



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

2012 01

CAIWU KUAIJI
HESUAN

制造企业 财务会计核算

主编 李玉俊

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

制造企业财务会计核算

主 编 李玉俊

副主编 曹晓发 高 明



 北京理工大学出版社

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

制造企业财务会计核算 / 李玉俊主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2012. 1

ISBN 978 - 7 - 5640 - 5472 - 4

I. ①制… II. ①李… III. ①制造业—工业会计: 财务会计—会计方法—高等学校—教材 IV. ①F407. 406. 72

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 279998 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / [http://www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京兆成印刷有限责任公司

开 本 / 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张 / 17

字 数 / 315 千字

版 次 / 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑 / 陈莉华

印 数 / 1~1500 册

责任校对 / 周瑞红

定 价 / 39.00 元

责任印制 / 吴皓云

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

前 言

为了顺应当前我国高等教育的发展趋势，配合高校的教学改革和教材建设，在研究和总结国内外高等教育的特点和教学经验的基础上编写了本教材，主要体现教学改革中教—学—做的特点，以提高学生的实账操作能力，快速适应会计工作岗位的需要，为提供高校会计及相关专业的教学使用。

多少年来，会计教学的教材内容均是以会计要素教学为基本框架，突出会计理论教学，学生不能从感性上去了解和认识一个企业会计工作的过程和最终结果。本教材是为了配合项目教学法而开发的，全书按照制造企业的工作过程或者工作环节为工作项目，在各项目中包括项目描述、能力目标和项目实施 3 个主要部分，从而体现项目教材的特点和要求。在介绍各个工作过程的会计理论的同时，突出学生对会计技能的操作。教材除了项目六外均以中小型企业“华安机电设备有限公司”的业务为例，在学习的过程中，学生根据各个工作过程的业务实例练习填制记账凭证，并根据记账凭证登记日记账、总账和各明细账。学习的最终成果是每个学生都能提供出一套华安机电设备有限公司完整的会计凭证和会计账簿，这就是项目教学区别于传统教学模式的最大亮点。

本教材共分为 6 个项目，分别为：企业筹资与筹建会计操作、企业供应过程会计操作、企业生产与投资过程会计操作、企业产品销售与提供劳务会计操作、企业利润形成与利润分配会计操作、会计报表的编制。

本教材由高明完成项目一和所有课后习题；李玉俊完成项目二、项目三、项目四；由曹晓发完成项目五和项目六的编写工作。

由于作者水平有限，加之项目教材的开发打破了传统教材的结构，使我们缺乏教改的实际经验。因此，在此教材编写中定有不足之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

目 录

项目一 企业筹资与筹建会计操作	001
任务一 企业筹资	002
任务二 企业筹建	018
课后练习	038
项目二 企业供应过程会计操作	042
任务一 购买材料	043
任务二 货币资金支付	054
任务三 应付及预付款项	067
课后练习题	080
项目三 企业生产与投资过程会计操作	083
任务一 生产产品	085
任务二 对外投资	131
课后练习题	142
项目四 企业产品销售与提供劳务会计操作	149
任务一 销售产品	150
任务二 提供劳务	188
课后练习题	191
项目五 企业利润形成与利润分配会计操作	196
任务一 营业外收入与支出	197
任务二 利润形成	198
任务三 利润分配	203
课后练习题	205
项目六 会计报表的编制	209
任务一 资产负债表的编制	210
任务二 损益表的编制	221
任务三 现金流量表的编制	225
课后练习题	257
专业英文单词	261
参考文献	264

项目一

企业筹资与筹建会计操作

学习目标:

经营一个企业必须要有足够的资金,企业采购材料、支付工资、水电费都需要资金,很多企业因为资金短缺难以为继。当企业需要资金的时候,应该正确选择资金渠道,不同渠道的资金对企业会带来不同的影响。资金的筹集渠道主要包括吸收直接投资、向银行借款、发行公司债券。由于小企业不允许对外发行股票和债券,因此本知识点只作为拓展内容介绍。

