

模块1 认识小微企业执行的会计政策



图 1.1 小企业会计人员选用会计准则的情境图

我国企业会计准则体系由适用于大中型企业的《企业会计准则》与适用于小企业的《小企业会计准则》共同构成。我国境内每一家企业都要根据自身所处行业和相关法律规定，选择本企业会计核算应执行的会计准则以及会计政策。

任务 认识广州市骏马皮具有限公司

【学习目标】

1. 能按照标准判断企业的规模。
2. 知道我国企业会计准则体系构成。
3. 知道《小企业会计准则》的适用范围。
4. 养成依法依规办事的习惯。

【知识链接】

《小企业会计准则》适用范围的规定

1. 小微企业划分标准

小微企业是我国新常态下国民经济和社会发展的力量。中央高度重视扶持小微企业高素质的的发展，为了给予小微企业更多税收优惠、专项支持、清理减免收费等针对性和有效性的政策支持，工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部经国务院同意于2011年6月18日发布了《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号），根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点规定了16个行业中型、小型和微型企业的划型标准。具体如表1.1所示。

表 1.1 中小微型企业划型标准

序号	行业	类型	从业人员/人	营业收入/万元	划型关系
1	农、林、牧、渔业	中型	—	500 ~ 20 000	—
		小型		50 ~ 500	
		微型		50 以下	
2	工业	中型	300 ~ 1 000	2 000 ~ 40 000	两者同时满足
		小型	20 ~ 300	300 ~ 2 000	两者同时满足
		微型	20 以下	300 以下	两者满足其一
3	建筑业	中型	资产总额：5 000 万 ~ 80 000 万元	6 000 ~ 80 000	两者同时满足
		小型	资产总额：300 万 ~ 5 000 万元	300 ~ 6 000	两者同时满足
		微型	资产总额：300 万元以下	300 以下	两者满足其一

续上表

序号	行业	类型	从业人员/人	营业收入/万元	划型关系
4	批发业	中型	20 ~ 200	5 000 ~ 40 000	两者同时满足
		小型	5 ~ 20	1 000 ~ 5 000	两者同时满足
		微型	5 以下	1 000 以下	两者满足其一
5	零售业	中型	50 ~ 300	500 ~ 20 000	两者同时满足
		小型	10 ~ 50	100 ~ 500	两者同时满足
		微型	10 以下	100 以下	两者满足其一
6	交通运输业	中型	300 ~ 1 000	3 000 ~ 30 000	两者同时满足
		小型	20 ~ 300	200 ~ 3 000	两者同时满足
		微型	20 以下	200 以下	两者满足其一
7	仓储业	中型	100 ~ 200	1 000 ~ 30 000	两者同时满足
		小型	20 ~ 100	100 ~ 1 000	两者同时满足
		微型	20 以下	100 以下	两者满足其一
8	邮政业	中型	300 ~ 1 000	2 000 ~ 30 000	两者同时满足
		小型	20 ~ 300	100 ~ 2 000	两者同时满足
		微型	20 以下	100 以下	两者满足其一
9	住宿业	中型	100 ~ 300	2 000 ~ 10 000	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	100 ~ 2 000	两者同时满足
		微型	10 以下	100 以下	两者满足其一
10	餐饮业	中型	100 ~ 300	2 000 ~ 10 000	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	100 ~ 2 000	两者同时满足
		微型	10 以下	100 以下	两者满足其一
11	信息传输业	中型	100 ~ 2 000	1 000 ~ 100 000	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	100 ~ 1 000	两者同时满足
		微型	10 以下	100 以下	两者满足其一
12	软件和信息技术服务业	中型	100 ~ 300	1 000 ~ 10 000	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	50 ~ 1 000	两者同时满足
		微型	10 以下	50 以下	两者满足其一
13	房地产开发经营	中型	资产总额: 5 000 万 ~ 10 000 万元	1 000 ~ 200 000	两者同时满足
		小型	资产总额: 2 000 万 ~ 5 000 万元	100 ~ 1 000	两者同时满足
		微型	资产总额: 2 000 万元以下	100 以下	两者满足其一

续上表

序号	行业	类型	从业人员/人	营业收入/万元	划型关系
14	物业管理	中型	300 ~ 1 000	1 000 ~ 5 000	两者同时满足
		小型	100 ~ 300	500 ~ 1 000	两者同时满足
		微型	100 以下	500 以下	两者满足其一
15	租赁和 商务服务	中型	100 ~ 300	资产总额：8 000 ~ 12 000	两者同时满足
		小型	10 ~ 100	资产总额：100 ~ 8 000	两者同时满足
		微型	10 以下	资产总额 100 以下	两者满足其一
16	其他未列 明行业	中型	100 ~ 300	—	—
		小型	10 ~ 100	—	—
		微型	10 以下	—	—

备注：

1. 工业：包括采矿业，制造业，电力、热力、燃气及水生产和供应业；
2. 交通运输业：不包括铁路运输业；
3. 信息传输业：包括电信、互联网和相关服务；
4. 其他未列明行业：包括科学研究和技术服务，水利、环境和公共设施管理，居民服务、修理和其他服务业，社会工作，文化、体育和娱乐业等五个行业

2. 《小企业会计准则》适用范围

为了规范小企业确认、计量和报告行为，促进小企业质量、素质的提升和可持续发展，财政部在 2011 年制定发布了《小企业会计准则》，这标志着由适用于大中型企业的企业会计准则与适用于小企业的小企业会计准则共同构成的企业会计准则体系基本建成。

《小企业会计准则》第二条规定：“本准则适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。”

小企业中以下三类例外情形，应执行《企业会计准则》。

(1) 股票或债券在市场上公开交易的小企业。具体包括：①已经在深圳证券交易所中小板和创业板上市的小企业。②已经在上海证券交易所和深圳证券交易所发行公司债券的小企业。③已经发行企业债券的小企业。④已经在境外股票上市的小企业。⑤预期在上海证券交易所或深圳证券交易所或境外上市的小企业和预期发行企业债券的小企业。这类小企业实际上已经属于公众公司，其财务报表的外部使用者主要是投资者、债权人和社会公众。根据我国有关股票、债券公开发行和交易的规定，这类企业应当报送和定期公开依据《企业会计准则》编制的财务报告。

(2) 金融机构或其他具有金融性质的小企业，如非上市小型金融机构，具有金融性质小型基金。这类小企业均以不同方式受托持有和管理他人的资金，并且对受托人都负有保证资金安全、收益的责任和义务，受到法律和政府的监督，其财务报表的外部使用

者主要是投资者、债权人和社会公众。

(3) 企业集团内的母公司和子公司。母公司这类小企业需要对外提供合并财务报表。子公司这类小企业需要将其财务报表纳入集团的合并财务报表。也就是说企业集团内的母公司和子公司不论规模大小均要执行《企业会计准则》。

活动 1.1 认知广州市骏马皮具有限公司的基本情况

活动描述

2017年5月5日,陈骏马和宋家明注册成立广州市骏马皮具有限公司。李虹虹会计主管按期到广州市花都区税务局税务报到后,登录广东省税务局网上办税大厅录入公司的基本资料,广州市骏马皮具有限公司基本资料见表1.2。

