



第五章 负债

【高频考点 1】短期借款核算

短期借款核算：

取得借款		借：银行存款 贷：短期借款	
利息支出	直接支付	借：财务费用 贷：银行存款	
	先预提后支付	借：财务费用 贷：应付利息	借：应付利息 财务费用 贷：银行存款
归还本金		借：短期借款 贷：银行存款	

【判断题】（2018 年）企业短期借款利息数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付时直接计入当期损益。（ ）

【答案】√

【解析】企业短期借款利息数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付时直接计入当期损益。

【单选题】（2018 年）2017 年 7 月 1 日，某企业向银行借入一笔生产用周转资金 200 万元，期限为 6 个月，到期一次归还本金，年利率为 6%，利息按季支付、分月预提。下列各项中，关于 2017 年 9 月 30 日该企业支付借款利息相关科目的会计处理结果正确的是（ ）。

- A. 借记“财务费用”科目 1 万元
B. 贷记“应付利息”科目 3 万元
C. 借记“财务费用”科目 3 万元
D. 贷记“银行存款”科目 1 万元

【答案】A

【解析】会计分录为：

计提 7 月份利息：

借：财务费用 $(200 \times 6\% \div 12) \times 1$
贷：应付利息 1

8 月计提分录同上。

2017 年 9 月 30 日支付利息时：

借：应付利息 2
财务费用 1
贷：银行存款 3

【高频考点 2】应付票据核算

应付票据核算：

核算	商业汇票=商业承兑汇票+银行承兑汇票	
应付票据转销	商业承兑汇票无力支付	借：应付票据 贷：应付账款



老会计，用心传递温度

	银行承兑汇票无力支付	借：应付票据 贷：短期借款
--	------------	------------------

【多选题】（2016 年）某企业为增值税一般纳税人，开出银行承兑汇票购入原材料一批，并支付银行承兑手续费。下列各项中，关于该企业采购原材料的会计处理表述正确的有（ ）。

- A. 支付的原材料价款计入材料成本
- B. 支付的运输费计入材料成本
- C. 支付的可以抵扣的增值税进项税额计入材料成本
- D. 支付的票据承兑手续费计入财务费用

【答案】ABD

【解析】选项 C，计入应交税费——应交增值税（进项税额）。

【单选题】（2018 年）应付商业承兑汇票到期企业无力支付票款，下列各项中，应按该票据余额贷记的会计科目是（ ）。

- A. 应付账款
- B. 短期借款
- C. 其他货币资金
- D. 其他应付款

【答案】A

【解析】单位无力支付商业承兑汇票票款的，借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目。

考法 2：应付票据核销的不同会计处理？

【高频考点 3】应付账款核算★★

赊购	借：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付账款（货款+增值税+销售方代垫运费）
	商业折扣：扣除商业折扣后的进价为计算依据
付款	借：应付账款 贷：银行存款
转销应付账款	借：应付账款 贷：营业外收入

【单选题】（2018 年）转销企业无法支付的应付账款，应贷记的科目是（ ）。

- A. 营业外收入
- B. 其他业务收入
- C. 其他应付款
- D. 资本公积

【答案】A

【解析】会计分录为：

借：应付账款

贷：营业外收入

【高频考点 4】应付利息、应付股利核算

应付利息、应付股利核算：

应付股利	企业根据股东大会或类似机构通过的利润分配方案确定分配给投资者的现金股利或利润	借：利润分配 贷：应付股利
------	--	------------------



老会计，用心传递温度

	企业董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润，不做账务处理，不作 为应付股利核算，但应在附注中披露
--	---

【多选题】（2018 年）下列各项中，关于“应付利息”科目表述正确的有（ ）。

- A. 企业开出银行承兑汇票支付银行手续费，应记入“应付利息”科目借方
- B. “应付利息”科目期末贷方余额反映企业应付未付的利息
- C. 按照短期借款合同约定计算的应付利息，应记入“应付利息”科目借方
- D. 企业支付已经预提的利息，应记入“应付利息”科目借方

【答案】BD

【解析】选项 A，记入“财务费用”科目借方；选项 C，应记入“应付利息”科目贷方

【多选题】（2018 年）下列各项中，不应计入应付股利的有（ ）。

- A. 董事会通过的利润分配方案中拟分派的现金股利
- B. 已分派的股票股利
- C. 已宣告分派但尚未支付的现金股利
- D. 已宣告分派的股票股利

【答案】ABD

【解析】选项 A，企业董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润，不需要进行账务处理，但应在附注中披露；选项 B，企业分配的股票股利通过“股本”科目核算；选项 D，宣告分派股票股利不需要进行账务处理。

