

第十一章

负 债

教学目标

通过本章的学习,学生能够了解负债的概念与特征,掌握应付账款与应付票据的核算,理解应付职工薪酬的内容,掌握应付职工薪酬的核算,了解应交税费的内容,掌握应交增值税、应交消费税的核算,理解借款费用资本化的确定,理解债务重组的概念与会计处理。

教学要求

知识要点	具体内容	相关知识
负债的分类	(1) 流动负债:短期借款、应付账款、应付票据、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 (2) 非流动负债:长期借款、长期应付款、应付债券	流动负债一般按照业务发生时的金额计价
应付账款与应付票据的核算	(1) 应付账款的账务处理 (2) 应付票据的账务处理	应付账款如果有现金折扣的,应将折扣金额计入财务费用;带息应付票据的手续费应计入财务费用
应付职工薪酬的核算	(1) 应付职工薪酬的内容 (2) 应付职工薪酬的会计处理	货币性短期薪酬和非货币性短期薪酬的核算
应交税费的核算	(1) 应交税费的内容 (2) 应交税费的会计核算	增值税、消费税的账务处理
借款费用的核算	(1) 借款费用的构成 (2) 借款费用的确认原则 (3) 资本化金额的确定	专门借款和一般借款资本化金额的确定

第一节 负债概述

一、负债的含义及特征

负债是指由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。负债的确认条件是在符合负债定义的前提下,同时满足以下条件时,确认为负债:与该义务有关的经济利益很可能流出企业;未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

从负债的定义可以看出,负债主要具备以下三个特征:

1. 负债是由过去的交易或者事项形成的

只有企业过去发生的交易或者事项才能形成负债,如购买货物或者使用劳务后的未付款项、从银行或者其他金融机构借入的款项等。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项不形成负债。例如,企业已经制订未来材料采购计划,但该交易或事项在发生前不形成负债。

2. 负债是企业承担的现时义务

这是负债的一个基本特征。其中,现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,如企业购买材料形成的应付账款、向银行贷款形成的借款等。但是,未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。

3. 负债预期会导致经济利益流出企业

负债的清偿就是企业履行其经济责任,一般是以向债权人支付资产或者提供劳务方式,解除企业对债权人的经济责任。企业在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出的形式是多种多样的,如用现金或者其他实物资产偿还债务、以劳务偿还债务等。不论哪种方式都是以牺牲企业的经济利益为代价的。

二、负债的分类

1. 按偿还期限分为流动负债和非流动负债

为了便于分析企业的财务状况和偿债能力,企业的负债按照其偿还期限的长短不同可以分为流动负债和非流动负债。流动负债和非流动负债的划分标准是以1年或者一个营业周期为界限的。流动负债是指将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。非流动负债是指将在1年以上或者超过1年的一个营业周期以上偿还的债务,包括长期借款、应付债券和长期应付款。

2. 按偿还方式分为货币性负债和非货币性负债

为了便于企业对现金流量进行合理安排,企业的负债按照其偿还方式的不同可分为货币性负债和非货币性负债。货币性负债是指企业以货币性资产偿还的债务,如短期借款、应付票据、应付账款、长期借款等。非货币性负债是指企业以非货币性资产或者提供劳务偿还的债务,如预收账款等。

三、负债的计价

负债是企业应在未来偿付的债务。从理论上来说,负债应按未来应付金额的现值计价。流动负债也是负债,从理论上来说也不应例外。但是,流动负债的偿付时间一般不超过1年,未来应付的金额与贴现值相差不多,按照重要性原则,其差额往往忽略不计,因而,流动负债一般按照业务发生时的金额计价。

不同业务形成的流动负债在发生时的金额既可能是未来应付的金额,也可能是未来应付金额的现值。如果在形成流动负债的业务发生时双方协定不计算利息,那么发生时的金额即未来应付的金额,是现在应付的金额与应付利息之和。例如,企业赊购一批存货,应付账款为10 000元,付款期为2个月,不计利息,则2个月后应付的金额为10 000元。在这种情况下,未来应付的金额10 000元实际上已经隐含了2个月的利息,其现值应为扣除2个月利息后的余额,但与未来应付的金额相差不多。按照重要性原则,企业一般按照10 000元计价,即按照未来应付的金额计价,以应付账款项目作为流动负债入账。又如,上例业务中双方协商采用商业汇票结算,年利率为6%,则业务发生时的金额10 000元为现在应付的金额,2个月应付的利息为100元,未来应付的金额为10 100元。在这种情况下,企业仍按10 000元计价,即按照现在应付的金额计价,以应付票据项目作为流动负债入账。

第二节 应付账款与应付票据

一、应付账款

(一) 应付账款的含义

“应付账款”账户用于核算企业因购买材料、商品和接受劳务等经营活动应支付的款项。通常,应付账款是指因购买材料、商品或接受劳务等而发生的债务,是买卖双方在购销活动中由于取得物资与支付货款在时间上不一致而产生的负债。

(二) 应付账款的核算

企业应设置“应付账款”账户。该账户用于核算因交易产生的应付未付的款项。该账户的贷方登记应付账款的增加;借方登记应付账款的减少;期末余额在贷方,表示企业尚未支付的应付款。

1. 应付账款入账时间的确定

应付账款入账时间应以与所购买物资所有权相关的风险和报酬已转移或劳务已接受为标志。

应付账款入账时间应视具体情况而定:

(1) 当货物和结算凭证同时到达企业时,待货物验收入库后,借记“原材料”“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,贷记“应付账款”账户。

(2) 结算凭证先于货物到达企业时,应借记“在途物资”“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,贷记“应付账款”账户。

(3) 当货物先于结算凭证到达企业时,在月末终了,对于已验收入库的货物和应付账款要暂估入账,同时确认资产和负债,借记“原材料”账户,贷记“应付账款”账户,下月初再编制

红字会计凭证予以冲销,等实际收到结算凭证时再入账。

2. 应付账款入账金额的确定

应付账款一般按照业务发生时的金额入账,并按债权人进行明细核算。如果购货条件包括现金折扣,那么会计上应付账款的入账金额的确定方法有两种,即总价法和净价法。我国一般采用总价法,即入账时按照总价来确认,将未来享受现金折扣而少支付的金额计入当期的财务费用。

(1) 增加应付账款的核算。企业因采购材料、购买商品或接受劳务而发生应付未付款项时,应按应付金额入账。购入的材料、商品等验收入库但货款尚未支付的账务处理如下:根据有关凭证(发票账单、随货同行发票上记载的实际价款或暂估价值),借记“材料采购”“在途物资”等账户;按可抵扣的增值税税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户;按应付的价款,贷记“应付账款”账户。企业接受供应单位提供劳务而发生的应付未付款项,应根据供应单位的发票账单,借记“生产成本”“管理费用”等账户,贷记“应付账款”账户。

(2) 偿还应付账款的核算。企业在偿还应付账款时借记“应付账款”账户,贷记“银行存款”账户。

若有现金折扣,则应按照扣除现金折扣前的应付款总额入账。因在折扣期限内付款而获得的现金折扣,应在偿付应付账款时冲减财务费用,将折扣金额计入财务费用。

【例 11-1】 宏大公司于 2019 年 5 月 7 日从 C 公司购进原材料一批,价款为 1 000 元,增值税税率为 13%。原材料已经验收入库。C 公司规定的付款条件为“2/10,1/20,n/30”。宏大公司于 2019 年 5 月 10 日付款。根据上述材料,宏大公司的会计处理如下:

① 购入材料时。

借:原材料	1 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	130
贷:应付账款——C 公司	1 130

② 5 月 10 日付款,在 10 天内付款可以享受 2% 的现金折扣,现金折扣为 20 元(1 000 × 2%),应计入财务费用。

借:应付账款——C 公司	1 130
贷:银行存款	1 110
财务费用	20

(3) 无法偿付或无须支付应付账款的核算。当企业因各种原因无法偿付应付未付的账款时,应借记“应付账款”账户,贷记“营业外收入”账户。

二、应付票据

(一) 应付票据的含义与分类

应付票据主要是指企业因购买材料、商品和接受劳务等开出承兑的商业汇票。我国商业汇票的付款期限最长为 6 个月。商业汇票按照承兑人的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票;按是否带息,分为不带息商业汇票和带息商业汇票。

