

第一节 企业筹集资金业务的核算

一、筹集资金核算的主要内容

工业企业开展经营活动,必须拥有一定的资金作为物质基础。资金进入企业的主要途径有接受投资人投入资本和从外部借入。其中,投资人包括国家、法人单位、个人和外商。投资人作为企业的所有者,可以以不同的方式对企业投资,如货币资金、材料物资、固定资产、无形资产等。所有者向企业投入的资本,在一般情况下无须偿还,可以长期周转使用。企业从银行或其他金融机构借入的资金,按照偿还期限分为短期借款和长期借款,形成企业的负债。

筹集资金是企业财务活动的开始,也是会计核算的起点。工业企业筹集资金业务核算的主要内容,一是投入资金业务的核算,二是借入资金业务的核算。

二、设置的主要账户

(一) “库存现金”账户

“库存现金”账户属于资产类账户,用来核算企业现金的增减变动情况及其结果。借方登记现金的增加额,贷方登记现金的减少额,期末余额在借方,表示期末结存的现金数额。

借	库存现金	贷
现金的增加额		现金的减少额
期末结存的现金数额		

(二) “银行存款”账户

“银行存款”账户属于资产类账户,用来核算企业银行存款的增减变动情况及其结果。借方登记银行存款的增加额,贷方登记银行存款的减少额,期末余额在借方,表示期末结存的银行存款实有数额。



银行存款账户的基本结构

借	银行存款	贷
银行存款的增加额		银行存款的减少额
期末结存的银行存款数额		

(三) “实收资本(股本)”账户

“实收资本”账户属于所有者权益类账户,用来核算所有者投入资本的增减变动情况及其

结果。贷方登记实际收到的投资额,借方登记依法减少的资本数额,期末贷方余额表示投入资本的实有数额。该账户按照投资人设置明细账。

有限责任公司设置“实收资本”账户核算企业收到投资人投入的资本,而股份有限公司应该设置“股本”账户核算企业收到股东投入到企业的资本。

借	实收资本(股本)	贷
依法减少的资本数额	实际收到的投资额	
	投入资本的实有数	

(四) “资本公积”账户

“资本公积”账户属于所有者权益类账户,用来核算企业收到投资者超出其在企业的注册资本中所占份额的投资以及直接计入所有者权益的利得和损失。贷方登记资本公积的增加额,借方登记资本公积的减少额,期末贷方余额表示资本公积的实有数额。

借	资本公积	贷
资本公积减少数	资本公积增加数	
	资本公积的实有数	

(五) “短期借款”账户

“短期借款”账户属于负债类账户,用来核算企业从银行或其他金融机构借入的期限在1年以下(含1年)的借款的增减变动情况及其结果。贷方登记借入的各种短期借款,借方登记到期偿还的借款,期末贷方余额表示尚未偿还的短期借款实有数额。

借	短期借款	贷
到期偿还的借款	借入的短期借款	
	尚未偿还的短期借款	

(六) “长期借款”账户

“长期借款”账户属于负债类账户,用来核算企业从银行或其他金融机构借入的期限超过1年(不含1年)的各种借款的增减变动情况及其结果。贷方登记借入的各种长期借款本金及应付利息,借方登记到期偿还的借款本息,期末贷方余额表示尚未到期偿还的长期借款数额。

借	长期借款	贷
到期偿还的借款本息	借入的各种长期借款本金及应付利息	
	尚未偿还的长期借款	

(七) “固定资产”账户

“固定资产”账户属于资产类账户,用来核算企业固定资产的增加、减少和结余情况。借方登记增加的固定资产的原始价值,贷方登记减少的固定资产的原始价值,期末借方余额表示现有固定资产的实有原始价值。

借	固定资产	贷
增加的固定资产的原始价值		减少的固定资产的原始价值
现有固定资产的原始价值		

(八) “财务费用”账户

“财务费用”账户属于损益类账户,用来核算企业为筹集生产经营所需资金而发生的筹资费用,包括利息支出、银行手续费等。借方登记实际发生的财务费用,贷方登记期末转入“本年利润”账户的费用,期末结转后该账户无余额。

借	财务费用	贷
实际发生的财务费用		期末转入“本年利润”账户的财务费用

(九) “应付利息”账户

“应付利息”账户属于负债类账户,用来核算企业按照合同约定应当支付的利息。贷方登记应支付的利息数,借方登记实际支付的利息数,期末贷方余额表示应付未付的利息数。

借	应付利息	贷
实际支付的利息数		应支付的利息数
		应付未付的利息数

三、主要经济业务核算举例

康达公司(一般纳税人)2018年12月份发生下列经济业务:

【例5-1】2日,收到投资人投入资金300 000元,其中国家投入资金100 000元,联营A公司投入资金170 000元,李明个人投入资金30 000元。投资人均已将款项存入企业开户银行。编制会计分录如下:

借:银行存款	300 000
贷:实收资本——国家资本	100 000
——法人资本(A公司)	170 000
——个人资本(李明)	30 000

【例5-2】4日,公司扩大经营,经批准吸收新投资人张新投资。该投资人以货币资金180 000元投入企业,享有公司160 000元的所有者权益份额,款项已存入银行。编制会计分录如下:

借:银行存款	180 000
贷:实收资本——个人资本(张新)	160 000
资本公积	20 000

【例 5-3】5 日,收到江海公司作为资本投入的不需安装的机器设备一台,合同约定机器价值为 280 000 元(暂不考虑税收影响)。编制会计分录如下:

借:固定资产	280 000
贷:实收资本——法人资本(江海公司)	280 000

【例 5-4】6 日,从银行借入一笔生产经营用借款 20 000 元,期限 9 个月,年利率 4%。款项已划入银行账户。编制会计分录如下:

借:银行存款	20 000
贷:短期借款	20 000

【例 5-5】7 日,从银行借入 2 年期限的借款 600 000 元,年利率 6%,存入银行存款账户。编制会计分录如下:

借:银行存款	600 000
贷:长期借款	600 000

【例 5-6】10 日,以银行存款偿还到期的短期借款 50 000 元。编制会计分录如下:

借:短期借款	50 000
贷:银行存款	50 000

【例 5-7】31 日,计算本月短期借款利息 800 元。编制会计分录如下:

借:财务费用	800
贷:应付利息	800

根据以上经济业务,登记有关总分类账户,如下所示:

借	银行存款	贷
(1) 300 000	(6) 50 000	
(2) 180 000		
(4) 20 000		
(5) 600 000		

借	实收资本	贷
	(1) 300 000	
	(2) 160 000	
	(3) 280 000	

借	固定资产	贷
(3) 280 000		

借	资本公积	贷
	(2) 20 000	

借	短期借款	贷
(6) 50 000	(4) 20 000	

借	长期借款	贷
	(5) 600 000	

借	财务费用	贷
(7) 800		

借	应付利息	贷
	(7) 800	