

第一章 会计实例

一、借款业务

(一) 短期借款

1. 借入款项

例 1：宏光集团公司向银行借入生产经营资金 500000 元，借期 6 个月，利率 10%。

借：银行存款	500000
贷：短期借款——银行	500000

例 2：宏光集团公司向某水泥厂借入生产经营资金 200000 元，借期 12 个月，利率 10%。

借：银行存款	200000
贷：短期借款——水泥厂	200000

例 3：宏光集团公司向个体户王五借入生产经营资金 200000 元，借期 12 个月，利率 10%，王五以现金付讫。

借：现金	200000
贷：短期借款——王五	200000

例 4 宏光集团公司将库存现金 400000 元存入银行。

借：银行存款	400000
贷：现金：	400000

2. 预提借款利息

例 5 宏光集团公司预提本月〔例 1〕、〔例 2〕、〔例 3〕借款利息。

借：财务费用	7500
贷：预提费用	7500

3. 归还借款本金

例 6 借款到期日，宏光集团归还借款本金时：

借：短期借款——银行	500000
——水泥厂	200000
——王五	200000
预提费用	65000
贷：银行存款	965000

(二) 长期借款

例 7：宏光集团公司从农行贷款 2000000 元，用于扩建厂房，贷款期 3 年，年利率 9%，到期本息一次偿还。

借：银行存款	2000000
贷：长期借款	2000000

例 8：〔例 7〕厂房扩建工程假定第一年末即完工交付使用，则利息计提方法如下：

第一年末完工交付使用时

借：在建工程	180000
贷：长期借款——应计利息	180000

第二年末计息

借：财务费用	180000
贷：长期借款——应计利息	180000

第三年末计息

借：财务费用 180000
 贷：长期借款 180000

例 9：〔例 7〕借款到期还本付息时：

借：长期借款 2540000
 贷：银行存款 2540000

例 10：某企业从信用社贷款 1000000 元用于改建厂房，借期 6 年，年利率 9%，每年计息一次，基建期为两年，工程完工即办理竣工决算手续，从第三年起分四年还本付息。

借：银行存款 1000000
 贷：长期借款 1000000

例 11：计算〔例 10〕贷款利息时：

长期借款还本付息计算表（单利）

年数	本期应计利息	应按期还息	应还本金	应还本息	未还本金
	$1 = 5 \times 9\%$	$2 = \text{本期数} + \frac{\text{前两年利息}}{4}$	$3 = \text{本金} \div 4$	$4 = 2 + 3$	5
0					1000000
1	90000				1000000
2	90000				1000000
3	90000	135000	250000	385000	1000000
4	67500	112500	250000	362500	500000
5	45000	90000	250000	340000	250000
6	22500	67500	250000	317500	0
合计	405000	405000	1000000	1405000	—

第一年末计息

借：在建工程 90000
 贷：长期借款 90000

第二年末计息

借：在建工程 90000
 贷：长期借款 90000

第三年末计息

借：财务费用	90000
贷：长期借款	90000
第四年末计息	
借：财务费用	67500
贷：长期借款	67500
⑤第五年末计息	
借：财务费用	45000
贷：长期借款	45000
⑥第六年末计息	
借：财务费用	22500
贷：长期借款	22500
例 12：〔例 10〕借款到期日还本付息时：	
第三年末还本付息	
借：长期借款	385000
贷：银行存款	385000
第四年末还本付息	
借：长期借款	362500
贷：银行存款	362500
第五年末还本付息	
借：长期借款	340000
贷：银行存款	340000
第六年末还本付息	
借：长期借款	317500
贷：银行存款	317500

例 13：某企业从建设银行借款 1000000 元，用于建设厂房，借款期为三年，年利率 9%，到期本息一次还清，借款合同商定按复利计息，该厂房年未完工交付使用，并办理竣工决算。

借：银行存款	1000000
--------	---------

贷：长期借款 1000000

例 14：计算〔例 13〕贷款利息时

利息计算表（复利）

年 数	应计利息	未还本息
	$1 = 2 \times 9\%$	2
0		1000000
1	90000	1090000
2	98100	1188100
3	106929	1295029
合计	295029	1295029

第一年末计息

借：在建工程 90000
贷：长期借款 90000

第二年未计息

借：财务费用 98100
贷：长期借款 98100

第三年末计息

借：财务费用 106929
贷：长期借款 106929

例 15：〔例 13〕借款到期日，还本付息。

借：长期借款 1295029
贷：银行存款 1295029

例 16：某企业从中国银行取得外币贷款 200000 美元 用于进口设备 借款期为 2 年 年利率 5% 借款合同商定 1 美元兑换人民币 10 元，月初国家外汇牌价为 1 美元兑换人民币 8 元 年末设备安装完工交付使用，并办理竣工手续，借款本息于到期日一次归还。

