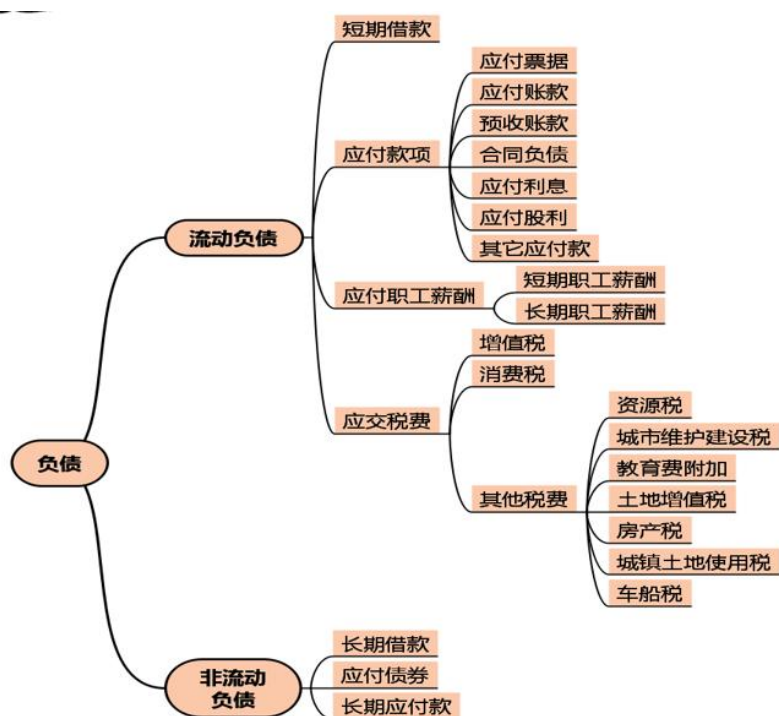




## 2023 初级会计职称《初级会计实务》考点强化班

## 第五章 负 债

## 本章主要内容



## 第一节 短期借款

## 【考点】短期借款的账务处理

## (一) 取得短期借款

借：银行存款

贷：短期借款

## (二) 发生短期借款利息（高频考点）

情形	会计处理	
月末计提利息	计提利息时	借：财务费用 贷：应付利息
	支付利息时（分步版）	前面已计提利息支付： 借：应付利息（前面计提的） 贷：银行存款 支付当月利息： 借：财务费用（当月利息，未计提） 贷：银行存款
	季末（或定期）支付利息时（合并分录）	借：财务费用（当月利息） 应付利息（前两月计提） 贷：银行存款



情形	会计处理
按月支付利息或到期一次还本付息（数额不大）	借：财务费用 贷：银行存款

## 第二节 应付及预收账款

### 【考点 1】应付票据

#### 1. 开出应付票据

企业因开出银行承兑汇票而支付银行的承兑汇票手续费，应当计入当期财务费用。

支付银行承兑汇票支付手续费时：

借：财务费用

    应交税费——应交增值税（进项税额）

    贷：银行存款

#### 2. 转销应付票据

（1）商业汇票到期，企业支付票款

借：应付票据

    贷：银行存款

（2）商业汇票到期，企业无力支付票款（高频考点）

票据类型	会计处理
商业承兑汇票	借：应付票据 贷：应付账款
银行承兑汇票	借：应付票据 贷：短期借款

### 【考点 2】应付账款

#### 1. 发生应付账款

企业应付账款一般按应付金额入账（应付的所有钱）。

应付账款=价+费+税（包括增值税进项税额）

借：材料采购、在途物资、原材料、库存商品

    生产成本

    管理费用

    应交税费——应交增值税（进项税额）

    贷：应付账款

#### 2. 转销应付账款

由于债权单位撤销或其他原因，确实无法偿付或无需支付

借：应付账款

    贷：营业外收入

### 【考点 3】预收账款

预收业务不多的企业，可以不单独设置“预收账款”科目，其所发生的预收款项，可通过“应收账款”科目（贷方）核算。

### 【考点 4】合同负债



## 老会计-用心传递温度

合同负债是指企业已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。

### 【考点 5】应付利息和应付股利

#### （一）应付利息

应付利息是指企业按照合同约定应支付的利息，包括短期借款、分期付息到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息（多选）。

