

《1993全国会计专业技术资格考试复习资料》丛书(甲种)

会 计 师 分 册

复习要点·模拟试题·参考答案

晏加源 主编

1993

44

企 业 管 理 出 版 社

(京)新登字 052 号

《1993 年全国会计专业技术资格考试复习资料》丛书(甲种)

会计师分册

晏加源主编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号)

*

新华书店北京发行所发行

北京北苑印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 14.25 印张 333 千字

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷

印数:10000 册

定价 13.50 元

ISBN7-80001-258-1/F·259

《1993 年全国会计专业技术资格考试
复习资料》丛书(甲种)编委会

向德伟
马明明
张国欣
童光明

晏加源
王 青
陈敬东
段兰君

陈燕华
弁乃密
时富申
秦荣生

李海燕
李 东
单衍丽
张丰伟

前 言

根据财政部、人事部有关规定,1993年11月将继续进行会计员、助理会计师、会计师资格甲种考试,这将是财务会计制度重大改革后的第一次全国统考。本次考试的特点是:充分体现会计改革精神,考试内容与1992年相比有较大的变动,增加了许多新的内容,今后将保持相对稳定。

为帮助广大会计人员复习应考,我们精心编写了《复习资料》丛书一套(分会计员、助理会计师、会计师三册),该书的特点是:

一、严格按照财政部指定辅导材料编写,这样就避免了直接依据大纲编写,许多内容和观点与教材不一致的缺点。《复习资料》可作为财政部指定教材的配套复习用书。

二、针对教材内容多、考试时间紧,《复习资料》把教材内容加以精炼浓缩,分清主次,突出重点,加强针对性,有一定基础的应试人员可免去通读教材之累。

三、《复习资料》每册内容包括三个部分,第一部分复习要点:我们按照考试答题的要求将考试可能出现的重要内容列出,对那些内容繁琐而又无关紧要的内容作了删除。第二部分模拟试题:我们有针对性地编写了大量模拟试题,以便于考生在考前检验复习效果,加深对考试要求内容的理解和掌握。第三部分为模拟试题参考答案。

《复习资料——会计员》包括会计与会计法规基本知识和会计员实务,供参加会计员考试的考生使用。

《复习资料——助理会计师》包括会计专业及相关知识综合考试和实务(含政经济学、会计学(上)、成本会计、财政与金融、经济法、企业类助理会计师实务和预算类助理会计师实务),供参加助理会计师考试的考生使用。

《复习资料——会计师》包括会计专业及相关知识综合考试和实务(含会计学(下)、管理会计、财务管理、审计学、统计学原理、企业类会计师实务和预算类会计师实务),供参加会计师考试的考生使用。

尽管我们抱着极其认真负责的态度,付出了巨大的努力,但由于水平有限,加之时间仓促,书中错误、缺点在所难免,敬希读者批评指正!

编 者 1993年7月

目 录

第一部分 会计学(下) (1)

复习要点..... (1)

一、总论 (1)

二、有价证券及应收款项 (2)

三、存货 (3)

四、固定资产 (4)

五、无形资产与长期投资 (6)

六、流动负债 (7)

七、长期负债 (8)

八、所有者权益 (9)

九、会计报表..... (10)

模拟试题 (11)

一、填空题..... (11)

二、单项选择题..... (14)

三、多项选择题..... (22)

四、判断题..... (29)

五、简答题..... (31)

六、计算与分析..... (32)

参考答案 (33)

第二部分 管理会计 (41)

复习要点 (41)

一、管理会计的职能与任务..... (41)

二、管理会计的特点..... (42)

三、成本习性与量·本·利分析..... (46)

四、变动成本计算法..... (48)

五、预测分析..... (49)

六、产品生产决策最常用的专门方法及其运用..... (51)

七、投资决策需要考虑的重要因素..... (52)

八、投资决策分析最常用的专门方法..... (53)

九、责任会计..... (54)

