



## 第五章 负债

### 高频考点：短期借款

取得	借：银行存款 贷：短期借款（本金）
利息费用的确认	预提方式：（按期支付，到期支付且数额较大） 借：财务费用 贷：应付利息
	非预提方式：（按月支付，到期支付数额较小） 借：财务费用 贷：银行存款
偿还	借：短期借款 贷：银行存款

【单选题】（2021 年）2020 年 7 月 1 日，甲企业向银行借入生产经营用短期借款 200 万元，期限为 6 个月，年利率为 4.5%，本金到期一次归还，利息按月计提、季末支付。该企业 9 月 30 日支付利息的会计处理正确的是（ ）。

- A. 借：财务费用 22 500  
贷：银行存款 22 500
- B. 借：财务费用 7 500  
应付利息 15 000  
贷：银行存款 22 500
- C. 借：财务费用 7 500  
短期借款 15 000  
贷：银行存款 22 500
- D. 借：短期借款 22 500  
贷：银行存款 22 500

【答案】B

【解析】利息按月计提，因此 7 月末，计提当月的应付利息：

借：财务费用  $(2\,000\,000 \times 4.5\% \div 12)$  7 500  
贷：应付利息 7 500

8 月末计提当月的应付利息的处理与 7 月份相同。

9 月末，支付该季度短期借款利息时：

借：财务费用（9 月份利息） 7 500  
应付利息（7 月份和 8 月份利息） 15 000  
贷：银行存款 22 500

### 高频考点：应付款项

应付	核算开出的商业汇票（商业承兑汇票+银行承兑汇票）
----	--------------------------



## 老会计-用心传递温度

票据	开出商业汇票	借：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据	承兑手续费： 借：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
		开出商业汇票抵付应付账款	借：应付账款 贷：应付票据
	转销应付票据	商业承兑汇票无力支付	借：应付票据 贷：应付账款
		银行承兑汇票无力支付	借：应付票据 贷：短期借款
应付账款	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+销售方代垫费用】 商业折扣：扣除商业折扣后的价格作为买价；	
	转销	企业对于确实无法支付的应付账款应予以转销，按其账面余额计入营业外收入。 借：应付账款 贷：营业外收入	
预收账款	预收含税租金	借：银行存款 贷：预收账款 应交税费——应交增值税（销项税额）	
	每月租金收入	借：预收账款 贷：其他业务收入	
	租赁期满收到含税余款	借：银行存款 贷：预收账款 应交税费——应交增值税（销项税额）	
	不设预收	预收款业务不多的企业，可以不单独设置“预收账款”，预收的货款通过“应收账款”核算	

应付利息	短期借款：应支付的利息	
	长期借款：分期付息到期还本的应支付利息	
	应付债券：分期付息到期还本的应支付利息	
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
	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；企业分配的股票股利不通过“应付股利”核算	
其他应付款	应付短期租赁固定资产租金、租入包装物租金、存入保证金等	

【单选题】（2019 年）下列各项中，应通过“应付票据”会计科目核算的是（ ）。

- A. 用银行本票购买办公用品
- B. 用商业汇票购买原材料
- C. 用转账支票购买固定资产
- D. 用银行汇票购买周转材料

【答案】B



【解析】选项 AD，通过“其他货币资金”科目核算；选项 C，通过“银行存款”科目核算。

【单选题】关于应付票据的会计处理，下列说法中不正确的是（ ）。

- A. 企业到期无力支付的商业承兑汇票，应按账面余额转入“短期借款”
- B. 企业支付的银行承兑汇票手续费，记入当期“财务费用”
- C. 企业到期无力支付的银行承兑汇票，应按账面余额转入“短期借款”
- D. 企业开出商业汇票，应当按其票面金额作为应付票据的入账金额

【答案】A

【解析】企业到期无力支付的商业承兑汇票，应按账面余额转入“应付账款”。

【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

【单选题】（2021 年）下列各项中，应通过“其他应付款”科目核算的是（ ）。

- A. 应付供应商代垫的运杂费
- B. 分配的现金股利
- C. 确认的短期借款利息
- D. 收到的存入保证金

【答案】D

【解析】选项 A，通过“应付账款”科目核算；选项 B，通过“应付股利”科目核算；选项 C，通过“应付利息”科目核算。

#### 高频考点：应付职工薪酬

职工薪酬内容	短期薪酬，离职后福利，辞退福利，其他长期职工福利
货币性职工薪酬	借：生产成本/制造费用/管理费用等 贷：应付职工薪酬
	借：应付职工薪酬 贷：银行存款 其他应收款（企业垫付款项） 其他应付款——社会保险费/住房公积金 应交税费——应交个人所得税
非货币性职工薪酬	以自产产品发放福利： 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬（含税公允价值） 借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）