(二) 应付票据的核算

企业应设置“应付票据”账户,并按照债权人进行明细核算。“应付票据”账户的期末贷方余额反映企业尚未到期的商业汇票的票面金额。

1. 不带息应付票据的核算

(1) 企业开出、承兑商业汇票或以承兑商业汇票抵付货款、应付账款等,借记“材料采购”“库存商品”等账户,贷记“应付票据”账户。涉及增值税进项税额的,还应进行相应的处理。

【例 11-2】 宏大公司于 2019 年 12 月 1 日购入一批原材料,价款为 10 万元,增值税税额为 1.3 万元。原材料已经验收入库,并采用商业汇票结算方式结算。会计分录如下:

借:材料采购	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷:应付票据	113 000

(2) 企业在偿付票据时借记“应付票据”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 11-3】 承【例 11-2】,宏大公司于 2020 年 1 月用银行存款支付票据款。会计分录如下:

借:应付票据	113 000
贷:银行存款	113 000

2. 带息应付票据的核算

(1) 签发并承兑票据的账务处理同不带息票据的账务处理。

【例 11-4】 宏大公司于 2019 年 12 月 1 日购入一批原材料,价款为 10 万元,增值税税额为 1.3 万元。原材料已经验收入库,并采用商业汇票结算方式结算。宏大公司开出一张付款期限为 6 个月、票面年利率为 6%的带息商业汇票。会计分录如下:

借:材料采购	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷:应付票据	113 000

(2) 支付银行承兑汇票的手续费,借记“财务费用”账户,贷记“银行存款”账户;支付票款,借记“应付票据”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 11-5】 承【例 11-4】,宏大公司于 2019 年 12 月 31 日计提利息费用。相关计算与会计分录如下:

应计提的财务费用 = $113\,000 \times 6\% \div 12 = 565$ (元)

借:财务费用	565
贷:银行存款	565

【例 11-6】 承【例 11-5】,宏大公司于 2020 年 6 月 1 日用银行存款支付票据款。相关计算与会计分录如下:

票据的到期值 = $113\,000 \times (1 + 6\% \times 6 \div 12) = 120\,390$ (元)

借:应付票据	120 390
贷:银行存款	120 390

3. 转销应付票据的核算

当企业无力偿付到期的应付票据时,应将应付票据的账面余额转为应付账款或者短期借款。其中,商业承兑汇票的账面余额应转至应付账款,银行承兑汇票的账面余额应转至短期借款。

第三节 应付职工薪酬

一、职工薪酬的内容

职工薪酬是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。职工薪酬包括短期薪酬、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。

(一) 短期薪酬

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 12 个月内需要全部支付的职工薪酬。短期薪酬具体包括职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育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,短期带薪缺勤,短期利润分享计划,非货币性福利及其他短期薪酬。其中:带薪缺勤是指企业支付工资或提供补偿的职工缺勤,包括年休假、病假、婚假、产假、丧假、探亲假等;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。

(二) 离职后福利

离职后福利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。

(三) 辞退福利

辞退福利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补偿。

(四) 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、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、长期利润分享计划和长期奖金计划等。

二、应付职工薪酬的会计处理

企业应设置“应付职工薪酬”账户以核算企业根据有关规定应支付给职工的各种薪酬。“应付职工薪酬”账户应当按照工资、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、利润分享计划和辞退福利等项目进行明细核算。“应付职工薪酬”账户的期末贷方余额反映企业应付未付的职工薪酬。

(一) 短期薪酬的会计处理

1. 货币性短期薪酬的会计处理

企业支付生产部门人员的薪酬,应借记“生产成本”账户;企业支付为日常行政管理、财务管理、人员管理等提供服务的职工的薪酬,应借记“管理费用”账户;企业支付为销售商品提供服务的职工的薪酬,应借记“销售费用”账户;企业支付为在建工程项目提供服务的职工的薪酬,应借记“固定资产”账户。

【例 11-7】 2019 年 9 月,A 公司应付职工工资总额为 860 000 元。其中,产品生产人员的工资为 320 000 元,车间管理人员的工资为 60 000 元,行政管理人员的工资为 230 000 元,销

售人员的工资为 250 000 元。相关会计分录如下：

借：生产成本	320 000
制造费用	60 000
管理费用	230 000
销售费用	250 000
贷：应付职工薪酬——工资	860 000

2. 非货币性短期薪酬的会计处理

企业以其自产产品作为非货币性福利发放给职工的，应当根据受益对象以该产品的公允价值计入相关资产成本或者当期损益，同时确认应付职工薪酬；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房屋每期应计提的折旧计入相关的资产成本或者当期损益，同时确认应付职工薪酬；企业将租赁住房等资产提供给职工无偿使用的，应当根据受益对象将每期应付的租金计入相关资产成本或当期损益，并确认应付职工薪酬；企业以外购商品作为非货币性福利发放给职工的，应当根据受益对象以该产品的价值计入相关资产成本或者当期损益，同时确认应付职工薪酬。企业应将难以认定受益对象的非货币性福利直接计入当期损益和应付职工薪酬。

(1) 企业以自产的产品作为福利发放给职工。企业应当根据受益对象，按照该产品的含税公允价值，记入“生产成本”“制造费用”或“管理费用”账户。企业在实际发放自产产品时应将应付职工薪酬转入相关主营业务收入。

【例 11-8】 甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为 13%。2019 年 12 月，甲公司董事会决定将本公司生产的 500 件产品作为福利发放给公司员工。甲公司的生产工人有 400 人，总部管理人员有 100 人。该批产品的单件成本为 1.2 万元，市场销售价格为每件 2 万元(不含增值税)，不考虑其他相关税费。相关计算与会计分录如下：

应计入生产成本的金额 = $400 \times 2 \times (1 + 13\%) = 904$ (万元)

应计入管理费用的金额 = $100 \times 2 \times (1 + 13\%) = 226$ (万元)

借：生产成本	9 040 000
管理费用	2 260 000
贷：应付职工薪酬	11 300 000
借：应付职工薪酬	11 300 000
贷：主营业务收入	10 000 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 300 000
借：主营业务成本	6 000 000
贷：库存商品	6 000 000

(2) 企业将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用。企业应当根据受益对象登记“生产成本”“制造费用”或“管理费用”账户；同时，将应付职工薪酬转入累计折旧。

【例 11-9】 2019 年 7 月，B 公司有关职工薪酬业务如下：

① 为生产工人 100 人提供免费住宿，月计提折旧额 3 万元。

② 为总部部门经理级别以上职工每人提供一辆汽车免费使用。该公司总部共有部门经理级别以上职工 10 名。假定每辆汽车每月计提折旧 0.2 万元。相关会计分录如下：

借：生产成本	30 000
管理费用	20 000
贷：应付职工薪酬——非货币性福利	50 000

借:应付职工薪酬——非货币性福利	50 000
贷:累计折旧	50 000

(3) 企业将租赁的住房等资产提供给职工无偿使用。

【例 11-10】 2019 年 7 月, B 公司为一高管租赁一套公寓免费使用, 月租金为 2 万元。租金按月以银行存款支付。相关会计分录如下:

借:管理费用	20 000
贷:应付职工薪酬——非货币性福利	20 000
借:应付职工薪酬——非货币性福利	20 000
贷:银行存款	20 000

(4) 企业以外购商品发放给职工作为福利。

【例 11-11】 甲公司为增值税一般纳税人, 适用的增值税税率为 13%。2019 年 12 月, 甲公司董事会决定将外购的 500 件产品作为福利发放给公司员工。甲公司的生产工人有 400 人, 总部管理人员有 100 人。该批产品的买入价为每件 2 万元。相关会计分录如下:

借:生产成本	9 040 000
管理费用	2 260 000
贷:应付职工薪酬	11 300 000
借:应付职工薪酬	11 300 000
贷:库存商品	10 000 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)	1 300 000

3. 带薪缺勤的会计处理

带薪缺勤分为累积带薪缺勤和非累积带薪缺勤两类。

(1) 累积带薪缺勤。累积带薪缺勤是指本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在未来期间使用的带薪缺勤。

企业应当在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬, 并以累积未行使权利而增加的预期支付金额进行计量。

(2) 非累积带薪缺勤。非累积带薪缺勤是指带薪权利不能结转下期的带薪缺勤。在非累积带薪缺勤制度下, 本期尚未用完的带薪缺勤权利将被取消, 并且职工离开企业时也无权获得现金支付。

