

建筑企业会计

黄雅平 张秀杰主编



北京理工大学出版社



“十三五”示范性高职院校建设成果教材

建筑企业会计

主 编 黄雅平 张秀杰

副主编 黄静雯



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 提 要

本书以培养学生的会计职业能力为主线,以建筑企业经营活动的全过程为写作背景,以建筑企业实际发生的业务为编写案例,将建筑企业会计的工作内容划分为15个不同的工作项目,包括:筹集资金的核算、货币资金的核算、存货的核算、投资的核算、固定资产的核算、无形资产的核算、其他非流动资产的核算、往来结算的核算、职工薪酬的核算、应交税费的核算、工程成本的核算、期间费用的核算、营业收入的核算、利润及利润分配的核算、会计报表的编制。

本书可作为高职高专院校建筑经济管理、建筑会计、工程造价与评估、工程项目管理等专业的项目化教材,也可作为建筑企业会计人员和其他管理人员的学习参考书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

建筑企业会计/黄雅平,张秀杰主编.—北京:北京理工大学出版社,2017.2(2017.3重印)

ISBN 978-7-5682-3498-6

I. ①建… II. ①黄… ②张… III. ①建筑企业—工业会计 IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第320221号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(总编室)

(010)82562903(教材售后服务热线)

(010)68948351(其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京紫瑞利印刷有限公司

开 本 / 787毫米×1092毫米 1/16

印 张 / 18

字 数 / 449千字

版 次 / 2017年2月第1版 2017年3月第2次印刷

定 价 / 45.00元

责任编辑 / 钟 博

文案编辑 / 瞿义勇

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,请拨打售后服务热线,本社负责调换

前 言

建筑企业会计岗位是建筑业众多岗位群中非常重要的工作岗位。会计工作是建筑企业经营管理的重要组成部分，在建筑经济管理、工程造价等专业课程设置中，建筑企业会计课程是一门职业核心课程。

本教材结合建筑业“营改增”的政策，以《企业会计准则》为依据，以培养学生的职业能力为核心，结合职业教育的特点，以建筑企业资金运动所涉及的内容贯穿综合训练项目，通过资金筹集、投放、耗费、收入、分配所涉及的各个岗位经济业务的核算，培养学生对经营过程发生业务的核算与监督的能力。

本教材将会计工作内容划分为15个不同的工作项目，在每个工作项目下划分不同的教学任务，介绍从事建筑企业会计工作必备的知识和能力。本书教学案例完全取自建筑企业，模仿实际工作中的结算凭证和各种账、表，制作了大量的仿真原始凭证，并配有配套的教学课件。本教材结构清晰、内容新颖，具有针对性、实用性，理论联系实际。

本教材由具有企业会计工作经历并有丰富实践经验的专职教师和企业专业人员编写而成。编写内容来源于企业实际工作，与建筑企业会计实际岗位工作内容相结合，注重对学生职业能力的培养，便于在课堂上为学生建立一个模拟工作环境。

本教材由辽宁建筑职业学院黄雅平、张秀杰担任主编，辽阳国有资产经营公司黄静雯担任副主编。具体编写分工为：项目1～项目7由黄雅平编写，项目8～项目11、项目13～项目15由张秀杰编写，项目12由黄静雯编写。