【高频考点 5】其他应付款核算★★★

其他应付款	其他应收款
应付短期租赁固定资产的租金 应付租入包装物租金	应收经营租赁固定资产的租金 应收租出包装物租金
应付的违约金	应收的罚款、应收的赔款
存入保证金（收到的押金）	存出保证金（支付的押金）
应付的现金盘盈	
代扣个人负担的保险公积金	应向职工收取的各种垫付款项

【单选题】（2019 年）下列各项中，应通过“其他应付款”科目核算的是（ ）。

- A. 应付股东的现金股利
- B. 应收取的包装物租金
- C. 应付外购工程物资款
- D. 收取的包装物押金

【答案】D

【解析】选项 A，应记入“应付股利”科目；选项 B，应记入“其他应收款”科目；选项 C，应记入“应付账款”科目。

【高频考点 6】职工薪酬构成★★★

职工薪酬的构成

1. 短期薪酬

指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。



老会计，用心传递温度

工资、奖金、津贴和补贴	计时工资、计件工资、超额劳动报酬（加班工资）和增收节支的劳动报酬、奖金、津贴、物价补贴
二险	医疗保险费、工伤保险费等社会保险费（包括商业保险）；（养老、失业保险：离职后福利）
一金	住房公积金
二费	工会经费和职工教育经费：改善职工文化生活、为职工学习先进技术及提高文化水平和业务素质，用于开展工会活动和职工教育及职业技能培训
职工福利费	货币：职工生活困难补助、丧葬补助、抚恤费、职工异地安家费、防暑降温费
	非货币：将产品或外购商品作为福利发放给职工；无偿提供住房、租赁资产供职工无偿使用；无偿提供服务如医疗保健
短期带薪缺勤	年休假、病假工资、婚产假
短期利润分享计划	基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议

2. 离职后福利——养老保险、失业保险

包括：设定提存计划、设定受益计划；

3. 辞退福利

4. 其他长期职工福利

【单选题】（2019 年）下列各项中，不属于企业职工薪酬组成内容的是（ ）。

- A. 为职工代扣代缴的个人所得税
- B. 根据设定提存计划计提应向单独主体缴存的提存金
- C. 按国家规定标准提取的职工教育经费
- D. 为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿

【答案】A

【解析】为职工代扣代缴的个人所得税不属于职工薪酬的组成部分，企业只是承担了代扣代缴的义务。

【多选题】（2018 年）下列各项中，属于“应付职工薪酬”科目核算内容的有（ ）。

- A. 已订立劳动合同的全职职工的奖金
- B. 正式任命并聘请的独立董事津贴
- C. 已订立劳动合同的临时职工的工资
- D. 企业负担的向住房公积金管理机构缴存的住房公积金

【答案】ABCD

【高频考点 7】应付工资、社会保险、工会、教育经费的核算★★★

【单选题】（2019 年）下列各项中，企业应计入“应付职工薪酬”科目贷方的是（ ）。

- A. 发放职工工资
- B. 确认因解除与职工劳动关系应给予的补偿
- C. 支付职工的培训费
- D. 缴存职工基本养老保险费

【答案】B



【判断题】（2016）对于设定提存计划，企业应当根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为应付职工薪酬。（ ）

【高频考点 8】应付短期带薪缺勤核算★★★

【判断题】（2015）累积带薪缺勤是指带薪权利可以结转下期的带薪缺勤，本期尚未完成的带薪权利可以在未来期间使用。（ ）

【解析】这是累积带薪缺勤的定义，即累积带薪缺勤是指带薪权利可以结转下期的带薪缺勤，本期尚未完成的带薪权利可以在未来期间使用。

【判断题】（2019年）某企业职工张某经批准获得探亲假5天，企业确认为非累积带薪缺勤，该企业应当在其休假期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。（ ）

【解析】企业应当在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

【高频考点 9】应付非货币薪酬核算★★★

自有汽车	借：成本费用等 贷：应付职工薪酬	借：应付职工薪酬 贷：累计折旧
租赁住房	借：成本费用等 贷：应付职工薪酬	借：应付职工薪酬 贷：银行存款

【多选题】（2018 年）某企业为增值税一般纳税人，销售商品适用的增值税税率为 13%。该企业将其自产的空调 200 台发放给生产车间管理人员作为福利，每台自产空调市场售价为 5 000 元，成本为 3 000 元。不考虑其他因素，下列会计处理正确的有（ ）。

