

第七章 负债

本章提纲

- 负债概述
- 流动负债
- 非流动负债

负债概述

- 流动负债

短期借款、应付及预收账款、应付职工薪酬、
应交税费、应付股利、应付利息、其他应付款

非流动负债

长期借款、应付债券、长期应付款
或有负债和预计负债

第一节 负债概述

一、负债的性质和特征

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债的基本特征：

1. 负债是基于过去的交易或事项而产生的。
2. 负债是企业承担的现时义务，履行这一义务很有可能导致经济利益流出企业。
3. 负债能够用货币进行计量或合理估计。

二、负债的分类

（一）按照偿还的期限分类

- 1. 流动负债
- 2. 非流动负债

（二）按负债形成的原因分类

- 1. 营业负债
- 2. 收益分配负债
- 3. 融资负债

（三）按偿还金额是否确定进行分类

- 1. 金额确定的负债
- 2. 金额视经营情况而定的
- 3. 预计负债
- 4. 或有负债

第二节 流动负债

一、流动负债的特征与分类

（一）流动负债的特征

流动负债是指将在一年（含一年）或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。

流动负债的特征：

1. 偿还期限较短。
2. 必须用资产、劳务或新的负债偿还。

(二) 流动负债的分类

1. 应付金额确定的流动负债
如：短期借款、应付票据
2. 应付金额视经营情况而定的流动负债
如：应交税金、应付利润

（三）流动负债项目

短期借款、应付票据、

应付账款、预收账款

应付职工薪酬、

应交税费、应付利息

应付股利、其他应付款

二、短期借款

短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的，期限在一年以下（含一年）的各种借款。

一般用于补充正常生产经营活动的周转资金不足，或用于抵偿其他债务。

具体包括：生产周转借款、结算借款等。

短期借款的核算