企业应当在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

4. 短期利润分享计划的会计处理

下面举例说明短期利润分享计划的会计处理。

【例 11-12】 甲公司于 2019 年年初制订和实施了一项短期利润分享计划, 以对公司管理层进行激励。该计划规定, 公司全年的净利润指标为 1 000 万元, 如果在公司管理层的努力下使全年的净利润超过 1 000 万元, 公司管理层就可以分享超过 1 000 万元净利润部分的 10%。已知甲公司 2019 年实际完成净利润 1 500 万元。假定不考虑离职等其他因素, 甲公司管理层按照利润分享计划可以分享利润 50 万元。甲公司 2019 年 12 月 31 日的相关会计分录如下:

借:管理费用	500 000
贷:应付职工薪酬——利润分享计划	500 000

（二）离职后福利的会计处理

企业应当按照企业承担的风险和义务情况,将离职后福利计划分为设定提存计划和设定受益计划两种。在设定提存计划下,风险实质上由职工来承担;在设定受益计划下,风险实质上由企业来承担。

1. 设定提存计划的确认和计量

设定提存计划是指企业向单独主体(如基金等)缴存固定费用后,不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

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向单独主体缴存提存金,将其确认为职工薪酬负债,并计入当期损益或相关资产成本。

2. 设定受益计划的确认和计量

设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。企业在确定设定受益计划义务的现值、当期服务成本与过去服务成本时,应当根据计划的福利公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利的会计处理

辞退福利包括职工劳动合同到期前,不论职工本人是否愿意,企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿,以及职工劳动合同到期前,为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿。

对于满足负债确认条件的所有辞退福利,企业均应当于辞退计划满足预计负债确认条件的当期将其计入管理费用,而不计入资产成本。辞退福利的确认是不遵循“谁受益谁负担”原则的。

辞退福利同时满足下列条件的,应当确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债,同时计入当期损益(管理费用)。

- (1) 企业已经制订正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议,并即将实施。
- (2) 企业不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

辞退福利的会计处理如下:借记“管理费用”账户,贷记“应付职工薪酬——辞退福利”账户。

（四）其他长期职工福利的会计处理

企业向职工提供的其他长期职工福利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。企业向职工提供的其他长期职工福利符合设定受益计划条件的,企业应当按照设定受益计划的有关规定进行会计处理。

在报告期末,企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为以下几个部分:

- (1) 服务成本。
- (2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- (3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为了简化相关会计处理,上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

第四节 应交税费

应交税费是指企业根据一定时期内取得的营业收入、实现的利润等,按照现行的税法规定,采用一定的计税方法计提的应缴纳的各种税费。

应缴纳的税费包括企业依法应缴纳的增值税、消费税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船税、教育费附加等税费,以及企业代收代缴的个人所得税等。

企业应设置“应交税费”账户,用以核算企业按照税法规定计算出的应缴但尚未缴纳的税费。该账户的贷方登记应交税费的增加;借方登记应交税费的缴纳;期末余额在贷方,表示尚未缴纳的税费。企业应在“应交税费”账户下设置明细账户,用于分别核算企业应缴纳的具体税费。

一、“应交增值税”账户的会计核算

增值税是对在我国境内销售货物或提供加工、修理修配劳务,进口货物,以及销售服务、无形资产、不动产的单位和个人,就其货物、劳务、服务、无形资产、不动产的增值额和进口货物金额征收的一种税。

增值税是一种价外税,不需要计入当期损益。增值税纳税人按照生产规模不同可分为增值税一般纳税人和增值税小规模纳税人。

(一) 一般纳税人应交增值税的会计核算

1. 一般纳税人的认定

一般纳税人是指年应纳增值税销售额超过《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》规定的小规模纳税人标准的企业和企业性单位。

增值税一般纳税人认定标准为年应征增值税销售额 500 万元以上。

(2) 新办企业自开办之日起 1 个月内符合以下条件的,可申请办理一般纳税人认定手续。经税务机关测算,预计年应税销售额超过小规模企业标准的,可暂认定为一般纳税人,暂定期最长为 1 年(自批准之月起满 12 个月计算)。

2. 一般纳税人应交增值税的计算

一般纳税人适用的增值税税率通常为 13%、9%和 6%。一般纳税人可以使用增值税专用发票,其定价一般不含有增值税。

现行增值税的计税方法是扣税法,即通过销项税额减去进项税额计算出企业实际应纳税额。

当期销项税额是指纳税人销售货物或者应税劳务,按照销售额和规定税率计算并向购买方收取的增值税额。相关计算公式如下:

$$\text{应纳增值税} = \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额}$$

$$\text{销项税额} = \text{销售额} \times \text{适用税率}$$

3. 一般纳税人的账户设置

增值税一般纳税人应设置三个明细账户用于核算增值税业务,即“应交增值税”“未交增值税”“增值税检查调整”账户。其中,“应交增值税”账户设有 9 个专栏进行核算。该账户期末若为贷方余额,则反映企业尚未缴纳的税费;期末若为借方余额,则反映企业多缴或尚未抵扣的税金。

(1) “进项税额”专栏记录一般纳税人在购买货物、进口货物或接受加工、修理修配劳务时,取得增值税专用发票或完税证明,根据注明的金额确认应交增值税的进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户。

对购进或销售货物以及生产经营过程中支付的运输费,企业应按照运输费用结算单据上注明的运输费用金额和9%的扣除率计算进项税额。

(2)“进项税额转出”专栏记录企业购进货物的进项税额不得抵扣。如已做进项税抵扣的,应做进项税额转出:企业购进货物未按规定取得并保存增值税扣税凭证;将购进货物用于非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费;等等。

(3)“销项税额”专栏记录一般纳税人在对外销售商品或提供劳务时,应向购货方或接受劳务方开出增值税专用发票,并按照商品或劳务计税价格的13%确认应交所得税的销项税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户。

(4)“已交税金”专栏用于核算企业当月缴纳的增值税税额。

(5)“减免税额”专栏用于反映企业按照规定减免的增值税税额。

(6)“出口抵减内销产品应纳税额”专栏反映出口企业销售货物出口后,向税务机关办理免抵退申报,按规定计算的应免抵税额。

(7)“转出未交增值税”专栏用于核算企业月末转出应交未交的增值税。月末,企业“应交税费——应交增值税”明细账户出现贷方余额的,应根据余额借记本账户,贷记“应交税费——未交增值税”账户。

(8)“出口退税”专栏用于记录企业出口适用零税率的货物,货物出口后,凭相关手续向税务机关申报办理退税而收到退回的税款。

(9)“转出多交增值税”专栏用于核算一般纳税人月末转出多缴的增值税。对于由于多预缴税款形成的“应交税费——应交增值税”账户的借方余额,企业需要进行转出处理。

4. 一般纳税人购进商品时的会计处理

一般纳税人在购进商品时可以凭借增值税的扣税凭证抵扣应交的增值税。扣税凭证有以下三类:

(1)增值税专用发票。增值税专用发票上记载了销售货物或提供劳务的价款、税率及税额。采购方以增值税专用发票上记载的购进货物的税额作为抵扣凭证。

(2)海关完税凭证。企业进口物资需要在海关缴纳相关的税费。海关完税凭证会注明企业缴纳的增值税,因而可作为扣税和记账的依据。

(3)收购免税农产品的凭证。

【例 11-13】 宏大公司为增值税一般纳税人。2019年5月,宏大公司购进一批原材料,取得的增值税专用发票上面注明价款为20 000元、增值税税额为2 600元。产品入库,款项用银行存款支付。相关会计分录如下:

借:原材料	20 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	2 600
贷:银行存款	22 600

【例 11-14】 宏大公司购入一批原材料,取得的增值税专用发票上注明材料价款为200 000元、增值税进项税额为26 000元。同时,销售方代垫运杂费3 200元,其中,运费为2 000元。上列货款及销售方代垫的运杂费已通过银行转账支付,材料入库。相关计算与会计分录如下:

增值税进项税额=26 000+2 000×9%=26 180(元)

原材料采购成本=200 000+3 200-2 000×9%=203 020(元)

借:原材料	203 020
-------	---------

应交税费——应交增值税(进项税额)	26 180
贷:银行存款	229 200

5. 一般纳税人销售商品时的会计处理

销项税额可由一般销售和视同销售产生。一般纳税人在销售商品时应根据不含税销售额和税率计算销项税额,将收到的款项计入银行存款等,将收到的货款计入主营业务收入,将相关税费计入销项税额。