表 1.2 广州市骏马皮具有限公司基本资料

企业名称	广州市骏马皮具有限公司		
营业执照	注册号: 440104002404541 执照编号: 04053034228	行业	制造业
主营项目类别	皮革制品		
经营范围	皮箱、包(袋)制造;皮具批发贸易(许可审批类商品除外);皮具零售贸易(许可审批类商品除外)		
商事主体类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	成立日期	2017年5月
注册资金	人民币捌拾万元	法人代表	陈骏马
经营场所	广州市花都区政通路5号	电话	020-36605123
纳税人识别号	44010004848668123X(一般纳税人)		
开户银行	中国建设银行广州花都支行	账号	600154321(基本存款户)
财务人员	主管会计	李虹虹	会计 卢洁
	出纳	张小冰,身份证号码:440105199005302468 发证机关:广州市公安局萝岗区分局	
执行会计制度	《小企业会计准则》		
从业人员	15人(名单,略)		

活动指导

1. 录入公司基本资料

根据企业法人营业执照等相关资料，登录广东省税务局网上办税大厅（<http://app.gd-n-tax.gov.cn>），凭用户名、密码进入本企业页面录入公司的相关资料。

2. 确定适用的会计制度

广州市骏马皮具有限公司是一家工业企业，从业人数 15 人。根据《中小企业划型标准规定》的工业企业标准判断，广州市骏马皮具有限公司属于微型企业，应执行《小企业会计准则》。

活动 1.2 认知广州市骏马皮具有限公司的会计政策

活动描述

广州市骏马皮具有限公司财务人员，认真学习《小企业会计准则》《小企业会计准则释义》，并根据生产经营的实际情况制定本公司的会计政策。

活动指导

广州市骏马皮具有限公司执行《小企业会计准则》和现行税法。

1. 采用的会计政策

- (1) 企业资产取得时按照成本计量。
- (2) 存货按实际成本计价。原材料、库存商品发出采用全月加权平均法，包装物发出采用先进先出法，低值易耗品采用一次摊销法。
- (3) 将土地使用权与房屋分开核算。
- (4) 接受非货币性资产投资按照评估价值计量。
- (5) 固定资产折旧采用年限平均法，预计净残值率为 5%。
- (6) 资产损失实际发生时予以确认。
- (7) 产品成本计算采用品种法。
- (8) 损益核算采用账结法。
- (9) 采用科目汇总表核算程序。

2. 其他税费

- (1) 经花都区税务局认定为一般纳税人，增值税税率为 13%、教育费附加 3%、城市维护建设税 7%、企业所得税率 25%。企业所得税按季预交，全年汇算清缴。
- (2) 社会保险费由花都区税务局全责征收，社会保险费缴费率见表 1.3。

表 1.3 社会保险费缴费率表

征收品目	单位缴费比例/%	个人缴费比例/%
基本养老保险	14	8
失业保险	0.8	0.2
基本医疗保险	8.85	2
工伤保险	0.5	—

(3) 住房公积金单位和个人缴费率均为5%。

学习与评价

1. 判断题

- (1) 我国会计准则体系是由会计基本准则和企业会计准则构成的。 ()
- (2) 企业划分标准是根据企业资产总额来划分的。 ()
- (3) 中型工业企业从业人员必须在 300 ~ 1 000 人, 营业收入在 2 000 万 ~ 40 000 万元。 ()
- (4) 花都区启程有限公司是一家财务咨询中介公司, 从业人员 25 人, 属于小型企业, 应执行《小企业会计准则》。 ()
- (5) 富华科技有限公司是一家从事教育软件开发企业, 从业人员 85 人, 在 2014 年在深圳证券交易所创业板上市。该公司属于小型企业, 应执行《小企业会计准则》。 ()

2. 单项选择题

- (1) 广东省爱心有限公司是一家生产、销售儿童玩具的企业, 年均营业收入约 1 000 万元, 职工人数 210 人。该公司属于 () 企业。
- A. 中型 B. 小型 C. 中小型 D. 微型
- (2) 陈碧等同学筹资创办的绿色有限公司是一家微商企业, 从事农副产品销售, 年均营业收入约 500 万元, 职工人数 5 人。该公司属于 () 企业。
- A. 中型 B. 小型 C. 中小型 D. 微型
- (3) 广东省俊飞科技有限公司设立于 2014 年 2 月 18 日, 出资者明确将来适当时候实现企业上市。企业从事无人机生产、销售, 年均营业收入 880 万元, 职工人数 30 人。该公司应执行 ()。
- A. 会计基本准则 B. 《小企业会计准则》
- C. 《企业会计准则》 D. 会计制度
- (4) 广州市骏马皮具有限公司原材料发出计价方法采用 ()。
- A. 先进先出法 B. 全月加权平均法
- C. 个别计价法 D. 后进先出法

(5) 广州市骏马皮具有限公司记账核算程序采用 ()。

- A. 记账凭证核算程序
- B. 科目汇总表核算程序
- C. 汇总记账凭证核算程序
- D. 日记账核算程序

3. 多项选择题

(1) 我国会计准则体系由 () 构成。

- A. 小企业会计准则
- B. 企业会计准则
- C. 会计基本准则
- D. 会计法

(2) 东星有限公司是一家从事有机种植农场, 出资者明确将来适当时候在深圳交易所中小板上市。预计年均营业收入约 495 万元, 职工人数约 30 人。该公司 ()。

- A. 属于小型企业
- B. 属于微型企业
- C. 执行《小企业会计准则》
- D. 执行《企业会计准则》

(3) 下列小企业应当执行企业会计准则的有 ()。

- A. 发行债券在市场上交易的小企业
- B. 小型基金公司
- C. 某上市公司的子公司
- D. 在我国设立的小型合资公司

(4) 广州市骏马皮具有限公司接受 () 投资按照评估价值计量。

- A. 港币
- B. 材料
- C. 专利权和专有技术
- D. 固定资产

(5) 广州市骏马皮具有限公司职工个人缴纳的社会保险费有 ()。

- A. 失业保险费
- B. 医疗保险费
- C. 工伤保险费
- D. 养老保险费

模块2

处理筹资业务



图 2.1 讨论筹资成本与风险的情境图

小企业在运营过程中，通过一定的渠道，采取适当的方式，获取对外投资、生产经营及调整资金结构等活动所需资金的行为，叫作筹资。筹资按照所筹资金的性质可以分为权益资金的筹集和负债资金的筹集。权益资金是企业的“永久性资金”，所有权属于企业的所有者。负债资金到期要还本付息，形成小企业的一项负债。

任务1 处理接受投资业务

【学习目标】

1. 会查阅《中华人民共和国公司法》，知道出资方式种类及相关规定。
2. 知道接受投资的业务流程。
3. 会查阅我国关于增值税的相关条例，知道接受投资业务涉及的增值税处理规定。
4. 会查阅《公司注册资本登记管理规定》，知道注册资本增减的管理规定。
5. 能处理接受投资业务。
6. 初步养成按法律、法规进行会计核算，实施会计监督的职业习惯。

【知识链接】

接受投资核算的法规制度

1. 接受投资的内容

接受投资，是指小企业按照合同协议约定或者相关规定接受投资者投入的资金。《中华人民共和国公司法》规定，有限公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任。可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资。股东或者发起人不得以劳务、信用、自然人姓名、商誉、特许经营权或者设定担保的财产等作价出资。