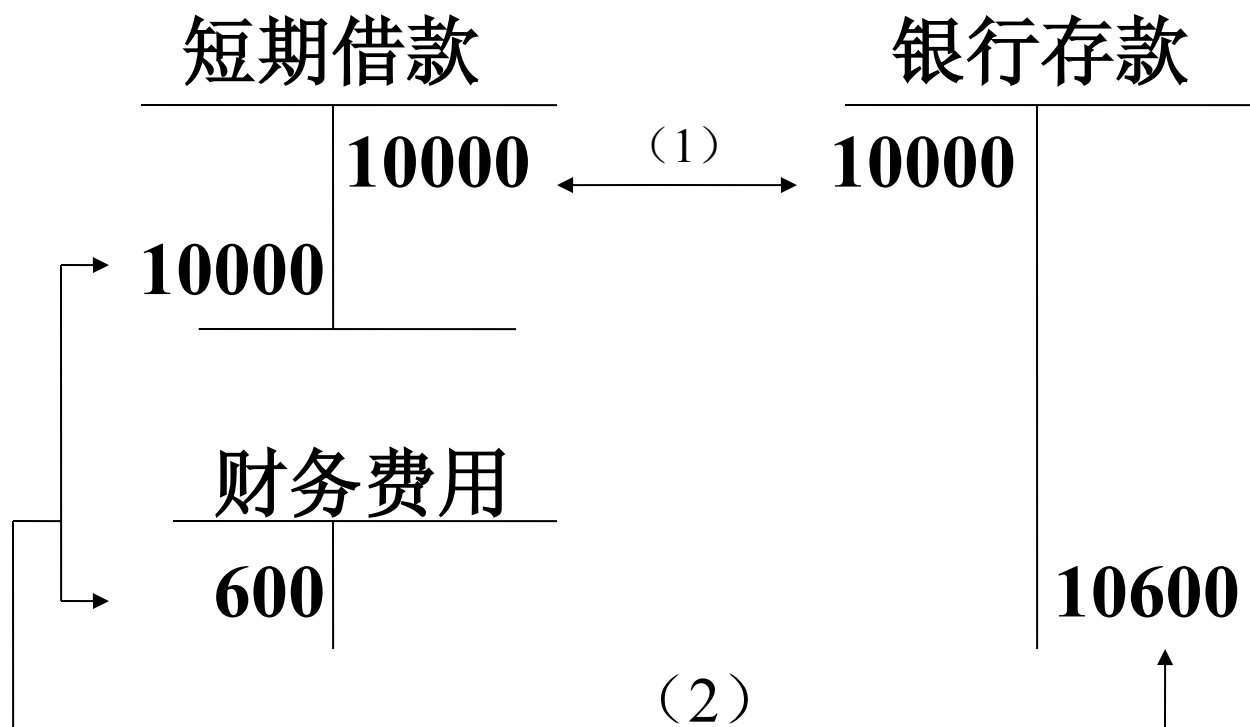
短期借款主要涉及三个方面的会计处理业务：

- 一是取得借款业务；
- 二是借款利息业务；
- 三是借款归还业务。

短期借款利息作为一项筹资费用，计入财务费用，具体核算有两种方法：

1. 直接摊销法；
2. 预提法

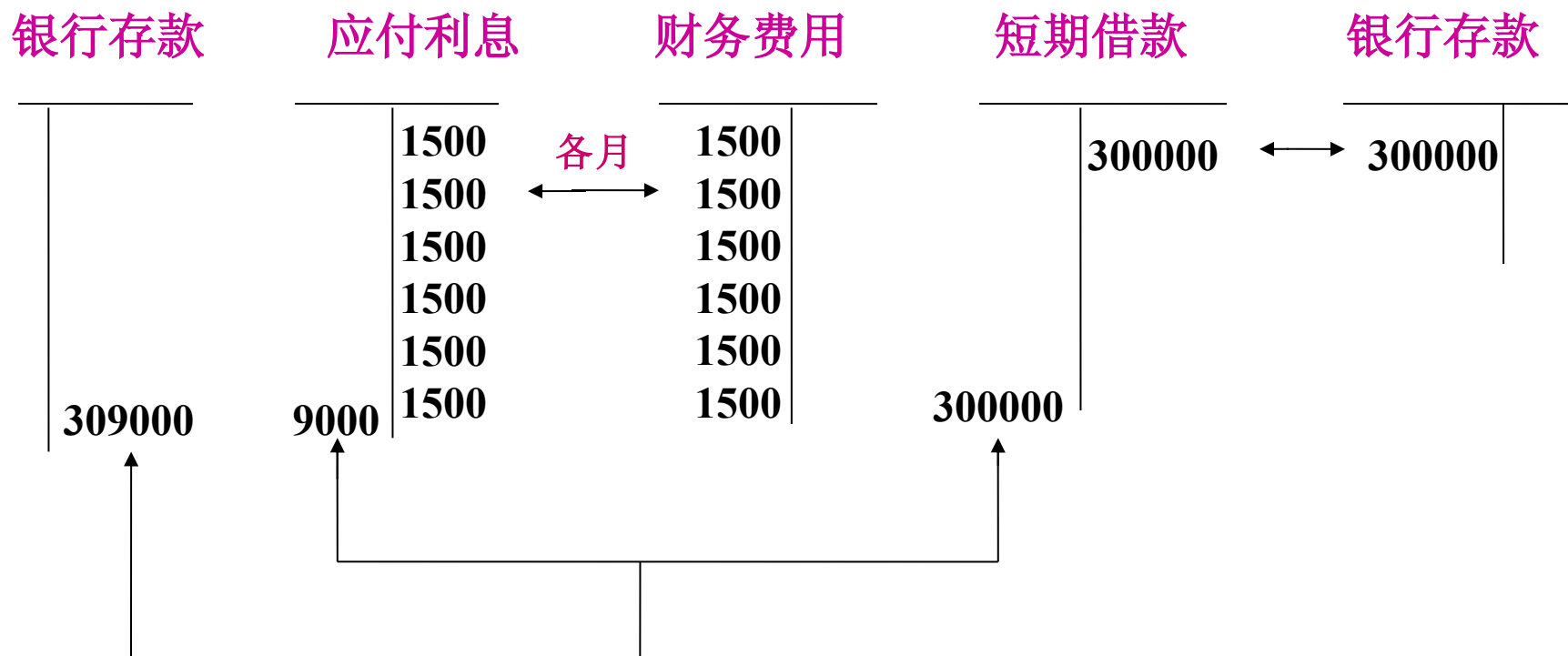
1. 直接摊销法



2、预提法

当企业短期借款本金数额较大，且借款利息是按季支付，或到期还本付息时，为了合理配比正确计算各期的损益，应采用按月计算应付借款利息，按月预提计入财务费用。

教材P₁₆₁[例10-1]的 账务处理图示如下：



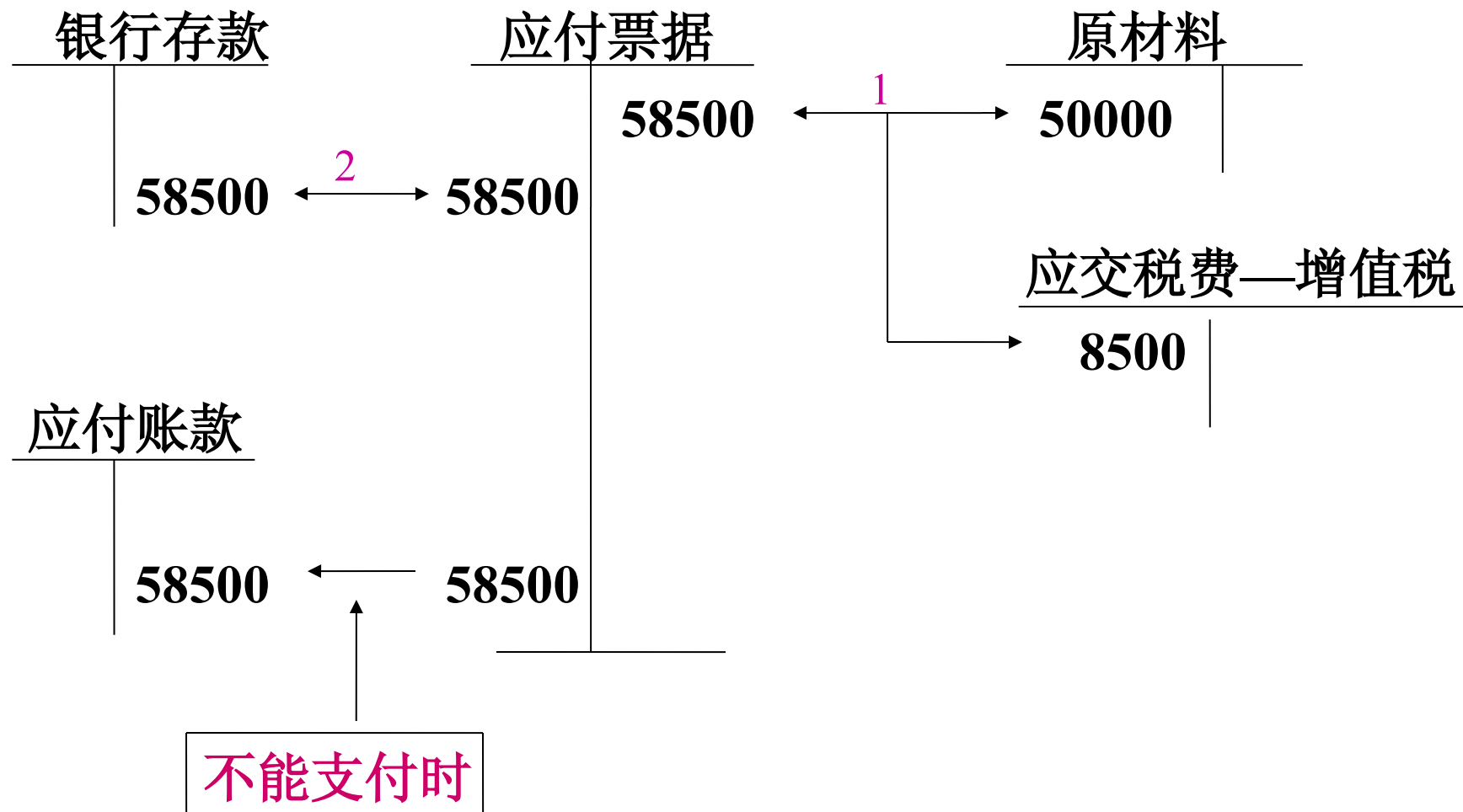
三、应付票据

应付票据是因企业购买材料、商品和接受劳务等而开出并承兑的、在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的商业汇票。