企业在进行筹集资金的同时,要进行企业筹建工作,如购置固定资产、以适当的方式取得无形资产等。

通过本项目的学习,使学生掌握企业投资的渠道类型;了解各种筹资渠道的概念、筹资方式;掌握各种筹资形式的会计核算;固定资产、无形资产取得的方式与核算要求;同时掌握进行各种筹资、筹建活动的会计实账操作。

学习内容:

一、项目描述

我国有关法律规定,投资者设立企业首先必须投入资本。《企业法人登记管理条例》规定,企业申请开业,必须具有国家规定的与其生产经营和服务规模相适应的资金,为了反映和监督投资者投入资本的增减变动情况,企业必须按照国家统一的会计制度的规定进行实收资本的核算,真实地反映所有者投入企业资本的状况,维护所有者各方在企业的权益。除股份有限公司以外,其他各类型的企业应通过“实收资本”科目核算,股份有限公司应通过“股本”核算。

实收资本的构成比例即投资者的出资比例或股东的股份比例,是确定所有者在企业所有者权益中所占的份额和参与企业财务经营决策的基础,也是企业进行利润分配或股利分配的依据,同时还是企业清算时确定所有者对净资产的要求权的依据。

我国《公司法》规定,股东可以用货币出资,也可以用实物、知识产权、土地使用权等这些可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资;但是,法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。对作为出资的非货币财产应

当评估作价, 核实财产, 不得高估或者低估作价。法律、行政法规对评估作价有规定的, 应从其规定。全体股东的货币出资金额不得低于有限责任公司注册资本的 30%。不论以何种方式出资, 投资者如在投资过程中违反投资合约, 不按规定如期缴足出资额, 企业可以依法追究投资者的违约责任。

企业接受非现金资产投资时, 应按投资合同或协议约定价值确定非现金资产价值(但投资合同或协议约定价值不公允的除外)和在注册资本中应享有的份额。

二、能力目标

根据各个学习任务中的案例填制收、付、转记账凭证, 并登记实收资本、短期借款、长期借款、资本公积等三栏式明细账和财务费用多栏式明细账及银行存款日记账。(拓展知识部分不进行账务处理, 只作为参考)

任务一 企业筹资

一、接受投资者投资

(一) 相关知识

我国公司法规定, 股东可以用货币出资, 也可以用实物、知识产权、土地使用权等, 这些可以用货币估价并可以依法转让的非货币资产作出投资。

企业收到所有者投入企业的资本后, 应根据有关原始凭证(如投资清单、银行通知单等), 分别用不同的出资方式会计处理。

实收资本账户: 借方反映按法定程序报经批准减少的注册资本金; 贷方反映企业接受投资者投入的资本, 用资本公积、盈余公积转增的资本。余额反映实收资本总额。

1. 接受现金资产投资

【案例 1-1】 2008 年 1 月 1 日李明作为华安有限责任公司的第一大股东投入现金 400 000 元。另一股东忠信公司投入 300 000 元, 开来转账支票一张。

借: 银行存款	700 000	
贷: 实收资本——李明		400 000
——忠信公司		300 000

2. 接受投入固定资产

企业接受投资者作价投入的房屋、建筑物、机器设备等固定资产, 应按投资合同或协议约定价值确定固定资产价值(但投资合同或协议约定价值不公允的除外)和在注册资本中应享有的份额。

【案例 1-2】 2008 年 1 月 10 日, 股东大同公司投入固定资产——面包车一辆, 经评估确认为 30 万元。

借: 固定资产——面包车	300 000
贷: 实收资本——大同公司	300 000

3. 接受材料投资

【案例 1-3】 2008 年 1 月 11 日, 大同公司向华安有限责任公司投入一批乙材料 4 000 千克, 每千克 15 元, 增值税 10 200 元。

借: 原材料——乙材料	60 000
应交税费——应交增值税(进项税)	10 200
贷: 实收资本——大同公司	70 200

拓展知识:

1. 资本公积

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, 应当记入“资本公积”科目。“资本公积”核算企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占的份额以及直接计入所有者权益的利得和损失, 本科目按“资本溢价”“股本溢价”“其他资本公积”进行明细核算。

1) 资本溢价

股份有限公司以外的其他类型的企业, 企业创立时, 出资者出资额与注册资本一致, 不会产生资本溢价。但在企业重组并有新的投资者加入时为了维护原投资者权益, 新加入的投资者要付出大于原有投资者的出资额才能取得与原投资者相同的投资比例, 多出部分计入资本公积。因为企业创立时要经过筹建、试生产经营、开辟市场等过程, 从投入资金到取得回报需要很长时间, 而且具有投资风险, 在这个过程中资本利润率很低。而企业正常经营后资本利润率要高于初创阶段, 企业初创者为此付出了代价。

【案例 1-4】 若 1 年后华安有限责任公司经批准注册资本为 120 万元, 为了扩大经营规模, 批准 D 公司作为第 4 位股东加入, 按照投资协议, 需交纳现金 30 万元, 同时享有该公司 20% 的股份, 现金已经存入银行。

借: 银行存款	300 000
贷: 实收资本	240 000
资本公积	60 000

2) 股本溢价

股份有限公司按股票面值发行股票的情况下, 企业取得的发行股票收入全部计入“股本”科目, 不产生股本溢价, 若采用溢价发行, 按股票面值计入“股本”科目, 超出面值的溢价收入计入“资本公积”科目。委托证券代理商发行

股票而支付的佣金、手续费应从溢价收入中扣除。

2. 其他资本公积的核算

其他资本公积是指除资本溢价（或股本溢价）项目以外所形成的资本公积，其中主要是直接计入所有者权益的利得和损失。本教材以因被投资单位所有者权益的其他变动产生的利得或损失为例，介绍相关的其他资本公积的核算。企业对某被投资单位的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，对因被投资单位除净损益以外的所有者权益的其他变动，如果是利得，则应按持股比例计算其应享有被投资企业所有者权益的增加数额；如果是损失，则作相反的分录。在处置长期股权投资时，应转销与该笔投资相关的其他资本公积。该内容在后面的对外投资中有所介绍。

3. 实收资本的增减变动

一般情况下，企业的实收资本相对固定不变，当企业法人实有资金比原注册资金数额增加或减少超过 20% 时，应持资金证明，向原登记机关申请变更登记。

1) 实收资本增加的途径

- (1) 所有者（原所有者和新投资者）投入。
- (2) 资本公积转增实收资本。
- (3) 盈余公积转增实收资本。

【案例 1-5】 因扩大经营规模需要，经批准 A 公司将盈余公积 1 000 000 元转增资本。A 公司会计分录如下：

借：盈余公积	1 000 000	
贷：实收资本		1 000 000

2) 实收资本减少的途径

- (1) 资本过剩减资。
- (2) 企业发生重大亏损而需要减少实收资本。

一般企业处理：

借：实收资本	
贷：银行存款	

中外合作经营企业：

借：实收资本——已归还投资	
贷：银行存款	

同时

借：利润分配	
贷：盈余公积	

股份有限公司采用收购本公司股票的方式减资：按注销股数计算的股票面值冲减股本，按注销库存股的账面余额与股本差额冲减股本溢价，股本溢价不足冲减的按顺序冲盈余公积和未分配利润。

【案例 1-6】 A 公司 2001 年 12 月 31 日的股本为 100 000 000 股, 面值为 1 元, 资本公积 (股本溢价) 30 000 000 元, 盈余公积 40 000 000 元。经股东大会批准, A 公司以现金回购本公司股票 20 000 000 股并注销。假定 A 公司按每股 2 元回购股票。不考虑其他因素, A 公司的会计处理如下:

(1) 回购本公司股票时:

借: 库存股	40 000 000	
贷: 银行存款		40 000 000
库存股成本 = 20 000 000 × 2 = 40 000 000 (元)		

(2) 注销本公司股票时:

借: 股本	20 000 000	
资本公积——股本溢价	20 000 000	
贷: 库存股		40 000 000

应冲减的资本公积 = 20 000 000 × 2 - 20 000 000 × 1 = 20 000 000 (元)

假定 A 公司按每股 3 元回购股票, 其他条件不变, A 公司的会计处理如下:

(1) 回购本公司股票时:

借: 库存股	60 000 000	
贷: 银行存款		60 000 000
库存股成本 = 20 000 000 × 3 = 60 000 000 (元)		

(2) 注销本公司股票时:

借: 股本	20 000 000	
资本公积——股本溢价	30 000 000	
盈余公积	10 000 000	
贷: 库存股		60 000 000

4. 股份有限公司筹集资金

股份有限公司是以发行股票的方式筹集股本的, 股票可按面值发行, 也可按溢价发行, 我国目前不准折价发行。与其他类型的企业不同, 股份有限公司在成立时可能会溢价发行股票, 因而在成立之初, 就可能会产生股本溢价。股本溢价的数额等于股份有限公司发行股票时实际收到的款额超过股票面值总额的部分。

在按面值发行股票的情况下, 企业发行股票取得的收入, 应全部作为股本处理; 在溢价发行股票的情况下, 企业发行股票取得的收入, 等于股票面值部分作为股本处理, 超出股票面值的溢价收入应作为股本溢价处理。

股份有限公司在核定的股本总额及核定的股份总额的范围内发行股票时, 应在实际收到现金资产时进行会计处理。

【案例 1-7】 B 股份有限公司发行普通股 10 000 000 股, 每股面值 1 元, 每股发行价格 5 元。假定股票发行成功, 股款 50 000 000 元已全部收到, 不考虑发行过程中的税费等因素。根据上述资料, B 股份有限公司应做如下账务处理:

应记入“资本公积”科目的金额 = 50 000 000 - 10 000 000 = 40 000 000（元）

编制会计分录如下：

借：银行存款

50 000 000

贷：股本

10 000 000

资本公积——股本溢价

40 000 000

本例中，B 公司发行股票实际收到的款项为 50 000 000 元，应借记“银行存款”科目；实际发行的股票面值为 10 000 000 元，应贷记“股本”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

(二) 能力训练

1. 编制记账凭证

(1) 根据【案例 1-1】编制银行存款收款凭证：

收款凭证

借方科目 银行存款 2008 年 1 月 1 日 银收字第 1 号

摘要	贷方总账科目	明细科目	借或贷	金额
接受投资者投资	实收资本	李明		400 000
		忠信公司		300 000
合计				700 000

会计主管 记账 出纳 审核 制单

(2) 根据【案例 1-2】编制转账凭证：

转账凭证

2008 年 1 月 10 日 总号 转 1 分号

摘要	总账科目	明细科目	借方金额	贷方金额
收到投资者投资	固定资产	面包车	300 000	
	实收资本	大同公司		300 000
合计			300 000	300 000

会计主管 记账 出纳 审核 制单

(3) 根据【案例 1-3】编制转账凭证：

转账凭证

2008 年 1 月 11 日

总号 转 2

分号

摘要	总账科目	明细科目	借方金额	贷方金额
收到投资者投资	原材料	乙材料	60 000	
	应交税费	应交增值税	10 200	
	实收资本	大同公司		70 200
合计			70 200	70 200

会计主管 记账 出纳 审核 制单

2. 登记明细账

- (1) 根据【案例 1-1】凭证登记“银行存款”日记账、“实收资本”明细账。
- (2) 根据【案例 1-2】凭证登记“固定资产”明细账、“实收资本”明细账。
- (3) 根据【案例 1-3】凭证登记“原材料”明细账、“应交税费——应交增值税”明细账、“实收资本”明细账。