十、成本控制..... (55)

模拟试题 (57)

一、填空题	(57)
二、选择题	(58)
三、判断题	(60)
四、简答题	(63)
五、计算与分析	(63)
参考答案	(67)

第三部分 审计学(下) (80)

复习要点	(80)
一、审计的意义和性质	(80)
二、审计的对象、职能和作用	(80)
三、审计在经济监督体系中的地位和作用	(80)
四、审计的分类	(80)
五、审计组织和审计工作任务	(81)
六、货币资金的审计	(83)
七、购进、生产和销售业务的审计	(84)
八、利润和税金审计	(85)
九、会计报表审计	(86)
模拟试题	(87)
一、填空题	(87)
二、判断题	(88)
三、选择题	(89)
四、简答题	(89)
参考答案	(90)

第四部分 财务管理 (94)

复习要点	(94)
一、财务管理总论	(94)
二、企业资金筹集	(94)
三、流动资金管理	(97)
四、固定资产和其他长期资产的管理	(100)
五、成本费用管理	(102)
六、利润管理	(105)
七、国内联营企业财务核算形式	(108)
模拟试题	(108)
一、填空题	(108)
二、判断题	(110)
三、选择题	(113)
四、简答题	(117)
五、计算题	(118)

参考答案	(118)
------	-------

第五部分 统计学管理 (125)

复习要点	(125)
一、总量指标	(125)
二、相对指标	(125)
三、平均指标	(126)
四、标志变异指标	(127)
五、动态平均数	(128)
六、速度指标	(128)
七、统计指数	(130)
八、抽样推断法	(130)
九、国民经济主要总量指标	(131)
模拟试题	(132)
一、填空题	(132)
二、判断题	(133)
三、单项选择题	(134)
四、多项选择题	(136)
五、简答题	(138)
六、计算与分析	(138)
参考答案	(138)

第六部分 会计师实务(企业类) (143)

复习要点	(143)
一、货币资金	(143)
二、应收及预付款项	(143)
三、存货	(144)
四、对外投资	(146)
五、固定资产	(147)
六、无形资产和递延资产	(148)
七、流动负债	(149)
八、长期负债	(150)
九、所有者权益	(152)
十、收入、费用、利润及其分配	(152)
十一、企业会计报表	(156)
模拟试题与参考答案	(157)
一、货币资金	(157)
二、应收及预付款项	(159)
三、存货	(163)
四、对外投资	(166)

五、固定资产	(176)
六、无形资产和递延资产	(177)
七、流动负债	(178)
八、长期负债	(179)
九、收入、费用、利润及其分配	(181)
十、所有者权益	(185)
十一、企业会计报表	(188)

第七部分 会计师实务(预算会计类)

第一章 预算会计一般	(197)
复习要点	(197)
模拟试题	(197)
参考答案	(199)
第二章 财政总预算会计	(199)
复习要点	(199)
模拟试题	(203)
参考答案	(205)
第三章 单位预算会计	(205)
内容提要	(205)
模拟试题	(210)
参考答案	(213)

第一部分 会计学(下)

复习要点

一、总 论

(一)会计准则

财政部于1992年12月份颁布了第一号《中国企业会计准则——基本准则》。颁布实施会计准则的原因是:第一,发展社会主义市场经济,实现公平竞争,要求制定会计准则。第二,企业经营方式的多样化,横向经济联合的发展也要求制定会计准则。第三,转变政府部门管理职能,改善和加强宏观管理,也要求制定会计准则。第四,转变企业经营机制,加强企业内部管理的需要。第五,保护国有资产,保证国有经营资金顺利运行的需要。第六,扩大对外开放,改善投资环境的需要。

会计准则是企业进行会计核算工作的规范,与统一会计制度相比,特点是:

1. 所有的企业、事业和行政单位都需要有统一的会计制度,而会计准则仅适用于企业和按企业化管理的事业单位,对行政事业单位并不适用。

2. 统一会计制度是分行业(部门)和所有制关系分别制定的,不同行业 and 不同所有制之间缺乏可比性。而会计准则是由政府统一制定的,适用于所有企业 and 企业化单位,具有跨部门、跨所有制控制的功能。

3. 统一会计制度的核心是会计科目,而会计准则的核心是会计报告。

会计准则分基本准则和具体准则两个层次。基本准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求,包括会计核算的基本前提,会计核算的一般要求,会计要素准则和会计报告准则。具体会计准则包括:一是会计准则的具体化,二是一些特殊业务的会计处理要求,三是针对一些特殊行业而制定的会计准则。

(二)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(三)会计要素与会计等式

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润共六项。

资产是企业由于过去的经济活动所形成的、目前所拥有或掌握的、能以货币计量,并能在今后为企业带来经济效益的经济资源。资产按流动性分为流动资产与非流动资产。

负债是企业由于过去的经济活动所形成的、目前承担的、能以货币计量,并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济义务。负债按其偿还期长短分为流动负债与长期负债。

所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权,在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即净资产的数额。它包括:一是所有者投资部分,二是投资公积,三是留存利润。

收入是企业通过销售商品或提供服务而获取的报酬。

费用是企业生产经营过程中所发生的耗费。

利润是企业某个期间由于生产经营而形成的财务成果,它包括营业利润、投资净收益、营业外收支和从其它单位分来的利润。

会计等式揭示了各会计要素之间的联系。在某个会计期间开始时,必然是:

资产=负债+所有者权益

在会计期间内的任一时刻(来结算之前),则为:

资产=负债+所有者权益+(收入-费用)

或者是:资产=负债+所有者权益+利润

企业结算后,上述等式又变为:

资产=负债+所有者权益

(四)会计核算的一般要求

1. 真实性、相关性。

2. 权责发生制。与权责发生制相对应的记帐基础,还有一种收付实现制,权责发生制有利于正确计算企业的经营成果,而收付实现制有助于合理地了解企业的财务状况。企业应采用权责发生制为记帐基础。

3. 一致性、及时性、清晰性、全面性。

4. 收入与费用相配合、按实际成本计价、划分收益性支出与资本性支出。

5. 重要性、审慎性。

二、有价证券及应收款项

(一)有价证券

在财务会计中,投资专指企业为了达到经营上的多种目的,在其主要的经营业务之外,将它本身的资产投放于证券或其他财产上的行为。按回收时间的长短,投资可分为短期投资和长期投资;持有期超过一年的为长期投资,短于一年的为短期投资。短期投资的目的主要是为了保证资金的流动性,同时也考虑获得投资收益;长期投资主要为了获取投资收益或控股权,不考虑资金的流动性。按投资的不同性质,可分为股权投资和债券投资。股权投资投资于股票和股权证,投资者以股东身份出现的,对被投资企业的净资产有所有权;债权投资指投资于多种短期和长期的债务证券,投资人以债权人的身份出现,有要求被投资企业到期还本付息的权力,对企业的全部资产有要求权。

1. 有价证券取得的会计核算

企业购入有价证券时,应按成本入帐。成本包括买价和购买证券时而发生的有关费用。

2. 有价证券投资收益的会计核算

企业短期投资所持有的有价证券,在转让前会获得一些收益,包括债券的利息收入和股票的股利收入。这些收益应分别贷记相关的收入帐户。

3. 有价证券转让的会计核算

在转让或售出有价证券时,可能由于市价上涨而获利,也可能因市价的下跌而发生损失,同时,在转让和出售的股票和债券中,常常含有股利和利息,因此在售价上应考虑三个因素:市价、购入成本和含有的股利和利息。

