

A pencil and a blue mug are visible in the background. The pencil is positioned diagonally in the upper left, and the blue mug is in the center, partially obscured by the title text.

第十讲

2023

负债

主讲人：徐楠

2023年11月29日

主要内容

- 负债的基本概念
- 流动负债
- 非流动负债
- *债务重组
- *或有负债

负债的概念和特征

- 概念： 负债是企业**过去的交易或事项**形成的、预期会导致**经济利益流出**企业的**现时**义务

- 特点：

- 由**已经发生的经济业务**引起的企业现时的经济义务
- 在将来某个时日履行的**强制责任**
- 企业的清偿预期会导致**经济利益流出**企业
- 金额能够以货币单位计量或估计

负债的概念和特征

- 负债的内容：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、应付股利、应付利息、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款等

- 分类：

- **流动负债**：企业将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务

- 流动资产与流动负债的相对比例 → **短期偿债能力**

- **非流动负债**（长期负债）：偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务 → **长期偿债能力**

主要内容

- 负债的基本概念
- 流动负债
- 非流动负债
- *债务重组
- *或有负债

流动负债

- 概念：在**一年或长于一年的一个营业周期**内偿还的债务，偿还期短
 - 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、一年内到期的长期借款等
- 分类：
 - 对贷款人的负债；对客户的负债；对供应商的负债；对职工的负债；对所有者的负债；对税务征管部门的负债；其他流动负债

流动负债：对贷款人的负债

•企业流动负债中对贷款人的负债主要包括**短期借款**和**应付利息**账户中。

•短期借款：

➤企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以下的各种借款

➤一般是为维持正常生产经营所需或为抵偿某项债务而借入

➤归还本金+利息

➤**负债类**账户

短期借款

归还借款的金额

借入的借款的金额

• 余额在贷方表示尚未归还的借款

流动负债：对贷款人的负债

•应付利息：

- 预先记入，尚未支付的利息费用形成的负债。在核算中需要通过“**应付利息**”账户记录企业已经发生但是尚未支付的利息费用。
- 属于企业的筹资成本，记入“**财务费用**”账户预提利息，最后转入当期损益

预提利息

- 借：财务费用
- 贷：应付利息



实际支付

- 借：应付利息
- 贷：银行存款等

实际支付的利息金额与预提利息的差额，记入“财务费用”借方

流动负债：对贷款人的负债

•例1-1：某企业于2010年12月16日，向银行借入款项30万元，期限为3个月，年利率为6%，按**月预提利息费用**，到期一次还本付息，有关会计分录如下

2010年12月16日，借入款项：

借：银行存款	300 000
贷：短期借款	300 000

12月31日，确认当月应负担的利息费用：

利息费用： $300\,000 \times 6\% \div 12 \div 2 = 750$ 元

借：财务费用	750
贷：应付利息	750

流动负债：对贷款人的负债

2011年1月31日、2月28日应计利息各为：

$$300\,000 \times 6\% \div 12 = 1500 \text{元}$$

借：财务费用	1500
贷：应付利息	1500

2011年3月15日，还本付息时：

借：应付利息	3 750	（已预提利息之和：750 + 1500 + 1500 = 3750）
财务费用	750	（尚未预提的利息）
短期借款	300 000	
贷：银行存款	304 500	

流动负债：对贷款人的负债

•例1-2：承例1-1某企业于2010年12月16日，向银行借入款项30万元，期限为3个月，年利率为6%，不按月预提利息费用，到期一次还本付息，有关会计分录如下：

➤虽然规定不按月预提利息费用，但涉及到跨年度的利息费用，按照**权责发生制**的要求，到期还款前一年度的利息预先提取

2010年12月16日，借入款项时：

借：银行存款	300 000
贷：短期借款	300 000

12月31日，根据权责发生制确认利息费用：

借：财务费用	750
贷：应付利息	750

流动负债：对贷款人的负债

2011年3月15日，还本付息：

借：应付利息	750	
财务费用	3 750	
短期借款	300 000	
贷：银行存款		304 500

流动负债：对供应商的负债

- 供应商：向企业提供商品或劳务的组织
- “应付票据”账户：
 - 贷方登记企业开出的承兑汇票金额，借方登记实际支付票据的金额
 - 余额在贷方，表示尚未归还的票据金额
- 商业承兑汇票到期无力支付：签发新的票据或转入“应付账款”
- 银行承兑汇票到期无力支付：转入“短期借款”账户，逾期赔偿金视为借款利息