借：主营业务成本	600 000
贷：生产成本——空调	600 000

借：制造费用	1 130 000
贷：应付职工薪酬——非货币性福利	1 130 000

借：主营业务成本 600 000



老会计，用心传递温度

货：库存商品——空调 600 000

D. 发放福利时：

借：应付职工薪酬——非货币性福利 1 130 000

货：主营业务收入 1 000 000

应交税费——应交增值税（销项税额） 130 000

【答案】BCD

【解析】会计分录为：

借：制造费用 1 130 000

贷：应付职工薪酬 1 130 000

借：应付职工薪酬 1 130 000

贷：主营业务收入 (5 000×200) 1 000 000

应交税费——应交增值税（销项税额） 130 000

借：主营业务成本 600 000

贷：库存商品 600 000

【多选题】（2019 年）某企业为增值税一般纳税人，2019 年 12 月该企业将 500 台自产加湿器作为福利发放给基本生产车间工人，每台的成本 100 元，每台不含税市场售价为 200 元，销售商品适用的增值税税率为 13%。不考虑其他因素，下列各项中，关于该项经济业务的相关会计科目处理正确有（ ）。

A. 借记“生产成本”科目 113 000 元

B. 借记“主营业务成本”科目 50 000 元

C. 贷记“应付职工薪酬”科目 63 000 元

D. 贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目 13 000 元

【答案】ABD

【解析】会计分录为：

借：生产成本 113 000

贷：应付职工薪酬 113 000

借：应付职工薪酬 113 000

贷：主营业务收入 (200×500) 100 000

应交税费——应交增值税（销项税额） 13 000

借：主营业务成本 (100×500) 50 000

贷：库存商品 50 000

【高频考点 10】一般纳税人应交增值税核算★★

进项 税额 转出	管理不善损失	借：待处理财产损溢 贷：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额转出） 【注意】自然灾害导致、进项税额不用转出
	改变用途	借：应付职工薪酬（如：材料用于福利消费） 贷：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额转出）



老会计，用心传递温度

视同销售	确认收入和销项税	产品福利	借：应付职工薪酬 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
	只确认销项税	对外捐赠	借：营业外支出 贷：库存商品 应交税费——应交增值税（销项税额）

计算应交	贷方（销项税额+进项税额转出）——借方（进项税额）
交纳本月	借：应交税费——应交增值税（已交税金） 贷：银行存款
转出未交	借：应交税费——应交增值税（转出未交增值税） 贷：应交税费——未交增值税
交纳上月未交	借：应交税费——未交增值税 贷：银行存款

两项减免：

增值税税控系统专用设备和技术维护费用抵减增值税	支付费用	借：固定资产（或管理费用） 贷：银行存款
	抵减税款	借：应交税费——应交增值税（减免税款） 贷：管理费用

【多选题】（2018年）下列各项中，关于增值税一般纳税人会计处理表述正确的有（ ）。

- A. 已单独确认进项税额的购进货物用于投资，应贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目
- B. 将委托加工的货物用于对外捐赠，应贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目
- C. 已单独确认进项税的购进货物发生非正常损失，应贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目
- D. 企业管理部门领用本企业生产的产品，应贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目

【答案】BC

【解析】选项A，应当视同销售，确认应交税费——应交增值税（销项税额）；选项D，不视同销售，直接借记“管理费用”，贷记“库存商品”。

【多选题】（2019年）下列各项中，企业应通过“应交税费”科目核算的有（ ）。

- A. 计算确认的代扣代缴个人所得税
- B. 占用耕地建设厂房缴纳的耕地占用税
- C. 计算确认的教育费附加
- D. 签订购销合同购买印花税票缴纳的印花税

【答案】AC

【解析】选项BD，企业缴纳的印花税、耕地占用税等不需要预计应交数的税金，不通过“应交税费”科目核算。

【高频考点 11】小规模纳税人应交增值税核算★★

【单选题】（2019年）下列各项中，小规模纳税人应交纳增值税应贷记的科目是（ ）。



老会计，用心传递温度

A. 应交税费——应交增值税

B. 应交税费——应交增值税（已交税金）

C. 应交税费——预交增值税

D. 应交税费——未交增值税

【答案】A

【解析】小规模纳税人进行账务处理时，只需在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，“应交税费——应交增值税”科目贷方登记应缴纳的增值税，借方登记已缴纳的增值税。

