

第八章 流动负债

负债是指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。

负债的特征：

- (1) 负债是基于企业过去的交易或事项而产生的。
- (2) 负债是企业承担的现时义务，一般是由具有约束力的合同或因法定要求等而产生的。
- (3) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

负债按流动性分类，分为流动负债和非流动负债

一、流动负债概述

1、概念

负债满足以下条件之一时，应当归类为流动负债：

- 〔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〔含一年〕到期应予以清偿；
- 〔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的。

2、流动负债的特点

- 〔1〕 归还期限短
- 〔2〕 到期必须要用企业资产、提供劳务或者举借新的负债来归还。
- 〔3〕 企业举借流动负债的目的一般是为了满足生产经营资金周转的需要。
- 〔4〕 流动负债中的各项负债工程的数额与长期负债相比，数额较小。

3、流动负债的分类

〔1〕 按归还金额是否肯定分类

- A、应付金额肯定的流动负债 B、应付金额视经营情况而定的流动负债
- C、应付金额须予以估计的流动负债

〔2〕 按偿付手段分类

- A、用货币资产归还的流动负债 B、用商品或劳务偿付的流动负债

〔3〕 按形成方式分类

- A、营业活动形成的流动负债 B、收益分配形成的流动负债 C、融资活动中形成的流动负债

二、短期借款

1、概念

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的，归还期在一年以内〔含一年〕的各种借款。

2、短期借款的内容

〔1〕临时借款〔2〕生产经营周转借款〔3〕票据贴现借款〔4〕结算借款

〔2〕短期借款核算的主要内容

A、短期借款取得的核算

借：银行存款

贷：短期借款

B、短期借款利息的处理

〔A〕如果短期借款的利息是按期支付的〔按季、按半年〕，或者利息在借款到期时连同本金一并归还，并且数额较大的，为了正确表达支出与收入的相互配比，可以采用预提的方式，按月预提借款利息。

月末预提时：

借：财务费用

贷：应付利息

实际支付时：

借：应付利息〔已经预提的利息金额〕

财务费用〔差额〕

贷：银行存款〔实际支付的利息金额〕

〔B〕如果短期借款的利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一并归还，但数额较小的，可以简化核算方法，在实际支付或收到银行计息通知时直接计入当期损益。

借：财务费用

贷：银行存款

C、短期借款归还的核算

企业在短期借款到期归还本金时：

借：短期借款

贷：银行存款

例1：A公司20×8年1月1日向银行借入一笔生产经营用短期借款，共计120000元，期限为9个月，年利率8%，根据与银行签署的借款协议，该项借款的本金到期后一次归还；利息分月预提，按季支付。A公司应作会计分录为：

〔1〕1月1日取得借款时：

借：银行存款 120000

贷：短期借款 120000

〔2〕1月31日计提1月份应计利息时：

每月利息=120000×8%÷12=800〔元〕

借：财务费用 800

贷：应付利息 800

〔3〕2月末计提2月份应计利息时：

2月末计提2月份利息费用的会计处理与1月份相同。

借：财务费用 800

贷：应付利息 800

〔4〕3月31日支付第一季度借款利息时：

借：财务费用 800

应付利息 1600

贷：银行存款 2400

〔5〕第二、三季度的会计处理同上。

〔6〕10月1日归还本金时：

借：短期借款 120000

贷：银行存款 120000

〔7〕如果借款期限改为8个月，那么到期日是9月1日，8月末之前的会计处理与上述处理相同。9月1日归还借款本金时，同时支付7月份和8月份已提未付利息时：

借：短期借款 120000

应付利息 1600

贷：银行存款 121600

课堂练习

1、某企业因生产经营需要，从银行取得一项为期3个月的临时借款120000元，年利率4.8%，借款利息数额不大，不考虑预提，借款到期一次以存款还本付息。

2、某企业因生产经营需要，于7月1日从银行取得一项为期6个月的生产周转借款900000元，年利率为4.8%，借款利息分月预提，按季支付。第一次利息于9月30日支付，12月31日归还借款本金并支付第二次利息。

要求：1、计算短期借款利息支出；

2、编制短期借款核算的有关会计分录。

三、应付及预收账款

〔一〕应付账款

1、概念

应付账款是指企业因购置材料、商品或接受劳务供给等而发生的债务。

2、在实际工作中，应区别两种情况作不同处理：

〔1〕在物资和发票账单同时到达的情况下，如果物资验收入库的同时支付货款的，那么不需要通过“应付账款”科目核算；如果物资验收入库后仍未付款的，那么按发票账单登记入账，确认应付账款。

〔2〕在物资和发票不能同时到达的情况下，如果发票账单已到，物资未到，应直接根据发票账单注明的物资价款和运杂费等，记入有关物资的本钱和“

应付账款”科目；如果物资已到，但发票账单未到，也无法确定实际本钱的情况下，在月度终了，为了反映企业的负债情况，需要将所购物资和相关的应付账款暂估入账，待下月初再作红字分录予以冲回。

