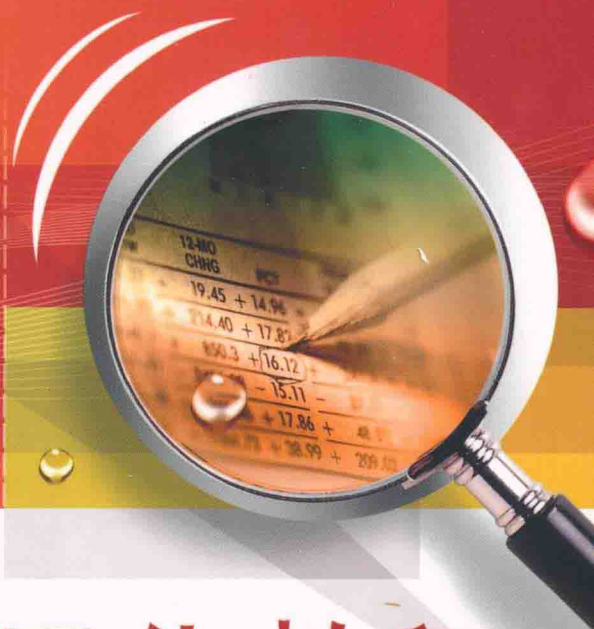




工业和信息化部职业教育指导委员会“十二五”规划教材
全国高等职业教育财会类规划教材
► 工学结合项目化系列



财务会计项目化教程

◎ 张流柱 张凤明 主编

- ◆ 全书以一个茶叶公司为背景，实现了分析数据的完整性和连续性，利于培养学生财务处理的全局观
- ◆ 任务资料源于真实的茶叶公司，工作任务提炼于真实会计岗位，可借鉴性强
- ◆ 【任务导入】—【任务分析】—【知识准备】—【任务实施】—【典型任务示例】—【实践训练】，任务流程体系完整，岗位任务解析到位，符合职业要求



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

工业和信息化部职业教育教学指导委员会“十二五”规划教材
全国高等职业教育财会类规划教材——工学结合项目化系列

财务会计项目化教程

张流柱 张凤明 主 编
王 峰 李姝娟 副主编
肖小飞 主 审

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

内 容 简 介

本书体系完整, 结构合理, 层次清楚, 以学生的职业能力培养为主线, 以会计岗位的典型工作任务为载体, 参考了会计从业资格证和助理会计师等资格证的考核要求, 在采用最新的企业会计准则、企业会计制度的基础上, 通过具体会计实务说明了会计制度与方法的应用, 让读者能够把握重点, 突破难点, 抓住要点。

本书既适合高职高专会计专业课程教学的需要, 也可作为经济管理类专业的选修教材, 还可供审计、会计、财税、金融等部门干部培训与自学之用。

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有, 侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计项目化教程 / 张流柱, 张凤鸣主编. —北京: 电子工业出版社, 2012.1

(全国高等职业教育财会类规划教材·工学结合项目化系列)

ISBN 978-7-121-15706-6

I. ①财… II. ①张… ②张… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 004611 号

策划编辑: 贾瑞敏

责任编辑: 郝黎明 特约编辑: 许振伍

印 刷: 北京市海淀区四季青印刷厂

装 订: 三河市鹏成印业有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 15 字数: 384 千字

印 次: 2012 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 3 000 册 定价: 27.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前 言

财务会计是会计专业的一门核心课程，是会计专业知识结构中的主体部分。它提供了从事会计职业必备的知识和技能，既是会计知识体系的主体部分，又是工业会计工作中最重要、最基本的内容。

全书以湖南怡清源茶业公司为背景，将该公司会计岗位的工作任务整合成资金筹集岗位的会计核算、出纳岗位的会计核算、往来结算岗位的会计核算、工资和税费岗位的会计核算、存货岗位的会计核算、资产管理岗位的会计核算、主管岗位的会计核算和财务经理的报表编制 8 个项目。每个项目均融入会计职业判断与业务操作所需的相关知识与技能，具体包括任务引入、任务分析、知识准备、任务实施和典型任务举例等内容。为了便于读者在学习的过程中实现理论与实践的结合，每个项目还配备了具有代表性的技能训练。

本书可作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校及本科院校的二级职业技术学院的会计专业的必修专业课教材，也可作为经济管理类专业的选修课教材，还可供各层次会计职称考试及会计、审计、财税、金融部门干部培训与自学之用。