借：银行存款——美元户 1600000
在建工程——外汇价差 400000

贷：长期借款	2000000
--------	---------

例 17 计算〔例 16〕贷款利息。

第一年末计息

借：在建工程	500000
贷：长期借款	100000
在建工程——外汇价差	400000

第二年未计息

借：财务费用	100000
贷：长期借款	100000

例 18：〔例 16〕借款到期日，还本付息。

借：长期借款	2200000
贷：银行存款——美元户	2200000

（三）应付债券

1. 平价发行的债券，收到债券款时

例 19：宏光集团公司经批准发行三年期债券 204100 元，用于扩建厂房，债券到期本息一次还清，利率为 10%，发行时市场利率 10%。

借：银行存款	204100
贷：应付债券——债券面值	204100

2. 平价发行，按期计息

例 20：假设〔例 19〕厂房年未完工交付使用，则债券分年计息时：

第一年应计利息

借：在建工程	20410
贷：应付债券——应计利息	20410

第二年应计利息

借：财务费用	20410
--------	-------

贷：应付债券——应计利息	20410
第三年应计利息	
借：财务费用	20410
贷：应付债券——应计利息	20410

3. 溢价发行的债券，收到债券款时

例 21：宏光集团公司经批准发行二年期债券 200000 元，用于购买设备，债券利率为 12%，每年支付一次利息，本金到期一次偿还，发行市场利率 10%。

到期偿还债券面值 200000 元的现值应是按市场利率 10% 计算二年期的复利现值，即：

$$\begin{aligned} P(1+i)^{-n} &= 200000 \times (1+0.1)^{-2} \\ &= 200000 \times 0.826 \\ &= 165200 \text{ (元)} \end{aligned}$$

每期应付债券利息的现值相当于每年存入 24000 元 ($200000 \times 12\% = 24000$) 的利息额，存入二年按市场利率计算的年金现值，即：

$$P_{\overline{ni}} = 24000 \times 1.736 = 41664 \text{ (元)}$$

债券发行价为 $165200 + 41664 = 206864$ (元) 即在市场利率为 10% 时，企业按票面利率 12% 发放 200000 元面值的债券价值为 206864 元。

借：银行存款	206864
贷：应付债券——债券面值	200000
——债券溢价	6864

4. 溢价发行的债券，按期计息

例 22：假设〔例 21〕设备年未完工交付使用，并办理竣工手续，宏光集团公司按直线法转销债券溢价，则债券分年计息时：

债券溢价转销计算表（直线法）

利息日期	支付利息	利息费用	溢价转销	未转销溢价	账面价值
	$1 = \text{面值} \times \frac{\text{票面利率}}{\text{利率}}$	$2 = 1 - 3$	$3 = \text{溢价} \div 2 \text{年}$	$4 = 4 - 3$	$5 = 5 - 3$
发行日				6864	206864
第一年	24000	20568	3432	3432	203432
第二年	24000	20568	3432	—	200000
合计	48000	41136	6864	—	—

第一年应计利息

借：在建工程 20568
 应付债券——债券溢价 3432
 贷：应付债券——应计利息 24000

第二年应计利息

借：财务费用 20568
 应付债券——债券溢价 3432
 贷：应付债券——应计利息 24000

5. 折价发行的债券，收到债券款时

例 23：某企业经批准发行三年期债券 100000 元，用于扩建厂房，债券利率 12%，每年支付一次利息，本金到期一次偿还，假设发行时市场利率为 14%。

到期偿还债券面值 100000 元的现值应是按市场利率 14% 计算三年期的复利现值，即：

$$\begin{aligned} P(1+i)^{-n} &= 100000 \times (1+0.14)^{-3} \\ &= 100000 \times 0.675 \\ &= 67500 \text{ (元)} \end{aligned}$$

每期应付债券利息的现值相当于每年存入 12000 元（ $100000 \times 12\% = 12000$ ）的利息额，存入三年按市场利率计算的年金现值，即：

$$P_{ni} = 12000 \times 2.322 \cdot 27864$$

债券发行价值为 $67500 + 27864 = 95364$ (元), 即在市场利率为 14% 时, 企业按票面利率 12% 发行 100000 元面值债券价值为 95364 元。

