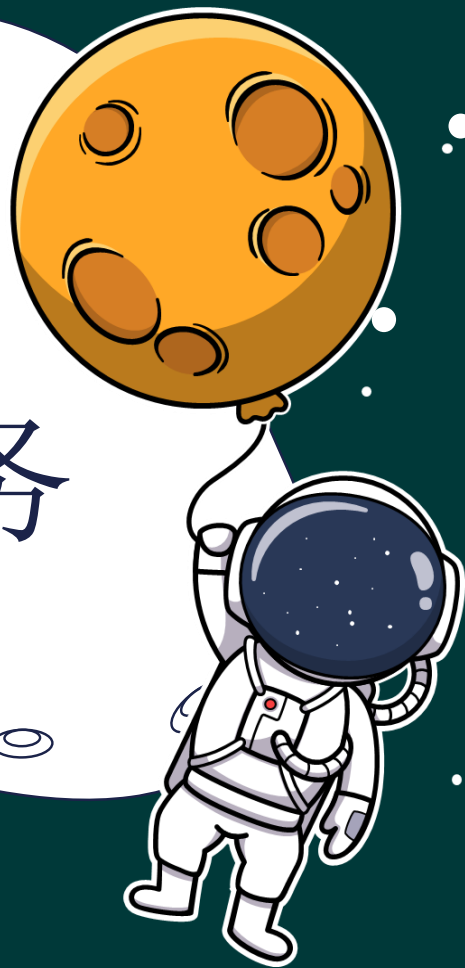


2025年初级会计

# 初级会计实务

主讲教师：麻花老师





# 第五章 负债





## 本章考情分析

本章属于次重点章节，主要介绍了短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费和非流动负债。考生需要重点关注短期借款、应付款项、应付职工薪酬和应交税费。对于负债相关知识的考查，往往结合资产、收入等章节内容进行考查。考试题型集中在客观题。学习本章内容时，需要深入理解应付职工薪酬、应交税费与资产、收入之间的关联，将相关知识点熟记于心，以便理清知识脉络，定期复习巩固。



## 本章考点地图

考点	要点	题型	重要性	学习时长
短期借款	短期借款的核算	单选 / 多选 / 判断	★★★★	约 6 h
应付票据	应付票据的转销			
应付账款	应付账款入账金额的确定			
合同负债	合同负债的核算			
应付利息和应付股利	应付利息和应付股利的核算			
其他应付款	其他应付款的内容	单选 / 多选	★★	
应付职工薪酬	职工薪酬的内容；短期薪酬的核算	单选 / 多选 /判断 / 不定项		
应交税费	应交增值税、消费税、其他应交税费的核算			
长期借款	长期借款的核算	单选 / 判断	★★★	
应付债券	应付债券的账务处理			
长期应付款	长期应付款的账务处理			





## 第一节

## 短期借款





### 考点①

### 短期借款的概念



短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下 ( $\leq 1$  年) 的各种款项。短期借款的偿还时间是 1 年以下 (含 1 年) ; 短期借款具有借款金额小、时间短、利息低等特点。

## 划重点啦

短期借款的债权人包括：银行、其他非银行金融机构、其他单位和个人。



## 考点②

## 短期借款的账务处理



交易事项	会计分录
借入短期借款	借：银行存款 贷：短期借款

确认利息费用	非预提方式	<p>应用情形：如果利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用月末预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益</p> <p>借：财务费用</p> <p>贷：银行存款</p>
--------	-------	--

确认利息费用	预提方式	<p>应用情形：如果利息是按期支付的，如按季度支付利息，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，并且其数额较大的，企业应采用月末预提方式进行短期借款利息的核算</p> <p>预提时：</p> <p>借：财务费用</p> <p>      贷：应付利息</p> <p>实际支付时：</p> <p>借：财务费用（本月利息）</p> <p>      应付利息（已预提利息）</p> <p>      贷：银行存款</p>
--------	------	--



## 技巧点拨

- ①预提利息属于本期应付、未付的利息，体现为本期费用和负债的增加。
- ②如果支付前期已经计提的利息，则应冲减应付利息，如果支付当月月末集体的利息，则直接确认财务费用。

偿还短期借款

借：短期借款

贷：银行存款



## 对点练

例题 5-1（多选题）下列各项中，关于制造业企业预提短期借款利息的会计科目处理正确的有（ ）。

- A. 贷记“应付账款”科目
- B. 借记“制造费用”科目
- C. 贷记“应付利息”科目
- D. 借记“财务费用”科目

【答案】 CD

# 对点练

例题 5-2（单选题）2023 年 7 月 1 日，某企业借入生产经营用借款 600000 元，期限 6 个月，年利率 4%。该借款的利息按月计提、季度末支付，借款本金到期一次偿还。下列各项中，2023 年 9 月 30 日该企业支付借款利息的会计处理正确的是（ ）。

**【麻花秒招】两付一费**



A. 借：应付利息 4000  
    财务费用 2000  
    贷：银行存款 6000

B. 借：财务费用 6000  
    贷：银行存款 6000

C. 借：财务费用 2000  
    短期借款 4000  
    贷：银行存款 6000

D. 借：短期借款 6000  
    贷：银行存款 6000

# 对点练

【答案】 A

【解析】 企业借入6个月的借款，每月应计提利息 $=600000 \times 4\% / 12 = 2000$ （元）

7月份和8月份计提利息：

借：财务费用 2000

贷：应付利息 2000

9月份当月直接还本付息（9月份当月无需计提利息，直接支付即可）分录为：

借：应付利息 4000

财务费用 2000

贷：银行存款 6000

因此选项A正确。

麻花来总结:





## 第二节 应付及预收款项





## 考点①

## 应付票据



### (一) 应付票据概述

应付票据是指企业购买材料、商品和接受服务等而开出、承兑的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

## 划重点啦

开出银行汇票、银行本票不属于“应付票据”，而属于“其他货币资金”。

## 对点练

例题 5-3（单选题）下列各项中，企业应通过“应付票据”科目核算的是（ ）。

- A. 向开户行申请签发银行汇票支付材料采购款
- B. 签发转账支票支付材料采购款
- C. 开出经开户银行承兑的商业汇票支付材料采购款
- D. 向开户行申请签发银行本票支付材料采购款



## 对点练

【答案】 C

【解析】 商业汇票包括“银行承兑汇票”、“商业承兑汇票”，企业签发商业汇票记入“应付票据”科目。选项 A 记入“其他货币资金”科目，选项 B 记入“银行存款”科目，选项 D 记入“其他货币资金”科目。因此选项 C 正确。

## （二）应付票据的账务处理

交易事项	会计分录
购买原材料等开出应付票据时	借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据

交易事项	会计分录
企业因开出银行承兑汇票而支付银行承兑汇票手续费时	借：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款

【麻花秒招】计入财务费用：对立手



交易事项	会计分录
到期偿还应付票据时	借：应付票据 贷：银行存款

交易事项	会计分录	
如果是 <b>银行承兑汇票</b> 到期 无力偿还时	借：应付票据 贷： <b>短期借款</b>	银行承兑汇票由银行担保，到期无力支付，银行会先付，这个钱就成为企业的短期借款。
如果是 <b>商业承兑汇票</b> 到期 无力偿还时	借：应付票据 贷： <b>应付账款</b>	商业承兑汇票没有银行做保证，到期无力支付，票据失效了，就成为企业的应付账款。

【麻花秒招】无力支付的商业汇票：银借商付



记在小本本上

# 对点练

例题 5-4（单选题）下列各项中，企业无力支付到期银行承兑汇票票款时，应将该票据的票面金额从“应付票据”科目的账面余额转入的会计科目是（）。

- A. 其他应付款
- B. 营业外收入
- C. 应付账款
- D. 短期借款

**【麻花秒招】** 无力支付的商业汇票：银借商付



记在小本本上

# 对点练

【答案】 D

【解析】 企业无力支付到期银行承兑汇票票款时，账务处理为：

借：应付票据

贷：短期借款



## 考点②

## 应付账款



### (一) 应付账款概述

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受服务等经营活动而应支付给供应单位的款项。



## 提示一下

应付账款入账时间的问题：

(1) 在材料、商品和发票账单同时到达的情况下，一般在所购材料、商品验收入库后，根据发票账单确认应付账款；

(2) 在所购材料、商品已验收入库，但是发票账单未能同时到达的情况下，在会计期末应将所购材料、商品和相关的应付账款暂估入账，待下月初用红字将上月末暂估入账的应付账款予以冲销。