4. 有价证券的计价

有价证券的计价方法有三种：成本法、市价法、成本与市价孰低法。新的会计制度规定，有价证券按成本法计价，即据有价证券帐户上的余额来确定列示于资产负债表上。

(二) 应收帐款

应收帐款是企业因销售商品、材料、供应劳务以及办理工程结算等业务，应向购货单位收取的帐款。对应收帐款的核算，主要包含两个问题：一是入帐时间，二是入帐金额。一般而言，应收帐款按交易发生日或销售收入确认时确定的债权性金额予以入帐。对于入帐时间，一般应与营业收入的确认相连，有销售前入帐、销售时入帐、销售后入帐三种情况；对于入帐金额，一般按交易价格入帐，但因销售退回、转让等原因，要对应收帐款进行调整。应收帐款的期末计价，是以应收帐款毛额扣除坏帐准备后的净额为准。所谓坏帐，是指企业无法收回的应收帐款，由此产生的损失称为坏帐损失。核算坏帐损失的方法有两种：一是直接冲销法，二是备抵法。直接冲销法是按实际发生的坏帐数，一次性计入当期费用，再将实际发生的损失直接从应收帐款中冲销。备抵法是按期估计坏帐损失，打入费用，记入备抵帐户。该法的程序是：①估算坏帐损失；②坏帐损失的发生及其已转销坏帐的收回。估算坏帐损失的方法通常有赊销百分比法、帐龄分析法和应收帐款余额百分比法。

(三) 应收票据

票据是由出票人签名，无条件地承诺以一定金额于指定日期付给收款人，或见票即付款的书面凭证，包括支票、流通票据、本票和汇票。企业由于销货而发生的应收票据期限较短，一般不按现值计价而按面值计价，这可分为两种情况：本息票据的面值等于现值，到期值=面值+利息=面值+面值×利率×票据期限；不带息票据的面值等于到期值而大于现值，但“应收票据”帐户仍按面值计价。票据到期收取，则借记“现金”，贷记“应收票据”，利息收入贷记“财务费用”帐户；若遭拒付，则转入“应收帐款”帐户核算。企业所有的应收票据在到期前需要资金周转时，可以向银行贴现，贴息由以下公式计算：

贴现息=票据到期价值×贴现率×贴现期

贴现实得款=票据到期价值-贴现息

票据贴现期从贴现日起至到期日止来计算。

(四) 坏帐损失与坏帐准备

三、存货

存货是指企业在生产经营过程中为销售、生产或耗用而储存的商品、产成品、半成品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。换言之，存货是一个企业拥有的、并准备通过正常的经营过程或一定的生产加工过程最终对外销售的各种商品或货物。存货按经济用途可分为：商品存货、制造业存货和什项存货；按存放地点可划分为：库存存货、在途存货、委托加工存货。对于一家工业企业而言，存货主要是外购的，它的成本包括购价、运费、途中合理损耗、入库前的整理挑选费用等等；而对于一家商业企业而言，存货成本只包括买价。存货总的计价原则是历史成本原则。

存货发出的核算。存货发出包括两个方向上的出处，一是流向生产阶段，由储备资金转化为生产资金，二是流向销售阶段，由储备资金转化为货币资金，确认与计量存货发出

成本的方法有具体辨认法、加权平均法、移动平均法、先进先出法和后进先出法。

(1) 具体辨认法

也称分批实际法和个别计价法。在这种方法下,每次发出存货时,查明其所属的批别或生产通知单号码,分别以它们的实际成本(采购成本和生产成本)作为该存货的发出价值。

(2) 后进先出法

后进先出法是以“后入库的存货先发出”这一假定为根据。由于客观经济现象是物价持续上涨,一般地后入库的存货较接近市价,而以此法算出的存货发出成本比较接近实际;但是这一方法并存的一个缺点是,期末资产负债表上的存货项目是若干年以前的数据,不大符合现行的重置成本,二者往往严重脱离。