【单选题】（2019 年）某公司为增值税小规模纳税人，2019 年 8 月购入原材料取得的增值税专用发票上注明的价款为 10 000 元，增值税税额为 1 300 元。当月销售产品开具的增值税普通发票注明价款 123 600 元，适用的增值税税率为 3%。不考虑其他因素，该企业 2019 年 8 月应缴纳的增值税税额为（ ）元。

A. 2 108

B. 3 708

C. 3 600

D. 2 300

【答案】C

【解析】小规模纳税人进项税额都不能抵扣，需计入采购存货的成本中。所以本月应缴纳的增值税税额=123 600÷（1+3%）×3%=3 600（元）。

【高频考点 12】其他应交税费核算

资源税、城建税及附加、土地增值税、个人所得税

资源税	销售产品应交		借：税金及附加 贷：应交税费
	资产耗用应交		借：生产成本 贷：应交税费
土地增值税	土地使用权	房地产企业	税金及附加
		无形资产核算	资产处置损益
		固定资产核算	借：固定资产清理 贷：应交税费
城建税及附加	=（增值税+消费税）× 税率		
代扣个税	借：应付职工薪酬 贷：应交税费——应交个人所得税		

【单选题】（2018 年）某企业生产资源税应税项目产品用于本企业，应交资源税借记（ ）。

A. 管理费用

B. 营业外支出

C. 税金及附加

D. 生产成本

【答案】D

【解析】对外销售应税产品应缴纳的资源税应记入“税金及附加”科目，借记“税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交资源税”科目；自产自用应税产品应缴纳的资源税应记入“生产成本”、“制造费用”等科目，借记“生产成本”、“制造费用”等科目，贷记“应交税费——应交资源税”科目。

【单选题】（2018 年）某企业结算本月应付职工薪酬，按税法规定应代扣代缴的职工个人所得税为 8 000 元，下列各项中，关于企业代扣个人所得税的会计处理正确的是（ ）。

A. 借：应付职工薪酬

8 000

贷：应交税费——应交个人所得税

8 000

B. 借：应付职工薪酬

8 000

贷：其他应付款

8 000



老会计，用心传递温度

- C. 借：其他应付款 8 000
贷：应付职工薪酬 8 000
- D. 借：应交税费——应交个人所得税 8 000
贷：应付职工薪酬 8 000

【答案】A

【解析】企业代扣个人所得税：

- 借：应付职工薪酬 8 000
贷：应交税费——应交个人所得税 8 000

【不定项】（2015 年）某棉纺企业为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为 13%，2019 年 12 月该企业发生有关交易或事项如下：

- （1）5 日，计提提供专设销售机构职工免费使用的 10 辆小汽车的折旧，每辆小汽车每月折旧费为 1 000 元。
- （2）14 日，以自产的毛巾作为非货币性福利发放给生产工人，该批毛巾的市场售价总额为 80 000 元（不含增值税），成本总额为 55 000 元。

（3）31 日，预计由于职工累积未使用的带薪休假权利而导致的预期支付的金额为 15 000 元。假定该企业实行累积带薪缺勤制度，使用范围仅限于中层以上管理人员。

（4）31 日，除上述职工薪酬外，本月确认的工资如下：生产车间人员工资 750 000 元，车间管理人员工资 400 000 元，行政管理人员工资 125 000 元，销售人员的工资 150 000 元。

该企业职工基本医疗保险费和基本养老保险费计提的比例分别为工资总额的 10%和 12%。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题（答案中的金额单位用元表示）。

- （1）根据资料（1），以下对轿车计提折旧处理正确的是（ ）。

- A. 借：管理费用 10 000
贷：累计折旧 10 000
- B. 借：销售费用 10 000
贷：应付职工薪酬 10 000
借：应付职工薪酬 10 000
贷：累计折旧 10 000
- C. 借：销售费用 10 000
贷：累计折旧 10 000
- D. 借：管理费用 10 000
贷：应付职工薪酬 10 000

【答案】B

- （2）根据资料（2），下列各项中，该企业关于职工非货币性福利的处理正确的是（ ）。

- A. 主营业务收入增加 80 000 元 B. 生产成本增加 90 400 元
C. 主营业务成本增加 55 000 元 D. 库存商品减少 80 000 元