## （二）应付账款的账务处理

交易事项	会计分录
发生应付账款时	借：材料采购 / 在途物资 / 原材料 / 库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付账款
偿还应付账款时	借：应付账款 贷：银行存款 应付票据等（开出商业汇票抵付）
无法偿付或无需支付时	借：应付账款 贷：营业外收入

# 划重点啦

1. 如果“应付账款”中出现借方余额，代表的是“预付账款”。

2. 转销应付票据 VS 转销应付账款

转销应付票据	借：应付票据 贷：应付账款（商业承兑汇票） 短期借款（银行承兑汇票）
转销应付账款	借：应付账款 贷：营业外收入

特殊事项

会计实务中，企业外购电力、燃气等动力，一般通过“应付账款”科目核算，相关账务处理如下：

①每月付款时先作暂付款处理

借：应付账款

    应交税费——应交增值税（进项税额）

    贷：银行存款

②月末按用途分配动力费

借：生产成本

    管理费用等

    贷：应付账款

在企业外购电力、燃气等动力时，之所以先作暂付款处理，是因为企业可能在付款时还不能准确地将这些动力费用分配到各个成本费用科目中。通过“应付账款”科目过渡，先记录已经支付的款项金额，同时确认可以抵扣的增值税进项税额。

# 对点练

例题 5-5（单选题）某一般纳税人从其他企业购入原材料一批，货款为 200000 元，增值税税额为 26000 元，对方代垫运费 3500 元，增值税税额为 315 元。该原材料已验收入库。该购买业务所产生的应付账款的入账价值为（ ）元。

A.226000

B.203500

C.229815

D.200000

**【麻花秒招】** 应付账款入账价值 = 价 + 税 + 垫付



## 对点练

【答案】 C

【解析】 企业购买原材料所发生的应付账款包括原材料价款、支付的增值税，还包括代垫的运费以及支付的相应增值税。故本题中应付账款的入账价值  $=200000+26000+3500+315=229815$ （元），选项 C 正确。

## 对点练

例题 5-6（判断题）企业转销无法支付的应付账款，应按其账面余额记入“营业外收入”科目的贷方。（）

【答案】√

## 对点练

例题 5-7（单选题）甲企业为增值税一般纳税人。2023 年 3 月 1 日，甲企业从乙企业购入一批材料，价款为 100 万元，增值税为 13 万元，对方代垫运杂费 1 万元。原材料已经验收入库，款项尚未支付。则不正确的会计处理是（ ）。

- A. 原材料初始确认价值为 101 万元
- B. 对方代垫运杂费 1 万元计入应收账款
- C. 增值税的进项税额 13 万元可抵扣
- D. 计入应付账款的金额为 114 万元



# 对点练

【答案】 B

【解析】 会计分录如下：

借：原材料 101

    应交税费——应交增值税（进项税额） 13

    贷：应付账款 114



### 考点③ 合同负债



#### (一)合同负债概述

合同负债核算企业按照《企业会计准则第14号——收入》规定预收的转让商品款或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。

企业应设置“合同负债”科目，核算企业在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或企业已经取得了无条件收取合同对价的权利。

一家健身俱乐部推出了为期一年的会员套餐。



会员在1月1日一次性支付了3600元的会员费。在俱乐部收到这笔费用时，就产生了合同负债。

## (二)合同负债的账务处理

1.企业在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或企业已经取得了无条件收取合同对价权利的，企业应当在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照该已收或应收的金额(不包含增值税部分):

借：银行存款/应收账款/应收票据等

贷：合同负债

2.企业向客户转让相关商品时：

借：合同负债

贷：主营业务收入/其他业务收入等

## 提示一下

- 1.企业尚未向客户履行转让商品的义务而已收或应收客户对价中的增值税部分，因不符合合同负债的定义，不应确认为合同负债，可记入“应交税费——待转销项税额”科目。
- 2.对于不适用《企业会计准则第14号——收入》规定预收款项，企业可设置“预收款项”科目。



## 考点④

## 应付利息



### （一）应付利息的概念

应付利息是指企业按照合同的约定应支付的已过付息期但尚未支付的利息，包括预提短期借款的利息、分期付息到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息。

## （二）应付利息的账务处理

交易事项	会计分录
计提利息时	借：财务费用（一般日常经营） 贷：应付利息
实际支付时	借：应付利息 贷：银行存款

## 提示一下

1. 利息就是花钱，花钱看目的，符合资本化条件计入相关资产成本，不符合资本化条件计入当期损益（财务费用）。
2. 长期借款和应付债券的利息，通过“长期借款——应计利息”或者“应付债券——应计利息”科目核算， 但已过付息期但尚未支付的利息，需要将“长期借款——应计利息”“应付债券——应计利息”金额转入“应付利息”科目。

## 对点练

例题 5-9（多选题）下列关于“应付利息”科目的表述，正确的有（）。

- A. 企业开出银行承兑汇票支付给银行的手续费，应计入“应付利息”科目借方
- B. “应付利息”科目期末贷方余额反映企业已过付息期但是尚未支付的利息
- C. 按照短期借款合同约定计算的应付利息，应计入“应付利息”借方科目
- D. 企业支付已经预提的利息，应计入“应付利息”科目借方



## 对点练

【答案】 BD

【解析】 选项 A，企业因开出银行承兑汇票而支付给银行的承兑汇票手续费，应计入当期财务费用，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目；选项 C，在资产负债表日，企业应当按照合同计算确定的短期借款利息费用，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目。



## 考点⑤

## 应付股利



### （一）应付股利的概述

应付股利是指企业根据**股东会或类似机构**审议批准的利润分配方案确定分配给投资者的**现金股利或利润**。

## （二）应付股利的账务处理

交易事项	会计分录
根据股东会或类似机构审议批准的利润方案宣告分配现金股利时	借：利润分配——应付现金股利或利润 贷：应付股利
实际支付时	借：应付股利 贷：银行存款等

## 划重点啦

1. 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，不作账务处理，但应在附注中披露。
2. 企业分配的股票股利不通过“应付股利”科目核算。

## 对点练

例题 5-10（单选题）对董事会提议分配的现金股利，正确的处理方法是（ ）。

- A. 计入“应付股利”科目核算
- B. 计入“应收股利”科目核算
- C. 备查登记
- D. 不进行会计处理，在会计报表附注中披露

## 对点练

【答案】 D

【解析】 对董事会提议分配的现金股利，只需在会计报表附注中披露，而不作会计处理。



## 考点⑥

## 其他应付款



### （一）其他应付款的概述

其他应付款是指企业除应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利等经营活动以外的其他各项应付、暂收的款项，如应付短期租赁固定资产租金、应付低价值资产租赁的租金、应付租入包装物租金、出租或出借包装物向客户收取的押金、存入保证金等。

## 其他应付款 VS 应付账款

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受劳务供应等经营活动而应付给供应单位的款项，与企业的主要生产经营活动相关，例如企业为了生产产品而购买原材料产生的应付账款；而其他应付款是指除了这些方面之外所发生的需要支付的款项，例如应付租入包装物的租金，同理，其他应收也是类似性质，只不过一个是收款，一个是付款。



## 其他应收款 VS 其他应付款

其他应收款的核算内容	其他应付款的核算内容
<ul style="list-style-type: none"><li>①应收的各种赔偿、罚款；</li><li>②应收的出租包装物租金；</li><li>③应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费；</li><li>④存出保证金（如租入包装物所支付的押金）等</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>①应付短期租赁固定资产租金、应付低价值资产租赁的租金、应付租入包装物租金；</li><li>②出租或出借包装物向客户收取的押金；</li><li>③存入保证金；</li><li>④从职工工资中代扣的应由职工个人负担的社会保险费和住房公积金</li></ul>