本书由张流柱和张凤明担任主编，王峰和李姝娟担任副主编。主编提出了详细的写作大纲，并对全书进行了总纂和初审，最后由肖小飞（湖南铁道职业技术学院）主审。编写的具体分工为：李姝娟（湖南理工职业技术学院）编写项目一，朱再英（湖南化工职业技术学院）编写项目二和项目四，张凤明（长沙民政职业技术学院）编写项目三和项目五，许宗保（长沙民政职业技术学院）编写项目六，王峰（长沙民政职业技术学院）编写项目七，张流柱（长沙民政职业技术学院）编写项目八。

本书在编写过程中参考了大量的相关文献，在此，对文献的作者深表感谢！在编写过程中，还得到了有关领导和同行的大力帮助与支持，对书稿内容提出了宝贵的补充和修改意见，在此致以诚挚的谢意！

由于编者的社会实践和知识水平有限，加之编写时间仓促，书中错漏之处在所难免，诚请读者提出意见，以利今后修改和补充。

编 者

全国高等职业教育财会类规划教材——工学结合项目化系列

编审委员会

主 任：郑明望（教授） 管友桥（教授）

副主任：曹雄斌 朱阳生 张流柱

委 员（按姓氏拼音字母顺序排列）：

陈云梅 胡爱萍 罗平实 宁靖华

肖小飞 谢丽安 严 瑾 庾慧阳

张冬梅 朱余娥

顾 问：袁其谦

目 录

项目一 资金筹集岗位的会计核算	1
任务一 接受投资的核算	1
任务二 借款的核算	6
任务三 发行债券的核算	12
项目二 出纳岗位的会计核算	17
任务一 库存现金的核算	17
任务二 银行存款的核算	22
任务三 其他货币资金的核算	26
任务四 交易性金融资产的核算	31
项目三 往来结算岗位的会计核算	37
任务一 应收票据与应付票据的核算	37
任务二 应收账款与应付账款的核算	44
任务三 预付账款与预收账款的核算	51
任务四 其他应收账款、其他应付款的核算	54
任务五 坏账损失的核算	59
项目四 工资和税费岗位的会计核算	67
任务一 应付职工薪酬的核算	67
任务二 应交税费的核算	75
项目五 存货岗位的会计核算	88
任务一 原材料的核算	88
任务二 产品成本的核算	104
任务三 库存商品的核算	119
任务四 周转材料的核算	123
任务五 委托加工物资的核算	127
任务六 存货的清查	130
任务七 存货的期末计价	135
项目六 资产管理岗位的会计核算	139
任务一 固定资产的核算	139
任务二 无形资产的核算	153
任务三 长期股权投资的核算	160
任务四 其他非流动资产的核算	164
项目七 主管岗位的会计核算	167
任务一 期间费用的核算	167
任务二 收入的核算	173
任务三 利润的核算	187

项目八 财务经理的报表编制	198
任务一 资产负债表的编制	198
任务二 利润表的编制	212
任务三 现金流量表的编制	216
参考文献	232



资金筹集岗位的会计核算



任务一 接受投资的核算

学习目标

【知识目标】

- 熟悉实收资本（或股本）的管理规定，掌握实收资本账户（或股本）的账务处理流程和会计核算方法。
- 熟悉资本公积的来源及管理规定，掌握资本公积的账务处理流程和会计核算方法。

【技能目标】

能够根据权益资金筹集经济业务，正确进行会计处理。



任务导入

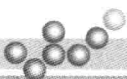
近年来黑茶越来越受到消费者的青睐。2010年10月，湖南怡清源茶业有限公司计划扩大生产规模。目前公司的注册资本为5 000万元，增资后注册资本达到6 000万元。经协商，与云南白溪茶叶有限公司和安化利源茶厂签订了投资协议，云南白溪茶叶有限公司投资650万元现金，占增资后注册资本10%的份额；安化利源茶厂以其现有的厂房和设备投资入股，其厂房的原值140万元，已折旧80万元，设备的原值160万元，已折旧40万元，投资协议约定厂房的价值为210万元，设备的价值为110万元，占增资后注册资本5%的份额（协议约定的资产价值与公允价值相符）。

