



聊城高级工程职业学校
TECHNICIAN COLLEGE OF LIAOCHENG CITY

诚信求真

不做假账



2022

JICHUKUAIJI

基础会计

经济管理系会计专业教研室 蔡莉

时间：2022.09



教学目录CONTENTS

- 01 认识企业及会计职业
- 02 划分企业会计要素
- 03 开设企业账户，应用借贷记账法
- 04 填制与审核会计凭证
- 05 启用企业会计账簿
- 06 企业日常业务处理
- 07 对账与结账处理
- 08 编制财务报表

模拟企业资料

聊城鸿远轴承有限公司是一家中型制造企业，主要从事轴承系列产品的生产和销售。该公司注册资金500万元，为增值税一般纳税人企业。生产用原材料以外购为主，有一个基本生产车间负责产品生产。

企业相关信息：

企业法人代表：张致远

纳税识别号：4501007PIY4796161

企业地址电话：聊城市经济开发区庐山路59号 0635—8513256

开户银行：工商银行聊城分行开发区支行
账 号：102421670302412576

财务科人员：财务科科长兼主管： 吴永建

记账会计兼审核： 张艳霞 制单：王佳丽

出纳员： 李 红（身份证号372501197811255516）

项目情境



聊城鸿远轴承制造有限公司2022年11月份发生经济业务，“财务科”完成该月份的会计核算及账务处理工作。

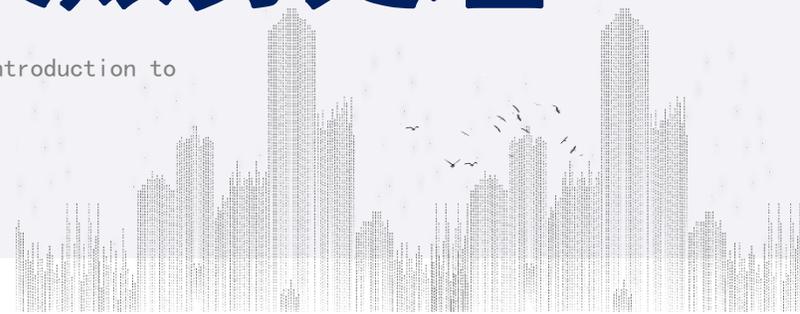
项目六

PART

2

借款业务的核算及账务处理

Brief introduction to atmospheric business company product introduction to atmospheric business company product introduction company



任务情境

借入资金？



工作情境



鸿远轴承有限公司因流动资金需要向银行借款，会计科根据业务原始凭证进行会计核算及账务处理工作。

筹资方式是指可供企业在筹措资金时选用的具体筹资形式。

我国企业筹资的主要方式

1. 吸收直接投资;
2. 向银行借款;
3. 发行股票;
4. 发行公司债券;