##### 1. 计提时：

借：财务费用、研发支出、在建工程等

贷：应付利息

##### 2. 实际支付时：

借：应付利息

贷：银行存款等

#### （二）应付股利

应付股利是指企业根据股东大会或类似机构审议**批准**的利润分配方案确定分配给投资者的现金股利或利润。

【提示】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。

相关账务处理

宣告、确认、批准发放现金股利或利润（所有者权益减少，负债增加）：

借：利润分配

贷：应付股利

实际发放时：

借：应付股利

贷：银行存款

### 【考点 6】其他应付款

其他应付款是指企业除应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等经营活动以外的其他各项应付、暂收款项

如**应付短期租赁固定资产租金、应付低价值资产租赁的租金、应付租入包装物租金、出租或出借包装物向客户收取的押金、存入保证金等（多选）**。

## 第三节 应付职工薪酬

### 【考点 1】职工薪酬的内容

职工薪酬包括**短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利**。用工合同而向企业提供服务的人员。

#### （一）短期职工薪酬

短期薪酬具体包括：

1. 职工工资、奖金、津贴和补贴
2. 职工福利费
3. 医疗保险费、工伤保险费等社会保险费
4. 住房公积金
5. 工会经费和职工教育经费
6. 短期带薪缺勤（虽然缺勤，但仍然支付报酬，包括年休假、病假、婚假、产假、丧假、探亲假等）
7. 短期利润分享计划（是指因职工提供服务而与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪



## 老会计-用心传递温度

酬的协议)
8. 其他短期薪酬 (前面 7 项以外的)

### (二) 长期职工薪酬

#### 1. 离职后福利

离职后福利,是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。(养老保险及失业保险归为此类)

#### 2. 辞退福利

辞退福利,是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

#### 3. 其他长期职工福利

其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

### 【考点 2】短期薪酬的账务处理

#### 1. 确认的职工薪酬时

借: 生产成本 (生产车间生产工人薪酬)  
 制造费用 (生产车间管理人员薪酬)  
 管理费用 (行政人员薪酬)  
 销售费用 (销售人员薪酬)  
 研发支出 (从事研发活动人员薪酬)  
 在建工程等 (从事工程建设人员薪酬)  
 合同履约成本

贷: 应付职工薪酬

#### 2. 实际发放:

借: 应付职工薪酬  
 贷: 银行存款、库存现金等

#### 3. 短期带薪缺勤

(1) 累积带薪缺勤,是指带薪权利可结转下期的带薪缺勤,本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在未来期间使用。企业应当在职工提供了服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时,确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬,并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。

(2) 非累积带薪缺勤,是指带薪权利不能结转下期的带薪缺勤,本期尚未用完的带薪缺勤权利将予以取消,并且职工离开企业时也无权获得现金支付。

企业确认职工薪酬享有的与非累积带薪缺勤权利相关的薪酬,视同职工出勤确认的当期损益或相关资产成本。通常情况下,与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬已经包括在企业每期向职工发放的工资等薪酬中,因此,不必额外作相应的账务处理。

### (三) 非货币性职工薪酬

1. 企业以其自产产品作为非货币性福利发放给职工的,应当根据受益对象,按照该产品的含税公允价值,计入相关资产成本或当期损益,同时确认应付职工薪酬。

计提时:

借: 生产成本、制造费用、管理费用等

贷: 应付职工薪酬——非货币性福利 (含税公允价值)

发放时:

借: 应付职工薪酬——非货币性福利



## 老会计-用心传递温度

贷：主营业务收入（售价）

应交税费——应交增值税（销项税额）

【按计税价格或售价计算】

同时结转成本：

借：主营业务成本

存货跌价准备

贷：库存商品

2. 企业将**拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的**，应当根据受益对象，将该住房每期应计提的**折旧**计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬。**租赁住房等资产**供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的**租金**计入相关资产成本或当期损益，并确认应付职工薪酬。

【高频】难以认定受益对象的非货币性福利，应当直接计入当期损益。

### 【考点3】长期职工薪酬的账务处理

（一）离职后福利

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（**养老保险**等），确认为应付职工薪酬，并计入当期损益或相关资产成本。

借：生产成本

制造费用

管理费用

销售费用

贷：应付职工薪酬——设定提存计划

（二）辞退后福利

借：管理费用

贷：应付职工薪酬——辞退福利

## 第四节 应交税费

### 【考点1】应交税费概述

（一）应交税费的管理

印花税、耕地占用税、契税、车辆购置税等不需要预计应交的税金，所以不通过“应交税费”科目核算。

税种	账务处理
印花税	借：税金及附加 贷：银行存款
耕地占用税	借：无形资产等 贷：银行存款
契税	借：无形资产、固定资产等 贷：银行存款
车辆购置税	借：固定资产 贷：银行存款