## 什么是存入保证金？



存入保证金可以简单理解为收取押金。举个例子：酒店在给顾客办理入住手续的时候收取了 100 元押金，明确规定顾客退房时房间内物品若无损坏就将押金全部退还给顾客。此时，酒店就形成了一笔存入保证金，在入账时应将 100 元计入其他应付款中。

## （二）其他应付款的账务处理

交易事项	会计分录
发生其他各种应付、暂收款项时	借：管理费用等 贷：其他应付款
支付或退回其他各种应付、暂收款项时	借：其他应付款 贷：银行存款等

## 对点练

例题5-12（单选题）某企业2023年1月1日短期经营租入一批管理用办公设备，月租金为2000元（含增值税），每季度末一次性支付本季度租金。不考虑其他因素，该企业1月31日计提租入设备租金时，相关会计科目处理正确的是（）。

- A. 贷记“应付账款”科目 2000 元
- B. 贷记“预收账款”科目 2000 元
- C. 贷记“预付账款”科目 2000 元
- D. 贷记“其他应付款”科目 2000 元

# 对点练

【答案】 D

【解析】 计提租入设备租金分录如下：

借：管理费用 2000

贷：其他应付款 2000

因此选项 D 正确。

## 对点练

例题 5-13（单选题）下列各项中，企业应通过“其他应付款”科目核算的是（ ）。

- A. 应付销货方代垫保险费
- B. 应付股东现金股利
- C. 应付职工抚恤费
- D. 应付租入包装物租金

## 对点练

【答案】 D

【解析】 选项 A 错误，应通过“应付账款”科目核算；选项 B 错误，应通过“应付股利”科目核算；选项 C 错误，应通过“应付职工薪酬”科目核算。因此选项 D 正确。

麻花来总结:







### 第三节 应付职工薪酬





## 考点①

## 职工薪酬的核算范围



### （一）职工薪酬的概念

职工薪酬是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

这里所称的“职工”，主要包括三类人员：

1. 与企业订立劳动合同关系的：全职、兼职和临时职工；
2. 由企业正式任命的：董事会成员、监事会成员等；
3. 劳务派遣人员。

## （二）职工薪酬的主要内容

主要内容	具体规定
短期薪酬	是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外

短期薪酬	包含内容	<ul style="list-style-type: none"> <li>①职工工资、奖金、津贴和补贴；</li> <li>②职工福利费；</li> <li>③医疗保险费、工伤保险费等社会保险费；</li> <li>④住房公积金；</li> <li>⑤工会经费和职工教育经费；</li> <li>⑥短期带薪缺勤；</li> <li>⑦短期利润分享计划；</li> <li>⑧其他短期薪酬</li> </ul>
	解释	<ul style="list-style-type: none"> <li>①短期带薪缺勤，是指职工虽然缺勤但企业仍有向其支付报酬的安排，包括年休假、病假、婚假、产假、丧假、探亲假等。长期带薪缺勤属于其他长期职工福利。</li> <li>②短期利润分享计划，是指因职工提供服务而与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议</li> </ul>

<u>离职后福利</u>	<p>是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。</p> <p>企业应当将离职后福利计划分类为<b>设定提存计划</b>和<b>设定受益计划</b></p>
<u>辞退福利</u>	<p>是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的<b>补偿</b></p>
<u>其他长期职工福利</u>	<p>是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等</p>

## 提示一下

1. 养老保险、失业保险属于离职后福利，不属于短期薪酬。
2. 以商业保险形式提供给职工的各种保险待遇，也属于职工薪酬。
3. 设定提存计划包括养老保险费和失业保险费。

## 对点练

例题 5-14（单选题）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. 为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿
- D. 按国家规定标准提取的职工教育经费



## 对点练

【答案】 A

【解析】 选项 A，通过“应交税费——应交个人所得税”科目核算，不属于企业职工薪酬的内容；选项 B，属于离职后福利；选项 C，属于辞退福利；选项 D，属于短期薪酬。选项 BCD 属于企业职工薪酬核算范围，因此正确。

## 对点练

例题 5-15（多选题）下列各项中，属于短期职工薪酬的有（）。

- A. 提前解除劳动合同给予职工的补偿
- B. 按规定计提的基本养老保险
- C. 按规定计提的住房公积金
- D. 向职工发放的生活困难补助

# 对点练

【答案】 CD

【解析】 选项 A，属于辞退福利；选项 B，属于离职后福利。



## 考点② 应付职工薪酬的科目设置



企业应设置“**应付职工薪酬**”科目，核算应付职工薪酬的计提、结算、使用等情况。

应付职工薪酬  
的明细科目

工资	职工教育经费
职工福利费	带薪缺勤
非货币性福利	利润分享计划
社会保险费	设定提存计划
住房公积金	设定受益计划
工会经费	辞退福利

## 对点练

例题5-16（多选题）下列选项中，属于企业资产负债表“应付职工薪酬”项目列报内容的有（）。

- A. 因解除劳动关系而应给予职工的现金补偿
- B. 向职工提供的异地安家费
- C. 应提供给已故职工遗属的福利
- D. 应支付给临时员工的短期薪酬

## 对点练

【答案】 ABCD

【解析】 选项 A，属于离职后福利；选项 BC，属于职工福利费；选项 D，属于职工工资、奖金、津贴和补贴。选项 ABCD 都属于“应付职工薪酬”核算范围，应在资产负债表列报。

## 对点练

例题 5-17（单选题）企业辞退生产工人的预计补偿款应记入的会计科目是（）。

- A. 制造费用
- B. 管理费用
- C. 营业外支出
- D. 生产成本

## 对点练

【答案】 B

【解析】 企业辞退生产工人的预计补偿款应计入管理费用，相关账务处理如下：

借：管理费用

贷：应付职工薪酬——辞退福利

因此选项 B 正确。





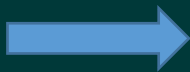
### 考点③ 货币性职工薪酬



职工薪酬核算的两个步骤：

第一步

确认应付职工薪酬



第二步

实际发放应付职工薪酬

## （一）工资、奖金、津贴和补贴

交易事项	会计分录
计提货币性职工薪酬时： 根据受益对象或岗位（谁受益谁买单）	借：生产成本（车间生产工人的薪酬） 制造费用（车间管理人员的薪酬） 合同履约成本（为履行当前或预期取得的合同而发生的人员的薪酬） 管理费用（行政管理人员的薪酬） 销售费用（销售人员的薪酬） 在建工程（在建工程人员的薪酬） 研发支出（研发人员的薪酬） 贷：应付职工薪酬——工资

实际发放	借：应付职工薪酬——工资 贷：其他应收款（收到代垫的家属医药费等） 应交税费——应交个人所得税（代扣的个人所得税） 银行存款等
------	--

## 提示一下

职工薪酬，在会计处理上要先计提，再发放，都会用到“应付职工薪酬”。

## （二）职工福利费

分 类	内 容
计提时	借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用 / 销售费用等 贷：应付职工薪酬——职工福利费
支付时	借：应付职工薪酬——职工福利费 贷：银行存款等





## 技巧点拨

计提标准了解即可，经济法中会详细学习：

(1) 根据《工会法》的规定，企业按每月全部职工工资总额的 2% 向工会拨缴经费，并在成本费用中列支，主要用于为职工服务和工会活动。

(2) 职工教育经费一般由企业按照每月工资总额的 8% 计提，主要用于职工接受岗位培训、继续教育等方面的支出。

社会保险 费和住房 公积金	企业应缴 纳 的部分	借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用等 贷：应付职工薪酬——社会保险费 ——住房公积金
	职工个人 承担部分	借：应付职工薪酬——工资 贷：其他应付款——社会保险费 ——住房公积金