由于编写时间紧张和编写水平有限，书中错误和不足之处在所难免，敬请广大读者提出宝贵意见。

编 者

目 录

项目1 筹集资金的核算 1

任务1.1 投入资本的核算 1

1.1.1 企业(非股份有限公司)实收
资本的核算 1

1.1.2 股份有限公司投入股本的
核算 2

1.1.3 企业增资与减资的核算 2

任务1.2 银行借款的核算 6

1.2.1 短期借款的核算 6

1.2.2 长期借款的核算 7

任务1.3 发行债券的核算 10

1.3.1 应付债券概述 11

1.3.2 应付债券的核算 12

项目2 货币资金的核算 16

任务2.1 库存现金的管理与核算 ... 16

2.1.1 库存现金的管理办法 17

2.1.2 库存现金的核算 18

任务2.2 银行结算方式 22

2.2.1 支票 23

2.2.2 银行本票 24

2.2.3 银行汇票 26

2.2.4 商业汇票 28

2.2.5 汇兑结算 29

2.2.6 委托收款结算 29

2.2.7 托收承付结算 31

2.2.8 信用卡结算 32

2.2.9 信用证结算 33

任务2.3 银行存款的管理与核算 ... 36

2.3.1 银行存款的管理 36

2.3.2 银行存款的核算 37

2.3.3 银行存款的清查 37

任务2.4 其他货币资金的核算 40

2.4.1 外埠存款 41

2.4.2 银行汇票存款 41

2.4.3 银行本票存款 41

2.4.4 信用卡存款 41

2.4.5 信用证保证金存款 42

2.4.6 存出投资款 42

2.4.7 在途货币资金 42

项目3 存货的核算 44

任务3.1 实际成本法下外购原材料 的核算 44

3.1.1 存货的概念与确认 46

3.1.2 存货的分类 46

3.1.3 存货的初始计量 47

3.1.4 外购原材料入库时填制的原始
凭证 48

3.1.5 账户的设置 48

3.1.6 外购材料的核算 49

任务3.2 实际成本法下发出原材料 的核算 52

3.2.1 发出存货的计量 53

3.2.2 发出原材料填制的原始凭证 ... 54

3.2.3 发出原材料的核算	55	项目5 固定资产的核算	93
任务3.3 计划成本法下原材料的核算	59	任务5.1 购建固定资产的核算	93
3.3.1 账户的设置	60	5.1.1 固定资产的概念、特征及确认	93
3.3.2 外购原材料的核算	61	5.1.2 固定资产的分类	94
3.3.3 发出原材料的核算	62	5.1.3 固定资产的初始计量	95
3.3.4 原材料的明细核算	63	5.1.4 固定资产核算设置的账户	96
任务3.4 委托加工物资的核算	66	5.1.5 固定资产增加的核算	98
3.4.1 委托加工物资的概念	66	任务5.2 固定资产折旧的核算	104
3.4.2 委托加工物资的核算方法	67	5.2.1 固定资产折旧的概念	105
任务3.5 自制材料的核算	68	5.2.2 固定资产折旧的影响因素	105
3.5.1 自制材料的基本知识	69	5.2.3 固定资产折旧的计算方法	105
3.5.2 自制材料的核算方法	69	5.2.4 固定资产折旧计提的范围	107
任务3.6 周转材料的核算	70	5.2.5 固定资产折旧的核算方法	108
3.6.1 周转材料的基本知识	71	任务5.3 固定资产后续支出的核算	110
3.6.2 周转材料的核算方法	71	5.3.1 固定资产后续支出的概念及处理原则	110
3.6.3 周转材料的明细核算	73	5.3.2 费用化的后续支出的处理	111
任务3.7 存货清查与期末计量的核算	75	5.3.3 资本化的后续支出的处理	111
3.7.1 存货清查的基本知识	76	任务5.4 固定资产处置的核算	112
3.7.2 存货清查的账务处理	77	5.4.1 固定资产处置的概念及终止确认的条件	113
3.7.3 存货的期末计量	77	5.4.2 固定资产处置的核算方法	113
项目4 投资的核算	80	任务5.5 固定资产清查与期末计价的核算	117
任务4.1 交易性金融资产的核算	80	5.5.1 固定资产的清查	118
4.1.1 交易性金融资产的基本知识	80	5.5.2 固定资产期末计价	119
4.1.2 交易性金融资产的核算方法	81	项目6 无形资产的核算	121
任务4.2 长期股权投资的核算	84	任务6.1 无形资产取得的核算	121
4.2.1 长期股权投资的核算范围	84	6.1.1 无形资产的基本知识	121
4.2.2 长期股权投资核算账户的设置	85	6.1.2 无形资产的初始计量与账户的设置	123
4.2.3 长期股权投资的核算方法	86	6.1.3 无形资产取得的核算方法	123
4.2.4 长期股权投资成本法的核算	86		
4.2.5 长期股权投资权益法的核算	87		
4.2.6 长期股权投资减值的核算	88		