### 【考点2】应交增值税

（一）一般纳税人的账务处理

1. 增值税核算应设置的会计科目

“应交税费”二级科目





## 老会计-用心传递温度

(1) 应交增值税	(6) 待转销项税额
(2) 未交增值税	(7) 增值税留抵税额 (略)
(3) 预交增值税	(8) 简易计税
(4) 待抵扣进项税额	(9) 转让金融商品应交增值税
(5) 待认证进项税额	(10) 代扣代交增值税

### “应交税费—应交增值税”的明细科目

借方专栏	贷方专栏
(1) 进项税额	(1) 销项税额
(2) 已交税金 (当月已缴纳的)	(2) 进项税转出 (发生非正常损失及其他原因, 不应从销项税额中抵扣而转出的进项税额)
(3) 减免税款 (按制度规定准予减免的)【了解】	(3) 出口退税 (出口按规定退回的增值税额)【了解】
(4) 出口抵减内销产品应纳税额 (一般纳税人实施“免、抵、退”办法的)【了解】	(4) 转出多交增值税
(5) 销项税额抵减 (扣减销售额而减少的销项税额)【了解】	
(6) 转出未交增值税	

**2. 进项税额转出。**企业已单独确认进项税额的购进货物、加工修理修配劳务或服务、无形资产或不动产**改变用途** (如用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、非增值税应税项目等), 或购进的货物**由于管理不善原因造成的非正常损失** (如被盗、丢失、霉烂变质, 以及因违反法律法规造成货物或者不动产被依法没收、销毁、拆除的情形等), 其**进项税额不能再抵扣, 转入“应交税费—应交增值税 (进项税额转出)”科目。**

#### ①管理不善导致进项税额转出

借: 待处理财产损益

贷: 原材料

应交税费——应交增值税 (进项税额转出)

#### ②外购原材料或商品用于集体福利

借: 应付职工薪酬——非货币性福利

贷: 原材料等

应交税费——应交增值税 (进项税额转出)

③一般纳税人已取得增值税扣税凭证、按照现行增值税制度规定准予从销项税额中抵扣, 但尚未经税务机关认证的进项税额; 一般纳税人已申请稽核但尚未取得稽核相符结果的海关缴款书进项税额。**【未认证】**

基本账务处理:

借: 原材料、固定资产、应付职工薪酬等

应交税费——待认证进项税额

贷: 应付账款等

经认证后准予抵扣时:

借: 应交税费——应交增值税 (进项税额)

贷: 应交税费——待认证进项税额

若进项税额不准抵扣时, 应同时:



## 老会计-用心传递温度

借：原材料、固定资产、应付职工薪酬等

贷：应交税费——应交增值税（进项税额转出）

### 3. 销售等业务的账务处理

（1）企业销售货物、提供加工修理修配劳务、销售服务、无形资产或不动产时，按照不含税销售额和增值税税率计算确认“应交税费——应交增值税（销项税额）”。

会计上收入或利得确认时点先于增值税纳税义务发生时点的，应将相关销项税额记入“应交税费——待转销项税额”科目，待实际发生纳税义务时再转入“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

**【提示】**发生销售退回的，应根据开具的**红字增值税专用发票作相反的会计分录**。

（2）**视同销售**。企业将**自产或委托加工的货物**用于**集体福利或个人消费**，将自产、委托加工或购买的货物作为**投资、提供给其他单位或个体工商户、分配给股东或投资者、对外捐赠**等，按照现行增值税制度规定，应**视同销售处理**，计算应交增值税。