应付账款的付款期不长，一般为 30—60 天。因此，通常按发票账单上载明的应付金额〔包括价、税〕入账。如果购入的资产在形成一笔应付账款时带有现金折扣的，应付账款的入账金额仍按发票上应付金额的总额入账。

4、应付账款的核算

购入材料、商品等验收入库，但货款尚未支付时，

借：材料采购、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

企业接受供给单位提供劳务而发生的应付未付款项时，

借：生产成本、管理费用等

 贷：应付账款

应付账款附有现金折扣的，应按应付金额总值，

借：有关科目

 贷：应付账款

待实际发生现金折扣时，

借：应付账款

 贷：银行存款

 财务费用

企业转销确实无法支付的应付账款〔如因债权人撤销等原因而产生无法支付的应付账款〕，应按其账面余额

借：应付账款

 贷：营业外收入

〔二〕预收账款

1、概念

预收账款是指企业按照合同规定向购货单位预收的款项。

预收账款是买卖双方协议商定，由购货方预先支付一局部货款给供货方而发生的一项负债，与应付账款不同的是，预收账款所形成的负债不是以货币偿付，而是以货物来偿付。

例 2：甲公司为增值税一般纳税人，20×8 年 8 月 5 日与乙公司签订供货合同，向其销售货物一批，价款为 60 000 元，增值税额为 10 200 元；根据购货合同规定，乙公司在合同签订的 10 天内，应向甲公司预付货款 50 000 元，剩余货款在甲公司交货时付清；20×

8 年 8 月 12 日甲公司收到乙公司交来的预付款并存入银行，8 月 30 日甲公司开出增值税专用发票，销售该批货物，乙公司收到货物验收合格后付清了剩余货款。甲公司应作会计分录如下〔假设不设置“预收账款”科目〕

〔1〕20×8 年 8 月 12 日预收货款时：

借：银行存款 50 000

贷：应收账款—乙公司 50 000

〔2〕20×8 年 8 月 30 日发货并收到剩余货款时：

借：应收账款—乙公司 70 200

贷：主营业务收入 60 000

应交税费—应交增值税—销项税额 10200

借：银行存款 20 200

贷：应收账款—乙公司 20 200

〔三〕其他应付款

1、概念

其他应付款是指与企业购销业务没有直接关系的一切暂收、应付款项，包括应付租入固定资产或周转材料的租金、存入保证金、职工未按期领取的工资等。

例 3：结转本月车间应付租入固定资产的租金 6000 元，企业应根据有关原始凭证，编制会计分录如下：

借：制造费用 6000

贷：其他应付款—应付租金 6000

新丰公司发生应付账款、预收账款、其他应付款有关的经济业务如下：

1、企业从 B 公司购入原材料一批，货款 60 000 元，增值税税率 17%，材料已验收入库，价税款尚未支付。双方商定假设在 20 天内付款可享受 3% 的现金折扣，该企业原材料按实际本钱计价核算。

2、企业按合同向三星公司预收货款 40 000 元，款项收存银行。

3、结转本月厂部租入房屋应付租金 5 000 元。

4、开出支票、退回出租包装物押金 3 000 元。

5、企业向三星公司发出产品，计货款 50 000 元，增值税税额 8 500 元。

6、以银行存款支付欠 C 公司的购入原材料的应付货款 90 000 元。

7、收到三星公司补付货款 18 500 元。款已收存银行。

8、企业 20 天内向 B 公司支付应付购货款，扣除应计现金折扣，付款 68400 元。

9、本月 25 日向五丰公司购入原材料一批，材料已验收入库，价款因尚未收到发票账单而无法支付。

10、本月 25 日向五丰公司购入原材料业务，至月末仍未收到发出材料账单，

月终企业按估价 36000 元暂付入账。

11、以存款向供电局支付企业应付电费 13 600 元。

12、企业将确实无法支付的应付账款 15 000 元予以转销。

要求：根据资料编制有关会计分录。

〔四〕应付票据

1、概念

应付票据即短期应付票据，是指企业购置材料、商品或接受劳务供给而开出、承兑的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

应付票据按是否带息分为带息票据和不带息票据两种。

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。

商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月。如果开出的是商业承兑汇票，必须经付款方〔购置单位〕承兑；如果是银行承兑汇票，必须由银行承兑，但银行承兑的票据，只是为收款人按期收回债权提供了信用保证。因此，在商业汇票尚未到期之前，企业应将其视为一笔负债，期末反映在资产负债表的应付票据工程中。