任务6.2 无形资产摊销与处置的核算	126	任务8.7 应付票据的核算	160
6.2.1 无形资产摊销的核算	127	8.7.1 应付票据的基本知识	161
6.2.2 无形资产处置的核算	128	8.7.2 应付票据的核算方法	161
6.2.3 无形资产的减值	129	任务8.8 预收账款的核算	164
项目7 其他非流动资产的核算	132	8.8.1 预收账款的基本知识	164
任务7.1 临时设施的核算	132	8.8.2 预收账款的核算方法	165
7.1.1 临时设施的概念	132	任务8.9 其他应付款的核算	167
7.1.2 临时设施购建的核算	133	8.9.1 其他应付款的基本知识	167
7.1.3 临时设施摊销的核算	133	8.9.2 其他应付款的核算方法	167
7.1.4 临时设施清理的核算	133	项目9 职工薪酬的核算	169
任务7.2 其他长期资产的核算	135	任务9.1 应付工资的核算	169
7.2.1 长期待摊费用	136	9.1.1 职工薪酬的基本知识	169
7.2.2 其他长期资产	136	9.1.2 工资费用的核算	172
项目8 往来结算的核算	138	任务9.2 工资附加费及社会保险费的核算	175
任务8.1 应收账款的核算	138	9.2.1 福利费的核算	175
8.1.1 应收账款的基本知识	139	9.2.2 工会经费和职工教育经费的核算	176
8.1.2 应收账款的核算方法	140	9.2.3 “五险一金”的核算	176
任务8.2 应收票据的核算	141	项目10 应交税费的核算	181
8.2.1 应收票据的基本知识	142	任务10.1 增值税、城市维护建设税、教育费附加的核算	181
8.2.2 应收票据的核算方法	142	10.1.1 增值税的核算	182
任务8.3 预付账款的核算	146	10.1.2 城市维护建设税的核算	183
8.3.1 预付账款的基本知识	146	10.1.3 教育费附加的核算	183
8.3.2 预付账款的核算方法	147	任务10.2 其他税费的核算	186
任务8.4 其他应收款的核算	149	10.2.1 房产税、土地使用税和车船使用税的核算	187
8.4.1 其他应收款项的基本知识	149	10.2.2 印花税的核算	187
8.4.2 其他应收款的核算方法	150	10.2.3 企业所得税的核算	187
8.4.3 备用金	150	项目11 工程成本的核算	190
任务8.5 坏账损失的核算	152	任务11.1 人工费的核算	190
8.5.1 坏账的基本知识	152		
8.5.2 坏账的核算	154		
任务8.6 应付账款的核算	157		
8.6.1 应付账款的基本知识	157		
8.6.2 应付账款的核算方法	158		

11.1.1	费用与成本概述·····	190
11.1.2	工程成本核算的原则·····	192
11.1.3	人工费的核算方法·····	194
任务11.2	材料费的核算·····	197
11.2.1	材料费的概念·····	198
11.2.2	材料费的归集和分配·····	199
任务11.3	机械使用费的核算·····	202
11.3.1	机械租赁费的核算·····	203
11.3.2	自有机机械使用费的核算·····	203
11.3.3	机械设备安装、拆卸及进出 场费·····	204
任务11.4	其他直接费的核算·····	207
11.4.1	其他直接费的概念·····	208
11.4.2	其他直接费的核算方法·····	208
任务11.5	间接费用的核算·····	210
11.5.1	间接费用的概念和内容·····	211
11.5.2	间接费用的核算方法·····	211
任务11.6	工程成本结算·····	216
11.6.1	已完工程实际成本的计算 与结转·····	217
11.6.2	竣工工程成本决算·····	219
 项目12 期间费用的核算 ····· 222		
任务12.1	管理费用的核算·····	222
12.1.1	管理费用的基本知识·····	222
12.1.2	管理费用的核算方法·····	223
任务12.2	财务费用与销售费用的 核算·····	225
12.2.1	财务费用的核算·····	226
12.2.2	销售费用的核算·····	226
 项目13 营业收入的核算 ····· 229		
任务13.1	建造合同收入的核算·····	229
13.1.1	建造合同的基本知识·····	230
13.1.2	建造合同收入和合同费用 的确认·····	231

13.1.3	建造合同收入的核算方法···	232
任务13.2	其他业务收入的核算·····	236
13.2.1	其他业务收入的内容·····	236
13.2.2	其他业务收入的核算方法···	238

项目14 利润及利润分配的核算 ··· 241

任务14.1	营业外收支的核算·····	241
14.1.1	营业外收支的概念·····	241
14.1.2	营业外收入的核算·····	241
14.1.3	营业外支出的核算·····	242
任务14.2	政府补助的核算·····	243
14.2.1	政府补助的基本知识·····	244
14.2.2	政府补助的核算方法·····	245
任务14.3	利润的核算·····	247
14.3.1	利润的基本知识·····	248
14.3.2	利润形成的核算·····	249
任务14.4	利润分配的核算·····	252
14.4.1	利润分配的顺序·····	252
14.4.2	利润分配的核算方法·····	253

项目15 会计报表的编制 ····· 256

任务15.1	资产负债表的编制·····	256
15.1.1	财务报表的概念·····	257
15.1.2	财务报表的分类·····	257
15.1.3	资产负债表的基本知识·····	258
15.1.4	资产负债表的编制方法·····	258
任务15.2	利润表的编制·····	264
15.2.1	利润表的基本知识·····	265
15.2.2	利润表的编制与填列方法···	265
任务15.3	现金流量表的编制·····	268
15.3.1	现金流量表的基本知识·····	269
15.3.2	现金流量表的编制方法·····	272