应付票据是延期付款的证明，有票据为依据。

企业应设置“应付票据”总账，并在该总账下设置“应付票据备查簿”。

无息票据账务处理示意图：



四、应付账款

应付账款是指企业经营过程中由于**赊购**材料、物资或接受劳务等而发生的应付给供应单位的款项。

实质是供货方以商业信用的形式提供给企业的**短期融资**。

企业应设置“应付账款”总账，并在总账下按**供应单位**设置明细账，进行明细核算。

例

宏伟公司向德源公司购入原材料一批，取得的增值税专用发票上注明的价格为30 000元增值税税额为5 100元，发票账单等结算凭证已经收到，材料已验收入库，但货款尚未支付。

(1) 收到材料和发票时：

借：原材料	30 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	5 100
贷：应付账款——德源公司	35 100

(2) 支付所欠货款时：

借：应付账款——德源公司	35 100
贷：银行存款	35 100

如果企业采购过程中形成的是附有现金折扣的应付账款，其核算方法有**总价法**和**净价法**两种。
我国会计准则规定，企业应采用**总价法**核算。

采用总价法，在应付账款发生时，直接按发票上的应付金额记账。如果企业在折扣期内付款，所取得的现金折扣收入应作为理财收益处理，记入“财务费用”账户的贷方。

五、预收账款

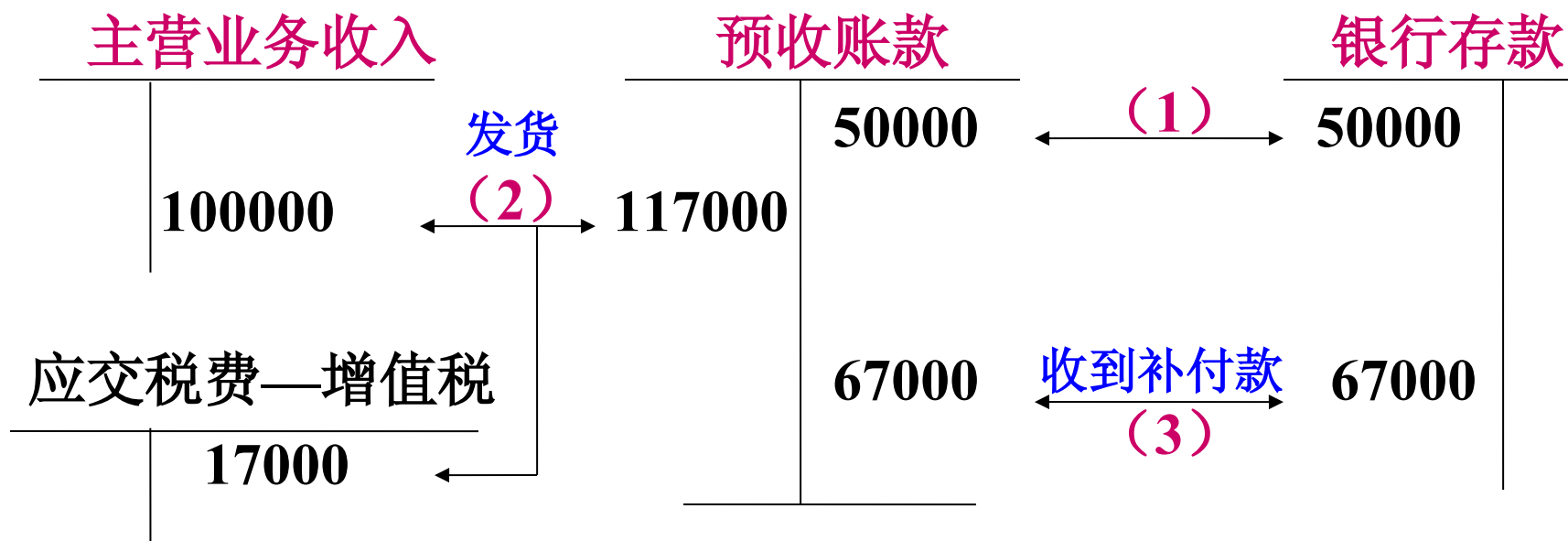
预收账款指企业按照合同或协议的规定，预先向购货方收取的款项，在未来需要商品和劳务偿付。

企业应设置“预收账款”总账，并按购买单位设置明细账，进行明细分类核算。

账户结构如下：

预 收 账 款	
转销的货款	预收的货款
余额：应收账款	余额：尚未发货的预收货款

预收货款业务不经常发生的企业，可以不设置此账户，发生预收货款业务，通过“**应收账款**”账户进行核算。



六、应付职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务而支付给职工的各种形式的报酬以及其他相关支出。

