

专题五：借贷记账法下主要经济业务的账务处理

第一节 企业的主要经济业务

企业的主要业务很多，本章主要介绍企业的资金筹集、设备购置、材料采购、产品生产、商品销售和利润分配等业务的会计处理。具体包括的账务处理的主要内容有：（1）资金筹集业务的账务处理；（2）固定资产业务的账务处理；（3）材料采购业务的账务处理；（4）生产业务的账务处理；（5）销售业务的账务处理；（6）期间费用的账务处理；（7）利润形成与分配业务的账务处理。



第二节 资金筹集业务的账务处理

企业的资金筹集业务按其资金来源通常分为所有者权益筹资和负债筹资。所有者权益筹资形成所有者的权益（通常称为权益资本），包括投资者的投资及其增值，这部分资本的所有者既享有企业的经营收益，也承担企业的经营风险；负债筹资形成债权人的权益（通常称为债务资本），主要包括企业向债权人借入的资金和结算形成的负债资金等，这部分资本的所有者享有按约收回本金和利息的权利。

一、所有者权益筹资业务

（一）所有者投入资本的构成

所有者投入资本按照投资主体的不同可以分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。

所有者投入的资本主要包括实收资本（或股本）和资本公积。

实收资本（或股本）是指企业的投资者按照企业章程、合同或协议的约定，实际投入企业的资本金以及按照有关规定由资本公积、盈余公积等转增资本的资金。

资本公积是企业收到投资者投入的超出其在企业注册资本（或股本）中所占份额的投资等。资本公积作为企业所有者权益的重要组成部分，主要用于转增资本。

甲 (-) A 100万
B 200万
C 500万

借：银行存款 800万
贷：实收资本 - A 100万
- B 200万
- C 500万

借：银行存款 100
贷：实收资本——张 80
资本公积 20

（二）账户设置

1. “实收资本（或股本）”账户 [所有者权益类]

“实收资本”账户（股份有限公司一般设置“股本”账户）属于所有者权益类账户，用以核算企业接受投资者投入的实收资本。

2. “资本公积”账户 [所有者权益类]

“资本公积”账户属于所有者权益类账户，用以核算企业收到投资者出资额超出其在注册资本或股本中所占份额的部分，以及其他资本公积等。

借：银行存款 100
贷：实收资本——张 80
资本公积——资本溢价 20

【提示】该账户可按资本公积的来源不同，分别“资本溢价（或股本溢价）”、“其他资本公积”进行明细核算。

3. “银行存款”账户 [资产类]

“银行存款”账户属于资产类账户，用以核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。该账户应当按照开户银行、存款种类等分别进行明细核算。

【提示】银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等，通过“其他货币资金”账户核算。

（三）账务处理

1. 企业接受投资者投入货币性资本

借：银行存款

贷：实收资本（或股本）

资本公积——资本溢价（或股本溢价）

2. 企业接受投资者投入非货币性资本

借：固定资产

无形资产

长期股权投资

贷：实收资本（或股本）

资本公积——资本溢价（或股本溢价）

【例题】

甲、乙、丙共同投资设立 A 有限责任公司，注册资本为 2000000 元，甲、乙、丙持股比例分别为 60%、25% 和 15%。按照章程规定，甲、乙、丙投入资本分别为 1200000 元、500000 元和 300000 元。A 公司已如期收到各投资者一次缴足的款项。

借：银行存款

2000000

贷：实收资本——甲

1200000

——乙

500000

——丙

300000

【延伸】一年之后如果有丁准备加入，同意出资 50 万元，占实收资本 30 万元。则 A 公司应当编制的会计分录为：

借：银行存款

500000

贷：实收资本——丁

300000

资本公积——资本溢价

200000

（一）负债筹资的构成

1. 短期借款是指企业为了满足其生产经营对资金的临时性需要而向银行或其他金融机构等借入的偿还期限在一年以内（含一年）的各种借款。

3. 结算形成的负债主要有应付账款、应付职工薪酬、应交税费等。

企业通常设置以下账户对负债筹资业务进行会计核算：

“短期借款”账户属于负债类账户，用以核算企业的短期借款。

2. “长期借款”账户 [负债类]

【提示】 该账户可按贷款单位和贷款种类，分别“本金”、“利息调整”等进行明细核算。

“应付利息”账户属于负债类账户，用以核算企业按照合同约定应支付的利息，包括吸收存款、分期付息到期的长期借款、企业债券等应支付的利息。

4. “财务费用”账户 [损益类]

“财务费用”账户属于损益类账户，用以核算企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑损益以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。

【提示】 为购建或生产满足资本化条件的资产发生的应予资本化的借款费用，通过“在建工程”、“制造费用”等账户核算。

1. 短期借款的账务处理

借：银行存款

贷：短期借款

(2) 每期计提或支付利息时:

借：财务费用

贷：应付利息（银行存款）

$12.31, 1.31, 2.28$
 $\downarrow \quad \quad \downarrow \quad \quad \downarrow$
 借: 财务费用 $6(2+2+2)$ 借: 应付利息 6
 贷: 应付利息 6 贷: 银行存款 6

(3) 借款到期归还时:

借：短期借款

贷：银行存款

【例题·单选题】

2017 年 9 月 1 日，某企业向银行借入一笔期限 2 个月，到期一次还本付息的生产经营周转借款 200000 元，年利率 6%。借款利息不采用预提方式，于实际支付时确认。11 月 1 日，企业以银行存款偿还借款本息的会计处理正确的是（ ）。

- | | |
|-----------|--------|
| A. 借：短期借款 | 200000 |
| 应付利息 | 2000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |
| B. 借：短期借款 | 200000 |
| 应付利息 | 1000 |
| 财务费用 | 1000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |
| C. 借：短期借款 | 200000 |
| 财务费用 | 2000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |
| D. 借：短期借款 | 202000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |

【答案】 C

【解析】借款利息不采用预提方式，利息在到期还本付息时直接确认为财务费用。

【例题·判断题】

短期借款利息在预提或实际支付时均应通过“短期借款”科目核算。（ ）

【答案】 ×

【解析】短期借款预提的利息通过“应付利息”科目核算。

2. 长期借款的账务处理

（1）实际借入长期借款时：

借：银行存款

 贷：长期借款——本金

差额：长期借款——利息调整 *

（2）期末计提利息时：

借：财务费用、在建工程、研发支出、制造费用等

 贷：应付利息（分期付息到期还本）

 长期借款——应计利息（到期一次还本付息）

（3）偿还本金时：

借：长期借款——本金

 ——应计利息 *

 贷：银行存款

【例题】

甲企业于 2014 年 11 月 30 日从银行借入资金 3000000 元，借款期限为 3 年，年利率为 6%，到期一次还本付息，不计复利，所借款用于补充流动资金，当日借款已存入银行。甲企业的有关会计分录如下：

借款时：

借：银行存款	3000000
贷：长期借款——本金	3000000

2014 年 12 月 31 日计提利息时：

借：财务费用	15000 (3000000 × 6% ÷ 12)
贷：长期借款——应计利息	15000

2015 年 1 月 1 日——2017 年 11 月 30 日计提利息同上 *

2017 年 11 月 30 日归还借款时：

借：长期借款——本金	3000000
——应计利息	540000
贷：银行存款	3540000