代扣代缴的社会保险费和住房公积金（个人承担）是企业的一项负债



## 对点练

例题 5-18（单选题）下列各项中，企业应记入“应付职工薪酬”科目贷方的是（ ）。

- A. 支付职工的培训费
- B. 发放职工工资
- C. 确认因解除与职工劳动关系应给予的补偿
- D. 缴存职工基本养老保险费

# 对点练

【答案】 C

【解析】 选项 A，支付职工的培训费分录如下：

借：应付职工薪酬——职工教育经费

贷：银行存款

选项 BD，发放职工工资和缴存职工基本养老保险费分录如下：

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

## 对点练

选项 C，确认因解除与职工劳动关系应给予的补偿分录如下：

借：管理费用

贷：应付职工薪酬

选项 C 正确，应记入“应付职工薪酬”科目贷方。

# 对点练

例题 5-19（单选题）2024年7月31日，某企业确认本月应发放生产车间职工的降温补贴11500元，其中：车间生产工人8500元，车间管理人员3000元。全部款项将于发放职工工资时支付。下列各项中，该企业会计处理正确的是（ ）。

A. 借：生产成本 8500

管理费用 3000

贷：其他应付款 11500

B. 借：生产成本 8500

制造费用 3000

贷：其他应付款 11500

C. 借：生产成本 8500

管理费用 3000

贷：应付职工薪酬——职工福利费 11500

D. 借：生产成本 8500

制造费用 3000

贷：应付职工薪酬——职工福利费 11500

## 对点练

【答案】 D

【解析】 对于职工福利费，企业应当在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，借记“生产成本”“制造费用”“管理费用”“销售费用”等科目，贷记“应付职工薪酬——职工福利费”科目。车间生产工人的降温补贴记入“生产成本”科目，车间管理人员的降温补贴记入“制造费用”科目，因此选项 D 正确。



## 考点④ 非货币性职工薪酬



(一) 将自产产品或外购商品发放给职工作为福利

1. 将自产产品发放给职工作为福利费（视同销售）

企业以自产产品作为非货币性职工福利发放给职工的，应按照产品的公允价值和相关税费之和确认计入当期损益或相关资产成本，同时确认应付职工薪酬，相关收入的确认、销售成本的结转以及相关税费的处理，与企业正常商品销售的会计处理相同。

交易事项	会计分录
确认时	借：生产成本 / 制造费用 / 销售费用 / 管理费用等（含税公允价值） 贷：应付职工薪酬——非货币性福利

以自产产品作为福利发放给职工属于视同销售，所以计入应付职工薪酬的金额应该是价税合计金额

交易事项	会计分录
实际发放时	借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：主营业务收入（公允价值） 应交税费——应交增值税（销项税额）
	同时结转相关成本： 借：主营业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品





交易事项	会计分录
如果该产品 需要计算缴 纳消费税	借：税金及附加（不计入应付职工薪酬） 贷：应交税费——应交消费税

## 2. 将外购商品发放给职工作为福利（进项税额不得抵扣）

以外购商品作为非货币性福利发给职工的，应当按照该商品的公允价值和相关税费之和确认职工薪酬的金额，并确认当期损益或相关资产成本。

交易事项	会计分录
外购时	借：库存商品（含税公允价值） 贷：银行存款等
发放时	借：生产成本 / 管理费用 / 在建工程 / 研发支出等 贷：应付职工薪酬——非货币性福利 同时： 借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：库存商品（含税公允价值）

## 划重点啦

以自产产品发放职工福利和以外购商品发放职工福利，二者非常容易混淆，以自产产品发放职工福利视同销售，以外购商品发放职工福利不视同销售，因此，考生一定要看清楚题干内容。

## 对点练

例题 5-20（多选题）某企业为一般纳税人，2023 年 12 月向专设销售机构人员发放一批自产的空气净化器作为非货币性福利。该批产品的售价为 40 万元（不含增值税），确认的增值税销项税额为 5.2 万元。该批商品的生产成本为 30 万元。不考虑其他因素，下列各项中，关于企业确认并发放的非货币性福利的会计处理结果正确的有（ ）。

- A. 营业利润增加 10 万元
- B. 主营业务收入增加 10 万元
- C. 应交增值税（销项税额）增加 5.2 万元
- D. 主营业务成本增加 30 万元

# 对点练

【答案】 CD

【解析】 以自产产品作为非货币性福利发放给员工，属于视同销售行为，相关账务处理如下：

借：销售费用 45.2

贷：应付职工薪酬 45.2

借：应付职工薪酬 45.2

贷：主营业务收入 40

应交税费——应交增值税（销项税额） 5.2

借：主营业务成本 30

贷：库存商品 30

选项 A，营业利润减少 35.2 万元；选项 B，主营业务收入增加 40 万元，因此，选项 AB 错误。

## （二）将拥有的房屋或租赁的住房等资产无偿提供给职工使用

### 1. 企业将拥有的房屋等资产无偿提供给员工使用

交易事项	会计分录
确认时	借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用等 贷：应付职工薪酬——非货币性福利
同时（2 个分录同时编制，不需要日后支付现金）	借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：累计折旧

## 2. 将租赁住房等资产提供给员工无偿使用

交易事项	会计分录
确认时	借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用等 贷：应付职工薪酬——非货币性福利
实际支付租金时（2个分录不需要同时编制，因为需要以后支付现金）	借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：银行存款



## 划重点啦

租房子给职工住，所支付的银行存款是付给房东的，没有直接付给员工，所以仍然属于非货币性职工薪酬。



### 考点⑤

## 除短期薪酬外的其他职工薪酬的账务处理



除短期薪酬外的其他职工薪酬主要包括离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

# 对点练

例题 5-22（单选题）属于长期职工薪酬的是（ ）。

- A. 教育经费
- B. 离职后福利
- C. 生活困难补助
- D. 工会经费

## 对点练

【答案】 B

【解析】 长期职工薪酬包括：离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。选项 B 正确，选项 AD 属于短期职工薪酬，选项 C 属于短期薪酬的职工福利费。

项 目	确认原则	会计分录
离职后福利	<p>设定提存计划：</p> <p>对于设定提存计划，企业应当根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为应付职工薪酬，并计入当期损益或相关资产成本</p>	<p>借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用 / 销售费用</p> <p>贷：应付职工薪酬——设定提存计划</p>

项 目	确认原则	会计分录
辞退后福利	在“企业不能单方面撤回因解除劳动关系或裁减所提供的辞退福利时”和“企业确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时”两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益	借：管理费用 贷：应付职工薪酬——辞退福利

对于满足负债确认条件的所有辞退福利，不管是哪个部门的，借方均应当计入管理费用，不计入资产成本，这里的思路不再是谁受益谁负担

项 目	确认原则	会计分录
其 他 长 期 职 工福利	①符合设定提存计划条件的， 应当按照设定提存计划的有关 规定进行会计处理； ②符合设定受益计划条件的， 应当按照设定受益计划的有关 规定进行会计处理	—

麻花来总结:





## 第四节 应交税费





## 考点① 应交税费概述



企业根据税法规定应交纳的各种税费包括：增值税、消费税、企业所得税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、房产税、车船税、城镇土地使用税、教育费附加、印花税、耕地占用税、环境保护税、契税、车辆购置税等。

企业应通过“**应交税费**”科目核算各种税费。



## 技巧点拨

应交税费是一个会计概念，是企业根据税法规定应负担的税费；而“应交税费”科目是一个会计科目，不是企业应负担的全部税费都要通过该科目核算。

## 应交税费

实际缴纳的税费	应缴纳的各种税费
企业多交或尚未抵扣的税费	企业尚未缴纳的税费

交易事项	会计分录
企业代扣代缴的 个人所得税	借：应付职工薪酬 贷：应交税费——应交个人所得税

交易事项	会计分录	
可以不通过“应交税费”科目核算	企业缴纳的印花税、契税、车辆购置税、耕地占用税等不需要预计应交数的税金，可以不通过“应交税费”科目核算。	
	<b>①印花税</b> 借：税金及附加 贷：银行存款	<b>②契税</b> 借：无形资产 / 固定资产等 贷：银行存款
	<b>③车辆购置税</b> 借：固定资产等 贷：银行存款	<b>④耕地占用税</b> 借：无形资产等 贷：银行存款

