

会计证资格考试《基础知识》讲义（13）会计从业资格证考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_647033.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647033.htm) id="tb42"

class="mar10"> 资金筹集及退出的核算（一）资金筹集及退出

核算的内容 1.自有资金的筹集 自有资金的筹集主要是接受投资者的投资和接受外单位的捐赠。投资者的投资可以是货币资金，也可以是实物资产或无形资产。投资者投入企业的资本可以是一次性交纳，也可以是分期交纳。实物资产和无形资产投资时，它们的作价要按评估确定或双方合同约定。自有资金的筹集不存在偿还的问题，但需要支付股利或利润（在盈利的情况下）。

2.非自有资金的筹集 非自有资金的筹集主要是向银行借款或发行债券，也可以是采用融资租赁或引进设备。非自有资金的筹集需要在规定的时间偿还，而且还要支付利息。 3.资金退出的核算 当企业向国家交纳各种税金，支付到期的借款本息，支付投资人投资利润或现金股利时，这些资金将退出企业的生产经营活动。

（二）应设置的账户 1.实收资本 2.资本公积 3.短期借款 4.长期借款 5.应付利息

（三）账务处理 1.接受投资者投资（1）接受货币资金投资 企业收到投资者以现金投入的资本时，应当以实际收到或存入企业开户银行的金额作为实收资本入账。对于实际收到或存入企业开户银行的金额超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分，应当计入资产公积。会计分录如下：借：银行存款 贷：实收资本（投资者认缴部分） 资本公积（资本金溢价部分）

【例题】XY公司收到该公司股东之一的X公司追加投入资本600000元，款项存入银行。 业务分析：收到投资人

投入资本，使企业实收资本增加了600000元；同时因投入资本存入银行，使企业银行存款也增加了600000元。这项业务涉及到“银行存款”和“实收资本”两个账户，银行存款的增加是资产的增加，应记入“银行存款”账户的借方；实收资本的增加是所有者权益的增加，应记入“实收资本”账户的贷方。因此，该项经济业务应编制如下会计分录：借：银行存款 600000 贷：实收资本 X公司 600000

(2) 接受非货币资金投资 企业收到投资者以非现金资产投入的资本时，应按投资各方确认的价值作为实收资本入账。对于投资各方确认的价值超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分，应当计入资产公积。

a. 接受存货资产投资 借：原材料（合同或评估确认） 应交税费 应交增值税（进项税额） 贷：实收资本（投资者认缴部分） 资本公积（资本溢价部分）

b. 接受固定资产、无形资产投资 借：固定资产（合同或评估确认） 无形资产（合同或评估确认） 贷：实收资本（投资者认缴部分） 资本公积（资本溢价部分）

【例题】XY公司收到该公司另一股东Y公司追加投资投入设备一台，投资各方确认的价值为400000元。业务分析：收到投资人投入资本，使企业实收资本增加了400000元；同时因投入资本形成固定资产，使企业固定资产也增加了400000元。这项业务涉及到“固定资产”和“实收资本”两个账户，固定资产的增加是资产的增加，应记入“固定资产”账户的借方；实收资本的增加是所有者权益的增加，应记入“实收资本”账户的贷方。因此，该项经济业务应编制如下会计分录：借：固定资产 400000 贷：实收资本 Y公司 400000

来源：www.examda.com  
来源：www.100test.com  
本文来源：百考试题网  
来源：考试大

【例题】

】XY公司收到该公司一新股东Z公司投资，其中现金600000元，存入银行；专利权一项，投资各方确认其价值为200000元，合计800000元；投资各方协商Z公司投资后在XY公司注册资本中所占份额为500000元。业务分析：收到投资人投入资本，使企业实收资本增加了500000元（按投资各方协商Z公司投资后在XY公司注册资本中所占份额入账）；同时因投入现金，形成银行存款，投入专利权形成无形资产，使企业银行存款增加了600000元，无形资产增加了200000元。对于投资各方确认的价值超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分300000元（800000 - 500000），应当计入资产公积。这项业务涉及到“银行存款”、“无形资产”、“实收资本”和“资产公积”四个账户，银行存款、无形资产的增加是资产的增加，应分别记入“银行存款”和“无形资产”账户的借方；实收资本、资产公积的增加是所有者权益的增加，应分别记入“实收资本”和“资产公积”账户的贷方。因此，该项经济业务应编制如下会计分录：借：银行存款600000 无形资产200000 贷：实收资本 Z公司 500000 资产公积 300000

