

### 第三章 负债

**章节分析：**负债属于重要内容，根据过去几年考试来看，在考查负债的相关知识时，往往会结合资产、收入、费用等章节一起进行考核，这也体现了初级会计实务各个章节的学习并不是孤立的。同学们在学习本章内容时，应重点关注应付款项、应交税费、应付职工薪酬等知识与资产、收入、费用等知识的结合，本章的分值大概在 10 分左右。

#### 知识点：短期借款

取得借款	每月计提利息	季度或者半年度支付利息	归还本金
借：银行存款 贷：短期借款	借：财务费用 贷：应付利息 如果不需要计提，最后一次还本时，将全部利息计入财务费用，连同本金一起支付	借：应付利息 (前 n-1 月利息) 财务费用 (本月利息) 贷：银行存款 (n 为季度 3 个月或者半年度 6 个月)	借：短期借款 贷：银行存款 如果是最后一期还本且付息 借：短期借款 财务费用 (应付利息) 贷：银行存款

【单选题】2016 年 1 月 1 日，某企业向银行借入资金 600000 元，期限为 6 个月，年利率为 5%，借款利息分月计提，季末交付，本金到期一次归还，下列各项中，2016 年 6 月 30 日，该企业交付借款利息的会计处理正确的是（ ）。(2017 年)

- A.借：财务费用 5000  
应付利息 2500  
贷：银行存款 7500
- B.借：财务费用 7500  
贷：银行存款 7500
- C.借：应付利息 5000  
贷：银行存款 5000
- D.借：财务费用 2500  
应付利息 5000  
贷：银行存款 7500

【答案】D

【解析】因为借款利息是分月计提，季末交付，所以在 6 月 30 日，该企业交付借款利息时，是把前两个月计提但没支付的应付利息( $600000 \times 5\% \times 2/12 = 5000$ )连同本月应当承担的利息即计入财务费用的( $600000 \times 5\% / 12 = 2500$ )一起支付。

【单选题】2012 年 9 月 1 日，某企业向银行借入一笔期限 2 个月，到期一次还本付息的生产经营周转借款 200000 元，年利率 6%。借款利息不采用预提方式，于实际支付时确认。11 月 1 日，企业以银行存款偿还借款本息会计处理正确的是（ ）。(2013 年)

- A.借：短期借款 200000  
应付利息 2000  
贷：银行存款 202000
- B.借：短期借款 200000  
应付利息 1000  
财务费用 1000
- C.借：短期借款 200000  
财务费用 2000  
贷：银行存款 202000
- D.借：短期借款 202000  
贷：银行存款 202000

【答案】C【解析】借款利息不采用预提方式，利息在到期还本付息时直接确认为财务费用。

**知识点：应付及预收账款****知识点：应付票据**

【单选题】企业开具银行承兑汇票到期而无力支付票款，应按该票据的账面余额贷记的会计科目是（ ）。(2017 年)

A.应付账款 B.其他货币资金 C.短期借款 D.其他应付款

【答案】C

【解析】企业开具银行承兑汇票到期而无力支付票款，应将应付票据转入短期借款，会计分录为：

借：应付票据

贷：短期借款

引申：

【单选题】2012 年 2 月 1 日某企业购入原材料一批，开出一张面值为 117000 元，期限为 3 个月的不带息的商业承兑汇票。2012 年 5 月 1 日该企业无力支付票款时，下列会计处理正确的是（ ）。(2012 年)

A.借：应付票据 117000	C.借：应付票据 117000
贷：短期借款 117000	贷：应付账款 117000
B.借：应付票据 117000	D.借：应付票据 117000
贷：其他应付款 117000	贷：预付账款 117000

【答案】C

【解析】开出的是不带息的商业承兑汇票，票面到期值与面值相等。无法支付要转销应付票据，同时增加一笔“应付账款”。如果是银行承兑汇票，无法支付要转销应付票据，同时增加一笔“短期借款”。