(1) 接受货币投资。接受货币投资是小企业接受投资中最重要的方式。有了货币资产，便可以获取其他物质资源，支付各种费用，满足小企业创建时的开支和随后的日常周转需要。股东以货币出资的，应当将货币出资额存入有限责任公司在银行开设的账户。

(2) 接受实物投资。接受实物投资是指小企业接受投资者以房屋、建筑物、设备等固定资产和材料、燃料、产品等流动资产所进行的投资。实物应符合以下条件：①适合企业生产、经营、研发等活动的需要；②技术性能良好；③作价公平合理。

《中华人民共和国公司法》规定，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，从其规定。

(3) 接受知识产权投资。知识产权是指人们就其智力劳动成果所依法享有的专有权利，通常是国家赋予创造者对其智力成果在一定时期内享有的专有权或独占权，包括著作权、商标权、专利权等无形资产。知识产权需经资产评估机构评估作价，并办理产权转移手续。

(4) 接受土地使用权投资。土地使用权是指土地经营者对依法取得的土地在一定期限内进行建筑、生产经营或其他活动的权利。土地使用权需经资产评估机构评估作价，并办理产权转移手续。

2. 接受投资核算的账户

“实收资本”账户用来核算小企业收到投资者按照合同约定或相关规定投入的、构成注册资本的部分。该账户一般按投资者的名称设置明细分类账户。“实收资本”账户结构见图 2.2。

借	实收资本（所有者权益类）	贷
小企业归还投资者的投资或减少注册资本		小企业接受投资者投入的资本
		小企业实收资本总额

图 2.2 “实收资本”账户结构

“资本公积”账户用来核算小企业收到投资者出资超出其在注册资本或股本中所占份额的部分。“资本公积”账户结构见图 2.3。

借	资本公积（所有者权益类）	贷
资本公积转增资本或减少注册资本		小企业收到投资者出资超过其在注册资本中所占份额的部分
		小企业资本公积总额

图 2.3 “资本公积”账户结构

活动 1.1 接受货币投资

活动描述

2017年5月5日，陈骏马和宋家明注册成立广州市骏马皮具有限公司，公司注册资本为人民币80万元整。公司章程规定出资形式为货币投资，其中陈骏马出资60万元，占注册资本75%；宋家明出资20万元，占注册资本25%。双方投入的货币资金应于2017年6月30日前足额存入公司基本存款账户。

2017年5月25日，广州市骏马皮具有限公司收到中国建设银行广州花都支行的收账通知后（见图2.4、图2.5），出纳张小冰分别开出收据交陈骏马（见图2.6）、宋家明（见图2.7）。

中国建设银行 收付款凭证

业务类型: CMT100 交易种类: 1 急报标识: 业务编号: 03456789 委托日期: 20170525 收报日期: 20170525
 支付交易序号: 00001234
 发报行号: 103596019311 发报行名: 中国农业银行广州白云支行
 收报行号: 104596026026 收报行名: 中国建设银行广州花都支行
 收款账号: 600154321 收款人开户行行号: 104596026026
 收款名称: 广州市骏马皮具有限公司
 收款人地址:
 付款账号: 44193101010009888 付款人开户行行号: 103588019111
 付款人名称: 陈骏马
 付款人地址:
 货币代码: 001 收款金额: 600 000.00
 业务种类: 11 附言: 投资款

中国建设银行股份有限公司
 广州花都支行
 ★ 2017.05.25 ★
 业务办理章

收款客户类型: N 收报对转账号: 897081234508099011 起息日期: 20170525
 收报对转户名: 广州市骏马皮具有限公司

入账柜员	流水号	借贷账号	金额	流水号	借贷账号	金额
VNBH	002211	897099906608881001	-600 000.00	002202	897081234508099011	600 000.00

省行授权: 分行授权: 授权: 7380 复核: 7361 经办: 7373

第二联: 入账通知 客户回执

图 2.4 收付款凭证

中国建设银行 收付款凭证

业务类型: CMT100 交易种类: 1 急报标识: 业务编号: 03456797 委托日期: 20170525 收报日期: 20170525
 支付交易序号: 00001267
 发报行号: 123598976123 发报行名: 农村信用社广州白云支行
 收报行号: 104596026026 收报行名: 中国建设银行广州花都支行
 收款账号: 600154321 收款人开户行行号: 104596026026
 收款名称: 广州市骏马皮具有限公司
 收款人地址:
 付款账号: 43091101010009321 付款人开户行行号: 111588019222
 付款人名称: 宋家明
 付款人地址:
 货币代码: 001 收款金额: 200 000.00
 业务种类: 11 附言: 投资款

中国建设银行股份有限公司
 广州花都支行
 ★ 2017.05.25 ★
 业务办理章

收款客户类型: N 收报对转账号: 897081234508099011 起息日期: 20170525
 收报对转户名: 广州市骏马皮具有限公司

入账柜员	流水号	借贷账号	金额	流水号	借贷账号	金额
VNBH	002229	897099906608881001	-200 000.00	002236	897081234508099011	200 000.00

省行授权: 分行授权: 授权: 7380 复核: 7361 经办: 7373

第二联: 入账通知 客户回执

图 2.5 收付款凭证

收 据

2017年5月25日

№ 1023456

今收到 <u>陈骏马交来投资款</u>				第三联： 记账
金额（大写） <u>零佰陆拾零万零仟零佰零拾零元零角零分（¥ 600 000.00）</u>				
单位盖章	皮具有限公司 财务专用章		经手人盖章 <u>张小冰</u>	
负责人 <u>李虹虹</u>	会计 <u>卢洁</u>	出纳 <u>张小冰</u>	记账	

图 2.6 收据

收 据

2017年5月25日

№ 1023457

今收到 <u>宋家明交来投资款</u>				第三联： 记账
金额（大写） <u>零佰贰拾零万零仟零佰零拾零元零角零分（¥ 200 000.00）</u>				
单位盖章	皮具有限公司 财务专用章		经手人盖章 <u>张小冰</u>	
负责人 <u>李虹虹</u>	会计 <u>卢洁</u>	出纳 <u>张小冰</u>	记账	

图 2.7 收据

活动指导

1. 股东缴存投资款

股东按照规定出资的时间通过银行转账转入小企业基本存款账户，备注写明投资款；或者开出支票交付小企业出纳，出纳填写进账单送存银行，“款项用途”栏填写“投资款”。

2. 出资证明书

《中华人民共和国公司法》规定，有限责任公司成立后，应当向股东签发出资证明书。

3. 账务处理

根据收账通知和收据做出账务处理（见表 2.1）。

表 2.1 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2017-05-25	收到陈骏马和宋家明投资款	借：银行存款 800 000.00 贷：实收资本——陈骏马 600 000.00 实收资本——宋家明 200 000.00	4

拓展活动

为了维护小企业原有投资者的权益，在经营过程中有新投资者追加投资时，新投资者的出资额要高于所占注册资本的份额，才能分享企业前期积累的留存收益（盈余公积、未分配利润）。收到投资者出资超出其在注册资本中所占份额的部分，在“资本公积”账户核算。

