

现代企业财务会计丛书

总主编 曲展强

现代企业会计 核算实例

主编 谭安佳

山东科学技术出版社

现代企业财务会计丛书

编委会

主任 曲展强

副主任 谭安佳 曲超

委员 (以姓氏笔画为序)

刘皓 毕可志 初凤凯

张翠丽 隋孟瑞

现代企业会计核算实例

编写人员

主 编 谭安佳

执行主编 曲超 隋孟瑞 刘皓

编写人员 初凤凯 毕可志 张翠丽

曲新芳 张春卿 胡志山

前 言

为适应社会主义市场经济和改革开放的需要,财务会计工作自 1993 年以来按照国际惯例进行了一系列重大改革,财政部颁发了《企业财务通则》、《企业会计准则》,确立了新的财务会计理论和会计方法体系。1994 年以来我国对税制也进行了重大改革,对“两则”又进行了完善和补充。党的十五大以后,建立现代企业制度的步伐进一步加快,这些都要求广大财会人员必须重新学习、更新观念,掌握新的会计核算方法。为帮助广大财会人员迅速掌握“两则”和现代企业财务会计制度,我们组织人员编写了现代企业财务会计丛书,从今年开始陆续出版发行。已经出版的这本《现代企业会计核算实例》,以某现代企业为模型,用实例的形式全面系统地介绍了企业会计核算的全过程和具体方法。本书体系完整,从企业实际出发,深入浅出、通俗易懂,具有较强的实用性和操作性,是现代企业财会人员的良师益友,也是各类大中专院校和培训财会人员的理想辅导教材,深受广大财务会计人员的欢迎。

本书由具有丰富教学和实践经验的教授,以及长期从事实际工作的专家编写。由于编写时间紧促,书中难免有不完善的地方,衷心希望得到读者批评指正。



1998 年 3 月

目 录

第一章 会计实例

一、借款业务	1
二、货币资产	15
三、外币业务	31
四、存货	36
五、固定资产	49
六、无形资产	64
七、递延及其他资产	70
八、对外投资业务	72
九、应收应付	79
十、所有者权益	105
十一、成本费用	114
十二、财务收支	136
十三、税金	144
十四、利润及利润分配	157

第二章 财务报告

一、资产负债表	174
二、应交增值税明细表	179

三、损益表	181
四、利润分配表	184

第三章 财务评价

一、指标内容及计算公式	187
二、经济效益综合指数	189

第四章 股份制企业会计核算

一、股份制企业会计	192
二、改组股份制企业的账务处理	193
三、股本的核算	195
四、利润分配的核算	201

附录 会计账簿	205
---------------	-----

第一章 会计实例

一、借款业务

(一) 短期借款

1. 借入款项

例 1: 宏光集团公司向银行借入生产经营资金 500000 元, 借期 6 个月, 利率 10%。

借: 银行存款 500000

贷: 短期借款——银行 500000

例 2: 宏光集团公司向某水泥厂借入生产经营资金 200000 元, 借期 12 个月, 利率 10%。

借: 银行存款 200000

贷: 短期借款——水泥厂 200000

例 3: 宏光集团公司向个体户王五借入生产经营资金 200000 元, 借期 12 个月, 利率 10%, 王五以现金付讫。

借: 现金 200000

贷: 短期借款——王五 200000

例 4：宏光集团公司将库存现金 400000 元存入银行。

借：银行存款	400000
贷：现金：	400000

2. 预提借款利息

例 5：宏光集团公司预提本月〔例 1〕、〔例 2〕、〔例 3〕借款利息。

借：财务费用	7500
贷：预提费用	7500

3. 归还借款本息

例 6：借款到期日，宏光集团归还借款本息时：

借：短期借款——银行	500000
——水泥厂	200000
——王五	200000
预提费用	65000
贷：银行存款	965000

(二) 长期借款

例 7：宏光集团公司从农行贷款 2000000 元，用于扩建厂房，贷款期 3 年，年利率 9%，到期本息一次偿还。

借：银行存款	2000000
贷：长期借款	2000000

例 8：〔例 7〕厂房扩建工程假定第一年末即完工交付使用，则利息计提方法如下：

①第一年末完工交付使用时

借：在建工程	180000
贷：长期借款——应计利息	180000

②第二年末计息

借：财务费用	180000
贷：长期借款——应计利息	180000

③第三年末计息

借：财务费用 180000

贷：长期借款 180000

例 9：〔例 7〕借款到期还本付息时：

借：长期借款 2540000

贷：银行存款 2540000

例 10：某企业从信用社贷款 1000000 元用于改建厂房，借期 6 年，年利率 9%，每年计息一次，基建期为两年，工程完工即办理竣工决算手续，从第三年起分四年还本付息。

借：银行存款 1000000

贷：长期借款 1000000

例 11：计算〔例 10〕贷款利息时：

长期借款还本付息计算表（单利）

年数	本期应计利息	应按期还息	应还本金	应还本息	未还本金
	$1 = 5 \times 9\%$	$2 = \text{本期数} + \frac{\text{前两年利息}}{4}$	$3 = \text{本金} \div 4$	$4 = 2 + 3$	5
0					1000000
1	90000				1000000
2	90000				1000000
3	90000	135000	250000	385000	1000000
4	67500	112500	250000	362500	500000
5	45000	90000	250000	340000	250000
6	22500	67500	250000	317500	0
合计	405000	405000	1000000	1405000	—