银行存款日记账

2008 年 1 月 10 日

总号 转 1

2008 年		记账凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
1	1	银收	1	收到投资者投资	700 000		借	700 000

实收资本

户名 李明

备注

2008 年		记账凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
1	1	银收	1	收到投资者投资		400 000	贷	400 000

实收资本

户名 忠信公司				备注				
2008 年		记账凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
1	1	银收	1	收到投资者投资		300 000	贷	300 000

固定资产

户名 面包车				备注				
2008 年		记账凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
1	10	转	1	收到投资者投资	300 000		借	300 000

原材料

最高存量															
最低存量				货号		品名		乙材料		计数单位		备注			
2008 年				记账凭证	摘要	借方			贷方			余额			
月	日					数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额	
1	11	转	2	收到投资者投资	4 000	15	60 000				4 000	15	60 000		

实收资本

户名 大同公司				备注				
2008 年		记账凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
1	10	转	1	收到投资者投资		300 000	贷	300 000
1	11	转	2	收到投资者投资		70 200	贷	370 200

应 交 税 费

户名		应交增值税		备注					
2008 年		凭单号	摘要	借方	贷方	余额			
月	日						进项税	销项税	进项税额转出
1	11	转 2	收到投资者投资	10 200		10 200	10 200		

二、向银行借款

(一) 相关知识

1. 短期借款

短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以下（含 1 年）的各种借款。

企业借入短期借款的主要目的在于解决企业流动资金的不足，以保证企业生产经营的正常进行。归还短期借款时，除了归还借入的本金外，还要按借款期限的长短，支付一定的利息。

为了反映和监督短期借款的取得和归还情况，应设置“短期借款”科目。该科目借方登记已归还的借款金额，贷方登记取得的借款金额，期末余额在贷方，反映企业尚未归还的借款。该科目应当按借款种类、贷款人和币种设置明细科目。

预提短期借款利息不通过“短期借款”科目，而是通过“应付利息”科目单独进行核算。短期借款的利息，一般作为财务费用计入当期损益。如果符合借款费用资本化条件的，应予以计入相关资产的成本。

如果短期借款的利息是按期（按季、按半年）支付的，或利息是在借款到期时连同本金一起偿还，并且数额较大的，为了正确计算各期的盈亏，一般采用预提的办法，按月预提计入“财务费用”等科目。

如果企业短期借款利息是按月支付的，或利息是在借款到期时连同本金一起偿还，但数额不大的，可以不采用预提的办法，而是在实际支付时，直接计入当期损益。

企业取得短期借款时，通常在取得借款日，按取得借款数额，借记“银行存款”科目，贷记“短期借款”科目。

【案例 1-8】 2008 年 1 月 10 日华安机电设备有限责任公司从银行借入为期 6 个月的 300 000 元的流动资金借款，年利率 6%，根据与银行签署的借款协议，该借款本金到期后一次归还，利息分月预提，按季支付。

向银行借款：

借：银行存款	300 000	
贷：短期借款——流动资金借款		300 000
预提银行利息：月息 = $300\,000 \times 6\% \div 12 = 1\,500$		
借：财务费用——利息	1 500	
贷：应付利息——流动资金借款		1 500

注：2 月份以后仍继续提利息。

2. 长期借款

长期借款是指企业向银行等金融机构借入的期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项借款。长期借款一般用于固定资产的购建、改扩建工程、大修理工程以及流动资产的正常需要等方面，它是企业长期负债的重要组成部分，必须加强管理与核算。

企业筹集的长期借款，按其付息方式可以分为还本时一次付息和在借款期限内分期付息的长期借款；按借款条件可以分为抵押借款、担保借款和信用借款；按其偿还方式可分为定期偿还和分期偿还的长期借款；按长期借款的币种可以分为人民币借款和外币借款；按借款目的可以分为形成固定资产的长期借款和形成流动资产的长期借款等。