【例 2.1】 甲公司原注册资本 320 万元，现有乙公司加入，出资 100 万元占公司增资后注册资本 400 万元的 20%。甲公司账务处理：

借：银行存款 1 000 000.00
贷：实收资本——乙公司 800 000.00 (400 万元 × 20%)
资本公积 200 000.00

活动 1.2 接受存货投资

活动描述

2017 年 8 月，广州市骏马皮具有限公司拟接受广州市长天皮件有限公司以自产牛皮 12 000 平方尺投资。经广州市金兰评估咨询有限公司评估确认该批牛皮价值为 230 520 元（含税价）。双方签订投资协议，广州市长天皮件有限公司占广州市骏马皮具有限公司增资后注册资本 100 万元的 20%。2017 年 9 月 8 日，广州市骏马皮具有限公司收到该批牛皮（见图 2.8）和增值税专用发票（见图 2.9）。

收料单

供货单位：广州市长天皮件有限公司

发票编号：021586888

2017 年 9 月 8 日

收料第 15 号

材料类别	材料编号	材料名称	材料规格	计量单位	数量	
					应收	实收
		牛皮		平方尺	12000	12000

第三联：记账

部门主管

复核

宋思远

收料

毛平平

图 2.8 收料单



4400171111

广东省增值税专用发票

发 票 联

No 021586888

开票日期: 2017年09月08日

购买方	名称: 广州市骏马皮具有限公司 纳税人识别号: 44010004848668123X 地址、电话: 广州市花都区政通路5号020-36605123 开户行和账号: 中国建设银行广州花都支行600154321					密码区 (略)			
	货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单位	数量	单价		金额	税率	税额
	牛皮		平方尺	12000	17	197 025.64	17%	33 494.36	
	合 计					¥197 025.64		¥33 494.36	
	价税合计(大写)	⊗贰拾叁万零伍佰贰拾圆整					(小写) ¥230 520.00		
销售方	名称: 广州市长天皮件有限公司 纳税人识别号: 440005324005888345 地址、电话: 广州市江南路A号020-87088820 开户行和账号: 中国建设银行广州江南路支行600465000					备注			

第三联: 发票联 购买方记账凭证

收款人: 王强

复核: 李天

开票人: 张华

图 2.9 增值税专用发票

注: 2017年一般纳税人企业增值税税率为17%, 2019年4月起一般纳税人企业执行增值税率13%。

活动指导

1. 投资者投入存货成本的计量

根据《小企业会计准则》第二章第十二条规定: 投资者投入存货的成本, 应当按照评估价值确定。在实务中, 通常由资产评估机构对投入存货成本进行评估确定。

2. 接受存货投资取得的增值税专用发票可以抵扣进项税额

根据增值税税法相关规定: 将自产、委托加工或者购进的货物作为投资, 提供给其他单位或者个体工商户应当视同销售处理。接受投资方取得的增值税专用发票只要经过认证即可获得抵扣。

3. 变更登记

根据《中华人民共和国公司登记管理条例》第五章第三十一条规定: 公司增加注册资本的, 应当自变更决议或者决定做出之日起30日内向原公司登记机关申请变更登记。

4. 账务处理

根据收料单和发票做出账务处理(见表2.2)。


表 2.2 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2017-09-08	收到投入牛皮	借：原材料——牛皮 197 025.64 应交税费——应交增值税（进项税额） 33 494.36 贷：实收资本——长天皮件有限公司 200 000.00 资本公积 30 520.00	2


活动 1.3 接受固定资产投资

活动描述

2017年10月，广州市骏马皮具有限公司拟接受广州市花世界自动化缝制设备有限公司以自产电脑针车10台投资，经广州市金兰评估咨询有限公司评估确认该批电脑针车价值为13560元（含税价）。双方签订投资协议，广州市花世界自动化缝制设备有限公司占广州市骏马皮具有限公司增资后注册资本110万元的9.09%。2017年10月18日，收到该批电脑针车的增值税专用发票（见图2.10），并验收使用（见图2.11）。


4400172222
广东省增值税专用发票
No 023456888

发票联
开票日期：2017年10月18日

购买方	名称：广州市骏马皮具有限公司 纳税人识别号：44010004848668123X 地址、电话：广州市花都区政通路5号020-36605123 开户行和账号：中国建设银行广州花都支行600154321					密码区	(略)		
货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额		
电脑针车		台	10	12 000	120 000.00	17%	20 400.00		
合计					¥120 000.00		¥20 400.00		
价税合计（大写）		⊗壹拾肆万零肆佰圆整			（小写）¥140 400.00				
销售方	名称：广州市花世界自动化缝制设备有限公司 纳税人识别号：440005324006888456 地址、电话：广州市花城大道8号020-83388866 开户行和账号：建设银行广州花城大道支行110465000					备注			

收款人：张金宝 复核：王华 开票人：李丽

图 2.10 增值税专用发票

固定资产验收单

统一编号 _____

本厂编号 201410

计划 管理 部门	设备名称	电脑针车	电动机	台		
	型 号		总 功 率	kW		
	规 格		出厂编号	出厂日期	2017. 10. 18	
	制 造 厂	广州市花世界自动化 缝制设备有限公司	自 重 量	kg	始用日期	2017. 10. 18
	数 量	10 台	使用部门	一车间	施工工号	
计划 管理 部门	随 机 附 件					
	名 称	型号规格	数 量	名 称	型号规格	数 量
	说明书		装箱单		图 纸	
合格证		精度单		资料验收人		
固定 资产 管理 部门	设备隶属	总、地、厂、大、重、精、主、一		复杂系数		
	设备类别			使用年限	10 年	
	精度等级	提高级、标准级、降低级		分类划级	一 类 一 级	
财 务 处	设备费			安装及其他费用		
	原值合计	12 万元		资产来源	接受投资	
验收 意见	验收合格 固定资产管理部门验收人：李冰					
计划 管理 部门	主 管 经办人	徐俊华	使 用 部门	主 管 经办人	张佳亮	固定 资产 管理 部门
				主 管 经办人	刘爱国	财 务 处
				主 管 经办人	李虹虹	
验收日期：2017 年 10 月 18 日						

图 2.11 固定资产验收单

活动指导

1. 投资者投入固定资产成本的计量

根据《小企业会计准则》第二章第二十八条规定：投资者投入固定资产的成本，应当按照评估价值和相关税费确定。

2. 接受固定资产投资取得的增值税专用发票进项税额的抵扣

根据增值税的相关规定，企业接受实物投资取得的生产用固定资产发生的增值税进项税额可以从销项税额中抵扣。

3. 账务处理

根据固定资产验收单和发票做出账务处理（见表 2.3）。

表 2.3 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2017 - 10 - 18	收到投入针车	借：固定资产——电脑针车 120 000.00 应交税费——应交增值税（进项税额） 20 400.00 贷：实收资本——花世界自动化缝制设备有限公司 100 000.00 资本公积 40 400.00	2

活动 1.4 接受无形资产投资

活动描述

广州市骏马皮具有限公司收到广州市白云投资有限公司以外观专利权投资，经广州市金兰评估咨询有限公司评估确认该外观专利权价值为 12 万元（含税价）。双方签订转让合同并经专利局审核通过。投资协议约定广州市白云投资有限公司占增资后注册资本 120 万元的 8.33%。2017 年 11 月 18 日收到增值税专用发票（见图 2.12）。



