

负债

流动负债

流动负债的概述

负债：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。

负债分为：流动负债、非流动负债。

流动负债是满足任意以下条件的负债，其余的为非流动负债：

- 1. 预计在一个正常营业周期中清偿
- 2. 主要为交易目的而持有
- 3. 自资产负债表日起一年内到期（含一年）应于偿还
- 4. 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上

流动负债包括：

| 债权人 | 借款项目 |
|---------|-----------|
| 银行等金融机构 | 短期借款 |
| 供应商 | 应付票据和应付账款 |
| 客户 | 合同负债 |
| 职工 | 应付职工薪酬 |
| 税务机关 | 应交税费 |
| 股东 | 应付股利等 |

流动负债一般按发生时的金额计价。

短期借款

短期借款：企业从银行或其他金融机构借入的偿还期在一年以下（含一年）的各种借款。

会计科目：短期借款（负债类科目），借方登记偿还，贷方登记取得。（利息通过应付利息科目核算）

核算：

- 1. 取得短期借款：借：银行存款 贷：短期借款
- 2. 短期借款利息的核算：
 - 利息费用少（支付时直接计入财务费用）：借：财务费用 贷：银行存款
 - 利息费用多（按月计提应付利息）：
 - 1. 按月计息：借：财务费用 贷：应付利息
 - 2. 支付利息：借：应付利息、财务费用（此时的应付利息是以往利息的总和，财务费用是该月的利息） 贷：银行存款
- 3. 短期借款偿还的核算：借：短期借款 贷：银行存款

应付票据和应付账款

应付票据：企业购买材料、商品和接受劳务供应等开出、承兑的商业汇票。

应付票据的分类：

- 按承兑人分：分为商业承兑汇票、银行承兑汇票。
- 按是否带息分：分为带息的应付票据和不带息的应付票据。

应付票据的会计科目：应付票据（负债类科目），借方登记偿还或转出，贷方登记开出或承兑。

企业应当设置 应收票据备查簿 详细登记商业汇票。

应付票据的核算：

1. 开出承兑汇票：

- 商业承兑汇票：借：应付账款 贷：应付票据（开出票据用以抵偿 应付账款）
- 银行承兑汇票：
 - 1. 支付银行承兑汇票手续费：借：财务费用 贷：银行存款
 - 2. 购入材料：借：原材料、应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据

2. 票据到期：

- 能支付票据：借：应付票据 贷：银行存款
- 不能支付票据：
 - 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

应付账款：企业仅凭信用赊购材料、商品和接受劳务供应等应付给供应单位的款项。

应付账款的入账时间：

- 货物账单同时到达：收货入库后即可登记。
- 账到货未到：核实完账单即登记
- 货到账未到（月末仍未到）：月末先估计入账，下月再相应冲回。

应付账款的入账金额：入账金额按到期的应付金额算（包括买价、增值税的进项税额、买方承担的运杂费等）；若有现金折扣，应付账款按不扣除现金折扣的金额入账，实际付款时现金折扣用以冲减 财务费用。

企业实际的应付账款 = 应付账款贷方余额 + 预付账款贷方余额

应付账款的会计科目：应付账款

应付账款的核算：

- 赊购商品：
 - 1. 购入材料：借：原材料、应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付账款
 - 2. 支付货款：借：应付账款 贷：银行存款
- 无力支付商业承兑汇票：借：应付票据 贷：应付账款
- 偿还或抵扣应付账款：借：应付票据 贷：银行存款 / 应付票据

合同负责

合同负责：按照合同规定，再商品的控制权转移之前企业已收到货营收客户对价而应向客户转让商品的义务。

| 合同负责 | 预付账款 |
|-----------------|---------------------|
| 着重产生了义务，要在期限内交货 | 着重收到了前，不存在一定要交货（退款） |

合同负责的会计科目：合同负责（负债类科目）：借方登记负债减少，贷方登记负债增加。

合同负责的核算：

- 1. 客户支付合同对价：借：银行存款 贷：合同负责
- 2. 企业交货并收取尾款：借：银行存款、合同负责 贷：主营业务收入、应交税费--应交增值税（进项税额）

应付职工薪酬

职工薪酬：企业为了获取职工提供的服务或终止劳务合同关系而给予员工的各种形式的报酬。

职工薪酬主要包括：短期薪酬、离职后福利、辞退福利、其他长期职工福利等。以下只考虑短期薪酬。

短期薪酬包括：

- 职工工资、奖金、津贴、补贴
- 职工福利费
- 医疗保险费、工伤保险费等社会保险费
- 住房公积金
- 工会经费和职工教育经费
- 非货币性福利（企业发放自己产品或外购商品）
- 短期带薪缺勤
- 短期利润分享计划
- 其他短期薪酬