#### ①对外捐赠

借：营业外支出（成本+视同销售增值税）

贷：库存商品（成本价）

应交税费——应交增值税（销项税额）

（计税价或公允价值或市场价×税率）

#### ②对外投资

借：长期股权投资等

贷：主营业务收入、其他业务收入（一般为双方协商不含税价值）

应交税费——应交增值税（销项税额）

同时：

借：主营业务成本、其他业务成本

贷：库存商品、原材料等

借：应付股利

贷：主营业务收入（市场价或计税价格）

应交税费——应交增值税（销项税额）

同时：

借：主营业务成本

贷：库存商品

#### ④集体福利

借：应付职工薪酬（公允价值+视同销售增值税）

贷：主营业务收入（公允价值、售价或计税价格）

应交税费——应交增值税（销项税额）

同时：

借：主营业务成本

贷：库存商品（成本）

### 4. 交纳增值税

（1）交纳当月应交增值税：

借：应交税费——应交增值税（已交税金）

贷：银行存款

（2）交纳以前期间未交增值税：

借：应交税费——**未交增值税**（以前期间未交的增值税）



## 老会计-用心传递温度

贷：银行存款

### 5. 月末转出多交增值税和未交增值税

对于当月应交未交的增值税（未交增值税增加）：

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

对于当月多交的增值税（相当于未交增值税减少）：

借：应交税费——未交增值税（减）

贷：应交税费——应交增值税（转出多交增值税）

### （二）小规模纳税人的账务处理

小规模纳税人实行简易办法征收，购进货物、应税服务或应税行为，取得增值税专用发票上注明的增值税一律不得抵扣，直接计入相关成本或资产。（征收率 3%或 5%）

应纳税额=销售额（不含税）×征收率

不含税销售额=含税销售额÷（1+征收率）

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”（无销项进项之分）明细科目，其下不再设置增值税专栏。

购入材料时：

借：原材料（含税，增值税计入成本）

贷：银行存款等

销售货物（服务）时：

借：银行存款等

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（无进销之分）

交纳增值税时：

借：应交税费——应交增值税

贷：银行存款

### （三）差额征税的账务处理

根据财政部和国家税务总局营改增试点政策的规定，对于企业发生的某些业务（金融商品转让、经纪代理服务、融资租赁和融资性售后回租业务、一般纳税人提供客运场站服务、试点纳税人提供旅游服务、选择简易计税方法提供建筑服务等）无法通过抵扣机制避免重复征税的，应采用差额征税方式计算交纳增值税。（《经济法基础》中掌握）

### （四）增值税税控系统专用设备和技术维护费用抵减增值税额的账务处理

企业初次购入增值税税控系统专用设备支付的费用以及缴纳的技术维护费允许在增值税应纳税额中全额扣减。

#### 1. 初次购入时：

借：固定资产（价款+税款）

贷：银行存款等

#### 2. 按规定抵减的增值税应纳税额：

借：应交税费——应交增值税（减免税款）（价款+税款）

或应交税费——应交增值税（小规模纳税人）

贷：管理费用等

#### 3. 企业发生增值税税控系统专用设备技术维护费：





## 老会计-用心传递温度

借：管理费用

贷：银行存款等

### 4. 按规定抵减的增值税应纳税额：

借：应交税费——应交增值税（减免税款）

或应交税费——应交增值税（小规模纳税人）

贷：管理费用等

## 【考点 3】应交消费税

（一）应交消费税的账务处理

### 1. 企业销售应税消费品交纳的消费税，通过“税金及附加”科目核算。

借：税金及附加

贷：应交税费——应交消费税

### 2. 自产自用应税消费品

企业将生产的应税消费品用于项目	会计处理
用于在建工程等非生产机构时	借：在建工程等（计入成本） 贷：应交税费——应交消费税
用于对外投资、职工福利等	借：税金及附加（计入损益） 贷：应交税费——应交消费税

### 3. 委托加工应税消费品

委托加工应税消费品在会计处理时，需要交纳消费税的委托加工物资，于委托方提货时，由受托方代收代缴税款。（个人除外）

受托方代收代缴消费税账务处理

借：应收账款、银行存款等

贷：应交税费——应交消费税

委托方账务处理

委托加工物资收回后，视具体情形进行相应账务处理：

委托加工物资收回后	会计处理
直接用于销售的	委托方应将受托方代收代缴的消费税计入委托加工物资的成本
用于连续生产应税消费品	按规定准予抵扣的， 借：应交税费——应交消费税 贷：应付账款、银行存款等

### 4. 进口应税消费品

企业进口应税物资缴纳的消费税由海关代征、应交的消费税按照组成计税价格和规定的税率计算。（计入成本）

借：原材料、材料采购、库存商品、固定资产等

贷：银行存款

## 【考点 4】其他应交税费

（一）其他应交税费概述

其他应交税费指除上述税费以外的其他各种应上交国家的税费，包括应交资源税、应交城市维护建设税、应交土地增值税、应交所得税、应交房产税、应交土地使用税、应交车船税、应交教育费附加、应交个人所得税等。