企业为生产经营需要筹集资金的主要渠道之二是银行借款



任务情境

公司借入的贷款已到账，请你完成该业务的核算及账务处理。



会计

好的



借入资金？



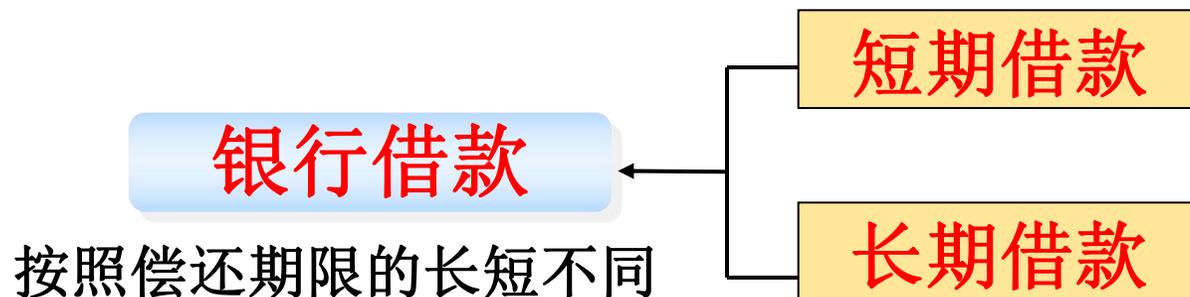


企业借（贷）款是指企业为了生产经营的需要，向银行或其他金融机构按照规定利率和期限的一种借款方式。

银行借款是借入资金的主体。

（依法筹集、依约使用、按期偿还）

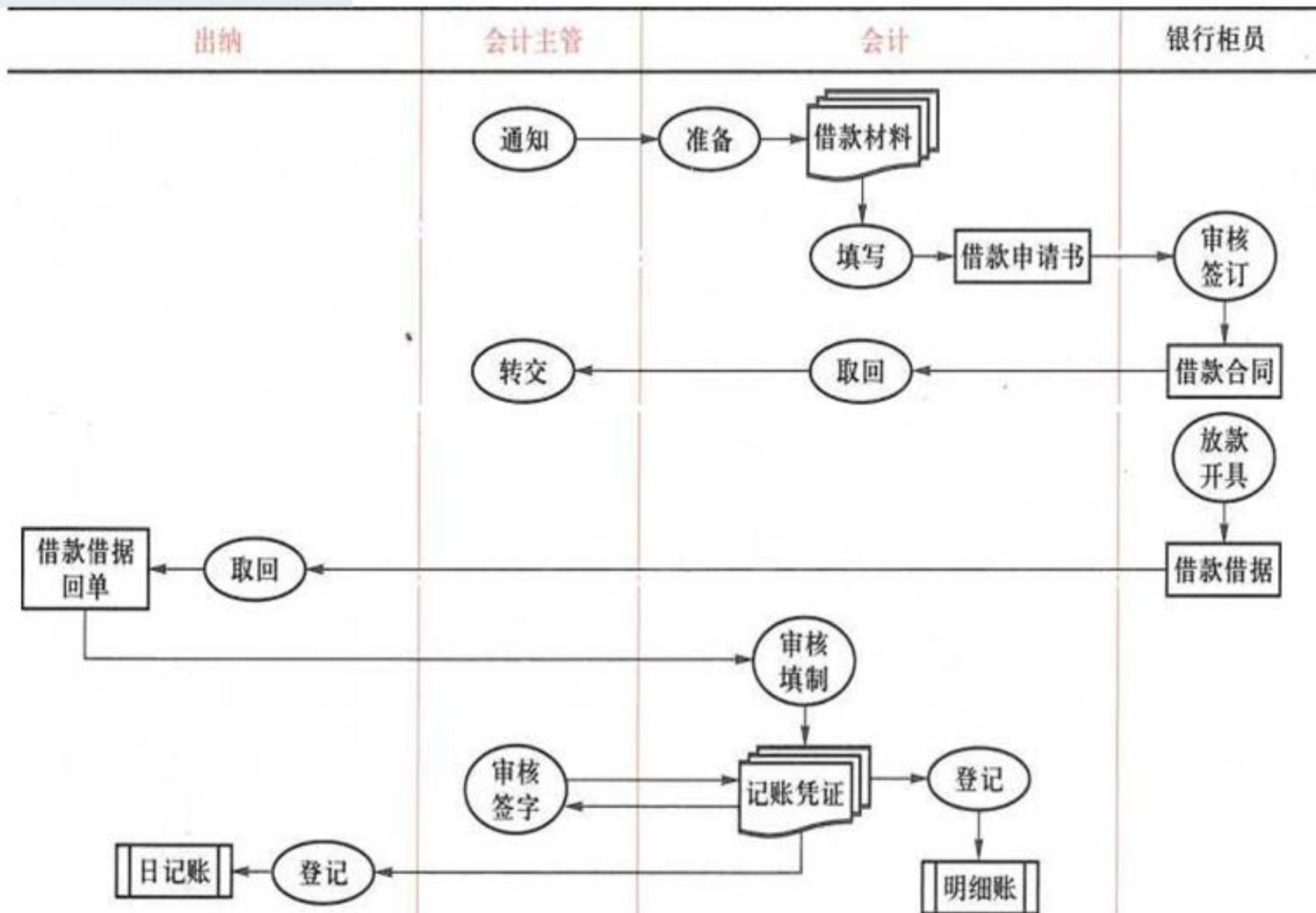
银行借款的主要**用途**：企业的贷款主要是用来进行**流动资金周转**、**固定资产购建**、**技术改造**等资金需要。



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

长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年） 的各项借款。

目前**企业贷款可分为**：流动资金贷款、固定资产贷款、信用贷款、担保贷款、股票质押贷款、外汇质押贷款、单位定期存单质押贷款、黄金质押贷款、银团贷款、银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现、商业承兑汇票贴现、买方或协议付息票据贴现、有追索权国内保理、出口退税账户托管贷款等。



企业向银行借入资金工作流程

业务资料

中国工商银行聊城分行 借款借据(第四联回单)

合同号:120800003459601

2022年10月8日

借款单位名称	聊城鸿远轴承有限公司	电话号码	0635-8513256	放款账号	1208098765432154321						
				存款账号	1208012345566778899						
借款金额	人民币 (大写) 伍拾万元整	金 额									
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角
借款用途	流动资金周转	约定还款日期	2023年10月8日		利率	6%					
上列放款已入		号		户		内					