①第一年末计息

借：在建工程 90000

贷：长期借款 90000

②第二年末计息

借：在建工程 90000

贷：长期借款 90000

③第三年末计息

借：财务费用	90000
贷：长期借款	90000
④第四年末计息	
借：财务费用	67500
贷：长期借款	67500
⑤第五年末计息	
借：财务费用	45000
贷：长期借款	45000
⑥第六年末计息	
借：财务费用	22500
贷：长期借款	22500

例 12：〔例 10〕借款到期日还本付息时：

①第三年末还本付息	
借：长期借款	385000
贷：银行存款	385000
②第四年末还本付息	
借：长期借款	362500
贷：银行存款	362500
③第五年末还本付息	
借：长期借款	340000
贷：银行存款	340000
④第六年末还本付息	
借：长期借款	317500
贷：银行存款	317500

例 13：某企业从建设银行借款 1000000 元，用于建设厂房，借款期为三年，年利率 9%，到期本息一次还清，借款合同商定按复利计息，该厂房年未完工交付使用，并办理竣工决算。

借：银行存款	1000000
--------	---------

贷：长期借款

1000000

例 14：计算〔例 13〕贷款利息时

利息计算表（复利）

年 数	应计利息	未还本息
	$1 = 2 \times 9\%$	2
0		1000000
1	90000	1090000
2	98100	1188100
3	106929	1295029
合计	295029	1295029

①第一年末计息

借：在建工程

90000

贷：长期借款

90000

②第二年末计息

借：财务费用

98100

贷：长期借款

98100

③第三年末计息

借：财务费用

106929

贷：长期借款

106929

例 15：〔例 13〕借款到期日，还本付息。

借：长期借款

1295029

贷：银行存款

1295029

例 16：某企业从中国银行取得外币贷款 200000 美元，用于进口设备，借款期为 2 年，年利率 5%，借款合同商定 1 美元兑换人民币 10 元，月初国家外汇牌价为 1 美元兑换人民币 8 元，年末设备安装完工交付使用，并办理竣工手续，借款本息于到期日一次归还。

借：银行存款——美元户

1600000

在建工程——外汇价差

400000

贷：长期借款 2000000

例 17：计算〔例 16〕贷款利息。

①第一年末计息

借：在建工程 500000

贷：长期借款 100000

在建工程——外汇价差 400000

②第二年末计息

借：财务费用 100000

贷：长期借款 100000

例 18：〔例 16〕借款到期日，还本付息。

借：长期借款 2200000

贷：银行存款——美元户 2200000

（三）应付债券

1. 平价发行的债券，收到债券款时

例 19：宏光集团公司经批准发行三年期债券 204100 元，用于扩建厂房，债券到期本息一次还清，利率为 10%，发行时市场利率 10%。

借：银行存款 204100

贷：应付债券——债券面值 204100

2. 平价发行，按期计息

例 20：假设〔例 19〕厂房年未完工交付使用，则债券分年计息时：

①第一年应计利息

借：在建工程 20410

贷：应付债券——应计利息 20410

②第二年应计利息

借：财务费用 20410

贷：应付债券——应计利息 20410

③第三年应计利息

借：财务费用 20410

贷：应付债券——应计利息 20410

3. 溢价发行的债券，收到债券款时

例 21：宏光集团公司经批准发行二年期债券 200000 元，用于购买设备，债券利率为 12%，每年支付一次利息，本金到期一次偿还，发行市场利率 10%。

①到期偿还债券面值 200000 元的现值应是按市场利率 10% 计算二年期的复利现值，即：

$$\begin{aligned} P(1+i)^{-n} &= 200000 \times (1+0.1)^{-2} \\ &= 200000 \times 0.826 \\ &= 165200 \text{ (元)} \end{aligned}$$

②每期应付债券利息的现值相当于每年存入 24000 元 ($200000 \times 12\% = 24000$) 的利息额，存入二年按市场利率计算的年金现值，即：

$$P_{\text{年}} = 24000 \times 1.736 = 41664 \text{ (元)}$$

③债券发行价为 $165200 + 41664 = 206864$ (元)。即在市场利率为 10% 时，企业按票面利率 12% 发放 200000 元面值的债券价值为 206864 元。

借：银行存款 206864

贷：应付债券——债券面值 200000

——债券溢价 6864

4. 溢价发行的债券，按期计息

例 22：假设〔例 21〕设备年末完工交付使用，并办理竣工手续，宏光集团公司按直线法转销债券溢价，则债券分年计息时：

债券溢价转销计算表（直线法）

利息 日期	支付利息 1 = 面值 × 票面利率	利息费用 2 = 1 - 3	溢价转销 3 = 溢价 ÷ 2 年	未转销溢价 4 = 4 - 3	账面价值 5 = 5 - 3
发行日				6864	206864
第一年	24000	20568	3432	3432	203432
第二年	24000	20568	3432	—	200000
合计	48000	41136	6864	—	—

