

会计核算 手册

恒安集团真账

许大座 王组场 著
集团财务总监

恒安集团真实财务资料，全面实用



机械工业出版社
China Machine Press

013032362

F275.2
223

财务管理工具箱丛书

会计核算 手册

恒安集团真账

许大座 王组场 著

图书馆



北航

C1641056



机械工业出版社
China Machine Press

F275.2
223

01303385

图书在版编目 (CIP) 数据

会计核算手册: 恒安集团真账/许大座, 王组场著. —北京: 机械工业出版社, 2013. 4
(财务管理工具箱丛书)

ISBN 978-7-111-41996-9

I. 会… II. ①许… ②王… III. 企业管理—会计 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 063757 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书是恒安集团会计核算规范手册原本, 根据《企业会计准则》(2006 年)、《企业会计准则——应用指南》(2006 年) 及相关制度编写, 目的是更好地规范和指导会计实务核算, 加强会计信息的可比性。

书中首先介绍了企业主要会计科目, 然后详细介绍了各项业务和事项的会计核算, 包括筹资与投资、采购与付款、生产与仓储循环、销售与收款循环、期间费用、所得税、递延收益、期末处理和货币资金等业务的核算。书中既有可直接应用于企业的制度、表单、核算规范, 更有大量举例, 对企业财务人员日常核算工作中经常遇到的困惑进行讲解。本书是财务人员顺利开展核算工作的必备参考工具书。

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 华 蕾 版式设计: 刘永青

北京市荣盛彩色印刷有限公司印刷

2013 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 10 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-41996-9

定 价: 29.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com



前 言

恒安集团于 1998 年在香港上市，其生产和销售公司遍布全国各地，至今共有生产企业和销售公司近 200 家，实现净销售额近 200 亿元。恒安集团信息化管理引入了用友软件 NC 系统，已全面实现信息化管理，为恒安快速发展提供了决策信息化平台。

会计核算的规范是企业信息化管理的基础，恒安集团在这方面做了非常细致和深入的探索，从资金筹集到资金使用，从资金流入到资金运营，从资金剩余到资金分配，从资金投放到资金回报等所涉及的经济业务都列举了企业实际的案例，并进行了全面讲解和账务处理，深层次地诠释了会计核算内涵。

此书适合所有财务人员阅读。此书可以手把手地教你如何做好会计核算；可以让你更深刻地领会会计核算应该怎样做和不应该怎样做；可以帮你结合自己单位实际情况建立适合本单位的会计核算体系。

由于作者才疏学浅，书中难免有错误和不妥之处，恳请专家和读者批评指正！

作者

2013 年 2 月 15 日

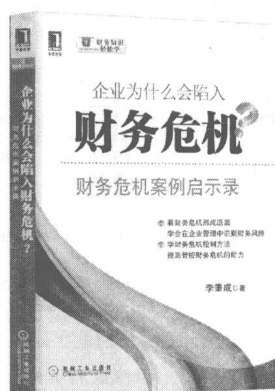
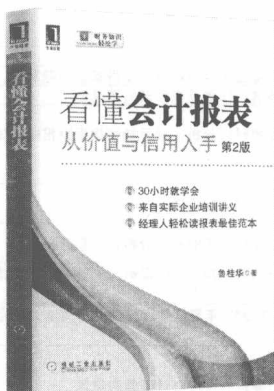
推荐阅读