4400173333

广东省增值税专用发票

发 票 联

No 023467839

开票日期: 2017年11月18日

购买方	名称: 广州市骏马皮具有限公司 纳税人识别号: 44010004848668123X 地址、电话: 广州市花都区政通路5号020-36605123 开户行和账号: 中国建设银行广州花都支行600154321					密码区 (略)		
	货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单位	数量	单价		金额	税率
	外观专利		项	1	113 207.55	113 207.55	6%	6 792.45
	合 计					¥113 207.55		¥6 792.45
价税合计(大写)		⊗壹拾贰万圆整			(小写) ¥120 000.00			
销售方	名称: 广州市白云投资有限公司 纳税人识别号: 440005324001234567 地址、电话: 广州市广州大道5号020-82288866 开户行和账号: 中国建设银行广州大道支行220345000					备注		

第三联: 发票联 购买方记账凭证

收款人: 王力 复核: 吴琼 开票人: 林杰

图 2.12 增值税专用发票

(无形资产验收单, 略)



1. 对投资者投入无形资产的规定

无形资产,是指不具实物形态,但能带来经济利益的资产,包括技术、商标、著作权、自然资源使用权和其他权益性无形资产。《中华人民共和国公司法》规定,股东或者发起人可以以知识产权、土地使用权等无形资产投资入股,但不得以劳务、信用、自然人姓名、特许经营权或者设定担保的财产等作价出资。

以知识产权出资的,股东或者发起人应当对其拥有所有权;以土地使用权出资的,股东或者发起人应当拥有土地使用权。

2. 专利转让

专利转让是指专利权人作为转让方,将其发明创造专利的所有权或将持有权移转受让方,受让方支付约定价款的行为。

专利转让人和专利受让人签署专利权转让合同,双方准备好专利转让相关文件,委托专利代理机构或者自行将相关文件递交专利局,专利局审核通过后,会发放专利转让合格通知书,并可以在国家知识产权局专利库中查询相关变更结果。

3. 接受无形资产投资取得的增值税专用发票进项税额的抵扣

财政部《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)规

定，接受无形资产投资取得增值税专用发票，进项税额可以从销项税额中抵扣。

4. 投资者投入无形资产成本的计量

根据《小企业会计准则》第二章第三十九条规定：投资者投入的无形资产的成本，应当按照评估价值和相关税费确定。

5. 账务处理

根据专利转让合格通知书和发票做出账务处理（见表 2.4）。

表 2.4 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2017-11-18	收到投入外观专利	借：无形资产——外观专利 113 207.55 应交税费——应交增值税（进项税额） 6 792.45 贷：实收资本——广州白云投资有限公司 100 000.00 资本公积 20 000.00	2

拓展活动

注册资本是小企业成立、生存和发展的基础，也是小企业对债权人的最低担保额。一般情况下，实收资本应与在工商行政管理部门登记的注册资本保持一致，不得随意变动。如果公司符合增资条件，可由股东会议做出决议，修改公司章程，依法办理增资手续。

小企业增加资本的途径有三种：一是资本公积转增资本，二是盈余公积转增资本，三是所有者（小企业原出资者和新投资者）投入。

【例 2.2】新俊有限公司于 2017 年成立。2018 年 10 月经股东会决议，以法定盈余公积 20 万元、资本公积 30 万元转增资本，验资后办妥资本变更手续。

表 2.5 注册资本及实收资本变更前后对照表

截至 2018 年 10 月 31 日

被审验单位名称：新俊有限公司

货币单位：万元

股东名称	认缴注册资本				实收资本				
	变更前		变更后		变更前		本次增加额	变更后	
	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	占注册资本总额比例		金额	占注册资本总额比例
新思有限公司	60	75%	97.5	75%	60	75%	37.5	97.5	75%
兆辉有限公司	20	25%	32.5	25%	20	25%	12.5	32.5	25%

编制单位：中天公正会计师事务所有限公司

中国注册会计师：谢云商

制表：邓华

贷：实收资本——达浪洗衣设备有限公司 250 000.00
 资本公积 101 000.00

(3) 企业收到固定资产投资的金额超过其在注册资本中所占份额的部分，在() 账户中核算。

- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 利润分配

(4) 接受固定资产投资，() 的增值税进项税额不能抵扣。

- A. 员工宿舍的房屋 B. 运输工具 C. 生产设备 D. 质检设备

(5) () 通常指专有技术、商标权、专利权、非专利技术等资产。

- A. 无形产权 B. 货币资产 C. 工业产权 D. 实物资产

3. 多项选择题

(1) 接受货币资金投资业务可能涉及的会计账户有()。

- A. 库存现金 B. 银行存款 C. 实收资本 D. 资本公积

(2) 当企业接受的存货投资入库时，应填制()。

- A. 收料单 B. 领料单 C. 成品入库单 D. 成品出库单

(3) 以下() 各种资产能作为固定资产投资。

- A. 机器设备 B. 汽车 C. 土地所有权 D. 房屋

(4) 接受无形资产投资可能涉及以下会计账户()。

- A. 无形资产 B. 应交税费 C. 实收资本 D. 资本公积

(5) 根据《中华人民共和国公司法》规定，股东或者发起人可以以() 等无形资产投资入股。

- A. 商标权 B. 专利权 C. 专有技术 D. 商誉

4. 实务题

根据欣欣公司下列经济业务，做出账务处理。

(1) 2018年7月5日设立时，收到众鑫公司投入的资金。支票面额500 000元已存入银行，办妥验资手续。

(2) 2019年7月6日，收到海达公司投入自产A产品，评估价值400 000元。投资协议约定海达公司占公司注册资本100万元的30%。海达公司增值税专用发票：A产品价款400 000元，税额68 000元。A产品验收入库。

(3) 2019年7月7日，收到明雅公司投入甲设备10台，评估价值300 000元。投资协议约定明雅公司占公司注册资本100万元的20%。明雅公司增值税专用发票：价款300 000元，税额51 000元。甲设备投入使用。

(4) 2020年10月25日，股东会决议以法定盈余公积100 000元转增注册资本。

(5) 2019年5月31日，收到新投资者北方公司500 000元汇款。投资协议约定明雅公司占公司注册资本150万元的20%。已办妥增资手续。

任务2 处理短期借款业务

【学习目标】

1. 会查阅短期借款合同。
2. 会计算短期借款利息。
3. 能处理短期借款业务。
4. 初步建立节约资金成本的意识。

【知识链接】

短期借款核算的法规制度

1. 短期借款的内容

短期借款是指企业向银行和其他非银行金融机构借入的期限在1年内的借款。短期借款可以随企业的需要安排，便于灵活使用。但突出的缺点是短期内要归还，特别是在带有诸多附加条件的情况下风险加剧。

(1) 短期借款的种类。我国目前的短期借款按照目的和用途分为若干种，主要有生产周转借款、临时借款、结算借款等。企业在申请借款时，应根据各种借款的条件和需要加以选择。