包括企业为职工在职期间和离职后所提供的全部货币性薪酬和非货币性福利。

职工薪酬的具体内容有：

企业支付给职工的工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费；

为职工缴纳的医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费以及为职工购买的商业保险；

为职工缴纳的住房公积金；

计提的工会经费和职工教育经费；

发给职工的非货币性福利；

辞退福利等。

企业应设置“应付职工薪酬”总账。

在该科目下，设置明细科目：

“工资”

“职工福利”

“社会保险费”

“住房公积金”

“工会经费”

“职工教育经费”

“非货币性福利”

“辞退福利”

“股份支付”

例：隆祥公司2007年5月份工资汇总表资料如下：
车间生产工人工资为400 000元，车间管理人员工资为40 000元，企业管理部门人员工资为125 000元，在建工程人员工资为25 000元，销售部门人员工资60 000元。

企业分别按职工工资总额的**14%、2%和2.5%** 计提职工福利费、工会经费和职工教育经费。

另公司分别按职工工资总额的10%、12%、5%和8%计提医疗保险费、养老保险费、失业保险费和住房公积金。

编制会计分录如下：

(1) 计算并分配工资费用时：

借：生产成本	400 000
制造费用	40 000
管理费用	125 000
在建工程	25 000
销售费用	60 000
贷：应付职工薪酬——工资	650 000

(2) 计提三项费用时:

借：生产成本		74000
制造费用		7400
管理费用		23125
在建工程		4625
销售费用		11100
贷：应付职工薪酬	—— 职工福利	91000
	—— 工会经费	13000
	—— 职工教育经费	16250