	<b>将自有资产无偿提供给职工：</b> 借：管理费用等（折旧额） 贷：应付职工薪酬 借：应付职工薪酬 贷：累计折旧
	<b>租赁资产供职工免费使用：</b> 借：管理费用等（应付的租金） 贷：应付职工薪酬 借：应付职工薪酬 贷：银行存款等

离职后福利	计提养老保险等： 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬——设定提存计划
<b>辞退福利</b>	借：管理费用（ <b>不区分受益对象</b> ） 贷：应付职工薪酬——辞退福利
其他长期职工福利	包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划

【多选题】（2020 年）下列各项中，属于企业“应付职工薪酬”科目核算内容的有（ ）。

- A. 已订立劳动合同的临时职工的工资
- B. 正式任命并聘请的董事会成员的薪酬
- C. 与劳务中介公司签订合同而向企业提供服务的人员工资
- D. 已订立劳动合同的全职职工的奖金

【答案】ABCD

【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】选项 A，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】（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的有（ ）。

- 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：



## 老会计-用心传递温度

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

【多选题】（2020 年）下列各项中，关于企业非货币性职工薪酬的会计处理表述正确的有（ ）。

- A. 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
- B. 企业租赁汽车供高级管理人员无偿使用，应当将每期应付的租金计入管理费用
- C. 企业以自产产品作为非货币性福利发放给销售人员，应当按照产品的实际成本计入销售费用
- D. 企业将自有房屋无偿提供给生产工人使用，应当按照该住房的公允价值计入生产成本

【答案】AB

【解析】选项 C，企业以其自产产品作为非货币性福利发放给销售人员，应当按照该产品的含税公允价值计入销售费用；选项 D，企业将拥有的房屋无偿提供给生产工人使用，应当按照该住房每期应计提的折旧计入生产成本。

### 高频考点：一般纳税人应交增值税核算

进 项 税 额	借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等	
	农产品	借：原材料等（买价-进项税额+费） 应交税费——应交增值税（进项税额）（买价×扣除率） 贷：银行存款等

进项税额转出	管理不善损失	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） 【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）

一般销售		借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）		结 转 成 本
	确认收入	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）	



视同销售	和销项税	材料对外投资	借：长期股权投资 贷：其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）	略
	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）	

已交税金	<b>交纳当月应交增值税：</b> 借：应交税费——应交增值税（已交税金） 贷：银行存款
转出未交增值税、转出多交增值税、未交增值税	月末结转： 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 借：应交税费——未交增值税 贷：应交税费——应交增值税（转出多交增值税） <b>交纳以前期间未交增值税：</b> 借：应交税费——未交增值税 贷：银行存款

【单选题】某增值税一般纳税人购进免税农产品一批，支付购买价款 80 万元，税法规定的扣除率为 9%，另发生保险费 1 万元，运输费 1.4 万元。则该批农产品的采购成本为（ ）万元。

- A. 80                      B. 75.2                      C. 82.4                      D. 81

【答案】B

【解析】增值税一般纳税人收购的免税农产品，可以从其支付的采购价款中扣除 9% 作为进项税额处理。本题中可以从采购价款中扣除的进项税额为 7.2 万元（ $80 \times 9\%$ ），故该农产品的采购成本为 75.2 万元（ $80 - 7.2 + 1 + 1.4$ ）。

【单选题】下列各项中，进项税额不需要做转出处理的是（ ）。

- A. 将外购的原计划用于产品生产的原材料发放给职工                      B. 购进原材料由于管理不善发生非常损失  
C. 购进原材料用于生产线建造                      D. 因违反法律法规造成购进货物被依法没收

【答案】C

【解析】选项 C，生产线建造属于增值税的征税范围，不需要做进项税额转出。

【单选题】（2018 年）一般纳税人企业缴纳上月应交未交的增值税时，应借记（ ）。

- A. 应交税费——应交增值税（转出未交增值税）                      B. 应交税费——未交增值税  
C. 应交税费——应交增值税（转出多交增值税）                      D. 应交税费——应交增值税（已交税金）