【麻花秒招】可以不通过应交税费进行核算的“关小花骑车去耕地”



通过“税金及  
附加”科目核  
算

企业缴纳的房产税、车船税、城镇土地使用  
税、城市维护建设税、教育费附加、印花税，  
通过“税金及附加”科目进行核算。

借：税金及附加

贷：应交税费 / 银行存款

通过税金及附加核算

- ①城市维护建设税
- ②城镇土地使用税
- ③消费税；
- ④教育费附加    ⑤资源税；    ⑥环境保护税；
- ⑦车船税；      ⑧房产税；    ⑨印花税

麻花妙招：  
小城市，消费高，  
教育环境资源差，  
有车有房有地能种花



## 技巧点拨

常见的不通过“税金及附加”科目核算的税种：增值税；企业所得税；企业代扣代交的个人所得税；耕地占用税；车辆购置税；契税；进口关税等



## 对点练

例题 5-23（多选题）下列各项中，企业应通过“应交税费”科目核算的有（）。

- A. 签订购货合同缴纳的印花税
- B. 按规定代扣的职工个人所得税
- C. 按规定缴纳的土地增值税
- D. 按规定应缴纳的城市维护建设税

## 对点练

【答案】 BCD

【解析】 企业缴纳的印花税不通过“应交税费”科目核算，缴纳印花税时，直接借记“税金及附加”科目，贷记“银行存款”科目。因此选项 A 错误；选项 BCD 均正确。



## 考点② 增值税概述及计税方法



增值税是以商品（含应税劳务、应税行为）在流转过程中实现的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

项 目	内 容
纳税人	根据经营规模大小及会计核算水平的健全程度，增值税纳税人分为一般纳税人和小规模纳税人

<p>计税 方法</p>	<p>一般 计税 方法</p>	<p>应纳税额 = 当期销项税额 - 当期进项税额</p> <p>进项税额 = 购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产</p> <p>或者不动产时，支付或者负担的增值税税额</p> <p>销项税额 = 不含税销售额 × 增值税税率</p> <p>不含税销售额 = 含税销售额 / (1 + 增值税税率)</p> <p>可以抵扣增值税进项税额的法定凭证通常包括：</p> <p>①增值税专用发票注明的增值税税额；</p> <p>②海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税税额；</p>
------------------	-------------------------	--

计税 方法	简易 计税 方法	<p>增值税的简易计税方法是按照销售额与征收率的乘积计算应纳税额，不得抵扣进项税额</p> <p>应纳税额 = 不含税销售额 × 征收率</p> <p>不含税销售额 = 含税销售额 / (1+ 征收率)</p>
----------	----------------	---

## 提示一下

1. 当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，其不足部分可以结转下期继续抵扣。
2. 一般纳税人普遍采用一般计税方法，也可以采用简易计税方法；小规模纳税人一般采用简易计税方法。



### 考点③ 增值税核算应设置的会计科目



科 目	内 容	
应交税费——应交增值税	应交增值税明细账内设置以下专栏： 应交税费——应交增值税	
	借方	贷方
	<ul style="list-style-type: none"><li>①<u>进项税额</u>：准予从当期销项税额中抵扣的增值税额；</li><li>②<u>已交税金</u>：当月已缴纳的应交增值税额；</li><li>③<u>转出未交增值税</u>：转出当月应交未交的增值税额；</li><li>④减免税款：准予减免的增值税额；</li><li>⑤出口抵减内销产品应纳税额：出口货物的进项税额抵减内销产品的应纳税额；</li><li>⑥销项税额抵减：因扣减销售额而减少的销项税额</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>①销项税额：销售应收取的增值税额；</li><li>②转出多交增值税：转出当月多交的增值税额；</li><li>③出口退税：出口退回的增值税额；</li><li>④进项税额转出：不应从销项税额中抵扣，按规定转出的进项税额</li></ul>



科 目	内 容
应交税费——未交增值税	核算一般纳税人月度终了从“应交增值税”或“预交增值税”明细科目转入当月应交未交、多交或预交的增值税额，以及当月交纳以前期间未交的增值税税额
应交税费——预交增值税	核算一般纳税人转让不动产、提供不动产经营租赁服务、提供建筑服务、采用预收款方式销售自行开发的房地产项目等，以及其他按现行增值税制度规定应预交的增值税额

<p>应交税费——待 认证进项税额</p>	<p>核算一般纳税人由于未经税务机关认证而不得从当期销项税额中抵扣的进项税额。</p> <p>包括：①一般纳税人已取得增值税扣税凭证，按照现行增值税制度规定准予从销项税额中抵扣，但尚未经税务机关认证的进项税额；②一般纳税人已申请稽核但尚未取得稽核相符结果的海关缴款书进项税额</p>
<p>应交税费——待 抵扣进项税额</p>	<p>核算一般纳税人已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额</p>

应交税费——待转销项税额	假设一家装修公司和客户签订了一份装修合同，装修期从当年 11 月开始到次年 2 月结束，合同约定装修完成验收合格后一次性付款并开具发票。当年 12 月，装修公司根据完工进度，按照会计准则确认了部分装修收入。然而，因为还没到合同约定的收款和开票时间，按照税法规定，此时纳税义务 <b>尚未发生</b> 。但这部分已确认收入对应的增值税销项税额，未来肯定是要交的，就先把这部分税额计入“应交税费——待转销项税额”
应交税费——简易计税	核算一般纳税人采用简易计税方法发生的增值税计提、扣减、预缴、缴纳等业务

应交税费——转 让金融商品应 交增值税	核算增值税纳税人转让金融商品发生的增值税额
应交税费——代 扣代缴增值税	在一些情况下，企业会和境外的单位或者个人有业务往来。比如一家国内的广告公司找国外的一家设计工作室为其设计一个广告方案，这就属于购买境外单位或个人的服务。按照我国的税收规定，在这种业务里，虽然是境外的单位或个人提供服务，但国内的企业（也就是购买服务的一方）有责任和义务帮着境外的单位或个人把应该交给我国税务机关的增值税给扣下来，然后再代为缴纳，这就是代扣代缴增值税。

## 对点练

例题 5-24（多选题）下列各项中，一般纳税人月末转出多交增值税的相关会计科目处理，正确的有（ ）。

- A. 借记“应交税费——未交增值税”科目
- B. 贷记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目
- C. 借记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目
- D. 贷记“应交税费——未交增值税”科目

# 对点练

【答案】 AB

【解析】 月末转出多交增值税，应该作分录：

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）

因此选项 AB 正确。



#### 考点④

### 一般纳税人增值税相关账务处理



#### (一) 取得资产、接受劳务或服务

交易事项	会计分录
一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产	借：材料采购 / 在途物资 / 原材料 / 库存商品 / 生产成本 / 无形资产 / 固定资产 / 管理费用等 应交税费——应交增值税（进项税额） 应交税费——待认证进项税额 （当月未认证，可抵扣的进项税） 贷：银行存款 / 应付账款等

<p>进项税额 转出</p>	<p>①由于管理不善等原因造成的<b>非正常损失</b>：</p> <p>借：待处理财产损溢</p> <p>    贷：原材料 / 库存商品等</p> <p>        <b>应交税费——应交增值税（进项税额转出）</b></p> <p>②购进的货物、加工修理修配劳务或服务、无形资产或不动产已单独确认进项税额，但事后<b>改变用途</b>（如用于简易计税项目、免税项目、集体福利或个人消费等）：</p> <p>借：应付职工薪酬等</p> <p>    贷：原材料等</p> <p>        <b>应交税费——应交增值税（进项税额转出）</b></p>
--------------------	---