流动负债：对供应商的负债

•例2-1：某公司于2010年7月1日购买10万元生产用材料，尚未验收入库，增值税专用发票上注册的增值税税额为17 000元。按合同规定，企业开出期限为3个月的**银行承兑**带息汇票一张，年利率为4%，同时向银行缴纳手续费60元，到期对开出汇票进行付款结算。

2010年7月1日，**缴纳手续费**：

借：财务费用—手续费	60
贷：银行存款	60

2010年7月1日，持票**购买材料**，尚未验收入库：

借：在途物资	100 000
应交税费—应交增值税（进项）	17 000
贷：应付票据—银行承兑汇票	117 000

流动负债：对供应商的负债

2010年10月1日**到期付款**时，应计利息为： $117\,000 \times 4\% \times 3 \div 12 = 1170$ 元

借：应付票据—银行承兑汇票	117 000
财务费用—利息费用	1 170
贷：银行存款	118 170

例2-2：某公司于2010年7月1日购买10万元生产用材料，增值税专用发票上注册的增值税税额为17000元。按合同规定，企业开出期限为3个月的银行承兑带息汇票一张，年利率为4%，同时向银行缴纳手续费60元，到期**无能力**对开出汇票进行付款结算。

借：应付票据—银行承兑汇票	117 000
财务费用—利息费用	1170
贷：短期借款	118170

流动负债：对供应商的负债

•例2-3：某公司于2010年7月1日购买10万元生产用材料，增值税专用发票上注册的增值税税额为17 000元。按合同规定，企业开出期限为3个月的**商业承兑**带息汇票一张，年利率为4%，同时向银行缴纳手续费60元，到期无能力对开出汇票进行付款结算，也未开具新的汇票进行抵补。

借：应付票据—银行承兑汇票	117 000
财务费用—利息费用	1170
贷：应付账款	118 170

流动负债：对供应商的负债

- **应付账款：** 购买材料、商品或接受劳务等发生的债务，这是买卖双方购销业务中由于取得商品、使用劳务与支付账款在时间上不一致产生的负债
- **“应付账款”** 账户：
 - 贷方登记应付账款发生额，借方登记应付账款偿还和抵减额
 - 余额一般在贷方，表示尚未偿还的应付账款

流动负债：对供应商的负债

•例3：庆华公司从甲企业购入材料一批，已经验收入库，材料价款为20 000元。适用的增值税税率为17%，尚未支付货款。编制会计分录如下：

借：原材料	20 000
应交税费—增值税（进项）	3 400
贷：应付账款	23 400

以银行存款支付货款时，编制会计分录：

借：应付账款	23 400
贷：银行存款	23 400

流动负债：对供应商的负债

以商业承兑汇票（面值23 400，期限60天）抵付欠款：

借：应付账款	23 400	
贷：应付票据—商业承兑汇票		23 400

•应付账款的**现金折扣**：

➤2/10，N/30

➤**总价法**：按照**无折扣**价格入账（应付账款、在途物资），折扣记入“**财务费用**”贷方

➤**净价法**：按**折扣后**金额入账（应付账款、在途物资），若没有在期限内付款，丧失的现金折扣记入“**财务费用**”借方

流动负债：对供应商的负债

•例4：某企业购入材料10 000元，付款条件为“2/10，n/30”，适用增值税税率17%

• 采用**总价法**进行登记和处理：

➤ 购入物资：

借：在途物资	10 000
应交税费—应交增值税（进项）	1 700
贷：应付账款	11 700

➤ 10天内付款，获得200元折扣

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 500
财务费用	200

流动负债：对供应商的负债

➤ 超过10天付款，无折扣：

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 700

• 采用**净价法**

➤ 购入材料：

借：在途物资	9800
应交税费—应交增值税（进项）	1700
贷：银行存款	11 500

➤ 10天内付款：

借：应付账款	11 500
贷：银行存款	11 500

流动负债：对供应商的负债

➤ 超过10天的折扣期限：

借：应付账款	11 500
财务费用	200
贷：银行存款	11 700

•若由于债权单位撤销或其他原因无法支付的应付账款，记入“营业外收入”贷方，“应付账款”借方

流动负债：对客户的负债

- 预收账款：代表未实现的营业收入，提供商品或劳务后才能真正转化为实现的收入

➤方法一：设置“预收账款”

