程序	(281)
六、日记总账账务处理程序	(282)
七、通用日记账凭证核算形式	(282)
第六章 企业财务报告	(283)
第一节 会计报表概述	(283)
一、财务报告及其目标	(283)
二、账务报表的组成	(283)
三、编制会计报表的基本要求	(284)
第二节 资产负债表	(284)
一、资产负债表的概念	(284)
二、资产负债表的结构	(285)
三、资产负债表的编制方法	(287)
第三节 利润表	(302)
一、利润及其构成	(302)
二、利润表的概念和格式	(302)
三、利润表的编制方法	(304)
四、利润表的编制案例	(306)
第四节 现金流量表	(325)
一、现金流量表概述	(325)
二、现金流量表的结构	(326)

三、现金流量表的编制	(328)
第五节 所有者权益变动表	(331)
一、所有者权益变动表的概念和作用	(331)
二、所有者权益变动表的内容和结构	(331)
三、所有者权益变动表的编制	(333)
第六节 附 注	(334)
一、附注概述	(334)
二、附注的主要内容	(334)
第七章 会计档案	(339)
第一节 会计档案概述	(339)
一、会计档案的概念	(339)
二、会计档案的内容	(339)
第二节 会计档案保管	(339)
一、会计档案的归案	(339)
二、会计档案的保管期限	(339)
第三节 会计档案的查阅和复制	(341)
一、会计档案的查阅和复制	(341)
二、会计档案的销毁	(341)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

（一）会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对一定会计主体的经济活动进行“全面、综合、连续、系统”的“核算”与“监督”，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

企业的会计工作主要反映企业的“财务状况（资产负债表）”、“经营成果（利润表）”和“现金流量（现金流量表）”，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

（二）会计基础特征

1. 会计是以货币为主要计量单位

会计对经济活动过程中使用的财产物资、发生的劳动耗费及劳动成果等以货币作为主要计量单位，进行系统的记录、计算、分析和考核，以达到加强经济管理的目的。在商品经济条件下，社会再生产过程中的生产、交换、分配和消费等经济活动都是通过货币来综合反映的。会计管理离不开计算，要计算就需要运用一定的计量尺度。计量尺度有三类：实物量度、劳动量度和货币量度。由于实物量度和劳动量度本身有不同的计量单位，无法进行综合，不便相互比较，具有一定的局限性，不能满足会计在经济管理中的需要。

因此，只有利用价值形式来取得经营管理所必需的综合指标，据以对企业单位的经济活动进行总体评价，确定和考核经济效益。所以，现代会计的一个重要特征就是以货币为主要计量单位的基本形式，并辅之文字说明和其他计量指标。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计在对经济活动进行核算、监督和分析时，形成了一套有别于其他工作的独特方法，如：设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等会计核算方法。会计最基础的就是运用这些方法，并结合其他技术和方法，实现会计工作的目的。

3. 会计具有核算和监督的基本职能

会计一方面要按照会计法规、制度和准则的要求，对经济活动进行确认、计量和报告，另一方面要对业务活动的合法性、合理性进行审核，因此，会计核算会计工作的基础，会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和监督贯穿于会计工作的全过程，是会计工作最基本的职能，也是会计管理活动的重要表现形式。

4. 会计的本质是管理活动

传统意义上的会计，主要是账务处理，仅限于“事后”的记账、算账、报账等工作内容，

实质上就是“簿记”。随着社会经济的发展，会计的职能、方法、内涵与外延都发生了很大的变化，会计不再局限于记账、算账和报账，还参与经济管理、进行经营决策，形成了现代意义上的会计，具有更完善的功能、更深刻的内涵和更广泛的服务领域。

从职能属性看，“核算”和“监督”本身就是一种管理活动；从本质属性看，会计本身就是一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括以下两个方面：

（一）会计核算的职能

会计核算的职能是指会计以货币为主要计量单位，通过“确认、计量、记录、计算、报告”等环节，对特定对象的经济活动进行“记账、算账、报账”，为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算贯穿于经济活动的全过程，也称为“反映职能”，是会计最基本的职能。

会计核算包括以下四个环节：

1. 确认

确认是指通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该能够进行会计处理。

2. 计量

计量是指以货币为单位对已确认可以进行会计处理的经济活动确定其应记录金额。

3. 记录

记录是指通过一定的会计专门方法，按照上述确定的金额，将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作。

4. 报告

报告是指通过编制财务报告的形成向有关方面和人员提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，主要包括：企业的筹资活动、原材料的采购活动、债权债务的发生和结算、生产加工业务活动、产品销售业务以及利润形成与分配活动等。