借：银行存款 95364
 应付债券——债券折价 4636
 贷：应付债券——债券面值 100000

6. 折价发行的债券, 按期计息

例 24: 假设〔例 23〕厂房年末完工交付使用, 并办理竣工手续, 该企业按实际利率法转销债券折价, 则债券分年计息时:

债券折价转销计算表 (实际利率法)

利息日期	利息费用	支付利息	折价转销	未转销折价	账面价值
	$1 = 5 \times \begin{matrix} \text{市场} \\ \text{利率} \end{matrix}$	$2 = \text{面值} \times \begin{matrix} \text{票面} \\ \text{利率} \end{matrix}$	$3 = 1 - 2$	$4 = 4 - 3$	$5 = 5 + 3$
发行日				4636	95364
第一年	13351	12000	1351	3285	96715
第二年	13540	12000	1540	1745	98255
第三年	13745 *	12000	1745	—	100000
合计	40636	36000	4636	—	—

第一年应计利息

借：在建工程 13351
 贷：应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1351

第二年应计利息

借：财务费用 13540
 贷：应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1540

第三年应计利息

借：财务费用 13745

贷：应付债券——应计利息	12000
——债券折价	1745

7. 债券到期，支付债券本息

(1) 一次偿还

例 25：〔例 19〕到期一次偿还本息。

借：应付债券——债券面值	204100
——应计利息	61230
贷：银行存款	265330

(2) 分期付息，一次还本

例 26：〔例 20〕按年支付利息，两年后支付本金。

第一年支付利息

借：应付债券——应计利息	24000
贷：银行存款	24000

第二年支付利息

借：应付债券——应计利息	24000
贷：银行存款	24000

到期支付本金

借：应付债券——债券面值	200000
贷：银行存款	200000

例 27：〔例 23〕按年支付利息，三年后支付本金。

第一年支付利息

借：应付债券——应计利息	12000
贷：银行存款	12000

第二、三年支付利息同上。

到期支付本金

借：应付债券——债券面值	100000
贷：银行存款	100000

(3) 分期还本付息

例 28: 假设〔例 23〕该企业每年支付一次利息, 第二年末及到期日两次偿还本金。

债券分期偿还折价转销计算表

偿还日期	已归还债券	未归还债券	占总额的百分比	还本金额应摊销折价
	1	2 = 2 - 1	3 = 2 ÷ 2 合计数	4 = 3 × 4 合计数
第一年到期日		100000	40	1854.40
第二年		100000	40	1854.40
第二年到期日	50000	50000	20	927.20
第三年到期日	50000			
合 计	100000	250000	100	4636

第一年

计息:

借: 在建工程 13854.40
 贷: 应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1854.40

付息:

借: 应付债券——应计利息 12000
 贷: 银行存款 12000

第二年

计息:

借: 财务费用 13854.40
 贷: 应付债券——应计利息 12000
 ——债券折价 1854.40

付息:

借: 应付债券——应计利息 12000
 贷: 银行存款 12000

还本:

借：应付债券——债券面值	50000
贷：银行存款	50000
第三年	
计息：	
借：财务费用	12927.20
贷：应付债券——应计利息	12000
——债券折价	927.20
还本付息：	
借：应付债券——应计利息	12000
——债券面值	50000
贷：银行存款	62000

(四) 长期应付款

1. 发生的长期应付款

例 29：宏光集团公司签订补偿贸易合同，引进设备价款（含国外运输和保险费）60000 美元，本月安装完工投产，按规定美元兑人民币汇率为 1:6，支付进口关税、国内运费和安装费 10000 元。合同规定半年还款付息一次，三次还清。第一次还价款 20000 美元和利息 2400 美元，年息 8%，还款时美元汇率为 1:6。

引进设备时	
借：在建工程	360000
贷：长期应付款——引进设备	360000
②支付国内费用时	
借：在建工程	10000
贷：银行存款	10000
交付使用时	
借：固定资产	370000

贷：在建工程	370000
半年计算应付利息	
借：财务费用	14400
贷：长期应付款——利息	14400
(60000 × 8% × $\frac{1}{2}$ × 6 = 14400)	

⑤后两次计算应付利息

借：财务费用	28800
贷：长期应付款——利息	28800

⑥到期归还设备价款时

借：长期应付款——引进设备	120000
长期应付款——利息	14400
贷：银行存款	134400

例 30: 假设〔例 29〕合同规定, 设备价款按规定的产品分三批抵偿(每次 20000 美元, 不计利息), 美元兑人民币汇率为 1:6。

第一批偿还时

借：长期应付款——引进设备	120000
贷：产品销售收入	120000

第二批偿还时

借：长期应付款——引进设备	120000
贷：产品销售收入	120000

第三批偿还时

借：长期应付款——引进设备	120000
贷：产品销售收入	120000

例 31: 宏光集团公司融资租入一台机器, 合同规定应付全部租赁费用 100000 元, 租期五年, 每年末付款一次, 分五次付清, 应付租赁费付清后, 以 5000 元的价格将该设备转让给该集