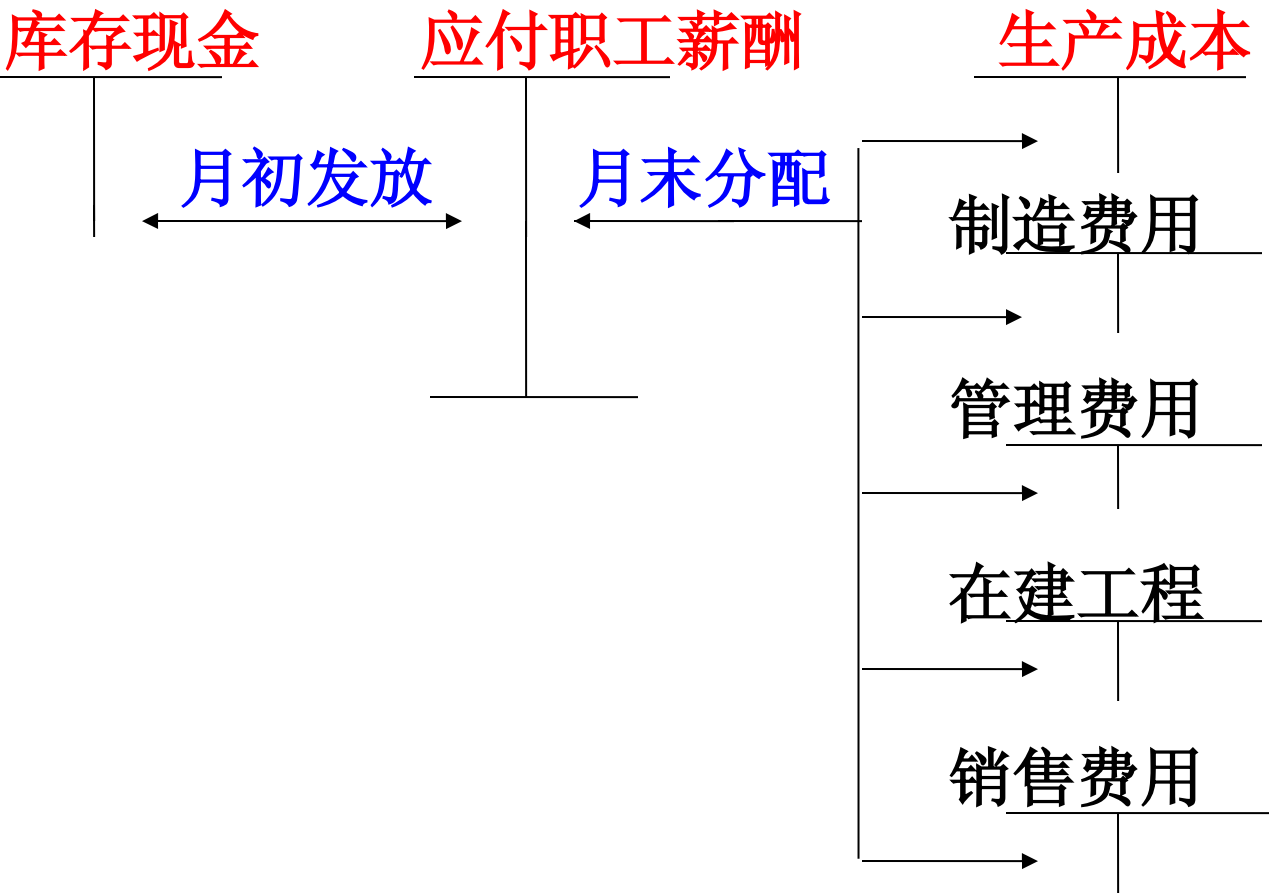
**(3) 计提职工养老保险、医疗保险、
失业保险和住房公积金时：**

借：生产成本		140 000
制造费用		14 000
管理费用		43 750
在建工程		8 750
销售费用		21 000
贷：应付职工薪酬	—— 医疗保险金	65 000
	—— 养老保险金	78 000
	—— 失业保险金	32 500
	—— 住房公积金	52 000

(4) 6月初发放工资时:

借：应付职工薪酬——工资	650 000
贷：银行存款（或现金）	65 0000

应付工资核算示意图：



七、应交税费

应交税费，是企业应交纳而尚未交纳的各种税金和行政规费。

企业应设置“应交税费”总账，并按税费种类设置明细账，进行明细分类核算。

账户结构：

应交税费	
实际交纳税费	应交纳税费
	余额：尚未交纳的税金

科目

负债

增值税
营业税
消费税

营业税金及附加
营业税金及附加

城市维护建设税
教育费附加

营业税金及附加
营业税金及附加

印花税
房产税
城镇土地使用税
车船税

管理费用
管理费用
管理费用
管理费用

没有

所得税

所得税费用

1.增值税

一般纳税人：

应纳增值税=当期销项税额－当期进项税额

销项税额 = 不含税销售额×税率

进项税额 = 不含税买价×税率

一般纳税人，实行进项税额抵扣制，计算应纳税额

销项税额 — 进项税额 = 应纳税额

小规模纳税人，不得抵扣进项税额。

不含税销售额 × 征收率 = 应纳税额
 ↓ ↓
 不含税 3%

增值税是一种价外税，在“应交税费——应交增值税”
账户中核算，不通过“营业税金及附加”账户核算。

小规模纳税人：

应纳增值税额 = 不含税销售额 × 征收率

不含税销售额 = $\frac{\text{含税销售额}}{1 + \text{征收率} 3\%}$

账户设置：

应交税费——应交增值税

进项税额

已交增值税

转出未缴增值税

销项税额

出口退税额

进项税额转出

余额：

未抵扣完的进项税额

余额：

欠交的增值税额

• 2. 消费税

消费税是以**特定的消费品**为课征对象，在征收一道增值税的基础上，**选择**少数消费品**再征收**一道流转税。

消费税是指对在我国境内从事**生产**、委托加工和进口**应税消费品**的单位和个人征收的一种流转税。

消费税税率采用的形式有3种：

- (1) 从价比例税率
- (2) 从量定额税率
- (3) 复合计税（从价比例+从量定额）

消费税征税范围的税目：14个

- | | |
|-------------|---------------|
| 1. 烟 | 2. 酒及酒精 |
| 3. 化妆品 | 4. 贵重首饰及珠宝玉石； |
| 5. 鞭炮、焰火 | 6. 成品油 |
| 7. 汽车轮胎 | 8. 小汽车 |
| 9. 摩托车 | 10. 高尔夫球及球具 |
| 11. 高档手表 | 12. 游艇 |
| 13. 木制一次性筷子 | 14. 实木地板 |

消费税属于价内税，其税额包含在商品的价格中。

要设置“营业税金及附加”和“应交税费—应交消费税”等账户核算相关业务。

(1) 取得收入时:

借: 银行存款	819 000	
贷: 主营业务收入		700 000
应交税费—应交增值税 (销项税额)		119 000

(2) 计算应交消费税时:

借: 营业税金及附加—消费税	70 000	
贷: 应交税费—应交消费税		70 000

(3) 上交消费税时:

借: 应交税费—应交消费税	70 000	
贷: 银行存款		70 000

3. 营业税

营业税是指对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人征收的一种税。

$$\text{应纳税额} = \text{营业额} \times \text{税率}$$

营业税账务处理分以下几种情况：

(1) 提供应税劳务

借：营业税金及附加

贷：应交税费—应交营业税

(运输、餐饮、酒店、建筑等行业是主营业务)

(2) 转让无形资产

借：其他业务支出

贷：应交税费—应交营业税

(3) 销售不动产

借：固定资产清理

贷：应交税费—应交营业税

4. 城市维护建设税

是以纳税人实际缴纳的增值税、消费税、营业税为计税依据，征收的专门用于城市维护和建设的一种附加税。

应纳城市维护建设税=
(实纳增值税+实纳消费税+实纳营业税) × 税率

账务处理如下：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交城市维护建设税

税率：城市7%，县镇5%，乡村1%

5. 教育费附加

教育费附加是国家为了发展教育事业，提高国民文化素质而征集的一种专项基金，计征依据是纳税人实际缴纳的增值税、消费税和营业税。

应交教育费附加=

（实纳增值税+实纳消费税+实纳营业税）×计征率

计征率为：3%

账务处理： 借：营业税金及附加
 贷：应交税费—应交教育费附加

6. 房产税、城镇土地使用税、车船税和印花税

（1）房产税

是以房产为征税对象，依据房产价格或房产租金向房产所有人或经营人征收的一种税。

（2）城镇土地使用税

是以城镇土地为征税对象，对拥有土地使用权的单位和個人征收的一种税。

（3）车船税

是对境内的车辆、船舶的**所有人或者管理人**征收的一种税。

（4）印花税

是对经济活动和经济交往中的**书立、使用、领受**具有法律效力凭证的单位和个人征收的一种税。

应交的房产税、土地使用税和车船税：

借：管理费用

贷：应交税费—应交房产税
—应交城镇土地使用税
—应交车船税

缴纳的印花税，不通过“应交税费”账户，而是直接减少银行存款，因而不形成负债。

借：管理费用

贷：银行存款

7. 企业所得税

企业所得税是对企业的生产经营**所得**和其他所得征收的一种税。企业应缴纳的所得税，在“应交税费”账户下设置“应交所得税”明细账户核算。

会计分录：

借：所得税费用

贷：应交税费——应交所得税

八、其他应付款、应付股利和应付利息

1. 其他应付款

是指企业应付、暂收其他单位或个人的款项，如：

应付经营租入固定资产和包装物的租金；

存入保证金；（如，收取包装物押金）

应付赔偿和罚款；

应付或暂收单位或个人的款项；

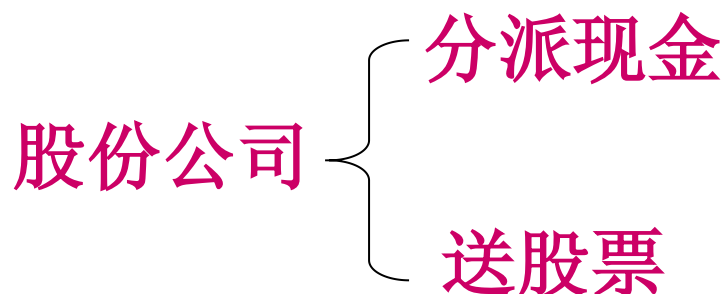
设置“其他应付款”总账，按债权单位设置明细账

2. 应付股利和应付利息

企业分配给投资者的**现金股利**、债券利息，在**实际未支付给投资者之前**，形成了企业的一笔负债。应设置“应付股利”和“应付利息”总账户。

该类账户属于负债类，贷方登记应支付给投资者的现金股利或利息；借方登记实际支付的现金股利或利息；余额在贷方，反映期末应付未付的股利或利息。

注意企业分配的股票股利不会形成债务，因此不通过“应付股利”账户核算。



银行存款

应付股利

利润分配

现金股利

(2)

余额：未支付股利

股本

股票股利