【例 11-15】 宏大公司为增值税一般纳税人。其于 2019 年销售给 A 公司一批产品,在增值税专用发票上注明价款为 250 000 元、增值税税率为 13%。商品发出并且货款已收到。相关会计分录如下:

借:银行存款	282 500
贷:主营业务收入	250 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	32 500

以下视同销售行为需要计算销项税额:

- (1) 企业将货物交付他人代销。
- (2) 销售代销的货物。
- (3) 将自产、委托加工或购买的货物分配给股东。
- (4) 将自产、委托加工或购买的货物用于非应税项目、投资、集体福利、赠送他人。
- (5) 将自产、委托加工或购买的货物用于抵偿债务。
- (6) 通过非货币性交易换出自产、委托加工或购买的货物。
- (7) 随同商品出售包装物但对其单独计价。
- (8) 出租、出借包装物逾期未收回而没收押金。

企业将货物交付其他单位或个人代销,在收到代销清单时确认收入,计算增值税,同时结转成本,将代销手续费计入销售费用。具体账务处理如下:发出代销商品时,借记“委托代销商品”账户,贷记“库存商品”账户;收到代销清单时,借记“应收账款”账户,贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户;结转成本,借记“主营业务成本”账户,贷记“发出商品(或委托代销商品)”账户。

代销方应按实际售价计算销项税额,在取得委托方开具的增值税专用发票后可以抵扣进项税额;受托方收取的代销手续费应按“服务业”税目 6% 的税率征收增值税。

企业将自产、委托加工的货物用于非增值税应税项目、集体福利或个人消费,将自产、委托加工或者购进的货物作为投资分配给股东或者投资者、赠送其他单位或者个人,借记“在建工程”“应付职工薪酬——非货币性福利”“长期股权投资”“应付股利”“营业外支出”等账户,贷记“库存商品”“原材料”“主营业务收入”等账户,并同时核算增值税销项税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户。

【例 11-16】 宏大公司为增值税一般纳税人。该公司的食堂因为房屋维修花费材料费 8 000 元。其购入材料时发生的增值税已经抵扣。相关会计分录如下:

借:应付职工薪酬	9 040
贷:原材料	8 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)	1 040

(二) 小规模纳税人应交增值税的会计核算

小规模纳税人无法开具增值税专用发票,其取得的增值税专用发票也不得抵扣进项税

额,因此仅需要设置“应交税费——应交增值税”账户。小规模纳税人在计算增值税时按照商品不含税售价的3%的征收率计算应纳增值税额。

1. 小规模纳税人购买货物或接受劳务的会计核算

小规模纳税人在购买货物或接受劳务时支付的全部价款应计入存货的入账价值。其支付的增值税税额不确认为增值税进项税额。

2. 小规模纳税人销售货物或提供劳务的会计核算

小规模纳税人应先按照增值税的征收率将含税销售价格还原为不含税销售价格,再计算应交增值税的金额,贷记“应交税费——应交增值税”账户。

具体计算公式如下:

$$\text{不含税销售价格} = \text{含税销售价格} \div (1 + \text{征收率})$$

$$\text{应交增值税} = \text{不含税销售价格} \times \text{征收率}$$

二、“营业税金及附加”账户的会计核算

企业经营活动应负担的消费税、城市维护建设税、教育费附加、土地增值税、资源税应记入“营业税金及附加”账户。企业按照规定计算确定与经营活动相关的税费,借记“营业税金及附加”账户,贷记“应交税费”账户。期末,企业将“营业税金及附加”账户的余额转入“本年利润”账户。

(一) 消费税

消费税是指国家为了正确引导消费方向,对在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人,按其流转额征收的一种税。

按税法规定应交消费税的企业的账务处理如下:贷方登记按规定应缴纳的消费税;借方登记实际缴纳的消费税或待抵扣的消费税;余额若在贷方,表示期末应交未交的消费税税额;余额若在借方,表示期末多交或代扣的消费税税额。

(1) 将应税消费品对外销售。

【例 11-17】 某企业销售所生产的化妆品,价款为 200 万元(不含增值税),适用的增值税税率为 13%、消费税税率为 30%。该化妆品的成本为 130 万元。相关会计分录如下:

借:银行存款	2 260 000
贷:主营业务收入	2 000 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	260 000
借:主营业务成本	1 300 000
贷:库存商品	1 300 000
借:营业税金及附加	600 000
贷:应交税费——应交消费税	600 000

(2) 将应税消费品用于对外投资、在建工程等。

【例 11-18】 W 公司将自产的一批应税消费品用于兴建不动产。该批消费品的成本为 800 000 元,计税价格为 1 000 000 元。该企业为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为 13%、消费税税率为 30%。相关计算与会计分录如下:

$$\text{增值税销项税额} = 1\,000\,000 \times 13\% = 130\,000(\text{元})$$

$$\text{消费税税额} = 1\,000\,000 \times 30\% = 300\,000(\text{元})$$

借:在建工程	1 230 000
贷:库存商品	800 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	130 000
——应交消费税	300 000

(3) 委托方委托加工应税消费品。

① 将委托加工的应税消费品收回后直接用于销售的,应将代收代缴的消费税计入委托加工消费品的成本。

② 将委托加工的应税消费品收回后用于连续生产应税消费品的,应将按规定准予抵扣的消费税记入“应交税费——应交消费税”账户的借方。

【例 11-19】 A 公司委托乙公司加工一批物资(属于应税消费品)。A 公司发出甲材料的实际成本为 20 000 元。A 公司支付加工费和往返运杂费 7 000 元,支付由受托加工方代收代交的增值税 910 元、消费税 3 000 元。委托加工的物资收回后用于直接销售。假如不考虑其他因素,则甲公司对于支付消费税应进行如下会计处理:

借:委托加工物资	3 000
贷:银行存款	3 000

【例 11-20】 承【例 11-19】,若该批委托加工物资收回后用于继续加工应税消费品,则涉及消费税的会计分录如下:

借:应交税费——应交消费税	3 000
贷:银行存款	3 000

(二) 城市维护建设税与教育费附加

城市维护建设税与教育费附加是国家对缴纳增值税、消费税的单位和个人就其缴纳的税额征收的一种附加税。计算公式如下:

$$\text{城市维护建设税应纳税额} = (\text{增值税税额} + \text{消费税税额}) \times \text{适用的税率}$$

城市维护建设税按纳税人所在地的不同,设置了三档地区差别比例税率:纳税人所在地为市区的,税率为 7%;纳税人所在地为县城、镇的,税率为 5%;纳税人所在地不在市区、县城或者镇的,税率为 1%。

企业应按照税法规定缴纳城市维护建设税与教育费附加,设置“应交税费——应交城市维护建设税”“应交税费——应交教育费附加”账户。企业在结转应交城市维护建设税时,应借记“其他业务成本”“固定资产清理”等账户,贷记“应交税费——应交城市维护建设税”账户;企业在实际缴纳城市维护建设税时,应借记“应交税费——应交城市维护建设税”账户,贷记“银行存款”账户。

(三) 土地增值税

土地增值税是指转让国有土地使用权、地上的建筑物及其附着物并取得收入的单位和个人以所取得的增值额和规定的税率计算征收的税额。

土地价格增值额是指转让房地产取得的收入减除规定的房地产开发成本、费用等支出后的余额。土地增值税实行四级超率累进税率。

应交土地增值税的企业应设置“应交税费——应交土地增值税”账户,用于核算土地增值税的预缴及清算情况。

(四) 资源税

资源税是指对我国境内开采应税矿产品 and 生产盐的单位和个人,就其应税数量或者收

人征收的一种税。资源税主要按照从量定额的方式征收,也可按照比例税率的方式征收。

应交资源税的企业应设置“应交税费——应交资源税”账户,用于核算资源税的预缴及清算情况。

三、“管理费用”账户的会计核算

企业按税法规定将应缴纳的房产税、车船税、土地使用税和印花税记入“管理费用”账户。

房产税是指以房屋为征税对象,以房屋的计税余值或租金收入为计税依据,向产权所有人征收的一种财产税。

车船税是指对在中国境内应依法到公安、交通、农业、渔业、军事等管理部门办理登记的车辆、船舶,根据其种类,按照规定的计税依据和年税额标准计算征收的一种财产税。

土地使用税是指以开征范围的土地为征税对象,以实际占用的土地面积为计税标准,按规定税额对拥有土地使用权的单位和个人征收的一种行为税。

印花税是税收的一种,是对合同、凭证、书据、账簿及权利许可证等文件征收的税种。纳税人通过在文件上加贴印花税票,或者盖章来履行纳税义务。现行印花税只对《中华人民共和国印花税法暂行条例》列举的凭证征税,具体有五类:购销、加工承揽、建设工程承包、财产租赁、货物运输、仓储保管、借款、财产保险、技术合同或者具有合同性质的凭证,产权转移书据,营业账簿,权利、许可证照和经财政部确定征税的其他凭证。