【多选题】下列各项中，引起“应付票据”科目金额发生增减变动的有（ ）。(2016 年)

A.开出商业承兑汇票购买原材料	C.转销已到期无力支付票款的银行承兑汇票
B.转销已到期无力支付票款的商业承兑汇票	D.支付银行承兑汇票手续费

【答案】ABC

【解析】选项 A，增加“应付票据”科目余额；选项 B 和 C，减少“应付票据”科目余额；选项 D，手续费计入财务费用，不影响“应付票据”科目余额。

**知识点：应付账款——现金折扣**

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，2018 年 1 月外购原材料一批，取得增值税专用发票注明价款 100 万元，增值税 17 万元，销货方代垫运费，取得运费专用发票注明运费 10 万元，增值税 1.1 万元，款项尚未支付。销货方给出现金折扣条件为：2/10，1/20，N/30。则甲公司应付账款的入账价值为（ ）万元。

A.127      B.128.1      C.117      D.120

【答案】B 【解析】甲公司应当编制的会计分录为：

借：原材料	110
应交税费——应交增值税（进项税额）	18.1
贷：应付账款	128.1

类型题：

【判断题】应付账款附有现金折扣条款的，应按照扣除现金折扣前的应付账款总额入账。( ) (2014年)

【答案】√

【解析】现金折扣并不会影响应付账款的入账价值。

总结：如果购入的资产在形成一笔应付账款时是带有现金折扣条件的，应付账款入账金额的确定应按发票上记载的应付金额的总值（价税合计）确定，也就是按照扣除现金折扣[前]的应付账款总额入账。

(当做看不见)

附有现金折扣条件的应付账款偿还时：

借：应付账款  
    贷：银行存款（实际偿还的金额）  
        财务费用（享有的现金折扣）

### 知识点：预收账款

【单选题】如果企业不设置“预收账款”科目，应将预收的货款计入（ ）。

A. 应收账款的借方  
B. 应收账款的贷方  
C. 应付账款的借方  
D. 应付账款的贷方

【答案】B 【解析】企业不单独设置“预收账款”科目，应将预收的款项直接记入“应收账款”科目的贷方。

口诀记忆法——两收合一收，两付合一付，资产借方，负债贷方

### 知识点：应付股利

【判断题】企业向投资者宣告发放现金股利，应在宣告时确认为费用。( ) (2016年)

【答案】×【解析】企业向投资者宣告发放现金股利时，借记“利润分配”科目，贷记“应付股利”科目，不确认为费用。（后面第四章所有者权益会讲到此分录）

### 知识点：其他应付款

【单选题】下列各项中，属于“其他应付款”科目核算范围的是（ ）(2016年)

A.应付经营租赁固定资产的租金  
B.应付供应商的货款  
C.应付给职工的薪酬  
D.应付供应商代垫的运杂费

【答案】 A

【解析】选项 A 计入其他应付款核算；选项 B 计入应付账款核算；选项 C 计入应付职工薪酬核算；选项 D 计入应付账款核算。

【多选题】下列各项中，不应通过“其他应付款”科目核算的有（ ）。(2015年)

A.租入包装物支付的押金  
B.应缴纳的教育费附加  
C.为职工垫付的水电费  
D.外单位存入的保证金

【答案】ABC【解析】租入包装物支付的押金、为职工垫付的水电费应计入“其他应收款”；应缴纳的教育费附加应计入“应交税费”；外单位存入的保证金应计入“其他应付款”。

## 知识点：应付职工薪酬



【单选题】某企业为增值税一般纳税人。2015年12月25日，向职工发放一批自产的空气净化器作为福利，该批产品售价为10万元，生产成本为7.5万元，按计税价格计算的增值税销项税额为1.7万元。不考虑其他因素，该笔业务应确认的应付职工薪酬为（ ）万元。（2016年）