书号	定价	书名	作者	特点
35946	68	全面预算管理：案例与实务指引（附光盘）	龚巧莉	权威预算专家，精心总结多年工作经验/基本理论、实用案例、执行要点，一册讲清/大量现成的制度、图形、表单等工具，即改即用
34618	48	财务报表阅读与信贷分析实务	崔宏	重点介绍商业银行授信风险管理工作中如何使用和分析财务信息
33553	36	财务报表阅读与分析：从入门到精通	杨书怀	结合上市公司案例，分析了四大财务报表及其附注，详细介绍了财报分析的方法与技巧
32920	30	上市公司财务报表解读：从入门到精通	景小勇	以万科公司财报为例，详细介绍分析财报必须了解的各项基本财务知识
34767	30	管理者的10堂财务必修课	黄晓波	10大财务管理主题，11个真实案例，89张图表，带你顺畅搞懂财务知识
36702	35	零基础学会计	冯鹏程	带你在最短时间内，明白搞懂会计大小事
38197	39.8	企业为什么会陷入财务危机？财务危机案例启示录	李秉成	看财务危机形成原因，学会在企业管理中识别财务风险；学财务危机控制方法，提高管控财务危机的能力
38445	30	价值投资，从看懂财报开始	孙旭东	活用财务指标，看透会计数字
29232	35	看懂会计报表：从价值与信用入手	鲁桂华	带您30小时学会看懂财务报表
32714	29.8	零基础财务报表分析	穆林娟	基本理论，扼要解读；三大财务报表，实例演示；报表之间的关系，对比分析；带你跨越财报分析门槛
32316	36	手把手教你学内控	乔彦军	内控入门书，用《潜伏》故事讲解企业内部控制
33435	38	财务报表解读与证券投资分析	陈兆松 等	基本财报知识，详细讲解；证券分析重点，案例解读
35179	38	动态环境下的预算管理：方法、案例和制度	高严	五大预算方法，详细解读/大量实务资料，快速应用/搞通预算出利润
36187	59.8	经理人最想读的会计书	(美)S. C. 韦弗；J. F. 韦斯滕	帮助非财务经理人自信做好涉及财务的决策
36241	29.8	不神秘的会计：超级好懂有趣的会计入门书	(美)克雷格·霍维	故事带你快速成为半个会计专家
39700	32	手把手教你做优秀出纳——从入门到精通（第2版）	出纳训练营	最好的出纳入门书，根据出纳训练营的培训讲义和学员普遍关注的问题编写而成
33466	26	手把手教你做优秀出纳：出纳工作明细手册		最好的出纳操练书，详细介绍63项出纳不可不知的工作项目和规范标准
	26	出纳入门一本通	王义华	手把手详细讲解出纳基本职责和事项，用真实实操演示出纳核心技能
32677	38	手把手教你做物流会计：从入门到精通	张川	理论+举例+实物单据+丰富的练习=极速进入职晋级
31783	22	手把手教你做审计：从入门到精通	夏伯年	针对审计新手开展审计工作可能会遇到的问题以及解决办法，给予手把手指导
22224	32	企业全面预算管理（附光盘）	运转	完整真实的企业预算案例，拆开即用
35123	35	新医院会计制度：新旧比较与转换操作实务	袁小勇	作者是卫生部干部培训中心著名培训师，大量举例详解
35529	39.8	外企财务英语一本通（中英文双语）	朱秀前	日常财务工作，中英文双语讲解；实际沟通要领，仿真情景详细展示；作者是IBM财务分析师
35511	49.8	手把手教你做优秀外企财务：从入门到精通（中英文双语）	(中)章菲菲 (美)奎棣利	手把手讲解成功进入外企从事财务工作必须具有的语言和财务技能
35878	35	会计核算和纳税处理实用手册	朱为绎	详细解答会计核算和税务处理工作中的重点难点问题
36548	32	小企业会计准则实务（图解+精讲版）（附小企业会计准则）	黄开敏	作者是小企业会计准则培训师；结合实务，逐项解读；充分图解，即学即会
36882	30	小企业会计操练大全（准则+实务版）	黄开敏	会计实务，手把手详细讲解；准则应用，图示和举例分析
38971	36	小企业会计准则应用指南	袁小勇	新旧制度详细比较，操作难点举例详述