参考文献····· 280

项目 1 筹集资金的核算

任务 1.1 投入资本的核算

任务描述

光华建筑工程有限公司(以下简称“光华建筑公司”)几年来的建筑业总产值不断提高,业绩稳步增长。2016 年年初,公司高层开会决定增加注册资金,扩大经营规模,吸收新的出资者。目前,公司的注册资金为 1 200 万元,增资后注册资金将达到 2 000 万元。经过几轮协商,光华建筑公司与成嘉有限公司和中鑫投资有限公司分别签订了投资协议,成嘉有限公司出资人民币 800 万元,占增资后注册资金的 20%,中鑫投资公司投资设备,账面原值为 650 万元,已提折旧 50 万元,经评估,设备的价值为 600 万元,假设评估值即协议约定的价值,占增资后注册资本的 15%。

要求:学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业接受的投资业务进行会计处理。

任务分析

一般情况下,企业吸收资金的业务是由会计人员亲自参与的,为了准确核算光华建筑公司的受资业务,会计人员应参与以下工作,并取得相应的原始资料及凭证:

- 1)聘请中介机构对成嘉有限公司投入的设备进行资产评估,并取得资产评估报告。
- 2)参加与成嘉有限公司和中鑫投资有限公司签订的投资协议工作,确定各自的投资额占注册资本的比例,取得投资协议。
- 3)取得中鑫投资有限公司投入 800 万元的银行进账单的收账通知,并给对方开具收款收据,对收到成嘉有限公司投入的设备组织验收,填写验收单。
- 4)到工商局办理完成增资手续。
- 5)根据投资协议、银行进账单的收账通知、资产评估报告等原始凭证进行会计处理。

相关知识

1.1.1 企业(非股份有限公司)实收资本的核算

(1)实收资本的概念与分类

实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。按照我国的有关法律,设立企业必须有投入的资本。《企业法人登记管理条例》中明确规定,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法定资金数额,即注册资本。不同类型的企业,注册资本的最低限额不同,具有房屋建筑工程总承包三级资质的

建筑企业，其注册资本为 600 万元；具有二级资质的建筑企业，其注册资本为 2 000 万元；具有一级资质的建筑企业，其注册资本为 5 000 万元。投资者投入的资本是企业注册资本的重要来源，在企业经营期间，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽走投资。

实收资本按出资人的不同可分为国家资本、法人资本、个人资本、外商资本。

(2) 实收资本的筹集

投资者对企业的投资，可以是货币资金、实物资产、无形资产等形式。以货币资金形式出资的，企业以实际收到的货币资金作为实收资本数额；以实物或无形资产形式出资的，企业以资产评估机构确定的评估价值或合同、协议约定的价值作为实收资本数额。投资人以无形资产出资时(不包括土地使用权)，其价值不能超过注入企业注册资本的 20%；特殊情况下需要超过 20%的，应经有关部门审查，但最高不得超过注册资本的 35%。

企业吸收投资人投入资本时，不得吸收投资人已设立有担保物权及租赁的资产。因此，当投资人以实物、无形资产出资时，企业必须要求其出具拥有资产所有权和处置权的证明。

(3) 实收资本的核算

企业应设置“实收资本”账户核算实际收到投资人投入的资本。该账户为所有者权益类账户，其贷方登记投资人以现金、实物、无形资产等投资时确认的价值，以及资本公积金、盈余公积金转增资本的价值，借方平时一般不作登记，在企业按法定程序减少注册资本或按法定程序解散清算时登记减少或冲销的注册资本，期末贷方余额反映企业实际收到投资人投入的资本累计额。本账户按出资人设置明细账户进行明细核算。

1) 初建时，投资者按照合同、协议或公司章程的规定投入到企业的资本，应全部记入“实收资本”账户。

2) 增资扩股时，新投资者缴纳的出资额等同于其在注册资本中所占的份额部分记入“实收资本”账户；超出的份额部分记入“资本公积——资本溢价”账户。

1.1.2 股份有限公司投入股本的核算

股份有限公司应设置“股本”账户，核算股东按照公司章程和投资协议的规定缴入公司的股本。该账户贷方登记收到的股本数额，借方登记采用收购本企业股票方式减资的股本数额，期末贷方余额表示企业实有的股本数额，本账户按股东设置明细账进行明细核算。