会计科目：应付职工薪酬（负债类科目），借方登记支付的薪酬和代扣的款项（如个人所得税），贷方登记提取的各项职工薪酬。（按明细科目：应付职工薪酬--工资、应付职工薪酬--社会保险费、应付职工薪酬--住房公积金、应付职工薪酬--工会经费、应付职工薪酬--职工教育经费、应付职工薪酬--非货币性福利等核算）

1. 货币性短期职工薪酬的核算：

- 提取工资：借：生产成本 / 制造费用 / 在建工程 / 管理费用（按实际对象） 贷：应付职工薪酬--工资
- 企业代缴社会保险/住房公积金（企业承担部分）：借：生产成本 / 制造费用 / 在建工程 / 管理费用（按实际对象） 贷：应付职工薪酬--社会保险费 / 应付职工薪酬--住房公积金
- 企业代缴社会保险/住房公积金（个人承担部分）：借：应付职工薪酬--工资 贷：其他应付款--社会保险费 / 其他应付款--住房公积金
- 企业代缴工会经费/职工教育经费：

1. 计提费用：借：生产成本 / 制造费用 / 在建工程 / 管理费用（按实际对象） 贷：应付职工薪酬——工会经费 / 应付职工薪酬——职工教育经费
2. 支付费用：借：应付职工薪酬——工会经费 / 应付职工薪酬——职工教育经费 贷：银行存款
- 企业代缴个人所得税：
 1. 代扣：借：应付职工薪酬——工资 贷：应交税费——应交个人所得税
 1. 代缴：借：应交税费——应交个人所得税 贷：银行存款
2. 非货币性短期职工薪酬的核算：
 - 将自产产品作为福利提供：（视同销售）
 1. 确认发放：借：生产成本 / 制造费用 / 在建工程 / 管理费用（按实际对象） 贷：应付职工薪酬——非货币性福利
 2. 实际发放：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）；借：主营业务成本 贷：库存商品
 - 将外购商品作为福利提供：
 1. 确认发放：借：生产成本 / 制造费用 / 在建工程 / 管理费用（按实际对象） 贷：应付职工薪酬——非货币性福利
 2. 实际发放：借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：银行存款
 - 将拥有的房屋等资产提供给职工使用：借：生产成本 / 制造费用 / 在建工程 / 管理费用（按实际对象） 贷：应付职工薪酬——非货币性福利；借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：累计折旧（每月计提折旧）

应交税费

应交税费：企业在生产经营过程中产生的应向国家缴纳的各种税费。

会计科目：应交税费（负债类科目），借方登记实际上缴税费，贷方登记应缴税费。印花税、耕地占用税等不需要预计的预计应交数的税金不通过这个科目核算。

增值税：对货物或应税劳务的增值部分征收的一种税。

| 增值税纳税人 | 税率 |
|--------|-------------|
| 一般纳税人 | 13%、9%、6%、0 |
| 小规模纳税人 | 3% |

增值税的会计科目：

- 应交税费——应交增值税（负债类科目），借方登记进项税额、已交税金、转出未交增值税，贷方登记销项税额、进项税额转出、传出多交增值税。
- 应交税费——未交增值税（负债类科目），借方登记当期多交的增值税，贷方登记当期未交的增值税

补交以前的增值税计入 应交税费——未交增值税 的借方，交当月的增值税计入 应交税费——应交增值税（已交税费）

增值税的核算：

- 一般纳税人增值税的核算：
 - 一般采购业务：借：原材料、应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
 - 不予抵扣项目采购业务：借：原材料 贷：银行存款

购入时不能直接认定进项税额，购入后用于不得抵扣的项目：

1. 购入时：借：原材料、应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
2. 使用时：借：待处理财产损益——待处理流动资产损益（以此为例） 贷：原材料、应交税费——应交增值税（进项税额转出）

○ 一般销售业务：

1. 确认收入实现：借：应收账款 贷：主营业务收入、应交税费——应交增值税（销项税额）
2. 结转已销产品：借：主营业务成本 贷：库存商品

○ 视同销售的事项：借：营业外支出 贷：库存商品、应交税费——应交增值税（销项税额）（以捐赠为例）

| 视为销售的项目 | 是否确认收入（只计成本或费用） |
|-----------------------|-----------------|
| 将自产产品发给员工作为福利等具有商业实质的 | 是 |
| 用自产产品对外捐赠等 | 否 |