推荐阅读

书号	定价	书名	作者	特点
40147	39	房地产税收面对面	朱光磊	作者是房地产从业者，结合自身工作经验和培训学员常见问题写成，
28363	29	财务是个真实的谎言	钟文庆	被读者誉为最生动易懂的财务书；作者是沃尔沃财务总监
27990	38	上市公司48大财务迷局	郑朝晖（笔名夏草）	著名财务专家，用真实上市公司财报分析，展示如何根据财报中的蛛丝马迹，发现潜在财务问题
29241	38	IPO40大财务迷局		
30941	38	远离财务骗术：夏草教你规避财报风险	刘姝威	著名财经学者，手把手带你迈过读财报门槛
31469	30	刘姝威教你读财报（第2版）		
34235	38	上市公司虚假会计报表识别技术	刘姝威	权威著作，详细阐述识别虚假会计报表的基本分析技术和分析过程
35180	58	向财务要利润（附DVD）	史永翔	著名利润管理专家；九大财务问题，74个实战案例，，随书赠3小时培训课程DVD
35862	58	高其富说总经理的财务素养（附高清DVD）	高其富	最受管理者欢迎的培训师，根据20多年来从业和培训心得写成；附附录4小时高清DVD
37852	49.8	财务诡计：揭秘财务史上13大骗术44种手段	（美）霍华德·M·施利特 杰里米·皮勒	财务名著，告诉你如何通过财务报告发现会计造假和欺诈
38037	58	向经营要利润（附DVD）	史永翔	作者是著名利润管理专家；5大经营问题逐项细说，30个实战案例透彻解惑；随书附赠4小时详细课程DVD
30968	98	全面财务管理一本通：实用操作手册（附光盘）	许大座 王组场	工具书，根据恒安集团真实财务管理资料编写而成
31433	25	写给老板读的会计书	高汉祥	用小说的形式介绍了卓越经理人不可不知的基本财会知识
31386	99.8	企业财务运作实用工具箱（附光盘）	平实	工具书，不仅有详细的会计法规、会计制度、会计准则讲解和解释，还辅以详细的示例做深刻阐释。书末以及本书附带的光盘中以文件和表格形式提供各类财务管理工具
30555	45	新编财务会计与管理指南	王玉欣 等	400条计算公式，200张图表，180个示例，财务会计与管理，一册通晓，轻松搞定
30323	25	会计新手日记	张春雷	作者头一年工作日记的真实展现，根据新企业会计准则做了必要的补充和调整。从会计新手的角度，描述了会计基础工作的各个环节
29643	25	轻松做工业会计：实务实操操作	鲁爱民	真账实例，带你全面演练；贴心提示，迅速吃透账表
38435	30	真账实操学成本核算		作者是财务总监和会计专家；基本核算要点，手把手讲解；重点账务处理，举例综合演示
33934	28	轻松编制财务报表：实务实操操作		贴心提示 迅速吃透账表 实务实操 极速入职晋级
28540	36	Excel在财务管理中的应用（附光盘）	航天信息培训学校	来自金牌培训课程，融合了近万名学员的培训反馈；手把手示范，更有专门设计的财务管理工具包，可直接应用于实际工作
27835	38	采购成本控制与供应商管理	周云	用实际经验剖析采购成本控制与供应商管理的关键；作者是著名生产与采购专家
27691	36	削减工厂成本的五大方法	（美）达雷尔·穆利斯	用实际经验剖析企业降低成本的关键；作者是著名生产与采购专家
27688	28	听故事学会计：看1遍就懂会计入门		被当当、卓越读者誉为最真材实料的易懂又有用的会计入门书
27448	19.8	图解成本1日通	（日）小川正树	看图就能懂成本
25550	25	家庭记账簿（信用卡式）	恒兆文化编辑部	想做家庭CFO，就选它；来自台湾，越记越有财
35127	28	家庭记账簿（365日记式）（送6个理财包）		
33235	28	卖肉串的小贩为什么成标王：赚钱先懂会计学	财盟	以故事形式，讲解经营者必知的基本会计知识
33591	48	中小企业融资：案例与实务指引	吴瑕	融资专家解答8大融资专题；更有32个融资案例，快速搞通融资问题
34103	36	理财获利入门与技巧	余学斌	九大理财方式，一册读懂；七项投资常识，学完即用
35340	38	181招你想都不到的降低成本法	（美）大卫W.杨	向世界最好企业学习降低成本；经理人必读
38142	58	采购管理工具箱：策略、方法与实务指引	汤晓华	来自著名采购专家的实践经验，详细介绍采购工作涉及的各项重要问题和工作方法；大量采购相关制度、表格和图卡，下载即用