预收账款

实现的产品销售款

预收的货款

退回的多收款

购货单位补付的货款

➤方法二：将预收的定金作为应收账款的减项，反映在“应收账款”贷方，偿付商品或劳务后，记入“应收账款”借方

流动负债：对客户的负债

•例5：某企业与津华商场签订了100万元的销货合同，适用的增值税税率为17%，根据合同规定，2010年12月10日预收货款的40%，余额在2011年1月20日购货方收到货物后补付，产品于1月10日发出。

➤设置“预收账款”进行记录：2010年12月10日预收货款的40%：

借：银行存款	400 000
贷：预收账款—津华商场	400 000

➤2011年1月10日发出产品：

借：预收账款—津华商场	1 170 000
贷：主营业务收入	1 000 000
应交税费—应交增值税（销项）	17 000

流动负债：对客户的负债

➤2011年1月20日补付货款:

借：银行存款 770 000

贷：预收账款——津华商场 770 000

流动负债：对客户的负债

•该企业未设置“预收账款”账户，通过应收账款明细账户进行结算：

➤2010年12月10日收到货款的40%：

借：银行存款	400 000
贷：应收账款—津华商场	400 000

➤2011年1月10日发出产品：

借：应收账款—津华商场	1 170 000
贷：主营业务收入	1 000 000
应交税费—应交增值税（销项）	17 000

➤2011年1月20日收到购货单位补付款：

借：银行存款	770 000
贷：应收账款—津华商场	770 000

流动负债：对职工的负债

- 对职工的负债：应付职工薪酬

- 应付职工薪酬：在职和离职后提供给职工的所有货币性和非货币性薪酬；能够量化给职工本人和提供给职工集体享有的福利；提供给职工本人、子女、配偶或其他赡养人的福利；以商业保险形式提供给职工的保险待遇等

- 应付职工薪酬：包括薪酬、五险一金、工会经费、辞退福利等

- 工资性薪酬

- 社会保障性薪酬

- 奖励及福利性薪酬

流动负债：对职工的负债

• 工资性薪酬

- 分配：实际支付给职工的工资：借记“应付职工薪酬”，贷记“银行存款”或“库存现金”
- 支付—企业代缴各种扣款：借记“应付职工薪酬”，贷记“其他应付款”
- 支付：月末记入相关费用账户进行结转
 - 生产经营：生产成本
 - 销售机构：销售费用
 - 管理人员：管理费用

流动负债：对职工的负债

•例6：某企业2011年11月应付职工薪酬合计227 100元，其中生产工人工资130 920元，车间管理人员工资22 600元，厂部管理人员工资35 140元，在建工程人员工资6300元，销售人员工资29 840元，试制专利产品人员工资2300元。在当期应付职工薪酬中，代扣个人所得税950元，代扣个人保险费3000元，实发职工工资223 150元

分配工资费用

借：	生产成本	130 920
	制造费用	22 600
	管理费用	35 140
	销售费用	29 840
	在建工程	6300
	无形资产	2300
贷：应付职工薪酬—工资		227 100

流动负债：对职工的负债

发放薪酬

借：应付职工薪酬—工资	223 150
贷：银行存款	223 150

代扣代缴结转

借：应付职工薪酬—工资	3950
贷：其他应付款—税务局	950
其他应付款—保险公司	3000

流动负债：对职工的负债

• 社会保障性薪酬

➤ 职工社会保障性支出：五险一金

• 例7：甲公司按照工资薪酬10%的比例为职工缴存住房公积金，当月缴纳情况如下：生产车间工人的住房公积金费用为4000元，车间管理人员住房公积金费用1000元，试制专利产品人员住房公积金费用3000元，行政管理部门人员住房公积金费用2000元。

借：生产成本	4 000
制造费用	1 000
无形资产	3 000
管理费用	2 000
贷：应付职工薪酬——住房公积金	10 000

流动负债：对职工的负债

借：应付职工薪酬—住房公积金	10 000
贷：银行存款	10 000

•奖励及福利性薪酬

➤奖励：提取时登记“利润分配”借方，贷方登记“应付职工薪酬”