股票发行方式有溢价发行和面值发行，发行时往往产生一些发行费用，包括股票印刷费、鉴证费以及支付证券商的承销或包销费等。面值发行股票，发行费用作为企业长期待摊费用，在不超过 2 年的期限内平均摊销；溢价发行股票，发行费用若低于股票的溢价收入，直接从溢价收入扣除，发行费用若高于股票的溢价收入，其差额作为长期待摊费用；若发行费用较低，可直接列为企业当期费用。

发行股票时，按实际收到的金额，借记“库存现金”“银行存款”等账户，按股票面值和核定的股份总额的乘积计算的金额，贷记“股本”账户，按溢价收入扣除发行费用的差额，贷记“资本公积——股本溢价”账户。若溢价收入低于发行费用，其差额借记“长期待摊费用——股票发行费用”账户。

1.1.3 企业增资与减资的核算

(1) 企业增资的核算

企业可以按法定程序增加资本，其途径有用资本公积转增资本、用盈余公积转增资本、

接受投资者的投资(发行新股)、以发放股票股利方式增资等。

1)企业用资本公积和盈余公积转增资本时,应按照转增资本的金额,借记“盈余公积”“资本公积”账户,贷记“实收资本”或“股本”账户。

2)企业接受投资者进行额外的投资实行增资时,按实际收到的款项或资产,借记“银行存款”或相关账户,按增加的资本或股本数,贷记“实收资本”或“股本”账户,若有差额,将之作为资本溢价或股本溢价,借记或贷记“资本公积”账户。

3)股份有限公司采用发放股票股利的方式实现增资,股东大会批准的利润分配方案中分配的股票股利,在办完增资手续后,根据实际发放的股票股利数,借记“利润分配——转作股本的普通股股利”账户,贷记“股本”账户。

(2)企业减资的核算

由于经营方针或业务发生变化,如经营规模缩小、发生重大亏损、资本过剩等原因,股份有限公司按法定程序报政府授权部门批准或由股东大会决议,可以采用回购本公司股票的方式减少股本。若购回股票支付的价款超过面值总额部分,依次减少资本公积和留存收益,借记“实收资本”或“股本”“资本公积”“盈余公积”账户,贷记“库存现金”或“银行存款”账户;若购回股票支付的价款低于面值总额的,应按照股票面值借记“实收资本”或“股本”账户,按支付的价款,贷记“库存现金”或“银行存款”账户,按其差额,贷记“资本公积”账户。

任务实施

根据任务描述,会计人员应编制以下会计分录:

1)接受成嘉有限公司出资的货币资金时,根据投资协议和收账通知及收款收据:

借:银行存款	8 000 000
贷:实收资本——成嘉有限公司	4 000 000
贷:资本公积——资本溢价	4 000 000

2)接受中鑫投资有限公司投入的设备时,根据投资协议和资产评估报告及验收单等:

借:固定资产——生产设备	6 000 000
贷:实收资本——成嘉有限公司	3 000 000
贷:资本公积——资本溢价	3 000 000

典型任务示例

【例 1-1】 假设任务中成嘉有限公司出资的货币资金为 800 万元,占增资后注册资本 40%的份额。

要求:学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业接受的投资进行会计处理。

编制会计分录如下:

借:银行存款	8 000 000
贷:实收资本——成嘉有限公司	8 000 000

【例 1-2】 假设任务中中鑫投资有限公司投入的是一项专利技术,账面原值为 650 万元,评估值为 600 万元(假设评估值即协议约定的价值),占增资后注册资本 30%的份额。

要求:学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业接受的投资进行会计处理。

借：无形资产——专利技术	6 000 000
贷：实收资本——中鑫投资有限公司	6 000 000

【例 1-3】 假设光华建筑公司为股份公司，委托证券公司代理发行普通股股票 1 000 万股，每股面值为 1 元，按面值发行。根据双方的约定，企业按发行收入的 3% 向证券公司支付代理手续费，从发行收入中抵扣，发行股票冻结期间的利息收入为 20 万元，股票已成功发行，股款已划入企业的银行存款。

要求：学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业接受的投资进行会计处理。

股票发行费用 = $1 \times 1\,000 \times 3\% = 30$ (万元)

实际收到股款 = $1 \times 1\,000 - (30 - 20) = 990$ (万元)

应记入“长期待摊费用”账户的金额 = $30 - 20 = 10$ (万元)，作会计分录如下：

借：银行存款	9 900 000
长期待摊费用——股票发行费用	100 000
贷：股本——普通股	10 000 000

【例 1-4】 若光华建筑公司委托证券公司代理发行普通股股票 1 000 万股，每股面值为 1 元，按每股 3 元发行，支付证券公司发行费用为 800 000 元。