财务知识轻松学系列丛书



看懂会计报表：从价值与信用入手（第2版）

作者：鲁桂华 ISBN：978-7-111-40457-6 定价：35.00元

财务报表阅读与信贷分析实务

作者：崔宏 ISBN：978-7-111-34618-0 定价：48.00元

企业为什么会陷入财务危机？财务危机案例启示录

作者：李秉成 ISBN：978-7-111-38197-6 定价：39.80元

投资基本面分析，从读懂财报开始

作者：许拯声 ISBN：978-7-111-38642-1 定价：29.00元

零基础会计学

作者：冯鹏程 ISBN：978-7-111-36702-4 定价：35.00元

不神秘的会计：超级好懂有趣的会计入门书

作者：（美）克雷格·霍维 ISBN：978-7-111-36241-8 定价：29.80元

动态环境下的预算管理：方法、案例和制度

作者：高严 ISBN：978-7-111-35179-5 定价：38.00元

财务报表阅读与分析：从入门到精通

作者：杨书怀 ISBN：978-7-111-33553-5 定价：36.00元

上市公司

作者：景小勇



北航

C1641056

通

0元

价值投资，从看懂财报开始

作者：孙旭东 ISBN：978-7-111-38445-8 定价：30.00元

全面预算管理：案例与实务指引（附光盘）

作者：龚巧莉 ISBN：978-7-111-34768-2 定价：39.00元

经理人最想读的会计书

作者：（美）塞缪尔C.韦弗等 ISBN：978-7-111-36187-9 定价：59.80元

管理者的10堂财务必修课

作者：黄晓波 ISBN：978-7-111-34767-5 定价：30.00元

财务报表解读与证券投资分析

作者：陈兆松 向锐 ISBN：978-7-111-33435-4 定价：38.00元

零基础财务报表分析

作者：穆林娟 任晨煜 ISBN：978-7-111-32714-1 定价：29.80元

目 录

前 言

第 1 章 主要会计科目	1
第 2 章 筹资与投资业务	4
2.1 筹资业务	4
2.2 投资业务	9
2.3 固定资产	10
2.4 在建工程	28
2.5 长期待摊费用	28
2.6 投资性房地产	29
2.7 无形资产	30
第 3 章 采购与付款业务	37
3.1 存货会计政策规定	37
3.2 存货采购核算	37
第 4 章 生产与仓储循环	42
4.1 生产成本核算	42
4.2 存货的清查	50
4.3 存货的处置	51
第 5 章 销售与收款循环	54
5.1 商品销售收入的确认与计量	54
5.2 商品销售业务类型	54
5.3 应收账款管理	65
5.4 应交税费	66
第 6 章 期间费用核算	77
6.1 销售费用	77

6.2	管理费用	92
6.3	财务费用	110
第7章	所得税	113
7.1	所得税会计的一般程序	113
7.2	所得税费用计算公式	114
7.3	计税基础	114
7.4	暂时性差异	117
7.5	递延所得税的确认和计量	120
7.6	所得税费用的确认和计量	122
7.7	跨地区经营汇总纳税企业所得税核算	125
第8章	递延收益	127
8.1	与收益相关的政府补助	127
8.2	与资产相关的政府补助	127
第9章	期末处理	129
9.1	汇兑差异处理	129
9.2	本年利润	129
9.3	利润分配	130
9.4	以前年度损益调整	131
9.5	分支机构上缴利润	131
第10章	货币资金业务	132
10.1	收款业务	132
10.2	付款业务	132
10.3	其他货币资金业务	132
10.4	库存现金清查	132
附录	会计科目体系说明	134