会计核算的基本职能是通过“记账”、“算账”与“报账”来进行的。

1. 记账

记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记。

2. 算账

算账是指在记账基础上，对企业单位一定时期的“收入、费用、利润”和一定日期的“资产、负债、所有者权益”进行计算。

3. 报账

报账是指在算账基础上，对企业单位的“财务状况、经营成果和现金流量”情况，以会计报表的形式向有关方面报告。

（二）会计的监督职能

会计监督也称为“控制职能”，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的“合法性、合理性”进行审查，即以一定的标准和要求，用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的会计目的。会计监督主要包括：

1. 合法性审查

合法性审查，是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国

家的各项方针政策。包括：

- (1) 监督经济业务的真实性。
- (2) 监督财务收支的合法性。
- (3) 监督公共财产的完整性。

会计的监督是一个过程，它分为“事前监督”、“事中监督”和“事后监督”。

①事前监督

事前监督，是指在经济活动过程之前对原始凭证、计划、合同等的合法性、合理性和有效性所作的审查。

②事中监督

事中监督，是指在经济活动过程中对计划、预算执行等所作的控制。

③事后监督

事后监督，是指经济行动过程之后对会计资料进行的分析检查。

2. 合理性审查

合理性审查，是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划、是否有利于预算目标的实现等。

(三) 会计的拓展职能

除具有“核算”与“监督”两项基本职能外，会计还具有以下职能：

- (1) 预测经济前景。
- (2) 参与经济决策。
- (3) 计划组织以及绩效评价等职能。

随着社会生产力的不断提高，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

通过以上的分析可以看出会计在经济管理中的特殊作用：会计是为决策者提供信息，并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动，目的是提高经济效益。

但会计这种管理活动又区别于其他管理，如：生产管理、物资管理、劳动管理等，会计不直接处理“供、产、销”等业务工作，而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息；会计核算又与统计业务核算不同，它主要利用货币计价，并具有完整性、连续性、系统性特点。

三、会计核算与会计监督两者的关系

会计的两个基本职能是“相辅相成、辩证统一”的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性以及合法性。

四、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动，企业必须要拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、采购原材料、支付职工工资、支付经营管理中的必要开支等，生产出来的产品经过销售后，收回的货款要用于补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、支付有关税金等。

由此可见，工业企业的资金运动包括：“资金的投入”、“资金的循环与周转”（包括：供应过程、生产过程、销售过程三个阶段）以及“资金的退出”三个部分。

（一）资金的投入

资金的投入，是指企业通过接受投资或借入资金，从投资者或债权人处取得资金的过程。这时的资金主要表现为货币形态，也可以表现为实物形态。

（二）资金的循环与周转

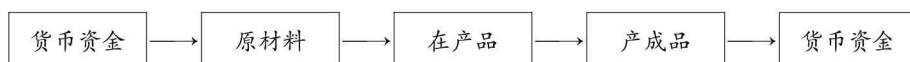
工业企业的资金随着“供应、生产和销售”三个过程的进行，从货币资金开始，依次转化为“储备资金”、“生产资金”、“成品资金”，最后回到“货币资金”形态，这一转化过程称为“资金循环”。资金循环在持续经营的前提下周而复始地进行，也称为“资金周转”。

（三）资金退出企业

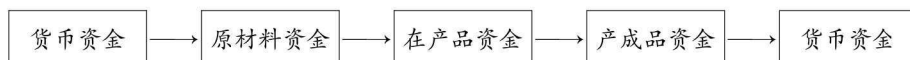
资金退出企业是指资金在周转过程中，由于各种原因，有一部分资金退出企业，如：归还银行借款、发放职工薪酬、缴纳各种税费，分配给投资者股利或利润等。

企业的物的运动，构成了物资的流动，即“物流”。

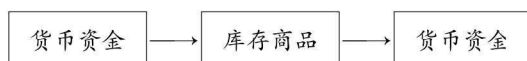
1. 制造业的物流流程



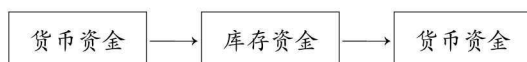
与之相对应的资金运动为：



2. 商品流通企业的物流流程



与之相对应的资金运动为：



第二节 会计核算的基本前提

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，是对会计核算所处的“时间、空间”环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的前提为依据。

会计核算的基本前提也称为“会计的基本假设”，包括：

（一）会计主体

会计主体，又称“会计实体”、“会计个体”，是指企业“会计确认、计量和报告的空间范围”。

会计所要反映的总是特定的对象，只有明确规定会计核算的对象，才能将会计所反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计“确认、计量和报告”，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。明确界定会计主体是开展会

计“确认、计量和报告”的重要前提。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。但会计主体不一定是法律主体。

（二）持续经营

持续经营，是指在可预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营的前提下，会计“会计确认、计量和报告”应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上具有很大的差别。