要求：以湖南怡清源茶业有限公司会计的身份对接受的这些投资进行会计核算。



任务分析

为了准确核算湖南怡清源茶业有限公司接受投资的核算，会计人员需要参与或负责完成以下工作。



(1) 聘请专业机构对安化利源茶厂准备投入的厂房和设备进行资产评估,取得资产评估报告原件。

(2) 分别与云南白溪茶叶有限公司和安化利源茶厂签订投资协议,确定各自的投资额占公司注册资本的比例,完成增资相关手续。

(3) 根据投资协议、银行进账通知、资产评估报告和厂房设备的其他单据进行会计核算。



知识准备

阅读材料:《企业会计准则》中的《基本准则》、《存货》、《固定资产》、《无形资产》等准则,会计账户的相关规定。

一、一般企业的实收资本

一般企业是指除股份公司以外的企业。对一般企业接受的投资应设置“实收资本”账户进行核算,该账户属于所有者权益类。

(一) 实收资本的概述

1. 实收资本的定义

一般企业的实收资本是指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。

投资者向企业投入的资本,一般无须偿还,并可长期周转使用,是企业生产经营所必需的“本钱”。我国《民法通则》规定,设立企业法人必须要有必要的财产。《企业法人登记管理条例》也规定,企业申请开业,必须具备符合国家规定并与其生产经营和服务规模相适应的资金数额。我国《公司法》规定,有限责任公司的注册资本的最低限额为:以生产经营为主的公司人民币 50 万元;以商品批发为主的公司人民币 50 万元;以商品零售为主的公司人民币 30 万元;科技开发、咨询、服务性公司人民币 10 万元。股份有限公司注册资本的最低限额为人民币 1 000 万元。

2. 实收资本的分类

按投资者不同,实收资本可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金及外商资本金等。国家资本金是指有权代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业而形成的资本金;法人资本金是指企业法人和其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业而形成的资本金;个人资本金是指社会个人或企业内部职工以个人合法财产投入企业而形成的资本金;外商资本金是指外商投资者以其合法财产投入企业而形成的资本金。

3. 投资资产的种类

投资者可以用货币资金投资,也可以用实物投资,如固定资产、材料物质等,还可以用无形资产出资,如专利权、土地使用权等,但企业不得吸收已设立担保物资产和租赁资产的出资。



我国《公司法》规定,对作为出资的实物、工业产权、非专利技术或土地使用权,必须进行评估作价。《公司法》还规定,对于投资者以无形资产方式投资时,企业吸收各投资者以无形资产出资的总额一般不得超过其注册资本的20%,因特殊原因需要超过20%的,应当经有关部门审查批准,但最高不得超过其注册资本的30%(土地使用权除外)。

4. 注册资本的变更

我国《企业法人登记管理条例》规定,企业的注册资本应当与实收资本相一致。我国实行注册资本制度,要求企业的实收资本与其注册资本相一致。企业实收资本比原注册资金数额增减超过20%时,应持资金使用证明或者验资证明,向原登记主管机关申请变更登记,如擅自改变注册资本或抽逃资金等,将要受到工商行政管理机关的处罚。

(二)“实收资本”的核算

1. “实收资本”账户

“实收资本”属于所有者权益类账户,贷方登记实际收到的资本额,借方登记按法定程序减少的资本额,期末贷方余额表示投入资本的实有数,应按投资人设置明细分类账,进行明细核算。一般企业增加资本主要有三个途径:接受投资者投资(包括追加投资);资本公积转增资本和盈余公积转增资本;企业部分投资人撤资、企业解散或破产时实收资本会减少。

2. 接受投资的核算

当企业收到投资者以现金投入的资本时,应当以实际收到或者存入企业开户银行的金额借记“银行存款”账户,按投资者占被投资者注册资本中所占份额的部分作为“实收资本”入账,实际收到或者存入企业开户银行的金额超过其在该企业注册资本中所占份额的部分作“资本公积”处理。

当企业收到投资者以非现金资产投入的资本时,应按投资协议约定价值确定资产(“原材料”、“固定资产”和“无形资产”等)的价值,按投资方在注册资本中享有的份额作为“实收资本”入账。对于投资各方确认的资产价值超过其在注册资本中所占份额的部分作“资本公积”处理。

3. 转增资本的核算

当企业将资本公积和盈余公积转增资本时,按原投资人的出资比例贷记“实收资本”各投资人的明细,借方登记已经转走的“资本公积”和“盈余公积”。

二、股份有限公司的股本

1. 股本的定义

股本是指股东在公司中享有的权益,等于股票的面值与股份数的乘积。股份有限公司的股本应等于其注册资本。

股份有限公司是指全部资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资金,股东以其所持股份对公司承担有限责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。与其他企业相比,