(2) 短期借款的信用条件。按照国际通行做法，银行发放短期借款往往带有一些信用条件，主要有以下几种。

① 信贷限额。信贷限额是银行对借款人规定的无担保贷款的最高额。信贷限额的有效期限一般为1年，但根据情况也可延期1年。一般来讲，企业在批准的信贷限额内，可以随时使用银行借款。但是，银行并不承担必须提供全部信贷限额的义务。如果企业的信誉恶化，即使银行曾同意过按信贷限额提供贷款，企业也有可能得不到借款，这时，银行不会承担法律责任。

② 周转信贷协定。周转信贷协定是银行具有法律义务地承诺提供不超过某一最高限额的贷款协定。在协定的有效期内，只要企业的借款总额未超过最高限额，银行必须满足企业任何时候提出的借款要求。企业享用周转信贷协定，通常要就贷款限额的未使用部分付给银行一笔承诺费。

周转信贷协议的有效期限通常超过1年，但实际上贷款每几个月发放一次，所以这种信贷具有短期和长期借款的双重特点。

③ 补偿性余额。补偿性余额是银行要求借款企业在银行中保持按贷款限额或实际借用额一定百分比（一般为10%~20%）的最低存款余额。从银行的角度讲，补偿性余额可降低贷款风险，补偿所遭受的贷款损失。对借款企业来讲，补偿性余额则提高了借款

的实际利率。

④借款抵押。银行向财务风险较大的企业或对其信誉不甚有把握的企业发放贷款，有时要有抵押品担保，以减少自己蒙受损失的风险。短期借款的抵押品经常是借款企业的应收账款、存货、股票、债券等。银行接受抵押品后，将根据抵押品的面值决定贷款金额，一般为抵押品面值的30%~90%。企业向贷款人提供抵押品，会限制其财产的使用和将来的借款能力。

⑤其他承诺。银行有时还要求企业为取得贷款而做出其他承诺，如及时提供财务报告，保持适当的财务水平（如特定的流动率），等等。如企业违背所做出的承诺，银行可要求企业立即偿还全部贷款。

(3) 短期借款利率。短期借款的利率多种多样，利息支付方法也不一，银行将根据借款企业的情况选用。借款利率分为以下三种。

①优惠利率。优惠利率是银行向财力雄厚、经营状况较好的企业贷款时收取的名义利率，为贷款利率的最低限。

②浮动优惠利率。这是一种随其他短期利率的变动而浮动的优惠利率，即随市场条件的变化而随时调整变化的优惠利率。

③非优惠利率。银行贷款给一般企业时收取的高于优惠利率的利率。这种利率经常在优惠利率的基础上加一定的百分比。非优惠利率与优惠利率之间差距的大小，由借款企业的信誉、与银行的往来关系及当时的信贷状况所决定。

2. 短期借款核算的账户

“短期借款”账户用来核算小企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年内的各种借款。该账户可按借款种类、贷款人和币种设置明细账。“短期借款”账户结构见图2.13。

借	短期借款（负债类）	贷
小企业偿还各种短期借款本金		小企业借入的各种短期借款本金
		小企业尚未到期偿还的短期借款本金

图 2.13 “短期借款”账户结构

“应付利息”账户用来核算小企业按照合同约定应支付的利息费用。该账户可按贷款人等设置明细账。“应付利息”账户结构见图2.14。

借	应付利息（负债类）	贷
小企业实际支付的利息		应付利息日按合同利率计算确定的利息费用
		小企业应付未付的利息费用

图 2.14 “应付利息”账户结构

活动 2.1 取得短期借款

活动描述

2018年3月12日,广州市骏马皮具有限公司向中国工商银行广州市第一支行提出流动资金借款10万元的申请,借款期限自2018年4月2日起至2019年3月25日止,按季付息。银行审批同意后,双方于2018年4月2日签订流动资金借款合同,广州市骏马皮具有限公司取得借款(见图2.15、图2.16)。

中国工商银行 借款凭证 (收账通知)

2018年4月2日

借款合同编号:字2018041088号

借款单位全称	广州市骏马皮具有限公司	利率	放款账号	3602000110200001100									
申请借款金额	人民币 (大写) 壹拾万圆整	5.31%	存款账号	3602000109000628800									
批准借款金额 (银行填写)	人民币 (大写) 壹拾万圆整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0
用途	预付购料款	约定还款日期	2019年3月25日										
上列借款已核准发放,并已转入你单位存款账户。													
 银行签章 朱慧													

此联由借款单位结算户开户银行退回借款单位收执

图 2.15 银行借款凭证 (收账通知)

活动 2.2 支付短期借款利息

 活动描述

2018年6月21日,广州市骏马皮具有限公司收到贷款利息回单(见图2.17)。

中国工商银行		广东省分行营业部		贷款利息回单		
Industrial and Commercial Bank of China		GUANGZHOU		No. 1104020001500000018		
广州市第一支行营业部		日期: 2018年6月20日		币种: 人民币 单位: 元		
付款人	户名	广州市骏马皮具有限公司		收款人	户名	501001
	账号	3602000109000628800			账号	3602000111500000108
实付金额				计息户账号		3602000110200001100
借据编号		36020001000043880		借据序号		
调整利息		冲正利息		利息合计		
	起息日期	结息日期	积数/息余	利率	利息	
	2018-04-02	2018-06-20	8 000 000.00	5.31%	¥1 180.00	
第4页 / 共4页						


 打印日期: 2018年6月21日

图 2.17 贷款利息回单

 活动指导

短期借款按照借款本金和借款合同利率在应付利息日计提利息费用,计入财务费用。
利息计算公式:

$$\text{短期借款利息} = \text{借款本金} \times \text{合同日利率} \times \text{计息天数}$$

短期借款按照实际借款天数按日计息,借款利率为年利率时要换算成日利率(年利率 \div 360);计息天数的计算采用“算头又算尾”的方法计算确定。

每季20日结息,出纳从银行拿回利息回单交给会计入账,做出账务处理(见表2.7)。

表 2.7 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2018-06-20	预提本季短期借款利息	借：财务费用——利息支出 1 180.00 贷：应付利息——工商银行广州市一支行 1 180.00	—
2018-06-20	支付本季度利息费用	借：应付利息——工商银行广州市一支行 1 180.00 贷：银行存款 1 180.00	—


活动 2.3 归还短期借款本金

活动描述

2019 年 3 月 25 日，广州市骏马皮具有限公司出纳张小冰填写一般存款户支票和银行进账单，前往中国工商银行广州市第一支行办理还贷业务，银行办理后退回进账单回单联。



图 2.18 支票存根

银行进账单 (回单)										
1 X VJ07007188										
2019年3月25日										
出票人	全 称	广州市骏马皮具有限公司				收款人	全 称	广州市骏马皮具有限公司		
	账 号	3602000109000628800					账 号	3602000110200001100		
	开户银行	中国工商银行广州市一支行					开户银行	中国工商银行广州市一支行		
金 额	人民币 (大写)	壹拾万圆整				亿	千	百	十	万
			¥	1	0	0	0	0	0	0
票据种类		支票	票据张数		壹张					
票据号码		44011022								
复 核		记 账								
										

此联是开户银行交给(出)票人的回单

图 2.19 银行进账单 (回单)