企业应当在“应交税费”科目下设置相应的明细科目进行核算。

以下根据教材要求举例说明。



## 老会计-用心传递温度

### (二) 应交资源税的账务处理

1. 计算对外销售应税矿产品应交资源税

借：税金及附加

贷：应交税费——应交资源税

2. 计算自用应税矿产品应交资源税

借：生产成本、制造费用等

贷：应交税费——应交资源税

3. 缴纳资源税

借：应交税费——应交资源税

贷：银行存款

### (三) 应交城市维护建设税的账务处理（税上税）

应纳税额=（实际缴纳的增值税+实际缴纳的消费税）×适用税率

计提时：

借：税金及附加

贷：应交税费——应交城市维护建设税

交纳时：

借：应交税费——应交城市维护建设税

贷：银行存款

### (四) 应交教育费附加的账务处理（税上税）

应纳税额=（实际缴纳的增值税+实际缴纳的消费税）×适用征收率

计提时：

借：税金及附加等

贷：应交税费——应交教育费附加

交纳时：

借：应交税费——应交教育费附加

贷：银行存款

### (五) 应交土地增值税的账务处理

土地增值税按照转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算征收。

根据企业对房地产核算方法不同，企业应交土地增值税的账务处理也有区别。

企业	核算方法	计提会计处理
普通企业	土地使用权连同地上建筑物及其附着物一并在“固定资产”科目核算的	借：固定资产清理 贷：应交税费——应交土地增值税
	土地使用权在“无形资产”科目核算的	借：银行存款 累计摊销 无形资产减值准备 贷：无形资产 应交税费——应交土地增值税 差额：资产处置损益
房地产开发经营企业	销售房地产应交纳的土地增值税	借：税金及附加 贷：应交税费——应交土地增值税

用银行存款交纳土地增值税时：

借：应交税费——应交土地增值税

贷：银行存款



## 老会计-用心传递温度

(六) 应交房产税、城镇土地使用税、车船税的账务处理

计提时：

借：税金及附加

贷：应交税费——应交房产税  
——应交城镇土地使用税  
——应交车船税

交纳税金时：

借：应交税费——应交房产税  
——应交城镇土地使用税  
——应交车船税

贷：银行存款

## 第五节 非流动负债

### 【考点 1】长期借款

(一) 长期借款的账务处理

1. 取得长期借款

企业借入长期借款，应按实际收到的金额

借：银行存款（实际收到金额）

长期借款——利息调整（差额，初级可能没有）

贷：长期借款——本金（借款金额）

2. 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。长期借款计算确定的利息费用，应当按以下原则计入有关成本、费用：

情形		借方科目	贷方科目
属于筹建期间的		管理费用	应付利息（分期付息）
属于生产经营期间的		财务费用	长期借款——应计利息
如果长期借款用于购建固定资产等符合资本化条件的资产	在资产尚未达到预定可使用状态前，所发生的利息支出应当资本化	在建工程、制造费用等	（到期一次还本付息）
	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	财务费用	

### 【考点 2】应付债券

债券的发行：企业为筹集长期资金而发行的、期限在 1 年以上的债券为应付债券，构成了企业一项非流动负债。

业务	分期付息、到期还本	到期一次还本付息
发行债券时	借：银行存款等 应付债券——利息调整 [或贷方] 贷：应付债券——面值	
计提利息时	借：在建工程/制造费用/财务费用/研发支出等 [摊余成本×实际利率] 贷：应付利息 [票面金额×票面利率] 应付债券——利息调整 [或借方] 支付利息时：	借：在建工程/制造费用/财务费用/研发支出等 贷：应付债券——应计利息 ——利息调整 [或借方]



## 老会计-用心传递温度

	借：应付利息 贷：银行存款等	
--	-------------------	--

业务	分期付息、到期还本	到期一次还本付息
到期 偿还时	计算最后一期利息时： 借：在建工程/财务费用等 贷：应付利息 应付债券——利息调整 [或借方] 偿还本金和最后一期利息时： 借：应付债券——面值 应付利息 贷：银行存款	计算最后一期利息时： 借：在建工程/财务费用等 贷：应付债券——应计利息 ——利息调整 [或借方] 偿还本金和利息时： 借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款

### 【考点3】长期应付款

#### （一）长期应付款的账务处理

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认**。

#### （二）长期应付款涉及会计科目与会计分录

1. 企业应设置“长期应付款”科目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，

期末余额在贷方，反映企业尚未偿还的长期应付款。

2. 企业购买资产，应作如下账务处理

借：固定资产、在建工程等 [延期支付购买价款的现值之和]

    未确认融资费用 [差额]

贷：长期应付款 [延期支付购买价款的总额]

3. 各期实际支付的价款之和与其现值之和之间的差额，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。会计处理如下：

借：财务费用

    在建工程等

贷：未确认融资费用