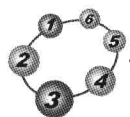
其显著特点在于将企业的资本划分为等额股份，并通过发行股票的方式来筹集资本。

公司发行股票取得的收入与股本总额往往不一致：公司发行股票取得的收入大于股本总额的，称为溢价发行；小于股本总额的，称为折价发行；等于股本总额的，称为面值发行。我国不允许企业折价发行股票。

2. “股本”账户的核算

股份有限公司应设置“股本”账户，核算股东投入企业的股本情况——按普通股和优先股及股东单位或姓名分别设置明细账，进行明细核算，将核对的股本总额、股份总数、每股面值、在股本账户中作备查记录。

公司发行股票收到现金等资产时，应按实际收到的金额，借记“库存现金”、“银行存款”等账户，按其面值和核对的股份总额的乘积计算的金额，贷记“股本”账户，超过面值发行取得的收入，其超过面值的部分，即为股本溢价，作为资本公积处理，贷记“资本公积”账户。



任务实施

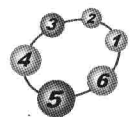
根据任务描述，应编制如下会计分录。

(1) 接受云南白溪茶叶有限公司出资的现金时

借：银行存款	6 500 000
贷：实收资本——云南白溪茶叶有限公司	6 000 000
资本公积——资本溢价	500 000

(2) 接受安化利源茶厂投资的厂房和设备时

借：固定资产——厂房	2 100 000
——设备	1 100 000
贷：实收资本——安化利源茶厂	3 000 000
资本公积——资本溢价	200 000



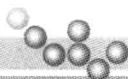
典型任务示例

【典型任务举例 1-1】

假如上面任务中，湖南怡清源茶业有限公司收到安化利源茶厂投资的不是设备和厂房，而是原材料（绿茶毛茶）一批，该批原材料投资协议约定的价值（不含可抵扣的增值税进项税额部分）为 270 万元，安化利源茶厂已经开具增值税专用发票，增值税进项税额为 45.90 万元，占湖南省怡清源茶业有限公司增资后注册资本 5% 的份额（协议约定的资产价值与公允价值相符）。

要求：以湖南怡清源茶业有限公司会计的身份对接受该项投资进行会计核算。

编制会计分录如下：



借：原材料——主要材料——绿茶初茶	2 700 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	459 000
贷：实收资本——安化利源茶厂	3 000 000
资本公积——资本溢价	159 000

【典型任务举例 1-2】

假如上例任务中，湖南怡清源茶业有限公司收到云南白溪茶叶有限公司投资的不是现金，而是一项非专利技术，该项非专利技术投资合同约定的价值为 650 万元，湖南怡清源茶业有限公司接受该非专利技术符合国家注册资本管理的相关规定。增资后云南白溪茶叶有限公司享有 10% 的份额（协议约定的资产价值与公允价值相符）。

要求：以湖南怡清源茶业有限公司会计的身份对接受该项投资进行会计核算。

编制会计分录如下：

借：无形资产——非专利技术	6 500 000
贷：实收资本——云南白溪茶叶有限公司	6 000 000
资本公积——资本溢价	500 000



实践训练

【实践训练 1-1】

甲、乙、丙共同投资设立 A 有限责任公司，注册资本为 2 000 000 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 1 200 000 元、500 000 元和 300 000 元。A 公司已如期收到各投资者一次缴足的款项。

要求：根据以上经济业务，编制会计分录。

【实践训练 1-2】

2010 年某一般企业的投资者决定扩大生产经营规模，经批准将注册资本扩充到 2 000 000 元。

(1) 5 月 5 日，A 公司投入土地使用权，投资各方确认其价值为 260 000 元，投入资金占企业注册资本的 10%。

(2) 5 月 10 日，C 公司投入现款 100 000 元，以增加其投资额。现款已存入银行，投入的资金占企业注册资本的 4%。

(3) 5 月 15 日，B 公司以某项非专利技术作为投资，投资各方确认价值为 120 000 元。投入资金占注册资本的 5%。

要求：根据以上经济业务，编制会计分录。

任务二 借款的核算

学习目标

【知识目标】

理解短期借款和长期借款的含义，了解短期借款和长期借款的种类，掌握利息摊销的计算方法及各类借款业务的具体核算方法。

【技能目标】

具备负责或者辅助企业进行银行融资业务的能力，具备借款取得、利息摊销和支付及借款归还业务的会计处理能力。



任务导入

湖南怡清源茶业有限公司因扩大生产规模和生产经营周转的需要，2010年9月20日经研究决定向长沙交通银行星沙支行申请两笔借款。

(1) 第一笔借款为满足生产经营周转需借入资金50万元，计划从2010年10月1日一次借入，2011年3月1日到期一次归还，期限5个月。借款利息按季度支付，以设备做抵押，借款合同确定的年利率为9.36%。