### 2、转增资本的核算

经过工商部门的批准，企业可以用资本公积或盈余公积转增资本金。转增后企业注册资本增加，资本公积和盈余公积减少。借：资本公积（用资本公积转增时） 盈余公积（用盈余公积转增时） 贷：实收资本

采集者退散百考试题 - 全国最大教育类网站([www.Examda.com](http://www.Examda.com))百考试题 - 全国最大教育类网站([www.Examda.com](http://www.Examda.com))来源：考试大 需要注意的是：用盈余公积转增资本金时，转增后的盈余公积不得低于注册资本的25%。

【例题】XY公司在办理完有关手续后，以资本公积600000元转增资本。业务分析：该项业务一

方面使资本公积减少600000元，应记入“资本公积”账户的借方，另一方面，使企业实收资本增加了600000元，应记入“实收资本”账户的贷方。因此，该项经济业务应编制如下会计分录：借：资本公积 600000 贷：实收资本 600000

3.向银行借款时 向银行或其他金融机构等借入资金，形成短期借款或长期借款的核算。短期借款一般是企业为维持正常的生产经营所需资金而借入的或者为抵偿某项债务而借入的款项。长期借款一般是企业用于固定资产的购建、固定资产改扩建及大修理等后续支出，也用于流动资产的正常需要等方面。会计分录如下：借：银行存款 贷：短期借款（借款期不超过一年） 长期借款（借款期超过一年）

来源：考试大来源：考试大的美女编辑们  
本文来源:百考试题网采集者退散来源

：www.100test.com百考试题论坛【例题】XY公司向工商银行借入6个月期借款200000元，年利率为6%，到期一次还本付息。所借款项存入银行。业务分析：向工商银行借入6个月期借款，使企业短期借款增加了200000元；同时因借入款项存入银行，使企业银行存款也增加了200000元。这项业务涉及到“银行存款”和“短期借款”两个账户，银行存款的增加是资产的增加，应记入“银行存款”账户的借方；短期借款的增加是负债的增加，应记入“短期借款”账户的贷方。因此，该项经济业务应编制如下会计分录：借：银行存款 200000 贷：短期借款 工商银行 200000

到期归还短期借款本金时，编制与上述分录相反的分录。【例题】XY公司向工商银行借入3年期借款900000元，款项存入银行。业务分析：向工商银行借入3年期借款，使企业长期借款增加了900000元；同时因借入款项存入银行，使企业银行存款也增加

了900000元。这项业务涉及到“银行存款”和“长期借款”两个账户，银行存款的增加是资产的增加，应记入“银行存款”账户的借方；长期借款的增加是负债的增加，应记入“长期借款”账户的贷方。因此，该项经济业务应编制如下会计分录：借：银行存款 900000 贷：长期借款 工商银行 900000 到期归还长期借款本金时，编制与上述分录相反的分录。

4.月末计提短期借款利息时 借：财务费用 贷：应付利息

5.偿还短期借款本金和利息时 借：短期借款（借款本金） 应付利息（已经计提的利息） 财务费用（尚未计提的利息） 贷：银行存款

来源：考试大www.Examda.CoM考试就到百考试题来源：www.100test.com

【例题】根据资料，预提应由本月负担的短期借款利息1000元。业务分析：之所以要出现该项业务，是因为本月使用银行的借款而受益，本月理应承担相应的利息费用，而包括本月在内的全部受益6个月的利息按规定是在借款到期与借款本金一并支付，如果将应属于6个月的利息费用全部计入支付当月费用，显然不符合权责发生制原则。为了合理确认各期费用，就需要在利息尚未支付前的各受益月份，采用预提的方法，预提应由本月负担的短期借款利息1000元（ $200000 \times 6\% \div 12$ ）。本月应负担的短期借款利息，属于财务费用增加，应记入“财务费用”账户的借方；另一方面，企业应付利息增加，应记入“应付利息”账户的贷方。该项经济业务应编制如下会计分录：借：财务费用1000 贷：应付利息1000

来源：考试大的美女编辑们来源：考试大百考试题 - 全国最大教育类网站(www.Examda.com) 来源：www.100test.comwww.Examda.CoM考试就到百考试题 次年1至4月份，每月末计提利息费用时的会计处理同本月份