要求：学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业接受的投资进行会计处理。

作会计分录如下：

借：银行存款	29 200 000
贷：股本——普通股	10 000 000
资本公积——股本溢价	19 200 000

【例 1-5】 建辉公司以一批设备折股向光华建筑公司投资，经评估确认价值为 3 000 000 元，换取的股份为 20 万股，每股面值为 10 元。

要求：学生以光华建筑公司会计人员的身份对上述业务进行会计处理。

作会计分录如下：

借：固定资产	3 000 000
贷：股本	2 000 000
贷：资本公积——股本溢价	1 000 000

【例 1-6】 光华建筑公司研究决定，将资本公积和盈余公积各 1 000 000 元用于转增资本。

要求：学生以光华建筑公司会计人员的身份对上述业务进行会计处理。

作会计分录如下：

借：资本公积	1 000 000
借：盈余公积	1 000 000
贷：实收资本	2 000 000



归纳总结

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

投资人对企业的投资，可以是货币资金，也可以是实物或无形资产等。企业收到投资人投入的资金，除股份有限公司通过“股本”账户核算外，应设置“实收资本”账户核算。投

资者缴纳的出资额高于其在注册资本中所占的份额部分作为资本公积。投资人投入企业的资金一般情况下是不可以撤资的。

拓展提高

(1) 资本公积的概念及内容

资本公积是投资者或者他人投入到企业、所有权归属于投资者并且投资金额超出法定资本部分的资金。资本公积包括以下几个方面：

1) 资本溢价和股本溢价。

①资本溢价是指投资者缴付的出资额大于其在该企业注册资本中所拥有份额的数额。在企业创立时，投资者认缴的出资额一般与注册资本一致，不会产生资本溢价。但在企业重组或有新的投资者加入时，为了维护原投资者的权益，新投资者的出资额并不一定全部作为实收资本。其原因之一是在企业正常经营过程中投入的资金即使与企业创立时投入的资金在数量上一致，其获利能力却可能不一致。在企业进行正常生产经营后，其资本利润率通常要高于企业初创阶段。其原因之二是企业经营过程中可能有内部积累，如提取的盈余公积、未分配利润等，新投资者加入企业后，要分享这些积累。因此，新投资者往往要付出高于原投资者的出资额，才能取得与原投资者相同的出资比例，多缴的部分就形成了资本溢价。

②股本溢价是指股份有限公司溢价发行股票时实际收到的款项超过股票面值总额的数额，是股东缴付公司的出资额超出其在该公司股份中所占份额的数额。

2)其他资本公积。其他资本公积是指资本溢价(或股本溢价)以外的直接计入所有者权益的利得和损失。其包含公允价值变动差额、长期股权投资的变动等内容。

(2) 资本公积的核算

企业应设置“资本公积”账户，核算资本公积的形成、转增资本以及节余等情况。该账户贷方登记企业取得的各种资本公积金，借方登记企业按照法律程序转增资本的资本公积，期末贷方余额，表示资本公积的实际结余数。该账户按资本公积形成类别进行明细核算。

股份有限公司在成立时可能会溢价发行股票产生股本溢价，为了保证原有的股东在企业中对资本公积、留存收益等享有的权益不受侵犯，股份有限公司在增资扩股时，一般也会采取溢价发行。溢价发行股票时，取得的收入等于股票面值部分记入“股本”账户，超出股票面值的溢价收入记入“资本公积”账户。

其他资本公积是指直接计入所有者权益的利得和损失。例如，长期股权投资采用权益法核算的，在持股比例不变的情况下，被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，如果是利得，企业按持股比例计算应享有的份额，借记“长期股权投资——所有者权益其他变动”账户，贷记“资本公积——其他资本公积”账户，如果是损失，则作相反的账务处理。

实训

光华建筑公司于2015年10月发生如下经济业务：

- 1)10月5日，接到银行通知，国家向该公司投入人民币5 000 000元。
- 2)10月10日，公司收到A公司投入的设备一台，经评估该设备的价值为7 000 000元。
- 3)10月15日，国家以土地使用权向公司投资，土地使用权的协议价为400 000元。
- 4)10月20日，该公司收到B公司投入的设备一台，原价为1 300 000元，经评估确认