团公司。该设备折旧年限为 10 年，估计净残值率 5%。

租入设备时

借：固定资产——融资租入固定资产	105000
贷：长期应付款	105000

每月提取折旧时

月折旧额 = $105000 \times (1 - 5\%) \div 10 \div 12 = 831$

借 制造费用	831
贷：累计折旧	831

以后各月以此类推。

第一年支付租赁费用时

借：长期应付款	20000
贷：银行存款	20000

($100000 \div 5 = 20000$)

第二年支付租赁费用时

借：长期应付款	20000
贷：银行存款	20000

第三年支付租赁费用时

借：长期应付款	20000
贷：银行存款	20000

⑥ 第四年支付租赁费用时

借：长期应付款	20000
贷：银行存款	20000

⑦ 第五年末支付租赁费和议价款时

借：长期应付款	25000
贷：银行存款	25000

⑧ 转账时

借：固定资产	105000
贷：固定资产——融资租入固定资产	105000

2. 归还长期应付款

例 32：〔例 29〕到期归还长期应付款时

借：长期应付款——引进设备	240000
长期应付款——利息	28800
贷：银行存款	268800

二、货币资产

（一）现金业务

1. 现金的使用范围

（1）宏光集团公司根据《企业会计准则》规定本公司现金的使用范围为：支付给职工个人的各种工资、奖金及其他劳动报酬；支付给职工个人的各种津贴、福利费补助；支付给职工个人的各种社会保险和社会救济金；向个人收购农副产品和其他物资的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；转账结算起点（一般为 1000 元）以下的零星支出；由中国人民银行确定需要以现金支付的其他支出等。

（2）宏光集团公司又规定：出纳员在按规定手续办理现金收付后，根据各种收付凭证及有关原始单据，按经济业务发生的顺序逐笔序时地登记现金日记账，以便全面系统地记录现金来源和用途，每日业务终了结出现金余额，与库存现金的实际数额核对，做到账款相符，如发现长、短款，应尽快查明原因，及时处理。

2. 现金增加的核算

（1）从银行提取现金

例 33：宏光集团公司从银行提取现金 52900 元，分别用于发放部分职工工资和奖金，支付职工各种津贴和补贴，职工差旅

费及公司日常开支备用金等。

借：现金	52900
贷：银行存款	52900

(2) 实现营业收入

例 34: 宏光集团公司销售产成品一批, 计税价 100000 元, 增值税率 17%, 收到对方交来现金, 该批产品成本价 60000 元。

确认收入

借：现金	117000
贷：产品销售收入	100000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17000

结转成本

借：产品销售成本	60000
贷：产成品	60000

例 35: 宏光集团公司对外加工修理, 收到对方支付手续费现金 2000 元。

借：现金	2000
贷：其他业务收入	2000

例 36: 某企业对外销售库存材料一批, 计税价 10000 元, 增值税率 17%, 收到对方交来现金

借：现金	11700
贷：其他业务收入	10000
应交税金——应交增值税（销项税额）	1700

例 37: 某企业以 12000 元将某项新技术转让给外单位, 收到现金。

借：现金	12000
贷：其他业务收入	12000

例 38: 某企业将不需机器设备一台出租给外单位, 对方以现金支付租金 6000 元。

借：现金 6000

贷：其他业务收入 6000

例 39：某企业出租包装物给外单位，租金 8000 元，对方以现金支付。

借：现金 8000

贷：其他业务收入 8000

例 40：某企业给外单位运输物资，收到运输费 2000 元，对方以现金支付。

借：现金 2000

贷：其他业务收入 2000

例 41：宏光集团公司收到购买单位不履行合同而支付的赔偿金、违约金等罚款收入 6000 元，违约方以现金支付。

借：现金 6000

贷：营业外收入 6000

例 42：某企业销售边角下料，收到现金 1000 元。

借：现金 1000

贷：其他业务收入 1000

(3) 收回应收款项

例 43：宏光集团公司收到业务员出差交回现金 1000 元。

借：现金 1000

贷：其他应收款 1000

例 44：宏光集团公司收回仓库保管员的失职赔偿款 1000 元。

借：现金 1000

贷：其他应收款 1000

例 45：宏光集团公司收回应收销货款 12000 元，以现金结算。

借：现金 12000