一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。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。

如果一个企业在不能持续经营时仍按持续经营假设选择会计“确认、计量和报告”的原则与方法，就不能客观地反映企业的“财务状况、经营成果”和“现金流量”，会误导会计信息使用者的经营决策。

（三）会计分期

会计分期，又称为“会计期间”，是指将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的，是将持续经营的生产经营活动划分成“连续、相等”的期间，据以结算盈亏，按期编报财务会计报告，从而及时向各有关方面提供企业“财务状况、经营成果”和“现金流量”的信息。

我国的会计期间分为“年度、半年度、季度和月度”。年度、半年度、季度和月度按公历起讫日期确定。“会计中期”是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如“半年度”、“季度”、“月度”。

由于有了会计分期假设，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别（即“本期”与“非本期”），从而出现了“权责发生制”和“收付实现制”区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了“应收”、“应付”、“递延”、“预提”、“待摊”等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量，是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为主要计量单位，“计量、记录和报告”会计主体的生产经营活动。

在我国会计核算中，要求采用人民币作为记账本位币，是对货币计量这一会计前提的具体化。同时也规定：业务收支以外币为主的企业单位，可选定某种外币作为记账本位币。但是在编制和提供会计报表时，应折算为人民币反映，提供人民币表示的会计报表。

记账本位币

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。它通常是企业主要产生和支出现金的经济环境中的货币，因为使用这一货币最能反映企业主要交易业务的经济结果。

（五）会计核算基本前提的关系

会计核算的四项基本假设前提，具有“相互依存、相互补充”的关系。

即：会计主体确立了会计核算的“空间范围”，持续经营与会计分期确立了会计核算的“时间长度”，而货币计量则为会计核算提供了“必要手段”。

没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、会计基础

会计的确认、计量和报告的基础称为会计基础。由于会计分期假设,产生了“本期与非本期”的区别,从而出现了“权责发生制”和“收付实现制”。

我国《企业会计准则》规定:企业会计的确认、计量和报告应当以“权责发生制”为基础。权责发生制是确认、计量“收入和费用”的原则。

(一) 权责发生制

权责发生制也称为“应计制”或“应收应付制”,它是以“应收应付为标准”确定收入和费用的归属期间。即:

1. 凡是属于本期的收入,即使本期没有收到,也应该作为本期的收入处理

应设置“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”等会计科目进行核算。

【例1】泰华公司向宏达公司销售甲产品一批,数量120件,单价560元/件,增值税率17%,款项暂未收到,该批产品的单位成本为380元/件。

(1) 确认收入时

销售收入 = 已销产品的数量 × 售价 = $120 \times 560 = 67\,200$ (元)

增值税额 = 产品销售收入 × 增值税率 = $67\,200 \times 17\% = 11\,424$ (元)

借: 应收账款——宏达公司 78 624

贷: 主营业务收入 67 200

应交税费——应交增值税(销项税额) 11 424

销售产品的收入67 200元,并未收到,但应确认为本期的销售收入

(2) 结转已销售产品成本时

已销产品成本 = 已销产品数量 × 产品单位成本 = $120 \times 380 = 45\,600$ (元)

借: 主营业务成本 45 600

贷: 库存商品——甲产品 45 600

2. 凡是不属于本期的收入,即使本期已经收到,也不能作为本期的收入处理

应设置“预收账款”等会计科目进行核算。

【例2】2019年7月16日,泰华公司与杨帆公司签订销售合同。合同约定:泰华公司向杨帆公司销售甲产品250件,售价560元/件,增值税率17%,并预收杨帆公司20 000元的款项。7月20日,收到杨帆公司预付款项20 000元,存入银行。8月3日,按合同规定,向杨帆公司发运甲产品250件,该批产品的单位成本为380元/件,所欠的款项于9月2日收讫,存入银行。

(1) 7月20日,收到杨帆公司预付的款项时:

借: 银行存款 20 000

贷: 预收账款——杨帆公司 20 000

收到的20 000元,不满足收入的确定条件,故不确认收入,而作为一项“负债”处理。

(2) 8月3日,向杨帆公司发运产品时:

应确认的收入 = $250 \times 560 = 140\,000$ (元)

增值税销项税额 = $140\,000 \times 17\% = 23\,800$ (元)

应收价税款合计 = $140\,000 + 23\,800 = 163\,800$ (元)

已预收的款项 = 20 000 (元)

应补收的款项 = 163 800 - 20 000 = 143 800 (元)

借：预收账款——杨帆公司	20 000	
应收账款——杨帆公司	143 800	
贷：主营业务收入		140 000
应交税费——应交增值税（销项税额）		23 800

(3) 8月31日，结转已销售产品成本时：

已销售产品成本 = 250 × 380 = 95 000 (元)