价值为 128 万元。

5)10 月 22 日,公司收到 C 公司投入的原材料一批,价值为 200 000 元,增值税发票列明的增值税为 34 000 元。

6)10 月 26 日,公司收到 D 公司投资转来的商标权一项,经评估确认价值为 100 000 元。

7)ABC 公司收到某外商捐赠的新设备一台,该设备国内市场价格为 70 000 元,公司以银行存款支付该设备运杂费 2 000 元,该设备已交付使用。

8)公司按照规定办理增资手续后,将资本公积 90 000 元转增资本。公司原有注册资本为 4 500 000 元,其中,甲、乙、丙三家公司法人资本各占 1/3。

要求:根据上述经济业务,编制会计分录。

任务 1.2 银行借款的核算

任务描述

光华建筑公司因流动资金周转及扩大经营规模的需要,2015 年年初,公司高层研究决定向开户行建设银行江滨支行申请两笔借款。

1)因 2014 年年末中标一个大型工程项目,预测 2015 年 4 月施工时,建筑材料有可能涨价,需要购入大量的钢材,因流动资金不足,2 月 1 日向银行借入临时借款 800 000 元,为期 3 个月,年利率为 5%,定于 4 月 30 日一次还本付息,借款已存入银行。

2)2015 年 12 月 1 日向建设银行借入 2 000 000 元,借款期为 2 年,年利率为 6.6%,款项已转存入开户银行,公司用这笔借款购入不需要安装的运输设备,设备价款为 1 800 000 元,并已验收投入使用。

要求:学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业的借款业务进行会计处理。

任务分析

企业的银行借款业务是由会计人员参与办理的,会计人员主要参与以下工作,并取得相应的原始资料及凭证:

- 1)填写银行借款申请书,并提交所需相关资料由银行审核。
- 2)审核合格后与银行签订借款合同。
- 3)根据借款合同及银行贷款收账通知进行相应的会计处理。

相关知识

1.2.1 短期借款的核算

(1)短期借款的概念及用途

短期借款是指企业为了满足正常生产经营的需要向银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以下(含 1 年)的各种款项。其主要有季节性储备借款、小型技措借款等。

短期借款是为了维护正常的生产经营所需资金或者为抵偿某种债务而借入的款项。

(2)短期借款的核算内容

短期借款的核算主要包括借款本金借入的核算、借款利息的核算、本金及利息偿还的核算等。

短期借款是为了生产经营需要而借入的款项，其利息支出应作为财务费用，计入当期损益。如果是按月支付利息或到期还本付息且数额不大，可以在实际支付或收到银行计息通知时，直接计入财务费用；如果是按期(季、半年)支付的，或到期还本付息且数额较大，采取预提的办法，按月预提计入财务费用，预提的利息通过“应付利息”账户核算。

借款利息在合同条款中均有约定，通常采用单利法。

$$\text{借款利息} = \text{借款本金} \times \text{借款期限} \times \text{借款利率}$$

(3)账户的设置

1)“短期借款”账户。该账户是为了反映和监督短期借款本金的借入和偿还情况而设置的，属于负债类账户。其贷方登记向银行或其他非金融机构借入的本金，借方反映归还的本金，期末贷方余额反映尚未归还的本金。本账户应按债权人设置明细账，并按借款种类进行明细核算。

2)“应付利息”账户。该账户是为了核算和监督借款利息的计提与支付情况而设置的，属于负债类账户。其贷方登记按合同利率计算的应付而未付的利息，借方登记实际支付的利息，期末贷方余额反映企业应付而未付的利息。本账户应按债权人设置明细账，并进行明细核算。

1.2.2 长期借款的核算

(1)长期借款的概念及用途

长期借款是企业向银行或其他金融机构借入的，期限在1年以上(不含1年)的各种借款。长期借款主要是为了保持长期经营能力，用于固定资产的购建、改建、扩建、大修理工程等。

与短期借款对比，长期借款除借款期限较长外，在借款利息费用的处理上，一般计入所购建固定资产的成本或直接计入财务费用。另外，“长期借款”账户不仅核算借款的本金，还包括利息等费用，而“短期借款”只核算借款的本金，不包括利息费用。

(2)账户的设置

为了核算和监督企业长期借款的取得、归还及结存情况，应设置“长期借款”账户。其贷方登记借入的长期借款本金和利息调整增加数，借方登记按期归还的借款本金及利息调整的减少数，期末贷方余额表示企业尚未偿还的长期借款。该账户按贷款单位和贷款种类设置明细账，分别设置“本金”“利息调整”等账户进行明细核算。

长期借款的核算主要包括借款本金借入的核算、借款利息的核算、本金及利息偿还的核算等。

1)企业借入长期借款，应按实际收到的金额，借记“银行存款”账户，贷记“长期借款——本金”。如存在差额，还应借记“长期借款——利息调整”。

2)资产负债表日，应按摊余成本和实际利率计算长期借款的利息费用，借记“在建工程”“财务费用”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”。实际利率与合同利率差异较小时，也可以采用合同利率计算确定利息费用。