(2) 第二笔借款为购建厂房需借入资金200万元，计划从2010年11月1日一次借入，2012年11月1日利息随本金一次归还。以现有的一栋办公楼做抵押，借款合同确定的年利率为9.6%。厂房估计在2012年6月30日达到预定可使用状态（不考虑借款费用）。

要求：以湖南怡清源茶业有限公司会计的身份对这两笔借款进行会计核算。



任务分析

为了准确核算湖南怡清源茶业有限公司取得借款的核算，会计人员需要参与或负责完成以下工作。

- (1) 提交申请银行借款所需的资料及财务报表。
- (2) 填写银行借款申请书，并提交银行审核，签订银行借款合同。
- (3) 根据银行放款通知进行会计核算。



知识准备

阅读材料：《企业会计准则第 18 号——借款费用》、银行贷款的相关规定、会计账户的相关规定。

一、短期借款

（一）短期借款概述

1. 短期借款定义

短期借款通常是指企业为了满足正常生产经营需要从银行或非银行的金融机构借入的期限在一年以内（含一年）的各种借款。

2. 短期借款种类

企业的短期借款一般包括经营周转借款、临时借款、票据贴现借款及结算借款等。经营周转借款是指企业因流动资金不能满足正常生产经营需要，而从银行或其他金融机构取得的借款；临时借款是指企业因季节性和临时性等客观原因申请取得的借款；票据贴现借款是指持有银行承兑汇票或商业承兑汇票的企业，在发生经营周转困难时，申请票据贴现的借款，期限一般不超过 3 个月；结算借款是指企业在采用托收承付结算方式办理销售货款结算的情况下，为解决结算资产占用的资金的需要，在商品发出后至收到托收货款前以托收承付结算凭证为保证而借入的款项。

（二）“短期借款”的核算

1. “短期借款”账户

“短期借款”属于负债类账户，贷方登记增加额，即企业借入短期借款的本金；借方登记减少额，即企业偿还借款的本金；期末余额在贷方，表示企业尚未偿还借款的本金。可按借款种类、币种及贷款人进行明细分类核算。

2. 借入短期借款的核算

当企业借入短期借款时，根据银行放款的通知单，借记“银行存款”账户，贷记“短期借款”账户。

3. 短期借款利息核算

短期借款利息属于筹资费用，根据权责发生制原则，企业应当在资产负债表日根据借款本金、借款利率及借款期限预提短期借款利息金额，借记“财务费用”账户，贷记“应付利息”账户；银行一般于每个季度末收取短期借款利息，企业在实际支付利息时，根据已预提的利息，

借记“应付利息”账户，根据当期应计提的利息，借记“财务费用”账户，根据应付短期借款利息总额，贷记“银行存款”账户。

当短期借款的利息数额不大时，根据重要性原则，可以于实际支付时，或者收到银行的计息通知时，直接记入“财务费用”账户。

4. 偿还短期借款本金核算

企业应当于短期借款到期日偿还短期借款本金，借记“短期借款”账户，贷记“银行存款”账户。

二、长期借款

（一）长期借款概述

1. 长期借款的定义

长期借款是指企业从银行或非银行的其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）或超过一年的一个营业周期以上的各种借款。它具有信用期长，借款数额大等特点。

2. 长期借款的种类

长期借款按照用途可分为固定资产投资借款、更新改造借款、基建借款、技术改造借款、科技开发和新产品试制借款；按借款偿还方式可分为定期偿还借款和分期偿还借款；按借款的条件可分为担保借款、信用借款和抵押借款。

（二）“长期借款”的核算

1. “长期借款”账户

企业为了核算各种长期借款，需设置“长期借款”账户。“长期借款”属于负债类账户，贷方登记增加额，即借入长期借款的本金及利息的增加额；借方登记减少额，即归还长期借款的本金及利息的减少额；期末余额在贷方，表示企业尚未归还的长期借款的本金及利息。可以按照贷款的种类和提供贷款的机构设置明细账，分别按“本金”、“利息调整”等进行明细分类核算。

2. 借入长期借款的核算

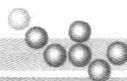
当企业借入长期借款，应根据银行放款通知，按实际收到的金额，借记“银行存款”账户，贷记“长期借款——本金”账户。若有差额，应借记“长期借款——利息调整”账户。