【答案】ABC

【解析】库存商品减少 55 000 元，选项 D 不正确。

- （3）根据资料（3），带薪缺勤应计入（ ）。

- A. 设定的短期提存计划资金 B. 设定的长期的提存分享资金
C. 短期薪酬 D. 离职后福利



【答案】C

(4) 根据资料(2)至(4)，下列各项中，该企业关于“应付职工薪酬”处理结果正确的是()。

- A. 确认“应付职工薪酬——非货币性福利”90 400 元
- B. 确认“应付职工薪酬——社会保险费”313 500 元
- C. 确认“应付职工薪酬——设定提存计划”171 000 元
- D. 确认“应付职工薪酬——带薪缺勤”15 000 元

【答案】ACD

【解析】非货币性福利=80 000+80 000×13%=90 400(元)，选项A正确；

社会保险费=(750 000+400 000+125 000+150 000)×10%=142 500(元)，选项B不正确；

设定提存计划=(750 000+400 000+125 000+150 000)×12%=171 000(元)，选项C正确；

根据资料(3)可知“应付职工薪酬——带薪缺勤”=15 000 元，选项D正确。

(5) 根据资料(4)，判断下列正确的是()。

- A. 生产成本确认金额 165 000 元
- B. 制造费用确认金额 488 000 元
- C. 管理费用确认金额 152 500 元
- D. 销售费用确认金额 183 000 元

【答案】BCD

【解析】生产成本=750 000×(1+10%+12%)=915 000(元)；

制造费用=400 000×(1+10%+12%)=488 000(元)；

管理费用=125 000×(1+10%+12%)=152 500(元)；

销售费用=150 000×(1+10%+12%)=183 000(元)。

【高频考点 13】非流动负债

(一) 长期借款的管理

长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以上(不含 1 年)的各种借款，一般用于固定资产的购建、改扩建工程、大修理工程、对外投资以及为了保持长期经营能力等方面。

(二) 长期借款的账务处理

企业应通过“长期借款”科目，核算长期借款的借入、归还等情况。该科目按照贷款单位和贷款种类设置明细账，分“本金”“利息调整”等进行明细核算。该科目的贷方登记长期借款本息的增加额，借方登记本息的减少额，期末贷方余额反映企业尚未偿还的长期借款。

项目	账务处理
取得长期借款	借：银行存款(按实际收到的款项) 长期借款——利息调整(差额) 贷：长期借款——本金
发生长期借款利息	长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率法计算确定，实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用 借：管理费用(筹建期间) 财务费用(生产经营期间、不符合资本化条件的) 在建工程等(未达到可使用状态前复合资本化条件的) 贷：应付利息(分期付息) 长期借款——应计利息(到期一次还本付息)
归还长期借款	借：长期借款——本金(按归还的本金)



老会计，用心传递温度

	应付利息（或长期借款——应计利息） 贷：银行存款（实际归还的款项）
--	--------------------------------------

【多选题】下列关于长期借款确定的利息费用处理正确的有（ ）

- A. 属于筹建期间的，计入管理费用
- B. 属于生产经营期间的，计入财务费用
- C. 用于购建固定资产，在资产尚未达到预定可使用状态前，所发生的利息支出，计入在建工程成本
- D. 资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，计入管理费用

【答案】ABC

【解析】资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，应计入财务费用。

【判断题】长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率法计算确定，实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。（ ）

【答案】√

（三）长期应付款的账务处理

1. 企业应设置“长期应付款”科目，用以核算企业应付的款项及偿还情况。该科目可按长期应付款的种类和债权人进行明细核算。该科目的贷方登记发生的长期应付款，借方登记偿还的应付款项，期末贷方余额反映企业尚未偿还的长期应付款。
2. 企业购买资产有可能延期支付有关价款。如果延期支付的购买价款超过正常信用条件，实质上具有融资性质的，所购资产的成本不能以各期付款额之和确定，应当以延期支付购买价款的现值为基础确定。
3. 各期实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，应当在信用期间内采用实际利率法进行摊销，计入相关资产成本或当期损益。
4. 企业购入资产超过正常信用条件延期付款实质上具有融资性质时，应作如下账务处理：

借：固定资产、在建工程等（购买价款的现值）

 未确认融资费用（差额）

 贷：长期应付款（应支付的价款总额）

【判断题】企业购买资产有可能延期支付有关价款。如果延期支付的购买价款超过正常信用条件，实质上具有融资性质的，所购资产的成本应当以延期支付购买价款的现值为基础确定。（ ）

【答案】√