➤福利：提取时登记“应付职工薪酬”，支付时按照不同人员编制归入不同费用类账户

•例8：华厦公司2015年1月以银行存款支付职工福利费31 780元，其中：生产工人福利费为18 326元，车间管理人员福利费为3 164元，行政管理人员福利费为5 236元，专设销售机构人员福利费为4 179元，在建工程人员福利费为875元。相关账务处理如下：

流动负债：对职工的负债

列支福利费：

借：生产成本	18 326
制造费用	3 164
管理费用	5 236
销售费用	4 179
在建工程	875
贷：应付职工薪酬—职工福利	31 780

支付福利费：

借：应付职工薪酬—职工福利	31 780
贷：银行存款	31 780

流动负债：对税务部门的负债

- 企业按照法律应向国家缴纳各种税金，在未缴纳之前**暂存于**企业，形成企业对税收征管部门的**负债**
- 设置“**应交税费**”账户进行结算：应缴纳的税金登记在贷方，已缴纳税金登记在借方
 - 房产税、土地使用税、车船使用税等：对应借方通过“管理费用”账户核算
 - 营业税金、消费税、土地增值税、城市维护建设税、资源税、教育费附加等：对应借方登记“营业税金及附加”
 - 增值税：进项税登记在借方，销项税登记在贷方**

流动负债：对税务部门的负债

•例9：华夏公司为**一般纳税人**，本月购进原材料所取得的增值税专用发票上注明的材料价款为1000万元，增值税进项税额为170万元，价税款以银行存款支付。同期，该企业销售产品收入为1500万元，增值税销项税额为255万元，价税款已收到，材料尚未验收入库。根据上述业务进行登记：

购进材料：

借：在途物资	10 000 000
应交税费—应交增值税（进项）	1 700 000
贷：银行存款	11 700 000

流动负债：对税务部门的负债

销售产品：

借：银行存款	17 550 000
贷：主营业务收入	15 000 000
应交税费—应交增值税（销项）	2 550 000

对增值税进行核算：2550000-1700000=850000（贷）

借：应交税费—应交增值税（已交税金）	850 000
贷：银行存款	850 000

流动负债：对所有者的负债

- 企业在获得经营利润后，需向**所有者分配所得利润**，在未实际支付给所有者之前，便形成对所有者的负债。企业对所有者的负债主要包括应付利润或应付股利。
- 股份制企业—**股利支付**：
 - **现金股利**：自宣告之日起，至分配给股东之日止，视作企业的一项流动负债
 - **股票股利**：企业权益内部的变化，不会引起经济利益外流，并不构成企业负债
 - 设置 **“应付股利”** 账户、 **“利润分配”** 账户

流动负债：对所有者的负债

- 例10：某公司根据2015年的盈利情况，决定每10股普通股派发0.8元的现金股利，共计80万元

登记应支付的股利：

借：利润分配—应付现金股利	800 000
贷：应付股利—现金股利	800 000

支付现金股利：

借：应付股利—现金股利	800 000
贷：银行存款	800 000

流动负债： 其他流动负债

- 其他应付款：除了应付票据、应付账款、应付职工薪酬等以外的与企业活动直接或简接相关的其他各种应付和暂收款项

- 应付租入固定资产的租金、存入保证金、应付退休金等

- 设置 **“其他应付款”** 账户

- 例11：宏华公司收到购货客户租用周转包装物的押金5000元，存入银行。当租赁期满时，购货客户只退回4500元的包装物，剩余500元包装物已损坏，不能收回，企业没收其押金500元，剩余押金退回：

流动负债：其他流动负债

宏华收到包装物押金

借：银行存款	5000
贷：其他应付款—存入保证金	5000

宏华没收包装物押金

借：其他应付款—存入保证金	500
贷：其他业务收入	500

宏华退还剩余押金

借：其他应付款—存入保证金	4500
贷：银行存款	4500

主要内容

- 负债概述
- 流动负债
- 非流动负债
- *债务重组
- *或有负债

非流动负债

- 概念：由企业过去的经济业务引起的偿还期超过一年或一年以上的一个营业周期的现时债务
- 特征：
 - 偿还期限较长；债务金额较大
- 优点：
 - 保持股权投资人的持股比例；税前支付
- 缺点：
 - 财务风险较大，缺乏灵活性
 - 在企业周转困难时，加剧财务危机