3. 长期借款的利息费用核算

长期借款利息的计算目前有单利和复利两种方法。单利就是只按本金计算利息，其所生成利息不再加入本金重复计算利息。计算公式为：

$$\text{借款本利和} = \text{本金} + \text{本金} \times \text{利率} \times \text{期数}$$

复利是指不仅按本金计算利息，对尚未支付的利息也要计算应付利息，即俗称“利滚利”。在西方国家，长期借款利息一般按复利计算。在我国，国内企业的长期借款利息一贯采用单利



计算；外商投资企业、中外合营企业的长期借款利息则一般按复利计算。

长期借款的利息偿还有两种方式：一种是分期付息；另一种是利随本清，到期一次还本付息。分期付息的长期借款的利息通过“应付利息”账户核算；到期一次还本付息的长期借款的利息通过“长期借款——应计利息”账户核算。

长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。长期借款计算确定的利息费用，应当按以下原则计入有关成本、费用：属于筹建期间的，计入管理费用；属于生产经营期间的，计入财务费用；用于生产存货的，计入存货的成本；用于无形资产研发的，计入研发成本；如果长期借款用于购建固定资产的，在固定资产尚未达到预定可使用状态前，所发生的应当资本化的利息支出数，计入在建工程成本；固定资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，计入财务费用。长期借款按实际利率计算的金额，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等账户；按合同利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”账户；按其差额贷记“长期借款——利息调整”。

4. 偿还长期借款的核算

企业应当于长期借款到期日偿还长期借款本金，借记“长期借款”账户，贷记“银行存款”账户。按应归还的利息，借记“应付利息”账户，贷记“银行存款”账户。同时存在利息调整余额的，借记或贷记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等账户，贷记或借记“长期借款——利息调整”。



任务实施

根据任务描述，对第一笔借款应编制如下会计分录。

(1) 2010年10月1日，收到银行放款通知单时。

借：银行存款	500 000
贷：短期借款——交通银行星沙支行	500 000

(2) 2010年10月31日，预提本月短期借款利息。

本月应计提的利息金额=500 000×9.36%÷12×1=3 900（元）

借：财务费用	3 900
贷：应付利息	3 900

(3) 2010年11月30日，预提本月短期借款利息。

本月应计提的利息金额=500 000×9.36%÷12×1=3 900（元）

借：财务费用	3 900
贷：应付利息	3 900

(4) 2010年12月31日，支付第四季度利息。

借：财务费用	3 900
应付利息	7 800



贷：银行存款 11 700

(5) 2011 年 1 月、2 月月末预提利息的会计处理同上。

(6) 2011 年 3 月 1 日，短期借款到期，企业用银行存款归还短期借款本金及 1、2 月份预提的利息。

借：短期借款——交通银行星沙支行	500 000
应付利息	7 800
贷：银行存款	507 800

根据任务描述，对第二笔借款应编制如下会计分录。

(1) 2010 年 11 月 1 日，收到银行放款通知单时。

借：银行存款	2 000 000
贷：长期借款——本金	2 000 000

(2) 2010 年 12 月 31 日，预提 2010 年长期借款利息。

应计提的利息金额 = $2\,000\,000 \times 9.6\% \div 12 \times 2 = 32\,000$ (元)

借：在建工程	32 000
贷：长期借款——应计利息	32 000

(3) 2011 年 12 月 31 日，计提 2011 年长期借款利息。

应计提的利息金额 = $2\,000\,000 \times 9.6\% = 192\,000$ (元)

借：在建工程	192 000
贷：长期借款——应计利息	192 000

(4) 2012 年 6 月 30 日，预提 2012 年 1 月至 6 月的长期借款利息。

应计提的利息金额 = $2\,000\,000 \times 9.6\% \div 12 \times 6 = 96\,000$ (元)

借：在建工程	96 000
贷：长期借款——应计利息	96 000

(5) 2012 年 11 月 1 日，支付长期借款本金及利息。

因为 2012 年 6 月 30 日，厂房达到预定可使用状态，那么 2012 年 7 月 1 日至 2012 年 11 月 1 日的利息就不能再计入工程的成本而应该计入财务费用。

应计提的利息金额 = $2\,000\,000 \times 9.6\% \div 12 \times 4 = 64\,000$ (元)

借：长期借款——本金	2 000 000
——应计利息	320 000
财务费用	64 000
贷：银行存款	2 384 000



典型任务示例

【典型任务举例 1-3】

湖南怡清源茶业有限公司 2010 年 10 月 12 日，因临时性需要从工商银行长沙金鹏支行取