第 1 章 主要会计科目

本集团主要会计科目依据《〈企业会计准则〉（2006 年版）附录：会计科目和主要账务处理》设置，主要是根据企业会计准则中确认和计量的规定制定，并根据本公司的实际情况进行增设。

以下只列出会计科目一级科目，具体一级以后的会计科目请以用友 ERP-NC 系统为准，本集团对所有会计科目进行统一管理、统一设置。如需增设会计科目必须报集团财务部审批后统一在集团内设置并分配。

科目编码	科目名称	科目类型	方向	级次	辅助核算
1001	库存现金	资产	借	1	[现金流量项目]
1002	银行存款	资产	借	1	[账户档案][现金流量项目]
1012	其他货币资金	资产	借	1	[现金流量项目]
1101	交易性金融资产	资产	借	1	[金融资产分类][金融资产档案]
1111	买入返售金融资产	资产	借	1	[金融资产分类][金融资产档案]
1121	应收票据	资产	借	1	[客商辅助核算]
1122	应收账款	资产	借	1	[客商辅助核算]
1123	预付账款	资产	借	1	[客商辅助核算]
1131	应收股利	资产	借	1	[客商辅助核算]
1132	应收利息	资产	借	1	[客商辅助核算]
1221	其他应收款	资产	借	1	[客商辅助核算]
1231	坏账准备	资产	贷	1	[客商辅助核算]
1291	内部往来借项	资产	借	1	[客商辅助核算]
1292	拨付所属资金	资产	借	1	
1401	材料采购	资产	借	1	
1402	在途物资	资产	借	1	
1403	原材料	资产	借	1	
1405	库存商品	资产	借	1	
1406	发出商品	资产	借	1	
1408	委托加工物资	资产	借	1	
1411	周转材料	资产	借	1	
1471	存货跌价准备	资产	贷	1	
1501	持有至到期投资	资产	借	1	[金融资产分类][金融资产档案]
1502	持有至到期投资减值准备	资产	贷	1	[金融资产分类][金融资产档案]
1503	可供出售金融资产	资产	借	1	[金融资产分类][金融资产档案]
1504	可供出售金融资产减值准备	资产	贷	1	[金融资产分类][金融资产档案]

(续)

科目 编码	科目名称	科目类型	方 向	级 次	辅助核算
1511	长期股权投资	资产	借	1	[长期股权投资档案]
1512	长期股权投资减值准备	资产	贷	1	[金融资产分类][金融资产档案]
1521	投资性房地产	资产	借	1	[投资性房地产分类][投资性房地产档案]
1522	投资性房地产累计折旧(摊销)	资产	贷	1	[投资性房地产分类][投资性房地产档案]
1523	投资性房地产减值准备	资产	贷	1	[投资性房地产分类][投资性房地产档案]
1531	长期应收款	资产	借	1	[客商辅助核算]
1532	未实现融资收益	资产	贷	1	
1601	固定资产	资产	借	1	
1602	累计折旧	资产	贷	1	
1603	固定资产减值准备	资产	贷	1	
1604	在建工程	资产	借	1	[在建工程档案]
1605	工程物资	资产	借	1	
1606	固定资产清理	资产	借	1	
1701	无形资产	资产	借	1	[无形资产分类][无形资产档案]
1702	无形资产累计摊销	资产	贷	1	[无形资产分类][无形资产档案]
1703	无形资产减值准备	资产	贷	1	[无形资产分类][无形资产档案]
1801	长期待摊费用	资产	借	1	[长期待摊费用类别][长期待摊费用档案]
1802	长期待摊费用累计摊销	资产	贷	1	[长期待摊费用类别][长期待摊费用档案]
1811	递延所得税资产	资产	借	1	
1901	待处理财产损益	资产	借	1	
1998	修改科目	资产	借	1	用友 ERP-NC 系统专用
1999	过渡科目	资产	借	1	用友 ERP-NC 系统专用
2001	短期借款	负债	贷	1	[短期借款档案]
2101	交易性金融负债	负债	贷	1	[金融资产分类][金融资产档案]
2201	应付票据	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2202	应付账款	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2203	预收账款	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2211	应付职工薪酬	负债	贷	1	
2221	应交税费	负债	贷	1	
2231	应付利息	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2232	应付股利	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2241	其他应付款	负债	贷	1	
2291	内部往来贷项	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2292	公司拨入资金	负债	贷	1	
2401	递延收益	负债	贷	1	
2501	长期借款	负债	贷	1	[金融机构分类][长期借款档案]
2502	应付债券	负债	贷	1	[应付债券档案]