活动指导

1. 填写支票和进账单

归还本金应开出一般存款账户支票。支票背书只写银行名称、日期和加盖预留银行印鉴 (见图 2.20)。

附加信息	被背书人 工商银行广州市一支行	被背书人	
			根据《中华人民共和国票据法》等法律法规的规定, 签发空头支票由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1 000 元罚款。 (粘贴单处)
	背书人签章 2019年3月25日	背书人签章 年 月 日	

图 2.20 支票背书

进账单付款人名称、账号填写一般存款账户的名称和账号; 收款人名称、账号填写放款账号的名称和账号。

2. 账务处理

根据支票存根、进账单做出账务处理 (见表 2.8)。

表 2.8 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2019 - 03 - 25	归还短期借款	借：短期借款——工商银行广州市一支行 100 000.00 贷：银行存款 100 000.00	2

 学习与评价

1. 判断题

- (1) 短期借款到期归还本金，开出转账支票必须背书。 ()
- (2) 借款合同是企业取得借款时的重要原始凭证，必须附在记账凭证的后面。 ()
- (3) 短期借款是指企业向银行和其他非银行金融机构借入的期限在 1 年内的借款。 ()
- (4) 短期借款的计息天数采用“算头不算尾”的方法计算确定。 ()
- (5) 支票存根联出票日期可用阿拉伯数字书写。 ()

2. 单项选择题

- (1) 企业取得的短期借款应存入 () 账户。
A. 基本存款 B. 临时存款 C. 专用存款 D. 一般存款
- (2) A 有限公司取得 6 个月的借款 3 000 000 元，款项已存入银行账户，应做如下会计分录 ()。
A. 借：短期借款 3 000 000.00
 贷：银行存款 3 000 000.00
B. 借：长期借款 3 000 000.00
 贷：银行存款 3 000 000.00
C. 借：银行存款 3 000 000.00
 贷：短期借款 3 000 000.00
D. 借：银行存款 3 000 000.00
 贷：长期借款 3 000 000.00
- (3) 下列 () 不属于短期借款。
A. 结算借款 B. 临时借款
C. 固定资产借款 D. 生产周转借款
- (4) 在填写支票出票日期时，“10 月 20 日”的正确写法是 ()。
A. 拾月贰拾日 B. 壹拾月贰拾日
C. 零拾月贰拾日 D. 零壹拾月零贰拾日
- (5) 企业取得短期借款，在应付利息日，借记“财务费用”等科目，贷记 () 科目。
A. 短期借款 B. 预提费用

C. 应付利息

D. 银行存款

3. 多项选择题

(1) 向银行借入短期借款可能涉及的会计账户有 ()。

A. 库存现金

B. 银行存款

C. 短期借款

D. 财务费用

(2) 归还短期借款的记账凭证的附件有 ()。

A. 支票存根联

B. 支票联

C. 银行进账单回单联

D. 银行进账单收账通知联

(3) 短期借款的利率有 ()。

A. 优惠利率

B. 非优惠利率

C. 浮动优惠利率

D. 固定优惠利率

(4) 银行借款取得的程序 ()。

A. 提出申请

B. 银行审批

C. 签订合同

D. 取得借款

(5) 签发支票必须使用 () 填写, 也可以用支票打印机打印。

A. 碳素墨水

B. 墨汁

C. 黑色笔

D. 黑色圆珠笔

4. 实务题

根据欣欣公司本年度下列经济业务, 做出账务处理。

(1) 取得1年期借款100 000元, 已存入银行存款户。

(2) 开出支票归还到期的6个月借款200 000元。

(3) 到期支付短期借款利息5 000元。

任务3 处理长期借款业务

【学习目标】

1. 会查阅、收集长期借款合同的信息。
2. 能处理长期借款业务。
3. 初步建立控制资金成本意识。

【知识链接】

长期借款核算的法规制度

1. 长期借款的内容

长期借款是指企业向银行或其他非银行金融机构借入的使用期超过1年的借款。长期借款具有债务金额大、偿还期限长、可以分期偿还等特点。

(1) 长期借款的种类。我国目前各金融机构的长期借款主要有以下几种。

①按照用途，分为固定资产投资借款、更新改造借款、科技开发和新产品试制借款等。

②按照提供贷款的机构，分为政策性银行贷款、商业银行贷款等。此外，企业还可从信托投资公司取得实物或货币形式的信托投资贷款，从财务公司取得各种中长期贷款，等等。

③按照有无担保，分为信用贷款和抵押贷款。信用贷款指不需企业提供抵押品，仅凭其信用或担保人信誉而发放的贷款。抵押贷款是指要求企业以抵押品作为担保的贷款。长期贷款的抵押品常常是房屋、建筑物、机器设备、股票、债券等。

(2) 长期借款的保护性条款。由于长期借款的期限长、风险大，按照国际惯例，银行通常对借款企业提出一些有助于保证贷款按时足额偿还的条件。将这些条件写进贷款合同中，就形成了合同的保护性条款。归纳起来，保护性条款大致有如下两类。

一类是一般性保护条款，应用于大多数借款合同，但根据具体情况会有不同内容，主要包括：①对借款企业流动资金保持量的规定，其目的在于保持借款企业资金的流动性和偿债能力；②对支付现金股利和再购入股票的限制，其目的在于限制现金外流；③对资本支出规模的限制，其目的在于减少小企业日后不得不变卖固定资产以偿还贷款的可能性，仍着眼于保持借款企业资金的流动性；④限制其他长期债务，其目的在于防止其他贷款人取得对企业资产的优先求偿权；⑤借款企业定期向银行提交财务报表，其目的在于及时掌握企业的财务情况；⑥不准在正常情况下出售较多资产，以保持企业正常的生产经营能力；⑦如期缴纳税费和清偿其他到期债务，以防被罚款而造成现金流失；⑧不准以任何资产作为其他承诺的担保或抵押，以避免企业负担过重；⑨不准贴现应收票据或出售应收账款，以避免或有负债；⑩限制租赁固定资产的规模，其目的在于防止企业负担巨额租金以致削弱其偿债能力，还在于防止企业以租赁固定资产的办法摆脱对其资本支出和负债的约束。

另一类是特殊性保护条款，是针对某些特殊情况而出现在部分借款合同中的。主要包括：①贷款专款专用；②不准企业投资于短期内不能收回资金的项目；③限制企业高级职员的薪金和奖金总额；④要求企业主要领导人在合同有效期间担任领导职务；⑤要求企业主要领导人购买人身保险；等等。

此外，短期借款筹资中的周转信贷协定、补偿性余额等条件，也同样适用于长期借款。

(3) 长期借款的偿还方式。长期借款的偿还方式主要有：定期支付利息、到期一次性偿还本金的方式；定期等额偿还方式；平时逐期偿还小额本金和利息、期末偿还余下的大额部分的方式。

2. 长期借款核算的账户

“长期借款”账户用来核算小企业向银行或其他金融机构等借入的期限在1年以上的各项借款本金。该账户可按借款种类、贷款人和币种设置明细账。“长期借款”账户结构见图 2.21。