非流动负债

- 分类：长期借款、应付债券、长期应付款
- 计价原理：货币的时间价值（Time Value of Money）
 - 资金经历一定时间的储蓄或投资产生的利益或收益
 - ❑*The time value of money (TVM) is the idea that money available at the present time is worth more than the same amount in the future due to its potential earning capacity.*
 - 长期负债金额较大，持续时间长，不能排除货币时间价值的影响，因此在计价中应采用扣除了货币时间价值以后的现值计量
 - 企业会计准则：在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现
 - 金流出量和折现金额计量。

非流动负债：长期借款

- 长期借款的利息：

- 单利：仅按照本金进行计算，所生利息不重复计入本金

- 本息和 = 本金 + 本金 × 利率 × 计息期数

- 复利：所生利息计入本金，“利滚利”

- 复利终值（Future Value）： $FV = PV(\text{现值}) \times (1 + i)^n$

- 复利现值（Present Value）： $PV = \frac{FV}{(1+i)^n}$

- ❖ 其中：i为利率，n为计息期数

非流动负债：长期借款

•例13：企业向银行借入4年期长期借款100万元，年息5%，到期本息一次归还，用复利计息

➤第一年： $1000000 \times 5\% = 50000$ 元

➤第二年： $(1000000 + 50000) \times 5\% = 52500$ 元

➤第三年： $(1000000 + 50000 + 52000) \times 5\% = 55125$ 元

➤第四年： $(1000000 + 50000 + 52000 + 55125) \times 5\% = 57881.25$ 元

➤四年利息合计： $50000 + 52500 + 55125 + 57881.25 = 215506.25$ 元

➤第四年年末本息和： $215506.25 + 1000000 = 1215506.25$ 元

➤ $FV = PV \times (1 + i)^n = 1000000 \times (1 + 5\%)^4 = 1215506.25$ 元

非流动负债：长期借款

•年金：以相等的间隔连续分批支付或收入等额款项的结算方式

➤年金终值：已知等额收付款金额，求未来本息和

$$\text{➤ } FV(\text{Annuity}) = \frac{(1+i)^n - 1}{i} \times A$$

➤年金现值：已知收付款未来本息和，求现在价值

$$\text{➤ } PV(\text{Annuity}) = \frac{1}{i} \times \left[1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right] \times A$$

□其中，A为各期收付的等额资金

非流动负债：长期借款

- 设置“长期借款”账户：

- 登记长期借款的取得金额、应计利息、归还本息等情况

长期借款

归还的本息和

发生的本息和

余额表示已经发生尚未偿还的本息

- 长期借款用于购置、安装固定资产，达到预定可使用状态之前发生的利息费用应予资本化，记入固定资产的成本

- 长期借款用于固定资产以外的活动：记入当期财务费用或其他相关成本

非流动负债：长期借款

•例14：某企业于2012年年初向银行借入期限为4年的借款1000万元，年利率为5%，复利计息，到期一次还本付息。借款用于建造厂房和组装一条新的生产流水线，假定该项工程两年后达到预定使用状态，并办理了竣工决算手续。借款到期时，企业以银行存款归还借款本息。