(续)

科目 编码	科目名称	科目类型	方 向	级 次	辅助核算
2701	长期应付款	负债	贷	1	[客商辅助核算]
2702	未确认融资费用	负债	借	1	
2711	专项应付款	负债	贷	1	[专项应付款档案]
2801	预计负债	负债	贷	1	
2901	递延所得税负债	负债	贷	1	
4001	实收资本	所有者权益	贷	1	
4002	资本公积	所有者权益	贷	1	
4101	盈余公积	所有者权益	贷	1	
4103	本年利润	所有者权益	贷	1	
4104	利润分配	所有者权益	贷	1	
5001	生产成本	成本	借	1	[产品线档案]
5101	制造费用	成本	借	1	[部门档案][产品线档案]
5301	研发支出	成本	借	1	[研发项目档案][部门档案]
6001	主营业务收入	损益	贷	1	
6051	其他业务收入	损益	贷	1	
6101	公允价值变动损益	损益	贷	1	
6111	投资收益	损益	贷	1	
6301	营业外收入	损益	贷	1	
6401	主营业务成本	损益	借	1	
6402	其他业务成本	损益	借	1	
6403	营业税金及附加	损益	借	1	
6601	销售费用	损益	借	1	[部门档案][产品线档案][人员档案] [客商辅助核算]
6602	管理费用	损益	借	1	[部门档案][人员档案]
6603	财务费用	损益	借	1	
6701	资产减值损失	损益	借	1	
6711	营业外支出	损益	借	1	
6801	所得税费用	损益	借	1	
6901	以前年度损益调整	损益	借	1	

第2章 筹资与投资业务

本业务循环主要包括投资者投入的实收资本或股本、借款、对外投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、研发支出、长期待摊费用等业务。

2.1 筹资业务

2.1.1 注入注册资本

按照我国有关法律规定,投资者设立企业首先必须投资资本。而投资者投资的资本可以现金、固定资产等方式投入。

借: 固定资产

 银行存款——美元

 贷: 实收资本

根据《关于外商投资的公司审批登记管理法律适用若干问题的执行意见》(工商外企字〔2006〕81号),外商投资公司的注册资本只能采用收到出资当日的即期汇率,不再使用合同汇率,也不使用与即期汇率近似的汇率。与其相对应的资产类科目也不使用与即期汇率近似的汇率,这样,外币投入资本不会产生汇兑差额,资产类科目在期末仍分别按货币性项目与非货币性项目处理。

虽然“实收资本(或股本)”账户的金额不能反映股权比例,但并不改变企业分配和清算的约定比例,这一约定比例通常已经包括在合同中。

在实务操作中,外币汇入时银行往往会从汇入资本当中扣取一定数额的手续费,对此在验资时请与会计师事务所充分沟通,将扣取的手续费作为“财务费用——金融机构手续费”进行处理,保证国外公司汇入外币金额与“实收资本(或股本)”外币到资数额一致。

【案例2-1】2008年2月3日,福建恒安集团有限公司收到恒安中国投资公司追加投入注册资金1000万美元,及机器设备一台公允价值人民币300万元。2008年2月3日汇率7.1903,2008年2月29日汇率7.1058,合同约定汇率7.1859。账务处理如下:

借: 固定资产 3 000 000

 银行存款(1000万美元×即期汇率7.1903) 71 903 000

 贷: 实收资本 74 903 000

附件单据: 银行资金汇划补充凭证、固定资产检验收货单、投资协议等相关单据。

2.1.2 公司拨入资金业务

集团内部有时会有资金的调拨,主要存在于厦门商贸及其分支机构,厦门商贸分支

机构因属于独立核算的非法人单位，其日常运营的资金主要由厦门商贸本部调拨，根据注册时当地工商行政管理机关的要求，如需注册资本的，在“实收资本”科目核算，如不需要注册资本，在“公司拨入资金”科目核算。

厦门商贸调拨资金给其分支机构时：

借：拨付所属资金

贷：银行存款

分支机构收到上级机构拨付的资金时：

借：银行存款

贷：公司拨入资金/实收资本

【案例2-2】 福建恒安集团厦门商贸有限公司2007年调拨资金50万元，用于厦门商贸北京经营部的筹建及日常运营，厦门商贸北京经营部为福建恒安集团厦门商贸有限公司的分支机构（非法人单位），根据当地工商行政管理要求，不需要注册资本。账务处理如下：

厦门商贸调拨资金给其分支机构时：

借：拨付所属资金——厦门商贸北京经营部 500 000

贷：银行存款 500 000

附件单据：汇款申请书、银行电汇凭证、投资协议等相关单据。

分支机构（厦门商贸北京经营部）收到拨付的资金时：

借：银行存款 500 000

贷：公司拨入资金——福建恒安集团厦门商贸有限公司 500 000

附件单据：银行资金汇划补充凭证、投资协议等相关单据。

2.1.3 借款业务

1. 短期借款

公司在运营时，会遇到短期资金的困难，向银行或其他金融机构借入款项以解决临时资金压力，在进行实务处理时，通过“短期借款”科目核算。短期借款核算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。

（1）企业借入各种短期借款：

借：银行存款

贷：短期借款

（2）资产负债表日，应计算确定短期借款的利息费用：

借：财务费用——利息支出

贷：应付利息

（3）支付利息费用：

借：应付利息

贷：银行存款

(4) 归还借款：

借：短期借款

贷：银行存款

(5) 外币短期借款，月末调整：

以月末最后一日即期汇率（一般为中间价）折算外币的短期借款金额，因当日即期汇率不同于其初始入账时或前一期期末即期汇率而产生的汇率差额计入当期损益。账务处理如下：

借：财务费用——汇兑损益

贷：短期借款

【案例 2-3】 福建恒安集团有限公司 2007 年 3 月 1 日向建设银行借入偿还期为 9 个月，月息为 6‰ 的借款 100 000 美元，2007 年 3 月 10 日汇率 7.743 6，2007 年 3 月 31 日汇率 7.734 2，每月计提利息费用，到期一次还本付息。2007 年 12 月 1 日归还该笔贷款本息，假设利息为 41 795.84 元。2007 年 12 月 1 日汇率 7.399 7。账务处理如下：