借：主营业务成本	95 000	
贷：库存商品——甲产品		95 000

(4) 9月2日，收到杨帆公司补付的款项时：

借：银行存款	143 800	
贷：应收账款——杨帆公司		143 800

3. 凡是属于本期的费用，即使本期没有支付，也应该作为本期的费用处理

应设置“应付利息”等会计科目进行核算。

【例3】2019年1月1日，泰华公司向银行借入期限为半年的生产周转借款1 200 000元，银行的贷款年利率为6%，利息按月计提，按季支付。

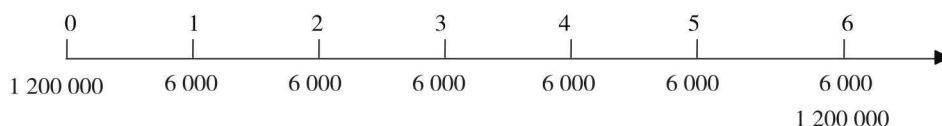
(1) 2019年1月1日，取得借款时：

借：银行存款	1 200 000	
贷：短期借款		1 200 000

(2) 1月31日，计提利息时：

利息 = 本金 × 利率 × 期数

月利息 = 1 200 000 × $\frac{6\%}{12}$ × 1 = 6 000 (元)



借：财务费用	6 000	
贷：应付利息		6 000

泰华公司本月并未实际向银行支付利息费用6 000元，但按“权责发生制”的要求，应将属于本期但尚未支付的短期借款利息费用计入当期损益（财务费用）。

(3) 2月末，计提利息时：

借：财务费用	6 000	
贷：应付利息		6 000

(4) 3月末，支付第一季度利息时：

“应付利息”账户余额 = 6 000 + 6 000 = 12 000 (元)

借：财务费用	6 000	
应付利息	12 000	
贷：银行存款		18 000

4、5月末计提利息账务处理同上。

(5) 6月30日,支付利息和归还本金时:

借: 财务费用	6 000	
应付利息	12 000	
短期借款	1 200 000	
贷: 银行存款		1 218 000

4. 凡是不属于本期的费用,即使本期已经支付,也不能作为本期的费用处理

应设置“长期待摊费用”、“预付账款”等会计科目进行核算。

【例4】泰华公司专设销售机构,对其铺面进行装修,共发生装修费用1 600 000元,银行存款付讫。预计可使用5年,并于2019年1月投入使用。假定该公司按年对装修费进行摊销。

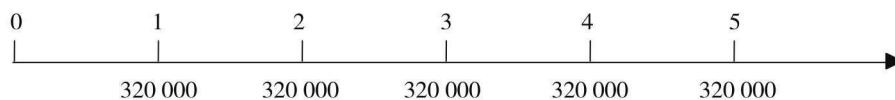
(1) 支付装修费用时:

借: 长期待摊费用——待摊装修铺面费	1 600 000	
贷: 银行存款		1 600 000

专设销售机构发生的装修费用共计1 600 000元,已全部用银行存款支付,但该费用发生后其受益期为5年,故发生的费用并不完全属于发生当期,应对其按受益期限平均摊销。

(2) 2019年底,摊销装修费时:

$$\text{年摊销额} = \frac{\text{长期待摊费用总额}}{\text{摊销期}} = \frac{1\,600\,000}{5} = 320\,000 \text{ (元)}$$



借: 销售费用	320 000	
贷: 长期摊销费用——待摊装修铺面费		320 000

以后各年末摊销账务处理同上,到第五年末,则摊销完毕

【例5】2019年12月20日,泰华公司以银行存款36 000元,预付2020年上半年行政管理部财产保险费。

(1) 2019年12月20日,预付财产保险费时:

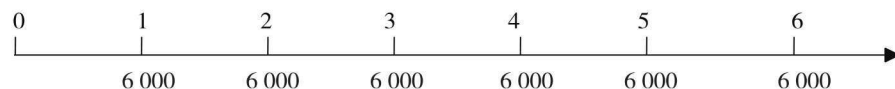
借: 预付账款——预付财产保险费	36 000	
贷: 银行存款		36 000

泰华公司以银行存款预付下半年的财产保险费36 000元,但该笔支出其受益期应从2020年1月1日起,至6月30日止,虽已支付,但不属于支付当期(2019年12月)的费用,应递延处理。

(2) 2020年1月31日,摊销时:

$$\text{月摊销额} = \frac{\text{待摊财产保险费用总额}}{\text{摊销月份}} = \frac{36\,000}{6} = 6\,000 \text{ (元)}$$

借: 管理费用	6 000	
贷: 预付账款——财产保险费		6 000



以后各月末摊销的账务处理同上,直至6月末摊销完毕。