第五节 其他负债

一、银行借款

银行借款按照借款时间的长短可以分为短期借款和长期借款。短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的、偿还期限在1年以下(含1年)的各种借款。长期借款主要是指企业向银行或其他金融机构借入的、偿还期限在1年以上(不含1年)的各种借款。

(一) 短期借款

企业应设置“短期借款”账户,并按照借款种类、贷款人和币种进行明细核算,反映企业短期借款的增加、减少和期末尚未偿还的情况。该账户的贷方登记短期借款的增加,借方登记短期借款的偿还,余额在贷方。

(1) 借入短期借款的会计处理。企业应按照取得的借款金额借记“银行存款”账户,贷记“短期借款”账户。

【例 11-21】 宏大公司于2019年1月1日向银行借入一笔短期借款,共计120 000元。该笔借款的期限为9个月,年利率为4%。该笔借款本金到期后一次偿还,利息分月预提,按季支付。宏大公司2019年1月1日借入短期借款的会计分录如下:

借:银行存款	120 000
贷:短期借款	120 000

(2) 短期借款利息的账务处理。期末,企业应按计算确定的短期借款利息费用,借记“财务费用”账户,贷记“银行存款”“应付利息”等账户。

【例 11-22】 承【例 11-21】。2019年1月末,宏大公司计提1月份利息的会计分录如下:

借:财务费用	400
贷:应付利息	400

(3) 归还借款时,用银行存款支付所欠本金和利息。

【例 11-23】 承【例 11-21】。2019 年 3 月末,宏大公司支付第一季度利息的会计分录如下:

借:财务费用	400
应付利息	800
贷:银行存款	1 200

(二) 长期借款

企业应设置“长期借款”账户,并按照贷款单位和贷款种类分为“本金”“利息调整”等进行明细核算。“长期借款——本金”账户用于核算长期借款的本金。“长期借款——利息调整”账户用于核算因实际利率和合同利率不同而产生的利息调整额。期末,“长期借款”账户的贷方余额反映企业未偿还的长期借款。

(1) 企业在取得长期借款时,按照实际收到的金额借记“银行存款”账户,贷记“长期借款——本金”账户,将差额记入“长期借款——利息调整”账户。

(2) 资产负债表日,应按摊余成本和实际利率计算确定长期借款的利息费用,借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”等账户;按合同利率计算确定应付未付利息,贷记“应付利息”账户;按照其差额,贷记“长期借款——利息调整”账户。实际利率和名义利率相差较小的,也可以直接采用合同利率计算确定利息费用。

(3) 长期借款的偿还。企业在归还本金时,借记“长期借款——本金”账户,贷记“银行存款”账户。对于存在利息调整余额的,企业应借记或者贷记“在建工程”“财务费用”等账户,贷记或者借记“长期借款——利息调整”账户。

【例 11-24】 宏大公司为建造一栋厂房,于 2018 年 1 月 1 日借入期限为 2 年的长期专门借款 100 万元,并将其存入银行。该笔借款的年利率为 10%,每年付息一次,期满后一次还清本金。2018 年年初,该公司将全部借款用于支付工程价款。2019 年年底,厂房完工并达到预定使用状态。相关会计分录如下:

① 2018 年 1 月 1 日,借入长期借款。

借:银行存款	1 000 000
贷:长期借款——本金	1 000 000

② 2018 年年初,支付工程款。

借:在建工程	1 000 000
贷:银行存款	1 000 000

③ 2018 年年末,计算长期借款利息,并计入工程成本。

借:在建工程	100 000
贷:银行存款	100 000

④ 2019 年 1 月 1 日,支付利息。

借:应付利息	100 000
贷:银行存款	100 000

⑤ 2019 年年末,计算长期借款利息,计入工程成本。

借:在建工程	100 000
--------	---------

贷:应付利息	100 000
⑥ 2020年1月1日,支付利息并偿还长期借款。	
借:长期借款	1 000 000
应付利息	100 000
贷:银行存款	1 100 000

二、预收账款

“预收账款”账户用于核算企业按照合同规定或交易双方的约定,而向购买单位或接受劳务的单位在未发出商品或提供劳务时预收的款项。

企业应设置“预收账款”账户,用于反映企业预收账款的增加、减少情况。该账户的贷方登记预收账款的增加;借方登记预收账款的减少;期末贷方余额反映企业向购货单位预收的款项;期末借方余额属于应收账款性质,反映企业应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。具体账务处理如下:

(1) 企业向购货单位预收款项时,借记“银行存款”等账户,贷记“预收账款”账户。

(2) 销售实现时,按实现的收入,借记“预收账款”账户,贷记“主营业务收入”账户。涉及增值税销项税额的,还应进行相应的处理。

(3) 购货单位补付款项时,借记“银行存款”等账户,贷记“预收账款”账户。若退回多付的款项,则编制相反的会计分录。

【例 11-25】 宏大公司按合同预收购货单位货款 10 000 元,产品完工后按合同规定供货,价值 50 000 元。宏大公司交货后,购货单位开出商业承兑汇票抵补差额款。相关会计分录如下:

① 收到预收账款。

借:银行存款	10 000
贷:预收账款	10 000

② 销售商品。

借:预收账款	56 500
贷:主营业务收入	50 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	6 500

③ 收到剩余价款。

借:银行存款	46 500
贷:预收账款	46 500

三、应付利润

应付利润包括应付股利和应付利息。

(一) 应付股利

应付股利是指企业根据股东大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。

企业应设置“应付股利”账户,用于核算企业应付股利的增加和给付情况。该账户的贷方登记经股东大会或类似机构审议批准的应付未付股利;借方登记实际支付的股利;期末余额在贷方,表示企业尚未支付的股利。

企业按照股东大会批准的应分配给股东的股利,借记“利润分配——应付股利”账户,贷记“应付股利”账户;在实际支付股利时,借记“应付股利”账户,贷记“银行存款”账户。

【例 11-26】 A 公司于 2019 年经股东大会审议决定,向全体股东按照每 10 股派 0.6 元的方案分配利润。A 公司的总股本为 6 000 万股。相关会计分录如下:

(1) 宣告发放股利时。

借:利润分配——应付股利	3 600 000
贷:应付股利	3 600 000

(2) 派发现金股利时。

借:应付股利	3 600 000
贷:银行存款	3 600 000

(二) 应付利息

应付利息是指企业按照合同约定应支付的利息,包括分期付息到期还本的长期借款,以及分期付息到期还本的企业债券及短期借款等应支付的利息。

企业应设置“应付利息”账户,用于核算企业利息的计提和支付情况。该账户的贷方登记利息的计提;借方登记应付利息的支付;期末余额在贷方,表示已计提但尚未支付的利息费用。

企业在采用合同约定的名义利率计算确定利息费用时,应按合同约定的名义利率计算应付利息的金额,并记入“应付利息”账户;在实际支付利息时,借记“应付利息”账户,贷记“银行存款”等账户。

【例 11-27】 A 企业借入期限为 2 年、金额为 1 000 000 元的一笔借款。该笔借款按年付息,到期还本,年利率为 3%。若该笔借款不符合资本化要求,则与利息有关的会计分录如下:

(1) 每年计提利息时。

借:财务费用	30 000
贷:应付利息	30 000

(2) 每年支付利息时。

借:应付利息	30 000
贷:银行存款	30 000

四、其他应付款

其他应付款是指除应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付利息、应付股利、应交税费、长期应付款等以外的其他经营活动产生的各项应付、暂收的款项,主要内容有企业应付租入包装物的租金、企业发生的存入保证金、企业采用售后回购方式融入的资金。

企业应设置“其他应付款”账户,用于核算企业其他应付款的增减变动和结存情况。该账户的贷方登记其他应付款的增加;借方登记其他应付款的支付;期末余额在贷方,表示应付未付的其他应付款。