(1) 2007 年 3 月 1 日收到银行借入款项时：

借：银行存款 774 360

贷：短期借款 774 360

附件单据：资金汇划补充凭证、借款协议等相关单据。

(2) 2007 年 3 月 31 日计提 3 月借款利息支出时：

计提利息支出 = $100\,000 \times 6\% \times 7.734\,2 = 4\,640.52$ （元）

借：财务费用——利息支出 4 640.52

贷：应付利息 4 640.52

附件单据：借款利息计算表等相关单据。

如果短期借款利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益。

(3) 2007 年 3 月 31 日计算外币短期借款汇兑损益时：

汇兑损益 = $100\,000 \times 7.734\,2 - 100\,000 \times 7.743\,6 = -940$ （元）

借：短期借款 940

贷：财务费用——汇兑收益 940

如果为汇兑损失，则做相反账务处理。

附件单据：短期借款汇兑损益计算表等相关单据。

短期借款如果为一月期，且数额不大的，可不计算贷款本金汇兑损益。反之，则要求每月均需按月末最后一日计算并账务调整当期汇兑损益，直至贷款还清。

(4) 2008 年 12 月 1 日归还贷款利息时：

借：应付利息 41 795.84
 贷：银行存款 41 795.84

附件单据：银行计收利息清单等相关单据。

在归还贷款利息时，账上计提的短期贷款利息金额与银行计收利息单上金额存在差异时，需在归还贷款时调整。如账上计提金额大于银行计收利息单金额时，账务处理如下：

借：财务费用——利息支出 红字
 贷：应付利息 红字

如账上计提金额小于银行计收利息单金额时，需补提，做相反账务处理。

(5) 2008年12月1日归还贷款本金时：

借：短期借款 739 970
 贷：银行存款 739 970

附件单据：特种转账借方传票（换汇用的）等相关单据。

2. 长期借款

长期借款核算企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以上（不含一年）的各种借款。

企业借入长期借款时，借记“银行存款”“在建工程”“固定资产”等科目，贷记“长期借款”科目。发生的借款费用（包括利息、汇兑损失等），应分别以下情况进行处理：

(1) 属于筹建期间的，作为长期待摊费用，借记“长期待摊费用”科目，贷记“长期借款”科目，于生产经营开始当月一次转入损益。

(2) 属于生产经营期间的，计入财务费用，借记“财务费用”科目，贷记“长期借款”科目。

(3) 属于与购建固定资产有关的专门借款的借款费用，在所购建固定资产达到预定可使用状态前按规定应予以资本化的，计入有关固定资产的购建成本，借记“在建工程”科目，贷记“长期借款”科目。固定资产达到预定可使用状态后发生的借款费用以及按规定不能予以资本化的借款费用，借记“财务费用”科目，贷记“长期借款”科目。归还长期借款时，借记“长期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

(1) 企业借入长期借款，应按实际收到的金额：

借：银行存款
 长期借款——利息调整
 贷：长期借款——本金

(2) 资产负债表日，应按摊余成本和实际利率计算确定长期借款的利息费用：

借：在建工程/制造费用/财务费用/研发支出等

贷：应付利息

 长期借款——利息调整

(3) 归还长期借款本金：

借：长期借款——本金

 应付利息

 贷：银行存款

(4) 外币长期借款，月末调整。

以月末最后一日即期汇率（一般为中间价）折算外币的长期借款金额，因当日即期汇率不同于其初始入账时或前一期末即期汇率而产生的汇率差额计入当期损益。账务处理如下：

借：财务费用——汇兑损益

 贷：长期借款

【案例2-4】 福建恒安集团有限公司为建造一幢厂房，2000年1月1日借入期限为两年的长期借款1 000 000元，款已存入银行。借款利率为9%，每年付息一次，期满后一次还清本金。2000年2月，以银行存款支付工程价款共计600 000元，2001年3月又以银行存款支付工程费用400 000元。该厂房于2001年8月底完工，交付使用，并办理了竣工决算手续。根据上述业务编制有关会计分录如下：

(1) 2000年1月1日，取得借款时：

借：银行存款	1 000 000	
贷：长期借款		1 000 000

附件单据：资金汇划补充凭证、借款协议等相关单据。

(2) 2000年2月，支付工程款时：

借：在建工程	600 000	
贷：银行存款		600 000

附件单据：银行转账借方传票等相关单据。

(3) 2000年12月30日，计算2000年应计利息时：

借款利息 = 1 000 000 × 9% = 90 000（元）

资本化利息 = 600 000 × 9% = 54 000（元）

借：在建工程	54 000	
财务费用	36 000	
贷：长期借款		90 000

附件单据：长期借款利息计算表等相关单据。

企业为购建固定资产而专门借入的款项所发生的借款费用予以资本化。其他借款的费用应当计入当期损益。当固定资产达到预定可使用状态后，需停止利息资本化，其后产生借款费用计入当期损益。