企业应设置“长期借款”科目反映和监督长期借款的借入和归还的情况。该科目按照贷款单位和贷款种类，分别用“本金”“利息调整”等进行明细核算。该科目的贷方登记长期借款本金的增加额，借方登记偿还的长期借款，期末贷方余额，反映企业尚未偿还的长期借款。

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

【案例 1-9】 2008 年 1 月 20 日，华安设备公司从银行借入 40 万元，借入期限 4 年，年利率 8%，到期一次还本付息，所借款项存入银行。

借：银行存款	400 000	
贷：长期借款——本金		400 000

【案例 1-10】 2008 年 1 月 25 日，该企业用该借款购买不需安装的 S 设备一台，价款 340 000 元，增值税 57 800 元，设备已经于当日使用。

借：固定资产——S 设备	340 000	
应交税费——应交增值税（进项税）	57 800	
贷：银行存款		397 800

长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率法计算,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利息费用。长期借款计算的利息费用。应当按以下原则计入有关成本费用:

(1) 属于筹建期间的,计入管理费用。

(2) 属于生产经营期间的,计入财务费用。

(3) 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,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。

拓展知识:

借款费用,是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本。主要包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用(手续费、佣金、印刷费等)以及因外币借款而发生的汇兑差等。

借款利息包括企业向银行或者其他金融机构等借入资金发生的利息、发行公司债券发生的利息以及为购建或者生产符合资本化条件的资产而发生的带息债务所承担的利息等。

折价或者溢价的摊销,包括发行公司债券等所发生的折价或者溢价在每期的摊销金额。

辅助费用,包括企业在借款过程中发生的诸如手续费、佣金、印刷费等交易费用。

因外币借款而发生的汇兑差额,是指由于汇率变动导致市场汇率与账面汇率出现差异,从而对外币借款本金及其利息的记账本位币金额所产生的影响金额。

可以资本化的借款范围,借款费用可以资本化的借款范围既可包括专门借款,也可包括一般借款。

专门借款是指为了购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项。一般借款在借入时,通常没有特指必须用于符合资本化条件的资产的购建或生产。对于一般借款,只有在购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款时,才将该部分与一般借款相关的借款费用资本化,否则计入当期损益。

可以资本化的资产范围。符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

符合资本化条件的存货,主要包括房地产开发、企业开发的用于对外出售的房地产开发产品,企业制造的用于对外出售的大型机器设备等。这类存货的建造或者生产过程往往要经过一年以上(含一年),才能达到可销售状态。

对于那些购入即可使用的资产，或者虽然需要安装、建造或生产但时间较短的资产，不属于符合资本化条件的资产。

长期借款按照合同利率计算确定的应付未付利息，应记入“应付利息”科目，分别借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目。贷记“应付利息”科目。

【案例 1-11】 利达公司因建制造厂房，2008 年 1 月 2 日向银行借入 3 年期 5 000 000 元，利率 6%，分期付款，每年付息一次，该厂房建设期 1 年，1 年后达到预定可使用状态。

企业借款：

借：银行存款 5 000 000
贷：长期借款 5 000 000

【案例 1-12】 承上例，利达公司于 2008 年 12 月 31 日计提长期借款利息时：

借：在建工程 300 000
贷：应付利息 300 000

2009 年 12 月 31 日计提利息时：

借：财务费用 300 000
贷：应付利息 300 000

2010 借款到期归还时：

借：长期借款——本金 5 000 000
财务费用 300 000
贷：银行存款 5 300 000

(二) 能力训练

1. 编制记账凭证

(1) 根据【案例 1-8】编制银行存款收款凭证和转账凭证。

收款凭证

借方科目 银行存款 2008 年 1 月 10 日 银收字第 2 号

摘要	贷方总账科目	明细科目	借或贷	金额
向银行借款	短期借款	流动资金借款		300 000
合计				300 000

会计主管 记账 出纳 审核 制单