①第一年应计利息

借：在建工程 20568
 应付债券——债券溢价 3432
 贷：应付债券——应计利息 24000

②第二年应计利息

借：财务费用 20568
 应付债券——债券溢价 3432
 贷：应付债券——应计利息 24000

5. 折价发行的债券，收到债券款时

例 23：某企业经批准发行三年期债券 100000 元，用于扩建厂房，债券利率 12%，每年支付一次利息，本金到期一次偿还，假设发行时市场利率为 14%。

①到期偿还债券面值 100000 元的现值应是按市场利率 14% 计算三年期的复利现值，即：

$$\begin{aligned}
 P(1+i)^{-n} &= 100000 \times (1+0.14)^{-3} \\
 &= 100000 \times 0.675 \\
 &= 67500 \text{ (元)}
 \end{aligned}$$

②每期应付债券利息的现值相当于每年存入 12000 元（100000 × 12% = 12000）的利息额，存入三年按市场利率计算的年金现值，即：

$$P_{ni} = 12000 \times 2.322 = 27864$$

③债券发行价值为 $67500 + 27864 = 95364$ (元)。即在市场利率为 14% 时, 企业按票面利率 12% 发行 100000 元面值债券价值为 95364 元。

借: 银行存款 95364
 应付债券——债券折价 4636
 贷: 应付债券——债券面值 100000

6. 折价发行的债券, 按期计息

例 24: 假设〔例 23〕厂房年末完工交付使用, 并办理竣工手续, 该企业按实际利率法转销债券折价, 则债券分年计息时:

债券折价转销计算表 (实际利率法)

利息日期	利息费用 $1 = 5 \times \text{市场利率}$	支付利息 $2 = \text{面值} \times \text{票面利率}$	折价转销 $3 = 1 - 2$	未转销折价 $4 = 4 - 3$	账面价值 $5 = 5 + 3$
发行日				4636	95364
第一年	13351	12000	1351	3285	96715
第二年	13540	12000	1540	1745	98255
第三年	13745 *	12000	1745	——	100000
合 计	40636	36000	4636	——	——

①第一年应计利息

借: 在建工程 13351
 贷: 应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1351

②第二年应计利息

借: 财务费用 13540
 贷: 应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1540

③第三年应计利息

借: 财务费用 13745

贷：应付债券——应计利息	12000
——债券折价	1745

7. 债券到期，支付债券本息

(1) 一次偿还

例 25：〔例 19〕到期一次偿还本息。

借：应付债券——债券面值	204100
——应计利息	61230

贷：银行存款	265330
--------	--------

(2) 分期付息，一次还本

例 26：〔例 20〕按年支付利息，两年后支付本金。

①第一年支付利息

借：应付债券——应计利息	24000
贷：银行存款	24000

②第二年支付利息

借：应付债券——应计利息	24000
贷：银行存款	24000

③到期支付本金

借：应付债券——债券面值	200000
贷：银行存款	200000

例 27：〔例 23〕按年支付利息，三年后支付本金。

①第一年支付利息

借：应付债券——应计利息	12000
贷：银行存款	12000

②第二、三年支付利息同上。

③到期支付本金

借：应付债券——债券面值	100000
贷：银行存款	100000

(3) 分期还本付息

例 28：假设〔例 23〕该企业每年支付一次利息，第二年末及到期日两次偿还本金。

债券分期偿还折价转销计算表

偿还日期	已归还债券	未归还债券	占总额的百分比	还本金额应摊销折价
	1	2 = 2 - 1	3 = 2 ÷ 2 合计数	4 = 3 × 4 合计数
第一年到期日		100000	40	1854.40
第二年		100000	40	1854.40
第二年到期日	50000	50000	20	927.20
第三年到期日	50000			
合 计	100000	250000	100	4636

①第一年

计息：

借：在建工程 13854.40
 贷：应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1854.40

付息：

借：应付债券——应计利息 12000
 贷：银行存款 12000

②第二年

计息：

借：财务费用 13854.40
 贷：应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1854.40

付息：

借：应付债券——应计利息 12000
 贷：银行存款 12000

还本：

借：应付债券——债券面值	50000
贷：银行存款	50000
③第三年	
计息：	
借：财务费用	12927.20
贷：应付债券——应计利息	12000
——债券折价	927.20
还本付息：	
借：应付债券——应计利息	12000
——债券面值	50000
贷：银行存款	62000

(四) 长期应付款

1. 发生的长期应付款

例 29：宏光集团公司签订补偿贸易合同，引进设备价款（含国外运输和保险费）60000 美元，本月安装完工投产，按规定美元兑人民币汇率为 1:6，支付进口关税、国内运费和安装费 10000 元。合同规定半年还款付息一次，三次还清。第一次还价款 20000 美元和利息 2400 美元，年息 8%，还款时美元汇率为 1:6。

①引进设备时

借：在建工程	360000
贷：长期应付款——引进设备	360000

②支付国内费用时

借：在建工程	10000
贷：银行存款	10000

③交付使用时

借：固定资产	370000
--------	--------