## 提示一下

1. 增值税经认证后准予抵扣时：

借：应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：应交税费——待认证进项税额

2. 非正常损失：是指因管理不善造成货物被盗、丢失、霉烂变质，以及因违反法律法规造成货物或者不动产被依法没收、销毁、拆除的情形。

3. 购进时就能认定进项税额不能抵扣的（如小规模纳税人），可以直接将增值税税额计入购入货物或接受劳务的成本。

## 对点练

例题 5-25（多选题）甲公司为增值税一般纳税人，2024年 10 月 2 日外购一批原材料，已验收入库，款项尚未支付。根据销售方提供的购货清单注明的价款为 100 万元，预计可以扣的增值税为 13 万元，则下列会计表述正确的有（ ）。

- A. 借记“原材料” 100 万元
- B. 贷记“应付账款” 113 万元
- C. 借记“应交税费——应交增值税（进项税额）” 13 万元
- D. 借记“应交税费——待认证进项税额” 13 万元

## 对点练

【答案】 ABD

【解析】 甲公司应编制的会计分录为：

借：原材料 100

    应交税费——待认证进项税额 13

    贷：应付账款 113

从题中“预计”二字可以看出该增值税可以抵扣，但还未认证。待经认证准予抵扣时，才能把“应交税费——待认证进项税额”转入“应交税费——应交增值税（进项税额）”。

## （二）销售等业务的账务处理（销项税额）

1. 企业销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产时按照不含税收入和现行增值税制度规定计算确认 “应交税费——应交增值税（销项税额）”。

借：应收账款 / 应收票据 / 银行存款等

贷：主营业务收入 / 其他业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

——简易计税

## 划重点啦

若发生销售退回，应根据税务机关开具的红字增值税专用发票作相反的会计分录。

## 提示一下

如果会计账务处理时收入或利得确认时点早于增值税纳税义务发生时点的，分两步走：

①确认收入时，计入：应交税费——待转销项税额

借：应收账款 / 应收票据 / 银行存款等

贷：主营业务收入 / 其他业务收入

应交税费——待转销项税额

②实际发生纳税义务时，转入：应交税费——应交增值税（销项税额）

借：应交税费——待转销项税额

贷：应交税费——应交增值税（销项税额）

——简易计税

## 2. 视同销售

企业将自产或委托加工的货物用于集体福利或个人消费，将自产、委托加工或购买的货物作为投资、分配给股东或投资者、对外赠送等，税法上视为视同销售行为，计算确认增值税销项税额。

交易事项	会计分录
集体福利	<p>借：应付职工薪酬</p> <p>贷：主营业务收入等</p> <p>应交税费——应交增值税（销项税额） / 简易计税</p> <p>同时结转成本：</p> <p>借：主营业务成本</p> <p>贷：库存商品</p>



交易事项	会计分录
对外投资	<div data-bbox="401 210 788 254">借：长期股权投资等</div> <div data-bbox="488 287 875 330">贷：主营业务收入等</div> <div data-bbox="575 363 1503 407">应交税费——应交增值税（销项税额） / 简易计税</div> <div data-bbox="401 440 681 483">同时结转成本：</div> <div data-bbox="401 516 749 560">借：主营业务成本</div> <div data-bbox="488 592 749 636">贷：库存商品</div>

交易事项	会计分录
以实物支付（分配）股利	借：应付股利 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税（销项税额） / 简易计税 同时结转成本： 借：主营业务成本 贷：库存商品

交易事项	会计分录
对外捐赠	借：营业外支出 贷：库存商品（成本价） 应交税费——应交增值税（销项税额） / 简易计税

企业将自产或者委托加工的货物用于对外捐赠，不确认销售收入，但应按计税价或者公允价或市场价计算增值税销项税额。

# 划重点啦

## 视同销售 VS 进项税额转出

项 目	自产或委托加工	外 购
集体福利	视同销售	不视同销售，进项税额转出
个人消费	视同销售	不视同销售，进项税额转出
投资	视同销售	视同销售
分配给股东或投资者	视同销售	视同销售
无偿赠予他人	视同销售	视同销售

### （三）交纳增值税

交易事项	会计分录
交纳当月应交的 增值税	借：应交税费——应交增值税（已交税金） 贷：银行存款
交纳以前期间未 交的增值税	借：应交税费——未交增值税 贷：银行存款

#### (四) 月末转出多交增值税和未交增值税

交易事项	会计分录
月末转出当月 应交未交的增 值税	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
月末转出当月 多交的增值税	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）

## 对点练

例题 5-26（单选题）下列各项中，增值税一般纳税人当期发生（增值税专用发票已经税务机关认证）准予以后期间抵扣的进项税额，应记入的会计科目是（）。

- A. 应交税费——待转销项税额
- B. 应交税费——未交增值税
- C. 应交税费——待抵扣进项税额
- D. 应交税费——应交增值税

## 对点练

【答案】 C

【解析】 “待抵扣进项税额”明细科目，核算一般纳税人已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额，选项 C 正确。





### 考点⑤ 小规模纳税人的账务处理



小规模纳税人实行简易办法征收增值税，按照销售价款（不含税）的 3% 的征收率征收。

小规模纳税人进行账务处理时，只需在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，该明细科目**不再设置增值税专栏**。

小规模纳税人进项税额不允许抵扣，所以税不单独反应，直接计入相关成本项目中。

交易事项	
购进货物、应税服务或应税行为	借：材料采购 / 在途物资 / 原材料 / 库存商品等 贷：应付账款 / 应付票据 / 银行存款等
销售货物、应税服务或应税行为	借：银行存款等 贷：主营业务收入等 应交税费——应交增值税
缴纳增值税时	借：应交税费——应交增值税 贷：银行存款

## 对点练

例题 5-27（单选题）某企业为增值税小规模纳税人。2023 年 8 月购入原材料取得的增值税专用发票注明价款为 10000 元，增值税税额为1300元。当月销售产品开具的增值税普通发票注明含税价款为123600元，适用的征收率为 3%。不考虑其他因素，该企业 2023 年 8 月应缴纳的增值税税额为（ ）元。

A.3600

B.2408

C.3708

D.2000

## 对点练

【答案】A 【解析】小规模纳税人核算增值税采用简化方法，购入材料取得增值税专用发票上注明的增值税一律不予抵扣，直接计入原材料成本；销售时，按照不含税的销售额和规定的增值税征收率计算应缴纳的增值税（即应纳税额），所以该企业 2023 年 8 月应缴纳的增值税税额为  $123600 / (1+3\%) \times 3\% = 3600$ （元），选项 A 正确。

## 对点练

例题 5-28（单选题）某企业为增值税小规模纳税人。该企业购入一批原材料，取得增值税专用发票上注明的价款为 150 万元，增值税税额为 19.5 万元；另付运费 1 万，增值税税额为 0.09 万元。不考虑其他因素，该批原材料的入账成本为（ ）万元。

A.151

B.170.59

C.169.5

D.170.5

# 对点练

【答案】 B

【解析】 原材料的入账成本  $=150+19.5+1+0.09=170.59$ （万元）。

## 对点练

例题 5-29（判断题）小规模纳税人销售货物采用销售额和应纳增值税合并定价的方法向客户结算款项时，应按照不含税销售额确认收入。（）

【答案】√



## 考点⑥ 应交消费税



### （一）消费税概述

消费税是指在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，按其流转额交纳的一种税。消费税是在销售收入中包含的税款，所以称为**价内税**。

消费税有**从价定率**、**从量定额**、从价定率和从量定额**复合计**税（简称“**复合计**税”）三种计税方法。



## 划重点啦

消费税是价内税，因为消费税是包含在销售收入中的税款，它会影响企业当期的损益。

## （二）应交消费税的账务处理

企业应在“应交税费”科目下设置“应交消费税”明细科目，核算应交消费税的发生、交纳情况。该科目贷方登记应交纳的消费税，借方登记已交纳的消费税；期末贷方余额反映企业尚未交纳的消费税，借方余额反映企业多交纳的消费税。