(3) 先进先出法

该法和后进先出法的作法相反,对存货发出成本和期末存货计价的影响也正相反。

存货发出的帐务处理。无论是进入生产和耗用阶段,发出的存货者应根据上面介绍的存货计价方法而确定的实际成本记帐。

(1) 若为生产和耗用发出的存货,则应根据发出存货的实际成本;借记“生产成本”、“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”等帐户,贷记“原材料”帐户。

(2) 若为出售而发出存货,则应在取得营业收入后,结转存货的实际成本出售时,借记“银行存款”、“应收帐款”、“应收票据”,贷记“产品销售”。结转成本时,借记“产品销售成本”,“贷记“产成品”等帐户。

四、固定资产

(一) 固定资产的定义、分类与计价

固定资产是指使用年限较长,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。它有三个特点:①使用期限超过一年或一个经营周期;②使用寿命可以估计,在使用期内,其服务潜力随资产的使用而逐渐衰竭或消逝;③供经营使用,而不是为了销售。我国现行工业企业财务制度规定房屋、建筑物及与生产经营有关的固定资产使用年限必须在一年以上,没有价值标准。不属于生产经营主要设备的物品,单位价值在 2000 元以上,并且使用期限超过二年。一般地,固定资产按经济用途分为经营用固定资产和非经营用固定资产。

购入的固定资产,以买价加上运输费、保险费、包装费、安装成本和缴纳的税金等作为成本入帐。

自制、自建的固定资产,以制造、建造过程中的实际支出作为原始价值。投资转入的固定资产,以双方评估确认的价值,加上需要企业负担的运费、保险费以及应纳税金作为固定资产的价入帐。融资租入固定资产,按租赁协议确定的设备价款、发出的运费、安装调试费、保险费等支出作为原值入帐。若合同规定的价款中包含了利息费和手续费,应将其从原价中扣除。盘盈固定资产,按重置完全价值作为原价入帐。捐赠的固定资产,按捐赠固定资产的发票、报关单,有关协议所列金额入帐。在原有固定资产的基础上进行改造、扩建的,按原固定资产的价值,加上由于改建、扩建而发生的支出,减去改建、扩建过程中发生

的变价收入作为固定资产的入帐价值。

(二) 固定资产取得的核算

取得固定资产有多种不同方式,在不同方式下取得成本又有不同的内容。

(1) 投资转入的固定资产

向企业投入固定资产资本,有国家投资,单位投资和个人投资三个渠道。不管哪一个渠道,投入企业固定资产的投资,均应在“固定资产”、“实收资本”、“累计折旧”帐户中核算。

(2) 购入固定资产

购入固定资产应按照实际成本原则,按实际成本入帐。方式有多种,本篇只介绍现购和赊购。

① 现购

现购即用货币购置固定资产。购价、运费、装卸费等,都记入原价。因此,购置时只需按原值入帐。

如果同时买进不同类型的固定资产,总的买价必须在不同固定资产之间进行分配。通常作法是:以各种固定资产相应的估计价值或现行市价为基础来分配一揽子购置的价格。

② 赊购

通过赊购取得固定资产,常常有二种情况:一是形成应付票据,二是形成应付帐款。取得折扣时应从固定资产取得成本中扣除。

(三) 固定资产折旧的核算

(1) 折旧的概念与范围

所谓折旧,是指固定资产在使用过程中,由于损耗而转移到产品成本或费用中的价值,损耗包括有形损耗和无形损耗。

并不是所有置存在企业的固定资产都计提折旧。使用中的固定资产计提折旧,未使用和不需用的不计提折旧。

(2) 折旧的计算方法

① 按折旧对象分为个别折旧法、分类折旧法和综合折旧法。

② 按前后期折旧费用的变化性质来划分可分为直线法、工作量法、加速折旧法和减速折旧法。

无论是哪一种方法,在计算折旧额时,都要考虑如下几个因素:固定资产原价;使用年限;固定资产残值(减去清理费用后的净额)。

(3) 帐务处理

不管采用哪种方法,企业在期末均应根据上述方法计算出来的折旧额作出会计分录:

借: 制造费用

管理费用

贷: 累计折旧

(四) 固定资产的退出

企业固定资产退出,主要有出售、投资转出、报废和毁损。

企业出售、报废和毁损等原因减少的固定资产,应按减少的固定资产净值,借记“固定资产清理”科目,按已提折旧,借记“累计折旧”科目,按固定资产原价,贷记“固定资产”科目。清理完毕,应将清理损益转入营业外收入或营业外支出。

五、无形资产与长期投资

(一)无形资产

无形资产是指企业长期使用而设有实物形态的资产,包括专利权、商标权、专有技术、著作权、土地使用权、商誉等。

无形资产的特征是:①不存在实物形态;②在许多会计期间为企业提供经济利益;③所提供的未来经济利益具有很大的不确定性;④是企业有偿取得的;⑤不能直接用来增加社会财富,必须与企业或企业的有形资产相结合;⑥具有排他性,仅与特定的会计主体相关,禁止非所有者无偿取得。

无形资产的取得途径大体有三:①购入;②自创;③外单位投资转入。其计价总原则是按成本入帐。具体说来就是:

(1)购入的无形资产,按实际支付的价款入帐;

(2)自创并按法律程序申请取得的无形资产(即自行开发的无形资产),按照开发过程中发生的实际支出额入帐,包括支付的一些法律费用。

(3)投资者投入的无形资产,按合同、协议或者企业申请书中所列示的金额以及由企业所负担的有关费用入帐;

(4)除企业合并外,商誉不得作价入帐。

无形资产的摊销通常采用直线法。

无形资产摊销期限的确定需要考虑许多因素,并且无形资产没有残值。

无形资产的核算在“无形资产”帐户内进行。借方登记入帐成本,贷方登记逐期摊销数,余额在借方,表示企业无形资产的净值。

无形资产的转让收入,记入“其他业务收入”,结转转让无形资产的成本,在“其他业务支出”科目中核算。如果是转让使用权,其结转成本为转让时发生的费用,如果转让所有权,结转成本等于无形资产的摊余价值。

(二)长期投资——长期股权投资

长期股权投资的核算,有成本法和权益法两种方法。一般而言,企业的投资占被投资企业资本总额或股本总额 25% 以下,而且所拥有的股权不足以对被投资企业的经营决策产生重大影响时,采用成本法进行长期投资的核算;否则,超过 25% 以上,则采用权益法进行长期投资的核算;如果超过 50%,或者实质上拥有控制权时,要求编制合并报表。

1. 成本法

所谓成本法,就是“长期投资”帐户的帐面价值反映的是这项投资的成本。一般情况下,以成本反映的帐面价值始终不变。长期投资分得的利润,作为投资收入而不影响“长期投资”帐户的帐面价值。只有在投资价值发生重大和持久性的贬值,以及被投资企业支付清算性股利情况下,“长期投资”帐户的帐面价值才进行调整。

2. 权益法

所谓权益法,就是“长期投资”帐户的帐面价值反映的是投资企业在受资企业的权益中所占有的实际份额,受资企业权益的增减变化,即受资企业财务报表上损益额和利润分配额都会引起投资企业“长期投资”帐户的帐面价值,并作出相应的调整。

(三)长期投资——长期债券投资

与短期投资的债券投资相比,长期投资核算的差异主要是溢价和折价的摊销。

企业以购买债券的形式进行长期投资时,其实际支付的款项(扣除应计利息)可能与债券票面价值一致,也可能与债券票面价值不一致。如果二者相等,称为按面值购入;如果高于面值,称为溢价购入;如果低于面值,称为折价购入。其原因主要在于票面利率与市场利率不一致。如果票面利率高于市场利率,则会溢价发行或购入;如果票面利率低于市场利率则会折价发行或购入。