。如果借款到期日为次年5月末，当月应负担的利息不必预提，于支付时直接计入财务费用。到期一次还本付息时，需支付206000元，其中6000元为6个月的利息，前5个月的利息计5000元已分别预提并已记入“应付利息”账户的贷方，现在已支付了利息，“应付利息”这项负债应减少5000元，应记入“应付利息”账户的借方；还有1000元利息属于最后一个月应负担的，是支付当月财务费用的增加，应记入“财务费用”账户的借方；至于200000元本金的偿还，使短期借款减少，应记入“短期借款”账户的借方；另一方面，银行存款减少了206000元，应记入“银行存款”账户的贷方。该项经济业务应编制如下会计分录：借：短期借款 200000 应付利息 5000 财务费用 1000 贷：银行存款 206000 需要说明的是，如果企业的短期借款利息按月支付，或者利息是在借款到期归还本金时一并支付，且数额不大，可以在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益。百考试题论坛来源：考试大的美女编辑们百考试题论坛来源：考试大采集者退散来源：考试大www.Examda.CoM考试就到百考试题 【例题】XY公司六个月前向某银行借入的一笔短期借款到期，按约定用银行存款一次付清本、息。该笔短期借款本金100000元，年利率9%。因利息数额不大，借款到期前没有按月预提利息，利息在实际支付时，直接计入当期损益。业务分析：应支付的利息 =  $100000 \times 9\% \div 12 \times 6 = 4500$ （元）。偿还了短期借款本金，使负债短期借款减少100000元，应记入“短期借款”账户的借方；支付了短期借款利息，使财务费用增加4500元，应记入“财务费用”账户的借方；另一方面，借款本、息是以银行存款支付的，使银行存款减少104500元，应记入“银行存

款”账户的贷方。本文来源:百考试题网来源

: www.examda.com百考试题论坛采集者退散www.

Examda.CoM考试就到百考试题来源:考试大 此项经济业务应编制如下会计分录:借:短期借款100000 财务费用4500 贷:银行存款 104500 6.计提长期借款利息时借:在建工程(工程完工以前) 财务费用(工程完工以后) 贷:应付利息 7.偿还长期借款时借:长期借款 贷:银行存款 借:应付利息 贷:银行存款 8.税费的上缴 制造企业从事商品生产经营活动,必须依法向国家交纳有关税费。主要包括增值税、消费税、所得税、房产税、土地使用税、车船使用税、城市维护建设税、教育费附加等。以货币资金(银行存款)交纳了有关税费后,这一部分资金退出企业生产经营的资金周转。【例题】XY公司以银行存款向税务部门交纳有关税费计1629380元。其中:增值税665380元,消费税336000元,所得税528000元,城市维护建设税70000元,教育费附加30000元。采集者退散采集者退散 业务分析:以银行存款交纳了有关税费后,使应交的有关税费减少1629380元(665380 + 336000 + 528000 + 70000 + 30000),应记入“应交税费”账户的借方;另一方面,以银行存款交纳了税费,使银行存款减少1629380元,应记入“银行存款”账户的贷方。此项经济业务应编制如下会计分录:借:应交税费 应交增值税(已交税额) 665380 应交消费税 336000 应交所得税 528000 应交城市维护建设税 70000 应交教育费附加 30000 贷:银行存款 1629380 9.股利(利润)的支付 为了增强公司股东的投资信心,满足股东分享公司收益的愿望,公司在实现净利润等条件下,拿出适量的资金向股东分

派红利是必要的。当然，公司在什么时候、分派多少现金股利应由公司权力机构决定。在公司权力机构作出现金股利分配决定到实际向公司股东支付现金股利前，资金并没有离开企业，实际支付后，资金退出企业。来源：[www.examda.com](http://www.examda.com)  
来源：[www.examda.com](http://www.examda.com) 本文来源：[www.100test.com](http://www.100test.com) 来源：考试大

【例题】XY公司以银行存款向公司股东支付现金股利5000000元。业务分析：以银行存款向公司股东支付现金股利后，使应付股利减少5000000元，应记入“应付股利”账户的借方；另一方面，以银行存款支付了股利，使银行存款减少5000000元，应记入“银行存款”账户的贷方。此项经济业务应编制如下会计分录：借：应付股利 5000000 贷：银行存款 5000000  
最后再次强调：本章考试题型比较全面，分值也非常大，题型全面：既有选择题、判断题，又有分录题和计算题。特别是各阶段主要经济业务的会计处理必须掌握，同时还要注意材料成本的计算（包括购入成本和发出成本）、产品成本的计算（包括固定资产折旧的计算）、利润的计算。编辑特别推荐 2009年会计从业基础知识各章知识汇总 会计从业考试历年真题汇总 百考试题 会计从业资格考试远程辅导保过班 百考试题：职称英语网校 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)