○ 一般纳税人预缴当月增值税：借：应交税费——应交增值税（已交税金） 贷：银行存款

○ 转出多交增值税和未交增值税：

- 多交：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）
- 少交：借：应交税费——应交增值税（转出少交增值税） 贷：应交税费——未交增值税

○ 企业补交以前应交增值税：借：应交税费——未交增值税 贷：银行存款

● 小规模纳税人增值税的核算：

小规模纳税人不设 应交税费——应交增值税 的明细科目，购入货物增值税计入成本，销售货物计算增值税但不得开具增值税专用发票。

- 购进原材料：借：原材料 贷：银行存款
- 销售产品：借：应收账款 贷：主营业务收入、应交税费——应交增值税

应交消费税

| 计算应纳税额方式 | 计算公式 |
|-----------------|-------------------------------|
| 实行从价定率方法计算的应纳税额 | = 销售额（不含增值税）* 税率 |
| 实行从量定额方法计算的应纳税额 | = 销售量 * 单位税额 |
| 实行复合计税方法计算的应纳税额 | = 销售额（不含增值税）* 税率 + 销售量 * 单位税额 |

会计科目： 应交税费——应交消费税，借方登记已交纳的消费税，贷方登记尚未交纳的消费税。

核算：

1. 收入实现：借：应收账款 贷：主营业务收入、应交税费——应交增值税（销项税额）
2. 计算应交消费税：借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
3. 结转已销产品成本：借：主营业务成本 贷：库存商品

其他税费

1. 城市维护建设税和教育费附加
2. 资源税
3. 房产税、土地使用税、车船税

应付利息、应付股利和其他应收款

应付利息的会计科目：应付利息（负债类科目），借方登记实际支付，贷方登记计算应支付。

应付利息的核算：

1. 确定应付利息：借：财务费用 贷：应付利息
2. 实际支付利息：借：应付利息 贷：银行存款

应付股利的会计科目：应付股利（负债类科目），借方登记实际支付，贷方登记计算应支付。

应付股利的核算：

1. 确定应付现金股利/利润：借：利润分配——应付现金股利/利润 贷：应付股利
2. 实际支付利息：借：应付股利 贷：银行存款

其他应付款的会计科目：其他应付款（负债类科目），借方登记实际支付，贷方登记计算应支付。

其他应付款的核算：

1. 确定应付款：借：银行存款 贷：其他应付款
2. 实际支付：借：其他应付款 贷：银行存款

非流动负债

非流动负债的概述

非流动负债的特点：

- 偿还期长，一般在一年以上或超过一年的一个营业周期以上
- 举债的目的主要是为了满足非流动资产构建的需要
- 一般金额较大，可以分期偿还

长期借款的核算

长期借款：企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上的款项。

会计科目：长期借款（负债类科目），借方登记归还的本息数，贷方登记借入的本金、应偿还的利息。

会计核算：

1. 长期借款取得的核算：借：银行存款 贷：长期借款——本金（实际利率=合同利率）

如果实际利率>合同利率，长期借款本金>企业收到款。借：银行存款、长期借款——利率调整
贷：长期借款——本金

长期借款——利息调整 应在借款期内按照实际利率法摊销。

2. 借款利息的核算：

借款利息符合资本化的条件：1. 资产支付已经发生。2. 借款费用已经发生。3. 为使资产达到预定可使用或预定可销售状态的活动已经开始

1. 确定长期借款利息：借：在建工程 / 财务费用 / 研发支出 等 贷：应付利息、长期借款——利息调整

2. 实际支付利息：借：应付利息 贷：银行存款

应付债券的核算

(略)

长期应付款的核算

长期应付款：企业出来长期借款、应付债券以外的其他各种长期应付款项。

会计科目：

- 长期应付款 (负债类科目)：借方登记偿还，贷方登记应付。
- 未确认融资费用 (负债类科目)：借方登记发生的未确认融资费用，贷方登记摊销的未确认融资费用。

以下以具有融资性质的分期付款购买资产为例 (购入资产超过正常信用条件延期付款)：

核算：(结合书本P283)

1. 购入资产：借：固定资产 / 在建工程 / 无形资产 等 (按照实际对象属性，数额按现值计算)、未确认融资费用 (补齐差额) 贷：长期应付款——A公司
2. 分期付款：借：长期应付款——A公司 贷：银行存款；借：财务费用 / 在建工程 / 研发费用 贷：未确认融资费用 (= 购入货时的现值 * 实际利率)

负债的披露及偿债能力分析

(略)