借	长期借款（负债类）	贷
小企业偿还的长期借款本金		小企业借入的长期借款本金
		小企业尚未偿还的长期借款本金

图 2.21 “长期借款” 账户结构



活动 3.1 取得长期借款

活动描述

2017 年 12 月 3 日，广州市骏马皮具有限公司向中国建设银行广州琴海支行提出流动资金借款 50 万元的申请。借款期限自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日，按月付息，不计算复利，到期还本。银行审批同意后取得借款（见图 2.22）。

中国建设银行 贷款转存凭证

贷款种类：流动资金贷款 第 号

借款单位名称	广州市骏马皮具有限公司	贷款账号	44001430401062012988	存款账号	44001430401053010166							
转存金额	人民币 (大写) 伍拾万圆整	金 额										
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	5	0	0	0	0	0	0	0
兹请将我单位在你行贷款从 44001430401062012988 贷款户转存 4400143040401053010166 存款户。 借款单位（盖章） 2018 年 1 月 1 日		 中国建设银行股份有限公司 广州琴海支行 2018.01.01 业务用公章 借贷部门（盖章） 2018 年 1 月 1 日		 中国建设银行股份有限公司 广州琴海支行 2018.01.01 办讫章 (112) 复核 记账 麦慧慧 年 月 日								

第五联：退借款单位

图 2.22 银行贷款转存凭证

活动指导

根据贷款转存单做出账务处理（见表 2.9）。

表 2.9 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2018-01-01	取得长期借款（借款合同 7133 号另存档）	借：银行存款 500 000.00 贷：长期借款——建行广州琴海支行 500 000.00	1

活动 3.2 支付长期借款利息

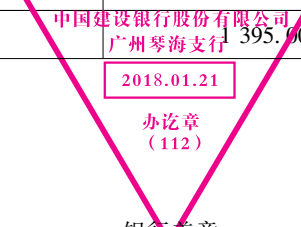
活动描述

2018 年 1 月 21 日，广州市骏马皮具有限公司取回贷款利息回单（见图 2.23）。

特种转账借方凭证

2018 年 1 月 21 日

流水号：440430401D660000046

付款人	全 称	广州市骏马皮具有限公司	收款人	全 称	广州市骏马皮具有限公司
	账 号	44001430401053010166		账 号	44001430401062012988
	开户行	中国建设银行广州琴海支行		开户行	中国建设银行广州琴海支行
金 额	壹仟叁佰玖拾伍圆整				
用 途	收贷款利息		中国建设银行股份有限公司 广州琴海支行 1 395.00 2018.01.21 办讫章 (112) 银行盖章		
备注：					

第二联：客户回单

图 2.23 特种转账借方凭证

活动指导

长期借款利息的处理方法有两种：

- (1) 为购建固定资产、研发无形资产而发生的长期借款利息，在资产达到预定可使用状态之前所发生的，计入固定资产、无形资产价值，予以资本化。
 - (2) 不符合资本化条件的直接计入财务费用，予以费用化。
- 根据利息单做出账务处理（见表 2.10）。

表 2.10 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2018 -01 -21	支付长期借款利息	借：财务费用——利息支出 1 395.00 贷：银行存款 1 395.00	1

活动 3.3 归还长期借款本金

活动描述

2019 年 6 月 30 日，广州市骏马皮具有限公司出纳张小冰填写转账支票（见图 2.24）

和银行进账单前往中国建设银行广州琴海支行办理归还贷款本金业务，银行办理后退回进账单回单联（见图 2.25）。

中国建设银行
支票存根

50255123
44011109

附加信息

出票日期 2019 年 6 月 30 日

收款人: 广州市骏马皮具有限公司
金 额: ¥ 500 000.00
用 途: 还本金

单位主管 陈骏马 会计 卢洁

图 2.24 支票存根

银行进账单 (回单)										1	X VJ07007288					
2019 年 6 月 30 日																
出票人	全 称	广州市骏马皮具有限公司				收款人	全 称	广州市骏马皮具有限公司								
	账 号	44001430401053010166					账 号	44001430401062012988								
	开户银行	中国建设银行广州琴海支行					开户银行	中国建设银行广州琴海支行								
金 额	人民币 (大写)	伍拾万元整				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	5	0	0	0	0	0	0	0	
票据种类	支票	票据张数	壹张			<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <p style="margin: 0;">中国建设银行股份有限公司</p> <p style="margin: 0; font-weight: bold;">广州琴海支行</p> <p style="margin: 0; font-size: 1.2em;">★ 2019.06.30 ★</p> <p style="margin: 0; font-weight: bold;">票据受理专用章</p> <p style="margin: 0; font-size: 0.8em;">开户银行签章</p> <p style="margin: 0; font-size: 0.8em;">收妥抵用(1)</p> </div>										
票据号码	44011109															
复核	记账															

此联是开户银行交给(出)票人的回单

图 2.25 银行进账单 (回单)

 活动指导

根据支票存根和进账单回单联做出账务处理（见表 2.11）。

表 2.11 记账凭证

日期	摘要	会计分录	附件
2019-06-30	归还长期借款本金	借：长期借款——建行琴海支行 500 000.00 贷：银行存款 500 000.00	2

 拓展活动

小企业长期借款利息费用符合资本化条件的，应计入相关资产的成本。借记“在建工程”“研发支出”等，贷记“应付利息”。

【例 2.3】 甲公司为增值税一般纳税人，2017 年 1 月 1 日向农业银行二支行借入固定资产借款 400 万元，借款期限为 2 年，年利率为 8.4%（到期一次还本付息，不计复利）。当日甲公司用该借款购买需安装的设备一台，价款 300 万元，增值税税额 51 万元，另支付运杂费及保险等费用 49 万元。2017 年 12 月 31 日安装工程完工投入生产。甲公司做出相关账务处理如下。

(1) 2017 年 1 月 1 日取得借款

借：银行存款 4 000 000.00
贷：长期借款——农业银行二支行 4 000 000.00

(2) 2017 年 1 月 1 日购买设备

借：在建工程——安装工程 3 490 000.00 (300 万元 + 49 万元)
应交税费——应交增值税（进项税额） 510 000.00
贷：银行存款 4 000 000.00

(3) 2018 年 12 月 31 日计算利息

借：在建工程——安装工程 336 000.00 (2017 年利息)
财务费用——利息支出 336 000.00 (2018 年利息)
贷：应付利息——农业银行二支行 672 000.00

(4) 2018 年 12 月 31 日归还本金

借：长期借款——农业银行二支行 4 000 000.00
贷：银行存款 4 000 000.00

(5) 2018 年 12 月 31 日支付利息

借：应付利息——农业银行二支行 672 000.00
贷：银行存款 672 000.00

(3) 下列借款利息 () 应计入当期损益。

- A. 在固定资产达到预定可使用状态之前所发生的借款利息
- B. 在固定资产达到预定可使用状态之后所发生的借款利息
- C. 研发无形资产符合资本化条件的借款利息
- D. 结算借款的利息费用

(4) 下列 () 是“长期借款”账户核算内容。

- A. 借入两年期限以上的借款本金
- B. 两年后到期应付利息
- C. 两年后到期归还借款本金
- D. 支付利息

4. 实务题

2018年3月1日,兴君有限公司向广发银行取得生产线改造借款500万元,期限18个月,年利率7.8%,到期还本付息。2019年2月29日生产线投产。做出借入、还本付息的账务处理。