本息和：
12155062.5
元

1. $10000000 \times 5\% = 500000$ 元

2. $(10000000 + 500000) \times 5\% = 525000$ 元

3. $(10000000 + 500000 + 525000) \times 5\% = 551250$ 元

4. $(10000000 + 500000 + 525000 + 551250) \times 5\% = 578812.5$ 元

非流动负债：长期借款

借入款项：

借：在建工程

10 000 000

贷：长期借款

10 000 000

第一年年末，借款利息记入工程成本

借：在建工程

500 000

贷：长期借款

500 000

第二年年末，借款利息记入工程成本

借：在建工程

525 000

贷：长期借款

525 000

非流动负债：长期借款

在建工程达到预定状态，可交付： $10000000+500000+525000=11025000$ 元

借：固定资产	11 025 000
贷：在建工程	11 025 000

第三年年末将借款利息551250元计入当期财务费用

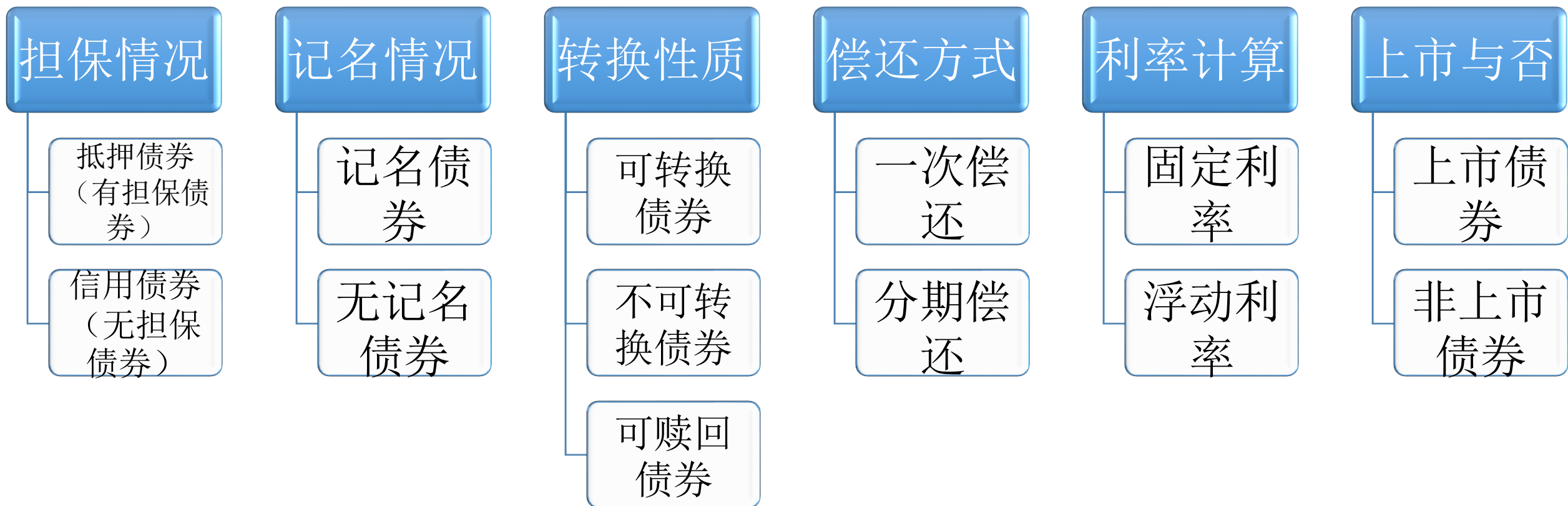
借：财务费用	551 250
贷：长期借款	551 250

第四年年末归还本息12155062.5元

借：长期借款	11 576 250
	$(10\,000\,000 + 500\,000 + 525\,000 + 551\,250)$
财务费用	578 812.5 (第四年利息费用)
贷：银行存款	12 155 062.5

非流动负债：应付债券

- 债券种类



非流动负债：应付债券

• 债券的特征

➤ 债券的构成要素：

□ 票面价值：还款日应偿还的货币额

□ 还本期限

□ 票面利率：债券上注明的应按期支付的利息率

➤ 债券的发行价格：

□ 债券的发行价格 = 债券面值的现值 + 各期利息的现值

未来现金流的折现

非流动负债：应付债券

•例15：亿林公司于2012年1月1日发行一批5年期债券，总面值为1000万元，年利率为5%，每年付息一次，5年后一次还本，假定发行时市场年利率为5%、4%和6%，计算三个不同利率水平下的债券价格

市场利率为5%：PV（Bond）=50万年金现值+1000万面值现值

$$= \frac{1}{i} \times \left[1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right] \times A + \frac{FV}{(1+i)^n} = \frac{1}{5\%} \times \left[1 - \frac{1}{1.05^5} \right] \times 50 + \frac{1000}{1.05^5} = 216.47 + 783.53 = 1000 \text{ 万元}$$

票面利率=市场利率
票面价值=发行价格



等价发行

非流动负债：应付债券

•例15：亿林公司于2012年1月1日发行一批5年期债券，总面值为1000万元，年利率为5%，每年付息一次，5年后一次还本，假定发行时市场年利率为5%、4%和6%，计算三个不同利率水平下的债券价格

市场利率为4%：PV (Bond) = 50万年金现值 + 1000万面值现值

$$= \frac{1}{i} \times \left[1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right] \times A + \frac{FV}{(1+i)^n} = \frac{1}{4\%} \times \left[1 - \frac{1}{1.04^5} \right] \times 50 + \frac{1000}{1.04^5} = 222.59 + 821.93 = 10445200 \text{元}$$