【例 11-28】 宏大公司于 2019 年 1 月 1 日出借包装物一批,收取押金 5 000 元并将其存入银行。2019 年 3 月 10 日,对方退回包装物,宏大公司退回押金。相关会计分录如下:

(1) 2019 年 1 月 1 日,收取押金。

借:银行存款	5 000
贷:其他应付款	5 000
(2) 2019年3月10日,退回押金。	
借:其他应付款	5 000
贷:银行存款	5 000

五、或有负债与预计负债

(一) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实;或由过去的交易或者事项形成的现时义务,履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债涉及以下两类义务:

(1) 潜在义务,是指结果取决于不确定事项的可能义务。也就是说,潜在义务最终是否转变为现时义务,由未来某些不确定事项的发生或者不发生决定。

(2) 现时义务,是指企业现行条件下已经承担的义务。该现时义务的履行不是很可能导致经济利益流出企业,或者该现时义务的金额不能可靠计量。

企业不应当确认或有负债,而应当对其进行相应的披露。披露的主要内容包括或有负债的种类及其形成原因;对经济利益流出不确定性的说明;或有负债预计产生的财务影响,以及获得补偿的可能性;无法预计的,应当说明原因。

(二) 预计负债

1. 预计负债的确认

(1) 该义务是企业承担的现时义务,即与或有事项有关的义务是在企业当前条件下已经承担的义务,企业没有其他现实选择,只能履行该义务。

(2) 履行该义务很可能导致经济利益流出企业,即企业在履行与或有事项相关的现时义务时,导致经济利益流出企业的可能性超过50%,但尚未达到基本确定的程度。

(3) 该义务的金额能够可靠计量,即与或有事项相关的现时义务的金额能够合理估计。

2. 预计负债的计量

预计负债应当按照履行相关义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。此外,企业清偿预计负债所需支出还可能从第三方或者其他方得到补偿。因此,预计负债的计量主要涉及以下两个方面:

(1) 最佳估计数的确定。最佳估计数的确定分为以下两种情况:

① 所需要的支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同,最佳估计数应当按照该范围内的中间值确定。

② 所需要的支出不存在一个连续的范围,或者存在连续范围但各种结果发生的可能性不相同;如果或有事项涉及单个项目的,那么最佳估计数按最可能发生的金额来确定;如果或有事项涉及多个项目的,那么最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

(2) 预期获得的补偿。企业清偿预期负债所需支出全部或者部分预期由第三方补偿的,补偿金额只有在基本确定能够收到时才能作为资产单独确认。

3. 预计负债的账务处理

企业应当设置“预计负债”账户,用于核算企业确认的对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证、重组义务、亏损性合同等预计负债,并按预计负债的交易或者事项进行明细核算。期末,“预计负债”账户的贷方余额反映企业已确认但尚未支付的预计负债。

4. 预计负债的披露

在资产负债表中,因或有事项而确认的预计负债应与其他负债项目区别开来,单独列报。

此外,企业应在会计报表附注中披露以下内容:

- (1) 预计负债的种类、形成原因,以及对经济利益流出不确定性的说明。
- (2) 各类预计负债的期初、期末余额和本期变动情况。
- (3) 与预计负债有关的预期补偿金额和本期已确认的预期补偿金额。

【例 11-29】 2019 年 11 月,甲、乙两公司因商标权引起纠纷,甲公司向法院提起诉讼。至 2019 年 12 月 31 日,法院尚未判决。乙公司向律师咨询得知,乙公司败诉的可能性为 90%。如果败诉,赔偿金额可能为 120 万~140 万元,诉讼费为 6 000 元。乙公司确认预计负债时的相关计算与会计分录如下:

应确认的预计负债 = $(120 + 140) \div 2 = 130$ (万元)

借:管理费用——诉讼费	6 000
营业外支出——诉讼赔偿	1 300 000
贷:预计负债——未决诉讼	1 306 000

第六节 借款费用

一、借款费用的定义及确认原则

借款费用是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本,包括借款利息、因借款产生的折价或者溢价的摊销、因外币借款而发生的汇兑差额、辅助费用。

我国把借款分为专门借款和一般借款。专门借款是指具有明确的专门用途,即为构建或者生产某项符合资本化条件的资产而专门借入的款项。一般借款是指除专门借款之外的借款。

企业发生的借款费用可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,应当予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用应当在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。

二、借款费用资本化的确定

(一) 借款费用资本化的基本原则

符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间(大于等于 1 年)的购建或生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、无形资产、投资性房地产和存货等资产。

需要注意的是,如果由于人为或者故意等非正常因素导致资产的购建或者生产时间相

当长,那么该资产不属于符合资本化条件的资产。

(二) 借款费用资本化期间的确定

资本化期间是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

1. 借款费用开始资本化的时点

借款费用同时满足下列条件的才能开始资本化:

(1) 资产支出已经发生。资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出。

(2) 借款费用已经发生。

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 暂停资本化的期间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过 3 个月的,应当暂停借款费用的资本化。

需要注意的是,在中断期间发生的借款费用应当确认为费用,计入当期损益。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序,那么借款费用的资本化应当继续进行。

通常,非正常中断是由于企业管理决策或者其他不可预见的原因所导致的中断。例如,企业因为和施工方发生了质量纠纷,或者工程生产用料没有及时供应,或者资金周转发生了困难等导致资产购建或者生产活动发生中断。

3. 停止资本化的时点

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时,借款费用应当停止资本化。具体可以从以下几个方面来进行判断:

(1) 符合资本化条件的资产的实体建造(包括安装)或者生产活动已经全部完成或者实质上已经完成。

(2) 所购建或者生产的符合资本化条件的资产与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符,即使有极个别与设计、合同或者生产要求不相符的地方,也不影响其正常使用或者销售。

(3) 继续发生在所购建或生产的符合资本化条件的资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。

(4) 需要试生产或者试运行的,在试生产结果表明资产能够正常生产出合格产品,或者试运行结果表明资产能够正常运转或者营业时,认为该资产已经达到预定可使用或者可销售状态。

如果所购建或者生产的资产在分别建造、分别完工情况下的停止资本化的时点为:

(1) 各部分分别完工,每部分在其他部分继续建造或者生产过程中可供使用或者可对外销售,且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的,应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

(2) 各部分分别完工,但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的,应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

(三) 借款费用资本化金额的确定

借款费用应予资本化的范围既包括专门借款费用,也包括一般借款费用。其中,对于一般借款,只有在购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款时,才应将与一般借款相关的借款费用资本化;否则,应将所发生的借款费用计入当期损益。

1. 专门借款费用资本化金额的确定

专门借款费用资本化金额以专门借款当期实际发生的利息费用减去将尚未运用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

2. 一般借款费用资本化金额的确定

一般借款费用资本化金额的计算公式如下:

一般借款费用资本化金额 = 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数 × 所占用一般借款的资本化率

累计资产支出加权平均数 = \sum (每笔资产支出金额 × 每笔资产在当期所占用的天数 ÷ 当期天数)

所占用一般借款的资本化率 = 所占用一般借款加权平均利率 = 所占用一般借款当期实际发生的利息之和 ÷ 所占用一般借款本金加权平均数

所占用一般借款本金加权平均数 = \sum (所占用每笔一般借款本金 × 每笔一般借款在当期所占用的天数 ÷ 当期天数)

【例 11-30】 宏大公司于 2018 年 1 月 1 日正式动工兴建一栋办公楼,工期预计为 1 年 6 个月。工程采用出包方式,宏大公司分别于 2018 年 1 月 1 日、2018 年 7 月 1 日和 2019 年 1 月 1 日支付工程进度款。

宏大公司为建造该办公楼于 2018 年 1 月 1 日专门借款 2 000 万元。该笔借款的期限为 3 年、年利率为 6%。另外,该公司在 2018 年 7 月 1 日又专门借款 4 000 万元。该笔借款的期限为 5 年、年利率为 7%。借款利息按年支付(如无特别说明,本章例题中名义利率与实际利率均相同)。

宏大公司的闲置借款资金均用于固定收益债券短期投资,该短期投资的月收益率为 0.5%。该办公楼于 2019 年 6 月 30 日完工,并达到预定可使用状态。

宏大公司为建造该办公楼的支出金额如表 11-1 所示。

表 11-1 专门借款支出表

单位:万元

日 期	每期资产支出的金额	累计资产支出的金额	闲置借款资金用于短期投资的金额
2018 年 1 月 1 日	1 500	1 500	500
2018 年 7 月 1 日	2 500	4 000	2 000
2019 年 1 月 1 日	1 500	5 500	500
总计	5 500		