银行盖章
2022年10月8日

中国工商银行股份有限公司聊城分行
核算用章(07)
2022.9.5
白雪

回单联代收款通知

业务处理

中国工商银行 聊城分行
借款借据(第四联回单)

合同号:120800003459601

2022年10月1日

借款单位名称	聊城鸿远轴承有限公司	电话号码	0635-8513256	放款账号	1208098765432154321
				存款账号	120801234566778899
借款金额	人民币 (大写) 伍拾万元整	金 额			
		亿	千	百	十
				万	千
					百
					十
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元
					角
					分
					厘
					毫
					微
					纳
					秒
					微
					秒
					分
					时
					日
					月
					年
					元

借款

业务内容:

向银行借入一年期流动资金50万元，已收到银行入账回单，借款已转入公司银行账户。



业务分析

记入账户？





银行存款 (Bank Deposit) 核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。

“银行存款”账户

 账户结构

资产类账户

借方：增加

贷方：减少

借	银行存款	贷
期初余额：银行存款的期初数额		
登记存款的增加数		登记存款的减少数
本期借方发生额		本期贷方发生额
期末余额：银行存款的结存数额		

什么是“短期借款”？



短期借款 (Short Term Loan 或 Short Term Loans) 是指企业为维持正常的生产经营所需的资金或为抵偿某项债务而向银行或其他金融机构等外单位借入的、还款期限在一年以下(含一年)的各种借款。

短期借款主要有经营周转借款、临时借款、结算借款、票据贴现借款、卖方信贷、预购定金借款和专项储备借款等等。

“短期借款” 账户

账户结构

负债类账户
借方：减少
贷方：增加

借	短期借款	贷
到期偿还的各项短期借款的金额		取得短期借款的数额
		期末余额：尚未偿还的短期借款金额

i注意 “短期借款” 账户只核算借款的本金

资产类账户：
借方增加
贷方减少

负债类账户：
借方减少
贷方增加

借	银行存款	借	短期借款
500 000		500 000	
↑		↑	
增加		增加	

借：银行存款	500 000
贷：短期借款—工商银行	500 000

任务情境

公司借入的两年期贷款已到账，请你完成该业务的核算及账务处理。



会计

好的



业务资料

中国工商银行聊城分行 借款借据(第四联回单)

合同号:120800003459601

2022年10月10日

借款单位名称	聊城鸿远轴承有限公司	电话号码	0635-8513256	放款账号	1208098765432154321						
				存款账号	120801234566778899						
借款金额	人民币 (大写) 壹佰万元整	金 额									
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角
借款用途	建设厂房	约定还款日期	2024年10月10日		利率	6%					
上列放款已入		号		户		内					

银行盖章
2022年10月10日

中国工商银行股份有限公司聊城分行
核算用章(07)
2022.9.5
白雪

回单联代收款通知

业务处理

借款

业务内容:

鸿远公司向工商银行借入二年期流动资金100万元，已收到银行入账回单，借款已转入公司银行账户。



业务分析

记入账户？





银行存款 (Bank Deposit) 核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。

“银行存款”账户

 账户结构

资产类账户

借方：增加

贷方：减少

借	银行存款	贷
期初余额：银行存款的期初数额		
登记存款的增加数		登记存款的减少数
本期借方发生额		本期贷方发生额
期末余额：银行存款的结存数额		

什么是“长期借款”？



长期借款 (Long-term Borrowing)是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上(不含一年)的借款。

我国股份制企业的长期借款主要是向金融机构借入的各项长期性借款，如从各专业银行、商业银行取得的贷款；除此之外，还包括向财务公司、投资公司等金融企业借入的款项。

“长期借款”账户

账户结构

负债类账户
借方：减少
贷方：增加

借	长期借款	贷
登记到期已偿还的长期借款的本金、利息		登记借入的长期借款的本金及每期计提的应付利息
		期末余额：尚未偿还的借款本金、利息

i注意 “长期借款” 账户既要核算本金还要核算应付利息

资产类账户：
借方增加
贷方减少

借	银行存款	贷
1 000 000		

↑
增加

借：银行存款

贷：长期借款

负债类账户：
借方减少
贷方增加

借	长期借款	贷
		1 000 000

↑
增加

1 000 000

1 000 000

鸿远公司发生以下筹资业务，编制会计分录：

1. 1日，收到来福公司投资款10万元，已收存银行账户。
2. 6日，收到恒通公司投资设备一台，双方协议价值20万元，设备已交付企业生产车间使用。
3. 10日，向银行借入3年期的借款50万元，已收存银行账户。
4. 12日，向银行借入6个月的借款10万元，已收存银行账户。

诚信

合作

求真

2022

谢谢聆听

THANKS