1. 溢价与折价的摊销

无论是溢价购入或折价购入,实际购入成本与面值之间的差额要逐期摊销,以便在债券到期时,使“长期投资”帐面价值等于债券面值。

确定每期应摊销溢价或折价金额的方法有二种:直线法和实际利率法。在直线法下,将债券购入时的溢价或折价按偿还期平均摊销。

2. 长期债券投资的帐务处理

①按面值购入,借记“长期投资”,贷记“银行存款”。

②按溢价购入和折价购入时,入帐分录与上相同,按实付款入帐。每期收到利息摊销溢价和折价时,借记“银行存款”,贷记“投资收益”,同时,借记“长期投资”(折价摊销)或贷记“长期投资”(溢价摊销)。

六、流动负债

(一)流动负债的分类和计价

按期限的长短,可分为流动负债与长期负债。按金额是否肯定,可分为:金额可以肯定的流动负债;金额要取决于经营成果的流动负债;金额需要估计的流动负债。

(二)短期借款的核算

短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限为一年内的各种借款。

为总括反映短期借款的借入、付息与还本情况,需设置“短期借款”科目进行核算。

本科目核算企业借入的期限在一年以下的各种借款。借入时,借记“银行存款”科目,贷记本科目;归还时,作相反出录。利息计提或支付时,借记“财务费用”科目,贷记“预提费用”、“银行存款”等科目。

票据贴现借款是在企业流动资金周转困难时向银行申请期限一般在三个月以内的短期借款。卖方信贷是指企业采用分期付款销售产品时,为解决分期付款销货占用资金而向银行申请的借款。卖方信贷取得的借款应按贷款收回的进度分次归还,期限一般不超过1~2年。取得票据贴现借款时,借记“银行存款”(实得款),借记“财务费用”(贴现息),贷记“短期借款”。

(三)应付及预收款项的核算

应付及预收款项指企业因购买材料、物资和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项和在出售商品时,按合同规定向购货方预收的款项,以及其他应付应交款项。

企业购入材料、物资等已验收入库,但货款未支付时,应根据有关凭证借记有关科目,贷记“应付帐款”科目;偿还时,借记“应付帐款”科目,贷记“银行存款”等科目。

向购货单位预收帐款时,借记“银行存款”科目,贷记“预收帐款”科目。销售实现时,按售价借记“预收帐款”科目,贷记“产品销售收入”科目。预收货款不多的企业也可以不设该科目,直接记入“应收帐款”的贷方。

企业根据合同进行延期付款的交易业务采用商业汇票结算时,购货方签发,承兑的商业汇票为应付票据。

应付票据有带息和无息两种。我国一般是无息票据,期限不超过九个月。

企业应设置“应付票据”科目进行核算,签发汇票时,借记“原材料”、“应付帐款”等科目,贷记本科目;支付票据款项时,借记本科目,贷记“银行存款”科目,若为带息票据,同时借记“财务费用”。

“应付工资”科目核算企业应付给职工的工资总额,包括各种工资、奖金津贴等。支付工资时,借记本科目、贷记“现金”科目;分配时,贷记本科目,借记有关成本费用科目。

“其他应付款”反映的是非商品、劳务交易而形成的应付事项,该帐户应按单位、个人设置明细帐户,发生时记入贷方,偿还时记入借方。

七、长期负债

(一)长期负债的分类和计价

长期负债是指偿还期长于一年(或超过一年的一个营业周期)的债务。主要可以分为长期借款、应付债券和长期应付款三类。我国长期负债的计价应分以下情况:

(1)长期借款基本上是以实际取得的货币资金(或其他资产)与其使用期间形成的利息之和来计价的。不管利息是计入建设工程成本,还是计入财务费用。但最终都增加长期借款的数额。