交易事项		会计分录
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	企业将自产的应税消费品用于在建工程等非生产机构时	借：在建工程等 贷：应交税费——应交消费税
	企业将自产应税消费品用于对外投资、分配给职工	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税

交易事项		会计分录
委托加工应税消费品	收回后直接用于销售的（售价不高于受托方计税价格）	借：委托加工物资 贷：应付账款 / 银行存款等
	收回后用于连续生产应税消费品	借：应交税费——应交消费税 贷：应付账款 / 银行存款等
进口应税消费品		借：材料采购 / 固定资产 / 在途物资等 贷：银行存款等

### 【麻花秒招】关于消费税

委直进成本；

附加销自分；

自在委继税



# 对点练

例题 5-30（单选题）下列各项中，企业销售应税产品确认的应交消费税应借记的会计科目是（）。

- A. 制造费用
- B. 管理费用
- C. 生产成本
- D. 税金及附加

【答案】 D

【解析】 企业销售应税消费品应交的消费税，应借记“税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交消费税”科目。

**【麻花秒招】关于消费税**  
委直进成本；  
附加销自分；  
自在委继税



## 对点练

例题 5-31（多选题）某企业为增值税一般纳税人，委托加工的应税消费品收回后直接销售，下列各项中，应该计入应税消费品成本的有（ ）。

- A. 支付加工费应缴纳的增值税
- B. 加工方代收代缴的消费税
- C. 支付的加工费
- D. 发出的委托加工原材料成本

## 对点练

【答案】 BCD

【解析】 委托加工物资收回后直接用于销售的，受托方代收代缴的消费税计入委托加工物资成本。增值税一般纳税人企业缴纳的增值税不计入资产成本。



## 考点⑦ 其他应交税费



其他应交税费是指除上述应交税费以外的其他各种应上交国家的税费，包括应交资源税、应交城市维护建设税、应交土地增值税、应交所得税、应交房产税、应交土地使用税、应交车船税、应交教育费附加、应交环境保护税、应交个人所得税等。



## （一）应交资源税

资源税是对在我国境内开采矿产品或者生产盐的单位和个人征收的税。**对外销售**应税产品应交纳的资源税应记入 “**税金及附加**”科目；**自产自用**应税产品应交纳的资源税应记入 “**生产成本**” “**制造费用**” 等科目。

### 【麻花秒招】

关于资源税：外加自成



记在小本本上

交易事项	会计分录
对外销售应税产品	借：税金及附加 贷：应交税费——应交资源税
自产自用应税产品	借：生产成本 / 制造费用等 贷：应交税费——应交资源税

①假如有个煤矿企业，对外销售了一批煤炭，卖了 100 万元，资源税税率是 5%，那就要交 5 万元的资源税。

②企业把自己生产的应税产品不拿去卖，而是自己用在生产产品或者车间制造等方面了。这时候用掉的应税产品也是要交资源税的，因为这些产品用在了企业内部的生产等环节，所以这个资源税要算到生产产品的成本里或者制造费用里面去。

# 对点练

例题 5-32（单选题）某企业生产资源税应税项目产品用于本企业产品生产，应交资源税借记（）。

- A. 管理费用
- B. 营业外支出
- C. 税金及附加
- D. 生产成本

**【麻花秒招】**  
关于资源税：外加自成



记在小本本上

# 对点练

【答案】 D

【解析】 借记“生产成本”科目，贷记“应交税费——应交资源税”科目。

## （二）应交城市维护建设税

城市维护建设税是以**增值税和消费税为计税依据**征收的一种税。

税率因纳税人所在地不同从 1% ~ 7% 不等。

1. 应纳税额计算公式为：

**应纳税额 = （实际缴纳的增值税 + 实际缴纳的消费税） × 适用税率**

## 2. 基本账务处理：

交易事项	会计分录
计提时	借：税金及附加 贷：应交税费——应交城市维护建设税
缴纳时	借：应交税费——应交城市维护建设税 贷：银行存款

### （三）应交教育费附加

教育费附加是为了发展教育事业而向企业征收的附加费用，企业按应交流转税的一定比例计算交纳。

1. 应纳税额计算公式为：

$$\text{应纳税额} = (\text{实际交纳的增值税} + \text{实际交纳的消费税}) \times \text{征收比率}$$

## 2. 基本账务处理：

交易事项	会计分录
计提时	借：税金及附加 贷：应交税费——应交教育费附加
缴纳时	借：应交税费——应交教育费附加 贷：银行存款



## 对点练

例题 5-33（多选题）2024年12月，某企业当月应交纳增值税 50 万元，销售应税消费品应交纳消费税 20 万元，经营用房屋交纳房产税 10 万元。该企业适用的城市维护建设税税率为 7%，教育费附加征收比率为 3%，不考虑其他因素，下列各项中，关于该企业12月份应交纳城市维护建设税和教育费附加的相关会计科目处理，正确的有（ ）。

- A. 借记“税金及附加”科目 7 万元
- B. 贷记“应交税费——应交教育费附加”科目 2.1 万元
- C. 贷记“应交税费——应交城市维护建设税”科目 5.6 万元
- D. 借记“管理费用”科目 7 万元

## 对点练

【答案】 AB

【解析】 应交教育费附加 =  $(50+20) \times 3\% = 2.1$ （万元），选项 B 正确；应交城市维护建设税 =  $(50+20) \times 7\% = 4.9$ （万元），选项 C 错误；该企业的城市维护建设税以及教育费附加需要记入“税金及附加”科目，所以应计入税金及附加的金额为  $4.9+2.1=7$ （万元），选项 A 正确，选项 D 错误。

#### （四）应交土地增值税

土地增值税是对转让**国有土地使用权、地上的建筑物及其附着物**（以下简称“转让房地产”）并取得增值性收入的单位和个人所征收的一种税。土地增值税按照转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算征收。

土地增值税采用四级超率累进税率，其中最低税率为 30%，最高税率为 60%。

根据企业对房地产核算方法不同，企业应交土地增值税的账务处理也有所区别：

交易事项	会计分录
连同地上建筑物及其附着物一并在“固定资产”科目核算	借：固定资产清理（转让时应交的土地增值税） 贷：应交税费——应交土地增值税
土地使用权在“无形资产”科目核算	借：银行存款（实际收到的金额） 累计摊销 无形资产减值准备 贷：无形资产 应交税费——应交土地增值税 资产处置损益（差额，或借方）

<p>房地产开发经营企业 销售房地产应缴纳的 土地增值税</p>	<p>借：税金及附加</p> <p>贷：应交税费——应交土地增值税</p>
<p>交纳时</p>	<p>借：应交税费——应交土地增值税</p> <p>贷：银行存款</p>

## （五）应交房产税、城镇土地使用税和车船税

企业应交的房产税、城镇土地使用税、车船税，记入 “税金及附加” 科目，借记 “税金及附加” 科目，贷记 “应交税费——应交房产税或应交城镇土地使用税或应交车船税” 科目。

# 麻花来总结:

## 应交税费

核算范围: “关小花骑车去耕地” 可以不通过 “应交税费” 进行核算

账务处理: 计提时贷记 “应交税费” 科目; 实际缴纳时借记 “应交税费” 科目

## 应交增值税 会计处理要点

### 一般计税方法

应纳税额=当期销项税额-当期进项税额

销项税额=销售额(不含税) $\times$ 增值税税率

不含税销售额=含税销售额 $\div$  (1+增值税税率)

进项税额不得抵扣

### 简易计税方法

应纳税额=销售额(不含税) $\times$ 征收率

不含税销售额=含税销售额 $\div$  (1+征收率)