(1) 确定借款费用资本化期间为 2018 年 1 月 1 日—2019 年 6 月 30 日。

(2) 计算在资本化期间内专门借款实际发生的利息金额:

2018 年专门借款发生的利息金额 = 2 000 × 6% + 4 000 × 7% × 6 ÷ 12 = 260 (万元)

2019 年 1 月 1 日—2019 年 6 月 30 日专门借款发生的利息金额 = 2 000 × 6% × 6 ÷

$12+4\ 000\times 7\%\times 6\div 12=200$ (万元)

(3) 计算在资本化期间内利用闲置的专门借款资金进行短期投资的收益:

2018 年短期投资收益 $=500\times 0.5\%\times 6+2\ 000\times 0.5\%\times 6=75$ (万元)

2019 年 1 月 1 日—2019 年 6 月 30 日短期投资收益 $=500\times 0.5\%\times 6=15$ (万元)

(4) 由于在资本化期间,专门借款费用的资本化金额应当以其实际发生的利息费用减去将闲置的借款资金进行短期投资取得的投资收益后的金额确定,因此该公司 2018 年、2019 年的利息资本化金额计算如下:

该公司 2018 年的利息资本化金额 $=260-75=185$ (万元)

该公司 2019 年的利息资本化金额 $=200-15=185$ (万元)

(5) 有关会计分录如下:

① 2018 年 12 月 31 日。

借:在建工程	1 850 000
应收利息/银行存款	750 000
贷:应付利息	2 600 000

② 2019 年 6 月 30 日。

借:在建工程	1 850 000
应收利息/银行存款	150 000
贷:应付利息	2 000 000

3. 汇兑差额资本化金额的确定

出于简化核算的考虑,在资本化期间,外币专门借款本金及其利息的汇兑差额应当予以资本化,计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用予以计算。

4. 辅助费用资本化金额的确定

辅助费用是企业为了安排借款而发生的必要费用,包括借款手续费(如发行债券手续费)、佣金等。

对于企业在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的专门借款辅助费用,企业应当在其发生时根据发生额予以资本化。

第七节 债务重组

一、债务重组的定义与方式

(一) 债务重组的定义

《企业会计准则第 12 号——债务重组》第二条规定:“债务重组,是指在债务人发生财务困难的情况下,债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁定作出让步的事项。”因此,债务重组有以下两个基本特征:

(1) 债务人发生财务困难,指的是债务人出现资金周转困难或经营陷入困难,导致其无法或者没有能力按原定条件偿还债务。

(2) 债权人有所让步,指的是债权人同意发生财务困难的债务人现在或者将来以低于重组债务账面价值的金额或者价值偿还债务。

(二) 债务重组的方式

债务重组的方式主要有以下几种:

(1) 以资产清偿债务。以资产清偿债务是指债务人转让其资产给债权人以清偿债务的债务重组方式。通常用以清偿债务的资产有现金、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

(2) 将债务转为资本。将债务转为资本是指债务人将债务转为资本,同时债权人将债权转为股权的债务重组方式。

(3) 修改其他债务条件。修改其他债务条件是指不包括前两种债务条件进行重组的方式,如减少债务本金,降低利率,免去应付未付的利息等。

(4) 以上三种方式的组合。以上三种方式的组合主要包括以下几种可能的方式:

- ① 债务的一部分以资产清偿,另一部分则转为资本。
- ② 债务的一部分以资产清偿,另一部分则修改其他债务条件。
- ③ 债务的一部分转为资本,另一部分则修改其他债务条件。
- ④ 债务的一部分以资产清偿,一部分转为资本,另一部分则修改其他债务条件。

二、债务重组的会计处理

(一) 债权人的会计处理

1. 以资产清偿债务的会计处理

在债务重组中,企业以资产清偿债务通常包括以现金清偿债务和以非现金资产清偿债务等。

(1) 以现金清偿债务。债务重组协议规定以现金清偿债务的,债权人应当将重组债权的账面价值与收到的现金的差额计入营业外支出。如果债权人对重组债权计提了减值准备,那么应当先冲减资产减值准备,然后将冲减后尚有余额的计入营业外支出,并予以转回。

【例 11-31】 2019 年 5 月 1 日,甲公司从乙公司购买一批商品,价款为 80 000 元,增值税税额为 10 400 元。双方约定货款应于 1 个月内支付。甲公司因陷入财务困难而到期无法支付货款。2019 年 7 月 10 日,甲公司与乙公司达成一项债务重组协议。协议规定:乙公司同意减免甲公司货款至 70 000 元。甲公司当日支付了全部款项。

2019 年 7 月 10 日,乙公司的会计分录如下:

借:银行存款	70 000
营业外支出——债务重组损失	20 400
贷:应收账款——甲公司	90 400

(2) 以非现金资产清偿债务。债权人通过债务重组取得的非现金资产,应当对受让的非现金资产按照其公允价值入账,将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值的差额确认为债务重组损失,作为营业外支出,计入当期损益。如果债权人对重组债权计提了减值准备,那么应当先冲减资产减值准备,将冲减后尚有余额的计入营业外支出,并予以转回。对于增值税应税项目,若债权人不向债务人另行支付增值税,则增值税进项税额可以

作为冲减重组债权的账面余额处理;若债权人向债务人另行支付增值税,则增值税进项税额不作为冲减重组债权的账面余额处理。

债权人收到非现金资产时发生的有关运杂费等应计入相关资产的价值。

① 以库存材料、商品抵偿债务。

【例 11-32】 甲公司欠乙公司购货款 350 000 元。由于甲公司发生财务困难,短期内不能支付已于 2019 年 5 月 1 日到期的货款。2019 年 7 月 1 日,经双方协商,乙公司同意甲公司以其生产的产品偿还债务。该产品的公允价值为 200 000 元,实际成本为 120 000 元。甲公司为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为 13%。乙公司于 2019 年 8 月 1 日收到甲公司抵债的产品,并将其作为库存商品入库。乙公司对该项应收账款计提了 50 000 元的坏账准备。相关计算与会计分录如下:

债务重组损失=应收账款的账面余额-受让资产的公允价值-增值税进项税额-已计提的坏账准备=350 000-200 000-26 000-50 000=74 000(元)

借:库存商品	200 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	26 000
坏账准备	50 000
营业外支出——债务重组损失	74 000
贷:应收账款——甲公司	350 000

② 以固定资产抵偿债务。

【例 11-33】 2019 年 4 月 15 日,甲公司从乙公司赊购一批原材料,价款为 200 000 元,增值税税额为 26 000 元。由于甲公司发生财务困难,无法按照合同规定偿还乙公司债务。2019 年 5 月 1 日,双方经过协商达成一项债务重组协议。乙公司同意甲公司以一批自产的产品和一辆轿车来偿还债务。该批产品的实际成本为 100 000 元,市场价格为 130 000 元,适用的增值税税率为 13%。该轿车的原值为 120 000 元,累计折旧为 3 000 元,评估确认的价值为 60 000 元。假定乙公司对该项债权计提了 2 000 元的坏账准备。该批产品和轿车已经发送至乙公司。假设不考虑其他相关税费。相关计算与会计分录如下:

甲公司用以清偿债务的非现金资产的公允价值=130 000+60 000=190 000(元)

甲公司以产品清偿债务发生的增值税销项税额=130 000×13%=16 900(元)

乙公司应确认的债务重组损失=200 000+26 000-190 000-16 900-2 000=17 100(元)

2019 年 5 月 1 日,乙公司具体的账务处理如下:

借:原材料	130 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	16 900
固定资产——轿车	60 000
坏账准备	2 000
营业外支出——债务重组损失	17 100
贷:应收账款——甲公司	226 000

2. 将债务转为资本的会计处理

将债务转为资本的,债务人应当将债权人放弃债权而享有股份的面值总额确认为股本或者实收资本,将股份的公允价值总额与股本(或者实收资本)的差额确认为资本公积,将重组债务的账面价值与股份的公允价值总额的差额计入当期损益(营业外收入)。