【答案】B

【解析】企业交纳以前期间未交的增值税，借记“应交税费——未交增值税”科目，贷记“银行存款”科目。





## 高频考点：小规模纳税人应交增值税核算

购进	购进货物、接受应税劳务(服务)，取得的增值税专用发票上注明的增值税， <b>一律不予抵扣</b> ，直接计入相关成本费用或资产。 借：原材料等（含增值税的价款） 贷：银行存款
销售	借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税 只需在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，不需要在“应交增值税”明细科目中设置专栏
交纳	借：应交税费——应交增值税 贷：银行存款

## 高频考点：其他应交税费

消费税	纳税人	境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人
	账务处理	销售应税消费品： 借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
		自产自用应税消费品： 借：在建工程/税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
		委托加工应税消费品： 借：委托加工物资/应交税费——应交消费税 贷：银行存款等
		进口应税消费品： 借：库存商品等 贷：银行存款

资源税	销售应税产品		税金及附加
	自产自用应税产品		生产成本等
土地增值税	房地产企业		税金及附加
	非房地产企业	无形资产核算	资产处置损益
		固定资产核算	固定资产清理
城市维护建设税、教育费附加	(增值税+消费税)×税率		借：税金及附加
房地产	房产税、土地使用税、车船税		贷：应交税费

【单选题】（2020 年）下列经济业务产生的应交消费税中，应记入“税金及附加”科目的是（ ）。

- A. 企业将生产的应税消费品用于在建工程等非生产机构时，按规定应交纳的消费税  
B. 企业销售应税消费品应交的消费税



C. 企业进口应税物资交纳的消费税

D. 委托加工物资收回后，直接用于销售的，受托方代扣代缴的消费税

【答案】B

【解析】选项 A，记入“在建工程”科目；选项 C，计入采购物资的成本；选项 D，计入委托加工物资成本。

【单选题】下列各项中，不通过“应交税费”核算的是（ ）。

A. 印花税 B. 车船税 C. 房产税 D. 城镇土地使用税

【答案】A

【解析】印花税不需要预计应交数，不通过“应交税费”科目核算。

【判断题】（2021 年）房地产开发经营企业，确认当期因销售房地产而应交纳的土地增值税，应通过“税金及附加”科目借方核算。（ ）

【答案】√

【解析】房地产开发经营企业销售房地产应交纳的土地增值税，借记“税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交土地增值税”科目。

#### 高频考点：非流动负债

长期借款	发生	借：银行存款 贷：长期借款——本金 ——利息调整（差额）
	发生利息费用	借：管理费用（ <b>筹建期间</b> ） 财务费用（ <b>生产经营期间</b> ） 在建工程（符合资本化条件） 研发支出（符合资本化条件） 贷：应付利息（ <b>分期付息</b> ） 长期借款——应计利息（ <b>一次还本付息</b> ）
	归还	借：长期借款——本金 ——应计利息 贷：银行存款

应付债券	初始计量	借：银行存款 贷：应付债券——面值 ——利息调整（或借方）
	计提利息	借：财务费用（或在建工程） 贷：应付利息或应付债券——应计利息 应付债券——利息调整（或借方）
	到期	借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款





长期 应付款	核算范围	分期付款购入固定资产发生的应付款项等
	分期购入 固定资产	借：固定资产等（延期支付购买价款的现值） 未确认融资费用（实际利率法） 贷：长期应付款

【单选题】分期付款购入固定资产，借记“固定资产”科目，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记的科目是（ ）。

- A. 未确认融资费用  
B. 未实现融资收益  
C. 财务费用  
D. 在建工程

【答案】A

【解析】分期付款购入固定资产，固定资产的入账价值与长期应付款之间的差额，计入未确认融资费用。

【多选题】下列关于长期借款核算的表述中，正确的有（ ）。

- A. 取得借款时，按实际收到的款项，借记“银行存款”科目  
B. 期末计息时，按实际利率法计算利息费用  
C. 期末计息时，按借款本金和合同利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”或“长期借款——应付利息”科目  
D. 归还长期借款本金时，应按归还的款项，借记“银行存款”科目，贷记“长期借款”科目

【答案】ABC

【解析】选项 D，归还长期借款本金时，应按归还的款项，借记“长期借款”科目，贷记“银行存款”科目。