3)归还的长期借款本金,借记“长期借款——本金”,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”“财务费用”等账户,贷记或借记“长期借款——利息调整”。

(3)长期借款利息费用的处理

对借款利息采取两种方法:一是在发生时直接确认为当期费用;二是予以资本化。在我国的会计实务中,对长期借款费用采用不同的处理方法,具体如下:

1)企业生产经营正常周转期间发生的长期借款费用,直接计入当期的财务费用。

2)筹建期间发生的长期借款费用(购建固定资产所借款项除外),计入管理费用。

3)在清算期间所发生的长期借款费用,计入清算损益。

4)为购建固定资产而发生的长期借款费用,在该项固定资产达到预定可使用状态前,予以资本化,计入所购建的固定资产价值;在固定资产达到预定可使用状态后发生的长期借款费用,直接计入当期的财务费用。

任务实施

根据任务描述 1),会计人员应编制以下会计分录:

2015 年 2 月 1 日借入款项时,根据借款合同及收账通知:

借:银行存款	800 000
贷:短期借款——临时借款	800 000

2015 年 4 月 30 日,归还借款本息为 810 000 元($800\,000 + 800\,000 \times 5\% / 12 \times 3 = 810\,000$),根据借款本金及利息支款回单:

借:短期借款——临时借款	800 000
财务费用	10 000
贷:银行存款	810 000

根据任务描述 2),会计人员应编制以下会计分录:

取得借款时,根据借款合同及收账通知:

借:银行存款	2 000 000
贷:长期借款——本金(建行)	2 000 000

支付设备价款时,根据发货票及银行付款凭证等:

借:固定资产——生产用设备	1 800 000
贷:银行存款	1 800 000

年末计提 12 月份的借款利息时,假定不存在利息调整,则年末应计借款利息 = $2\,000\,000 \times 6.6\% \times 1/12 = 11\,000$ (元)。

借:财务费用	11 000
贷:应付利息	11 000

2016 年 1 月至 2017 年 11 月按月计提利息,分录同上。

2017 年 12 月 1 日,偿还本金及利息,根据付款凭证:

借:应付利息	264 000
长期借款——本金(建行)	2 000 000
贷:银行存款	2 264 000

典型任务示例

【例 1-7】 2015 年 7 月 1 日, 光华建筑公司向银行借入临时借款 500 000 元, 为期 4 个月, 年利率为 6%, 借款已存入银行, 该企业采用预提的办法核算短期借款利息。

要求: 学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业的借款业务进行会计处理。

2015 年 7 月 1 借入款项时, 根据借款合同及收账通知作会计分录如下:

借: 银行存款	500 000
贷: 短期借款——临时借款	500 000

2015 年 7 月 31 日计提当月借款利息为 2 500 元($500\,000 \times 6\% / 12 \times 1 = 2\,500$), 作会计分录如下:

借: 财务费用	2 500
贷: 应付利息	2 500

第二至第四个月计提利息的处理同上。

期满接到银行还本付息通知, 归还临时借款本金为 510 000 元, 根据支款回单作会计分录如下:

借: 短期借款——临时借款	500 000
应付利息	10 000
贷: 银行存款	510 000

【例 1-8】 光华建筑公司于 2015 年 1 月 1 日向建设银行借入资金 300 万元, 用于自建办公楼, 借款利率为 8%, 借款期限为 3 年, 每年年末付息一次, 3 年期满后还清本息, 当年以银行存款支付工程款 150 万元, 2016 年度以银行存款支付工程款 120 万元, 2016 年年底工程完工, 交付使用并办理了竣工决算手续。

要求: 学生以光华建筑公司会计人员的身份对企业的借款业务进行会计处理。

2015 年 1 月 1 日取得 300 万元借款时:

借: 银行存款	3 000 000
贷: 长期借款——本金(建行)	3 000 000

支付 2015 年工程价款时:

借: 在建工程——办公楼	1 500 000
贷: 银行存款	1 500 000

2015 年年底计提利息: 利息 = $3\,000\,000 \times 8\% \times 1 = 240\,000$ (元)

借: 在建工程——办公楼	240 000
贷: 应付利息	240 000

偿还借款利息时:

借: 应付利息	240 000
贷: 银行存款	240 000

支付 2016 年工程价款 120 万元时:

借: 在建工程——办公楼	1 200 000
贷: 银行存款	1 200 000

2016 年年末计息、付息的会计处理同上。