(2)应付债券的计价在帐务上的处理方式:设置“应付债券”帐户,对债券面值、溢价、折价发行时高于、低于债券面值的部分及债券利息的支付专设四个明细分类帐户分别进行登记,期末“应付债券”帐户的期末余额即为应付债券的面值与其溢价或折价合计数,并在资产负债表上列示债券的价值;(3)长期应付款的计价应按其分类分别进行。应付引进设备款的计价范围只限于引进设备及专用工具时以外币金额折合(如果合同规定有利息,还应包括应付利息)计算的人民币价值,其计价条件是应将归还时因汇率变动引起人民币数额变动的因素考虑在内,引进设备时的进口关税、运杂费、安装费等由人民币支付的费用不属于应付引进设备款的计价范围。融资租入固定资产应付款应以企业租入机器设备实际所耗的设备租赁费为计价依据,其内容包括手续费、利息,构成固定资产价值的设备价款、运输费、途中保险费、安装调试费等。这些费用发生时都记为负债的增加,汇总的全部费用即为融资租入固定资产形成的长期负债数额。

(二)长期借款的核算

“长期借款”帐户核算企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上的各种借款。据企业取得的借款本金和需支付的利息数额,借记“银行存款”、“财务费用”、“在建工程”等帐户,贷记本科目;归还时,借记本科目,贷记“银行存款”科目,具体操作中,有定期偿还的长期借款和分期偿还的长期借款两种。

长期借款的利息支出和外币折合差额,除与购建固定资产有关的,在资产尚未交付使

用或者虽已交付使用但尚未办理竣工决算之前发生的,应计入有关固定资产的购建成本外,在固定资产购建完成交付使用并且办理竣工决算后发生的利息支出和外币折合差额,应计入本期损益。

(三)应付债券的核算

应付债券是企业依照法定程序发行,约定在一定期限内还本付息的有价证券。

(1)债券的发行价格

债券的发行价格与债券面值并不一定相等,在票面利率与市场利率不一致时,债券的发行就会出现溢价与折价。当票面利率高于市场利率时,溢价发行,否则折价发行。

(2)帐务处理

设置“应付债券”科目核算债券的发行及偿还情况。下设四个明细科目为:债券面值、债券溢价、债券折价和应计利息。

平价发行时,按面值借“银行存款”贷记本科目。溢价发行时,应按未来付款的本金和利息的现值入帐。借记“银行存款”科目,贷记本科目的两个明细科目。按面值计入“债券面值”,溢价部分计入“债券溢价”。折价发行,折价部分借记“应付债券——债券折价”帐户,同时按现值借记“银行存款”科目,按面值贷记“应付债券——债券面值”科目。

(3)溢价、折价的摊销

最常用的方法有直线法和实际利率法两种。直线法是将债券的溢价和折价平均分摊于各期的方法;实际利率法则在每一次付息期以债券面值和发行债券的市场利率计算的利息作为本期的利息费用,将按票面利率计算和支付的债券利息与按市场利率计算出来的利息之差作为债券溢价或折价的摊销,调整每期利息费用的方法。

八、所有者权益

(一)所有者权益的分类和数量确定

所有者权益作为会计的基本要素之一,表示的是企业所有者对企业净资产的所有权,在数量上它等于企业全部资产扣除全部负债后的余额,其内容包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积,盈余公积和未分配利润。

负债与所有者权益是有区别的。

所有者权益按形成渠道分为原始投入部分,包括国家向企业的初始投入,法人向企业的原始投入,个人投入企业的资本,外商向企业的初始投入等;盈利转化部分;捐赠部分;资产重估溢余。按经济内容分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

所有者权益的数量确定:所有者投入资本应按实际投资额入帐;资本公积金应按实际形成的数额入帐;盈余公积金应按实际提取的数额入帐;未分配利润应按待分配利润和留于以后年度分配利润的实际数额入帐。

(二)国有企业所有者权益的核算

国有企业所有者权益由投资人投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润等构成。收到投入资本和形成资本公积时,借记资产帐户,贷记“实收资本”。提取盈余公积时,借记“盈余公积”,贷记利润分配。

(三)股东权益的核算