A.7.5                      B.11.7                      C.10                      D.9.2

【答案】B

【解析】企业应确认的应付职工薪酬=10+1.7=11.7（万元）。

提示：将自产的物品作为福利发放给员工要视同销售，价税合计会计入到应付职工薪酬的借方（后面大题有分录）

【单选题】企业将自有房屋无偿提供给本企业行政管理人员使用，下列各项中，关于计提房屋折旧的会计处理表述正确的是（ ）。（2017年）

- A.借记“其他业务成本”科目，贷记“累计折旧”科目  
 B.借记“其他应收款”科目，贷记“累计折旧”科目  
 C.借记“营业外支出”科目，贷记“累计折旧”科目  
 D.借记“管理费用”科目，贷记“应付职工薪酬”科目，同时借记“应付职工薪酬”科目，贷记“累计折旧”科目。

【答案】D，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，行政管理人员使用应计入管理费用

【不定项选择题】某棉纺企业为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%，2014年12月该企业发生有关交易事项如下：（2015年）

- （1）5日，计提供专设销售机构职工免费使用的10辆小汽车的折旧，每辆小汽车每月折旧额为1000元。  
 （2）14日，以自产的毛巾被作为非货币性福利发放给生产工人，该批毛巾被的市场售价总额为80000元（不含增值税），成本总额为55000元  
 （3）31日，预计由于职工累积未使用的带薪年休假权利而导致的预期支付的金额为15000元，假定该企业实行累积带薪缺勤制度，适用范围仅限于中层以上管理人员。  
 （4）31日，除上述职工薪酬外，本月确认的工资总额如下：车间生产人员工资为750000元，车间管理人员工资为400000元，行政管理人员工资为125000元，销售人员工资为150000元，该企业职工基本医疗保险费和基本养老保险费计提的比例分别为工资总额的10%和12%。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题（答案中的金额单位用元表示）。

1.根据资料（1）至（4），下列各项中，属于职工薪酬范围的是（ ）

- A.为职工缴纳的基本养老保险费                      C.为职工缴纳的基本医疗保险费  
 B.发放给职工的非货币性福利                      D.职工享受的累积带薪缺勤福利

【答案】ABCD【解析】四个选项的内容均属于职工薪酬范围。

（1）5日，计提供专设销售机构职工免费使用的10辆小汽车的折旧，每辆小汽车每月折旧额为1000元。

2.根据资料(1),下列各项中,该企业关于职工非货币性福利的会计处理正确的是( )

A.计提汽车折旧:

借:销售费用 10000  
贷:累计折旧 10000

B.计提汽车折旧:

借:应付职工薪酬——非货币性福利 10000  
贷:累计折旧 10000

C.确认为销售人员提供汽车的福利:

借:管理费用 10000  
贷:应付职工薪酬——非货币性福利 10000

D.确认为销售人员提供汽车的福利:

借:销售费用 10000  
贷:应付职工薪酬——非货币性福利 10000

2.【答案】BD

【解析】

确认为销售人员提供汽车的福利:

借:销售费用 10000  
贷:应付职工薪酬——非货币性福利 10000

计提汽车折旧:

借:应付职工薪酬——非货币性福利 10000  
贷:累计折旧 10000

(2)14日,以自产的毛巾被作为非货币性福利发放给生产工人,该批毛巾被的市场售价总额为80000元(不含增值税),成本总额为55000元

3.根据资料(2),下列各项中,该企业关于职工非货币性福利的会计处理结果正确的是( )。

A.主营业务成本增加55000元

C.库存商品减少80000元

B.生产成本增加93600元

D.主营业务收入增加80000元

【答案】ABD

确认为生产工人发放毛巾被的福利:

借:生产成本 93600  
贷:应付职工薪酬——非货币性福利 93600

发放毛巾被时:

借:应付职工薪酬——非货币性福利 93600  
贷:主营业务收入 80000  
应交税费——应交增值税(销项税额) 13600  
借:主营业务成本 55000  
贷:库存商品 55000