## 麻花来总结:

### 应交税费

#### 应交消费税

应税消费品用于销售、对外投资、分配给职工:计入税金及附加

自产自用应税消费品:计入在建工程等

#### 委托加工应税消费品

委托方:收回后用于直接对外销售的, 计入成本

收回后用于连续生产应税消费品的,  
借记“应交税费-应交消费税”科目

进口应税消费品:计入成本

#### 其他应交税费

资源税:销售计入税金及附加, 自用计入生产成本、制造费用等

城市维护建设税、教育费附加:应纳税额=(实际缴纳的增值税+实际缴纳的消费税) $\times$ 适用税率或适用征收率

土地增值税:房地产开发经营企业销售商品房计入税金及附加







## 第五节 非流动负债





## 考点① 长期借款



### （一）概念

长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以上（不含 1 年）的各种借款，一般用于固定资产的购建、改扩建工程、大修理工程、对外投资以及为了保持长期经营能力等方面。它是企业长期负债的重要组成部分，必须加强管理与核算。

## （二）科目设置

企业应通过“长期借款”科目，核算长期借款的借入、归还等情况。该科目按照贷款单位和贷款种类设置明细账，分“本金”“利息调整”等进行明细核算。

### (三) 账务处理

交易事项	会计分录
取得长期借款	借：银行存款 贷：长期借款——本金

发生  
长期  
借款  
利息

①按照摊余成本和实际利率计算确定长期借款利息费用：

借：在建工程(未达到可使用状态前符合资本化条件的)

管理费用(筹建期间)

财务费用(生产经营期间/不符合资本化条件的)

贷：长期借款——应计利息(按合同利率计算确定)

——利息调整(差额)

②对于已过付息期但尚未支付的利息：

借：长期借款——应计利息

贷：应付利息

【麻花秒招】

关于长期借款的利息费用：筹管生不财；在建找在建



记在小本本上

归还长期借款	借：长期借款——本金（归还的金额） 应付利息 长期借款——应计利息 贷：银行存款
--------	---

## 提示一下

长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率法计算确定，实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。



记在小本本上

### 【麻花秒招】

关于长期借款的利息费用：筹管生不财；在建找在建

【例题5 - 25多选题】 下列关于长期借款确定的利息费用处理正确的有( )。

- A.属于筹建期间的，计入管理费用
- B.属于生产经营期间的，计入财务费用
- C.用于购建固定资产，在资产尚未达到预定可使用状态前，所发生的利息支出，计入在建工程成本
- D.资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，计入管理费用



## 对点练

【答案】 ABC

【解析】 资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，应计入财务费用。



## 考点② 应付债券



### （一）债券的发行

企业为筹集长期资金而发行的、期限在 **1 年以上** 的债券为应付债券，构成了企业一项非流动负债。企业会在未来某一特定日期按债券所记载的利率、期限等约定还本付息。债券发行有**面值发行**、**溢价发行**和**折价发行**三种情况。

情 况	内 容
面值发行	债券按其票面金额发行
溢价发行	高于债券票面金额的价格发行； 溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿
折价发行	低于债券票面金额的价格发行； 折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿

## 提示一下

债券溢价或折价不是债券发行企业的收益或损失，而是发行债券企业在债券存续期内对利息费用的一种调整。

## （二）应付债券的账务处理

企业应当设置“应付债券”科目，核算以摊余成本计量的应付债券发行、计提利息、还本付息等情况。该科目贷方登记应付债券的本金和利息，借方登记归还的债券本金和利息，期末贷方余额反映企业尚未偿还的应付债券的摊余成本。本科目可按“面值”“利息调整”“应计利息”等设置明细科目进行明细核算。

交易事项	会计分录
票面利率高于市场利率 (溢价发行)	借：银行存款 / 库存现金等 贷：应付债券——面值 ——利息调整

票面利率低于市场利率 (折价发行)	借：银行存款 / 库存现金等 应付债券——利息调整 贷：应付债券——面值
----------------------	--

企业发行长期债券，应采用**实际利率法**（即按照债券实际利率计算其摊余成本和各期利息的方法）按期计提利息。

交易事项	账务处理
计提利息	①借：在建工程/制造费用/财务费用/研发支出等(按实际利率计算确定) 贷：应付债券——应计利息(按票面利率计算确定) ——利息调整(差额)
	②已过付息期但尚未支付的利息： 借：应付债券——应计利息 贷：应付利息

交易事项	会计分录
还本付息	<p>①支付债券本息：</p> <p>借：应付债券——面值</p> <p style="padding-left: 100px;">——应计利息</p> <p style="padding-left: 100px;">应付利息</p> <p>贷：银行存款</p> <p>②存在利息调整余额的，借记或贷记“应付债券——利息调整”，贷记或借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目</p>



## 对点练

【例题5-26单选题】 下列关于债券发行的表述中，正确的是( )。

- A. 债券面值与实际收到的款项之间的差额，应记入“应付债券——应计利息”科目
- B. 溢价或折价是债券发行企业在债券存续期间内对利息费用的一种调整
- C. 溢价是企业以后各期少付利息而预先给予投资者的补偿
- D. 折价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿

## 对点练

【答案】 B

【解析】 选项A, 债券面值与实际收到的款项之间的差额记入“应付债券——利息调整”科目; 选项C, 溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿; 选项D, 折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿。



### 考点③ 长期应付款



#### (一) 概念

长期应付款，是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项，如以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。

## （二）科目设置

企业设置“长期应付款”科目，用以核算企业应付的款项及偿还情况。该科目可按长期应付款的种类和债权人进行明细核算。

### （三）账务处理

企业购买资产有可能延期支付有关价款。

如果延期支付的购买价款超过正常信用条件，实质上具有**融资性质**的，所购资产的成本不能以各期付款额之和确定，应当以延期支付购买价款的现值之和为基础确认。

固定资产购买价款的现值，应当按照各期支付的价款选择适当的折现率进行折现后的金额加以确定。

折现率是反映当前市场货币时间价值和延期付款债务特定风险的利率。该折现率实质上是供货企业的**必要报酬率**。

各期实际支付的价款之和其现值之和之间的差额，应当在信用期间内**采用实际利率法进行摊销**，计入相关资产成本或当期损益。

借：固定资产 / 在建工程

**未确认融资费用**（应支付的价款总额 - 购买价款现值）

贷：长期应付款

## 对点练

例题5-27（判断题）长期应付款科目的贷方登记发生的长期应付款，借方登记偿还的应付款项，期末借方余额反映企业尚未偿还的长期应付款。（）

【答案】×

【解析】长期应付款科目的贷方登记发生的长期应付款，借方登记偿还的应付款项，期末贷方余额反映企业尚未偿还的长期应付款。

## 对点练

例题 5-28（单选题）企业以分期付款方式采购一台大型设备（实质具有融资性质），下列各项中，应付设备款应记入的会计科目是（）。

- A. 应付账款
- B. 长期借款
- C. 长期应付款
- D. 其他应付款



# 对点练

【答案】 C

【解析】 分期付款购入固定资产发生的应付款项，应计入长期应付款。

## 对点练

例题 5-41（单选题）2023 年 1 月 1 日，甲公司采用分期付款方式购入大型设备一套，当日投入使用。合同约定的价款为 2700 万元，分 3 年等额支付；该分期支付购买价款的现值为 2460 万元。假定不考虑其他因素，甲公司该设备的入账价值为（ ）万元。

A.810

B.2460

C.900

D.2700

## 对点练

【答案】 B

【解析】 如采用分期付款购买资产，且在合同中规定的付款期限比较长，超过了正常信用条件。在这种情况下，该类购货合同实质上具有融资租赁性质，购入资产的成本不能以各期付款额之和确定，而应以各期付款额的现值之和确定。

## 麻花来总结:

非流动负债：长期借款(>1年)

取得长期借款时：按借款金额计入长期借款--本金

发生长期借款利息

①按照摊余成本和实际利率计算确定长期借款利息费用  
借：在建工程(未达到可使用状态前符合资本化条件的)  
    管理费用(筹建期间)  
    财务费用(生产经营期间/不符合资本化条件的)  
贷：长期借款——应计利息(按合同利率计算确定)  
    ——利息调整(差额)

归还长期借款

②对于已过付息期但尚未支付的利息  
借：长期借款——应计利息  
贷：应付利息



## 麻花来总结:





感谢聆听  
*Thank you*



# THANKS

2025 年度