市场利率 < 票面利率
发行价格 > 票面价值

→ 溢价发行

债券的溢价价格：10445200 - 10000000 = 445200元

非流动负债：应付债券

•例15：亿林公司于2012年1月1日发行一批5年期债券，总面值为1000万元，年利率为5%，每年付息一次，5年后一次还本，假定发行时市场年利率为5%、4%和6%，计算三个不同利率水平下的债券价格

市场利率为6%：PV（Bond）=50万年金现值+1000万面值现值

$$= \frac{1}{i} \times \left[1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right] \times A + \frac{FV}{(1+i)^n} = \frac{1}{6\%} \times \left[1 - \frac{1}{1.06^5} \right] \times 50 + \frac{1000}{1.06^5} = 210.62 + 747.26 = 9578781 \text{元}$$

市场利率>票面利率
发行价格<票面价值



折价发行

债券的折价金额：10000000-9578781=421219元

非流动负债：应付债券

债券的会计核算

- 设置“应付债券”账户：

- 贷方登记应付债券的本金和利息，借方登记偿还债券的本金和支付利息的金额
- 余额在贷方，表示尚未偿还的应付债券本金或利息

发行

利息摊销

还本付息

债券的发行

等价发行

- 应付债券—面值
- 银行存款

溢价发行

- 应付债券—面值
- 银行存款
- 差额登记“应付债券—利息调整”贷方

折价发行

- 应付债券—面值
- 银行存款
- 差额登记“应付债券—利息调整”借方

债券的发行

•例16-1：亿林公司于2012年1月1日发行一批5年期债券，总面值为1000万元，年利率为5%，每年付息一次，5年后一次还本，假定发行时市场年利率为5%，债券发行价格与其面值一致。编制会计分录如下：

借：银行存款 10 000 000

贷：应付债券—面值 10 000 000

债券的发行

•例16-2：亿林公司于2012年1月1日发行一批5年期债券，总面值为1000万元，年利率为5%，每年付息一次，5年后一次还本，假定发行时市场年利率为4%，债券溢价发行。编制会计分录如下：

借：银行存款	10 445 200
贷：应付债券—面值	10 000 000
应付债券—利息调整	445 200

债券的发行

•例16-3：承例15，亿林公司于2012年1月1日发行一批5年期债券，总面值为1000万元，年利率为5%，每年付息一次，5年后一次还本，假定发行时市场年利率为6%，债券折价发行。编制会计分录如下：

借：银行存款	957 8781
应付债券—利息调整	421 219
贷：应付债券—面值	10 000 000

债券利息的摊销

- 债券利息的**摊销**：用**债券溢价或折价**逐期调整债券利息费用
- 实际利率法：市场利率乘以期初应付债券的账面价值确定各期利息费用，并据以计算各期债券折价、溢价摊销金额的方法
- 登记 **“应付债券—利息调整”** 账户记录债券折价或溢价的摊销额

债券利息的摊销

•例17-1：以例16-2溢价发行的数据计算实际利率法下的债券溢价摊销

期次	付息期	应负担的利息费用	支付利息	摊销额 (摊销溢价)	未摊销溢价余额	债券账面价值
	债券账面价值 × 市场利率	票面价值 × 票 面利率	支付利息－应负 担利息费用	445 210	10 445 200	债券账面价值 × 市场利率
1	2013.1	417 808	500 000	82 192	363 018	10 363 018
2	2014.1	414 521	500 000	85 479	277 539	10 277 539
3	2015.1	411 102	500 000	88 898	188 6341	10 188 641
4	2016.1	407 546	500 000	92 454	96 186	10 096 186
5	2017.1	403 847	500 000	96 153	约等于0	10 000 000
合计		2 054 824	2 500 000	445 176		

债券利息的摊销

- 以2013年1月1日为例进行登记:

借：财务费用	417 808
应付债券—利息调整	82 192
贷：银行存款	500 000

企业发行的债券溢价逐期摊销，至第五年年末摊销完毕，应付债券的账面价值到时等于公司债券的面值总额

- 支付:

借：应付债券—应付利息	500 000
贷：银行存款	500 000

债券利息的摊销

•例17-2：以例16-3折价发行的数据计算实际利率法下的债券折价摊销

	付息期	应负担的利息费用	支付利息	摊销折价	未摊销折价余额	债券账面价值
		债券账面价值 × 市场利率	票面价值 × 票面利率	支付利息 - 应负担的利息费用	421 219	9 578 781
1	2013.1	574 727	500 000	74 727	346 492	9 653 508
2	2014.1	579 210	500 000	79 210	267 282	9 732 718
3	2015.1	583 963	500 000	83 963	183 319	9 816 681
4	2016.1	589 001	500 000	89 001	94 318	9 905 682
5	2017.1	594 341	500 000	94 341	约等于0	10 000 000
合计		2 921 242	250 000	421 242		

债券利息的摊销

•以2013年1月1日第一次付息为例：

借：财务费用	5747 27
贷：银行存款	500 000
应付债券—利息调整	74 727

企业发行的债券折价逐期摊销，至第五年年末摊销完毕，应付债券的账面价值到时等于公司债券的面值总额

债券还本付息的核算

- 利息分次支付，到期仅还本金：
 - 借方登记“应付债券—面值”
 - 贷方登记“银行存款”
- 利息与本金到期全部一次性支付：
 - 借方登记“应付债券—应计利息”，“应付债券—面值”
 - 贷方登记“银行存款”

主要内容

- 负债概述
- 流动负债
- 非流动负债
- *债务重组
- *或有负债

债务重组

•概念：在债务人**发生财务困难**的情况下，债权人按照其与债务人协议或者法院的裁定作出**让步**的事项

- 以低于债务账面价值的现金清偿债务
- 以非现金资产清偿债务
- 债务转为资本
- 修改其他债务条件（利息）
- 混合重组方式

1. 债务人发行的可转换债券转为股权
2. 债务人破产清算时发生的债务重组
3. 债务人改组，债权人将债权转为对债务人的股权投资
4. 债务人借新债偿旧债

债务重组

- 以低于债务账面价值的现金清偿债务—重组的账面价值与实际支付现金之间的差额
 - 债权人：“营业外支出—债务重组损失”
 - 债务人：“营业外收入—债务重组利得”
- 以非现金资产清偿债务—重组债务的账面价值与转让的非现金资产的公允价值的差额：
 - 债权人：“营业外支出—债务重组损失”
 - 债务人：“营业外收入—债务重组利得”

债务重组

例18：2010年5月1日，B公司销售一批材料给宏华公司，货款500000元，宏华公司因暂时资金短缺，未能及时支付货款。至2012年8月1日，宏华公司由于财务困难，仍然无法全额偿还该项债务。经双方协议，B公司同意减免宏华公司80000元债务，余额立即偿清，此时，B公司对该款项已计提2500元坏账准备：

宏华公司：

借：应付账款	500000
贷：银行存款	420000
营业外收入—债务重组利得	80000

B公司：

借：：银行存款	420000
坏账准备	2500
营业外支出—债务重组损失	77500
贷：应收账款	500000

债务重组

•例18：债务情况同例16，经双方协议，B公司同意宏华公司用一台设备抵偿该500000元的应收账款。这台设备的历史成本为410000元，累计折旧为60000元，市场中类似设备的售价为410000元，宏华公司发生的清理费、运杂费等费用5000元。

宏华公司账务处理

清理重组用固定资产：

借：固定资产清理

400000

 累计折旧

60000

贷：固定资产

460000

债务重组

支付清理费、运杂费等：

借：固定资产清理	5000	
贷：银行存款		5000

设备按公允价值抵偿应付账款，并确认债务重组收益：

借：应付账款	500 000	
贷：固定资产清理		410 000
营业外收入—债务重组利得		90 000

设备公允价值高于账面价值的差额，记入当期营业外收入

借：固定资产清理	5000	
贷：营业外收入—处置非流动资产损益		5000

债务重组

B公司账务处理

借：固定资	410000
坏账准备	2500
营业外支出—债务重组损	87500
贷：应收账款	500000

主要内容

- 负债概述
- 流动负债
- 非流动负债
- *债务重组
- *或有负债

或有负债

- 或有事项：过去的交易或事项形成的，其结果须由某些未来是或不是的发生或不发生才能决定的**不确定**事项
- 或有负债：潜在义务，因过去的交易产生的未来事项而估计的**潜在**负债
 - 未决诉讼
 - 信用担保
 - 未确定的欠交款项