4.根据资料(1)至(4),下列各项中,该企业关于“应付职工薪酬”明细核算结果正确的是( )。

A.确认“应付职工薪酬——社会保险费”313500元

C.确认“应付职工薪酬——非货币性福利”93600元

B.确认“应付职工薪酬——带薪缺勤”15000元

D.确认“应付职工薪酬——设定提存计划”171000元

【答案】BD

【解析】根据资料(4)

本月工资总额=750000+400000+125000+150000=1425000元

选项A,确认的社会保险费(基本医疗保险)=1425000×10%=142500(元);

选项D,根据资料(4),确认的设定提存计划金额(基本养老保险)=1425000×12%=171000(元)。

选项B,根据资料(3),确认的带薪缺勤金额为15000元;

选项C,根据资料(1)和(2),确认的非货币性福利=10000+93600=103600(元);

## 知识点：应交税费



注意 购进不动产或不动产在建工程按规定进项税额分年抵扣 增值税一般纳税人 2016 年 5 月 1 日后购入不动产 以及 2016 年 5 月 1 日后发生的不动产在建工程，其进项税额应按照有关规定自取得之日起分两年从销项税额中抵扣，第一年抵扣比例为 60%，第二年抵扣比例为 40%。

购入时：

借：工程物资、在建工程、固定资产

    应交税费——应交增值税（进项税额）【进项税额×60%】

        ——待抵扣进项税额【进项税额×40%】

    贷：银行存款等

第二年（第 13 个月）时：

借：应交税费——应交增值税（进项税额）【进项税额×40%】

    贷：应交税费——待抵扣进项税额【进项税额×40%】

【单选题】下列税金中，不应计入存货成本的是（ ）。

A.一般纳税人进口原材料支付的关税

C.小规模纳税人购进原材料支付的增值税

B.一般纳税人购进原材料支付的增值税

D.一般纳税人进口应税消费品支付的消费税

【答案】B【解析】一般纳税人购进原材料支付的增值税记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目的借方。

类型题：

【判断题】增值税小规模纳税人购进货物支付的增值税直接计入有关货物的成本。（ ）

【答案】√【解析】小规模纳税人购入货物支付的增值税进项税额计入存货成本。

提示：在看到增值税要不要计入到存货成本的题目时，一定要注意看主体是一般纳税人还是小规模纳税人

【单选题】A 公司为增值税一般纳税人，委托 M 公司加工应交消费税的 B 材料一批（非金银首饰），发出材料价款 20000 元，支付加工费 10000 元，取得增值税专用发票上注明增值税税额为 1700 元，由受托方代收代缴的消费税为 1000 元，材料已加工完成，委托方收回 B 材料用于继续生产应税消费品，该 B 材料收回时的成本为（ ）元。

A.30 000

B.31 000

C.32 700

D.22 700

【答案】A

【解析】委托加工的应税消费品收回后用于继续生产应税消费品，按规定准予抵扣的，委托方应按已由受托方代收代缴的消

费税款，借记“应交税费——应交消费税”科目，不在委托加工物资的成本中核算，所以 B 材料收回时的成本=20 000+10 000=30 000（元）。

【单选题】某企业适用的城市维护建设税税率为 7%，2011 年 8 月份该企业应缴纳增值税 200 000 元、土地增值税 30 000 元、消费税 150 000 元、资源税 20 000 元，8 月份该企业应记入“应交税费——应交城市维护建设税”科目的金额为（ ）元。（2012 年改编）

A.16 100                  B.24 500                  C.26 600                  D.28 000

【答案】B

【解析】增值税、消费税是城市维护建设税的计税基础。该企业应记入“应交税费——应交城市维护建设税”科目金额=（增值税+消费税）×城市维护建设税税率=（200 000+150 000）×7%=24 500（元）。

【判断题】企业代扣代缴的个人所得税，不通过“应交税费”科目进行核算。（ ）（2017 年）

【答案】×

【解析】企业代扣代缴的个人所得税，通过“应交税费——应交个人所得税”科目进行核算。