【例 11-34】 2019 年 4 月 18 日,甲公司销售一批材料给乙公司(乙公司为股份有限公

司),价款为 150 000 元,增值税税额为 19 500 元,付款期为 2 个月。乙公司因发生财务困难而无法按期支付货款。2019 年 9 月 15 日,双方经过协商达成一项债务重组协议,甲公司同意乙公司以其部分股份抵偿该账款。假设债务转为资本后乙公司的注册资本为 6 000 000 元,净资产的公允价值为 7 200 000 元,抵债股份占甲公司注册资本的 2%。相关手续已办理完毕。假设甲公司对该项应收账款计提了 1%的坏账准备。假设不考虑其他相关税费。相关计算与会计分录如下:

甲公司取得乙公司股份的公允价值=7 200 000×2%=144 000(元)

甲公司对应收乙公司账款计提的坏账准备=169 500×1%=1 695(元)

甲公司应确认的债务重组损失=169 500-144 000-1 695=23 805(元)

2019 年 9 月 15 日,甲公司的会计分录如下:

借:长期股权投资——乙公司	144 000
坏账准备	1 695
营业外支出——债务重组损失	23 805
贷:应收账款——乙公司	169 500

3. 修改其他债务条件的会计处理

修改其他债务条件的,债权人应当将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值,将重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值的差额比照以现金清偿债务的债务重组会计处理的规定进行处理。

【例 11-35】 甲公司 2017 年 12 月 31 日应收乙公司票据的账面余额为 65 400 元。其中,5 400 元为累计未付的利息,票面年利率为 4%。由于乙公司连年亏损,资金周转困难,不能偿付应于 2017 年 12 月 31 日前支付的应付票据。经双方协商,甲公司于 2018 年 1 月 5 日进行债务重组。甲公司同意将债务本金减至 50 000 元,免去债务人所欠的全部利息,将利率从 4%降低到 2%(等于实际利率),并将债务到期日延至 2019 年 12 月 31 日,利息按年支付。该项债务重组协议从协议签订日起开始实施。甲、乙公司已将应收、应付票据转入应收、应付账款。甲公司已为该项应收款项计提了 5 000 元坏账准备。甲公司的会计处理如下:

债务重组损失=应收账款的账面余额-重组后债权的公允价值-已计提的坏账准备=65 400-50 000-5 000=10 400(元)

(1) 债务重组日。

借:应收账款——债务重组	50 000
营业外支出——债务重组损失	10 400
坏账准备	5 000
贷:应收账款——乙公司	65 400

(2) 2018 年 12 月 31 日,收到利息。

借:银行存款	1 000
贷:财务费用	1 000

(3) 2019 年 12 月 31 日,收到本金和最后一年利息。

借:银行存款	51 000
贷:财务费用	1 000
应收账款——乙公司	50 000

(二) 债务人的会计处理

1. 以资产清偿债务的会计处理

(1) 以现金清偿债务。以现金清偿债务的,债务人应当将重组债务的账面价值与实际支付现金的差额计入当期营业外收入。

【例 11-36】 承【例 11-31】,甲公司以低于重组债务账面价值的现金来偿还债务,甲公司实现一项利得。2019 年 7 月 10 日,甲公司的账务处理如下:

借:应付账款——乙公司	90 400
贷:银行存款	70 000
营业外收入——债务重组利得	20 400

(2) 以非现金资产清偿债务。以非现金资产清偿债务的,债务人应当将重组债务的账面价值与转让的非现金资产公允价值的差额计入当期损益(营业外收入),将转让的非现金资产的公允价值与其账面价值的差额计入当期损益。

企业对抵债资产公允价值与账面价值的差额应当分为以下几种情况处理:抵债资产为存货的,应当视同销售处理,按存货的公允价值确认商品销售收入,同时结转商品的销售成本,认定相关的税费;抵债资产为固定资产、无形资产的,其公允价值和账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出;抵债资产为长期股权投资的,其公允价值和账面价值的差额计入投资收益。

① 以库存材料、商品产品抵偿债务。

【例 11-37】 承【例 11-32】,甲公司的会计处理如下:

债务重组利得=应付账款的账面余额-所转让产品的公允价值-增值税销项税额=
350 000-200 000-200 000×13%=124 000(元)

借:应付账款——乙公司	350 000
贷:主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	26 000
营业外收入——债务重组利得	124 000
借:主营业务成本	120 000
贷:库存商品	120 000

② 以固定资产抵偿债务。

【例 11-38】 承【例 11-33】,2019 年 5 月 1 日,甲公司的会计处理如下:

甲公司用以清偿债务的非现金资产的公允价值=130 000+60 000=190 000(元)

甲公司以产品清偿债务发生的增值税销项税额=130 000×13%=16 900(元)

甲公司应确认的债务重组利得=200 000+26 000-190 000-16 900=19 100(元)

a. 将轿车的账面价值转入固定资产清理。

借:固定资产清理	90 000
累计折旧	30 000
贷:固定资产	120 000

b. 确认债务重组利得。

借:应付账款——乙公司	226 000
贷:主营业务收入	130 000

应交税费——应交增值税(销项税额)	16 900
固定资产清理	60 000
营业外收入——债务重组利得	19 100
c. 结转产品成本。	
借:主营业务成本	100 000
贷:库存商品	100 000
d. 确认轿车处置损益。	
借:营业外支出	30 000
贷:固定资产清理	30 000

2. 将债务转为资本的会计处理

将债务转为资本的,债务人应当将债权人放弃债权而享有股份的面值总额确认为股本(或者实收资本),将股份的公允价值总额与股本(或者实收资本)的差额确认为资本公积,将重组债务的账面价值与股份的公允价值总额的差额计入当期损益(营业外收入)。

【例 11-39】 承【例 11-34】,2019 年 5 月 15 日,乙公司的账务处理如下:

甲公司占乙公司注册资本的份额=6 000 000×2%=120 000(元)

甲公司取得乙公司股份的资本溢价=144 000-120 000=24 000(元)

乙公司应确认的债务重组利得=175 500-144 000=31 500(元)

借:应付账款——甲公司	175 500
贷:实收资本	120 000
资本公积——资本溢价	24 000
营业外收入——债务重组利得	31 500

3. 修改其他债务条件的会计处理

修改其他债务条件的,债务人应当将修改其他债务条件后债务的公允价值作为重组后债务的入账价值,将重组债务的账面价值与重组后债务的入账价值的差额计入当期损益(营业外收入)。

【例 11-40】 承【例 11-35】,乙公司的账务处理如下:

债务重组利得=应付账款的账面余额-重组后债务的公允价值=65 400-50 000
=15 400(元)

(1) 债务重组日。

借:应付账款——甲公司	65 400
贷:应付账款——债务重组	50 000
营业外收入——债务重组利得	15 400

(2) 2018 年 12 月 31 日,支付利息。

借:财务费用	1 000
贷:银行存款	1 000

(3) 2019 年 12 月 31 日,偿还本金和最后一年利息。

借:应付账款——债务重组	50 000
财务费用	1 000
贷:银行存款	51 000



本章小结 >>>>

负债是指由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。按照偿还期限的长短,负债可以分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。非流动负债是指将在1年以上或者超过1年的一个营业周期以上偿还的债务,包括长期借款、应付债券和长期应付款。

“应付账款”账户用于核算因交易产生的应付未付的款项。该账户的贷方登记应付账款的增加;借方登记应付账款的减少;期末余额在贷方,表示企业尚未支付的应付款。

应付票据主要是指企业因购买材料、商品和接受劳务等开出承兑的商业汇票。我国商业汇票的付款期限最长为6个月。

“应付职工薪酬”账户用以核算企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。“应付职工薪酬”账户应当按照工资、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、利润分享计划和辞退福利等项目进行明细核算。“应付职工薪酬”账户的期末贷方余额反映企业应付未付的职工薪酬。

应交税费包括企业依法应缴纳的增值税、消费税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船税、教育费附加等税费,以及企业代收代缴的个人所得税等。“应交税费”账户用于核算企业按照税法规定计算出的应缴但尚未缴纳的税费。该账户的贷方登记应交税费的增加;借方登记应交税费的缴纳;期末余额在贷方,表示尚未缴纳的税费。



基本概念 >>>>

负债 流动负债 非流动负债 应付职工薪酬 或有负债 借款费用 债务重组



思考练习 >>>>

1. 简述负债的概念、特征及其分类。
2. “应付职工薪酬”账户核算的内容有哪些?
3. 如何核算应交增值税、应交消费税?
4. 简述借款费用资本化条件及其会计处理方法。
5. 简述债务重组方式的类别及其会计处理方法。