2、核算

〔1〕假设企业开出承兑的是银行承兑汇票，须按票面金额支付一定的手续费
借：财务费用

贷：银行存款

〔2〕带息票据，应于期末计算应付利息，按应计利息
借：财务费用

贷：应付票据

票据到期支付本息时，

借：应付票据〔票据账面余额〕

财务费用〔应计未计的利息〕

贷：银行存款〔实际支付的金额〕

〔3〕应付票据到期，如无力支付票款，属于商业承兑汇票的，应按应付票据账面余额，

借：应付票据

贷：应付账款

属于银行承兑汇票的，应按应付票据账面余额，

借：应付票据

贷：短期借款

例：某公司从B公司购入乙材料一批，货款30000元，增值税5100元，价税款用当日签发并承兑的一张为期3个月，面额为35100元的带息银行承兑汇票结算。支付承兑手续费150元，年利率5%，材料已经验收入库。编制会计分录。

课堂练习

某企业发生有关应付票据的经济业务如下：

- 1、企业从甲公司购入A材料一批，货款20 000元，增值税税额3 400元，材料已验收入库〔材料按实际本钱计价核算〕，企业签发并承兑一张为期6个月的不带息商业承兑汇票付价税款。
- 2、企业从乙公司购入B材料一批，货款40 000元，增值税税额6 800元，材料已验收入库〔材料按实际本钱计价核算〕，企业签发并经开户银行承兑一张为期3个月的带息银行承兑汇票付价税款，并以存款支付承兑手续费400元。
- 3、签发给乙公司的带息银行承兑汇票年利率6%，计提本月应计利息。
- 4、企业6个月前签发〔并承兑〕给甲公司的商业承兑汇票到期，以存款支付票据23 400元。
- 5、企业3个月前签发并经银行承兑给乙公司的带息银行承兑汇票到期，以存款支付票据本息，前2个月的利息已计提，第三个月的利息直接支付。
- 6、4个月前签发并承兑的不带息商业承兑汇票到期企业无力付款，予以结转，票面价款36000元。

要求：根据资料，编制应付票据核算的有关会计分录。

四、应付职工薪酬

〔一〕概念

应付职工薪酬是指企业为获得职工提供的效劳而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

从广义上讲，职工薪酬是企业必须付出的人力本钱，是吸引和鼓励职工的重要手段，也就是说，职工薪酬既是职工对企业投入劳动获得的报酬，也是企业的本钱费用。职工薪酬在尚未支付给职工之前形成企业的一项负债。

〔三〕应付职工薪酬的核算

1、货币性职工薪酬确实认

〔1〕应由生产产品、提供劳务负担的职工薪酬，借记“生产本钱”、“制造费用”、“劳务本钱”等科目。

〔2〕应由在建工程、无形资产负担的职工薪酬，借记“在建工程”、“无形

资产”等科目。

〔3〕管理部门人员、销售人员的职工薪酬，借记“管理费用”或“销售费用”科目。

〔4〕外商投资企业按规定从净利润中提取的职工奖励及福利基金，借记“利润分配—提取的职工奖励及福利基金”科目。

例：甲企业本月应付工资总额 662000 元，工资费用分配表中列示的产品生产人员工资 420000 元，车间管理人员工资 120000 元，企业行政管理人员工资 110400 元，销售人员工资 11600 元。甲企业的有关会计处理如下：

借：生产本钱—根本生产本钱 420000

 制造费用 120000

 管理费用 110400

 销售费用 11600

贷：应付职工薪酬—工资 662000

例：2009 年 3 月，丙公司当月应发工资 2000 万元，其中，生产部门生产人员工资 1000 万元；生产部门管理人员工资 200 万元；公司管理部门人员工资 360 万元；公司专设产品销售机构人员工资 100 万元；制造厂房人员工资 220 万元；内部开发存货管理系统人员工资 120 万元。

2、非货币性职工薪酬确实认

〔1〕企业以自产产品作为非货币福利发放给职工的，应当根据受益对象，按照该产品的公允价值和视同销售计算的相关税费确定应付职工薪酬金额，计入相关资产本钱或当期损益，同时确认应付职工薪酬，

借：管理费用、生产本钱、制造费用等

 贷：应付职工薪酬—非货币性福利

2〕企业无偿向职工提供住房等固定资产使用的，应当根据受益对象，将该固定资产每期应计提的折旧计入相关资产本钱或当期损益，同时确认应付职工薪酬，

借：管理费用、生产本钱、制造费用等

 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：累计折旧

〔3〕租赁住房等资产供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的租金计入相关资产本钱或当期损益，并确认应付职工薪酬，

借：管理费用、生产本钱、制造费用等

 贷：应付职工薪酬—非货币性福利

〔4〕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。

例：乙公司为一家化装品生产企业，共有职工 180 名，其中 160 名为直接参加生产的职工，20 名为总部管理人员。2009 年 12 月，乙公司以其生产的每套本钱为

800 元的高档化装品作为春节福利发给公司每名职工。该高档化装品的市场售价为每套 1000 元，乙公司适用的增值税税率为 17%，乙公司的有关会计处理为：

例：甲公司为总部各部门经理级别以上职工提供汽车免费使用，同时为副总裁以上高级管理人员租赁一套住房。甲公司总部共有部门经理以上职工 30 名，每人提供一套桑塔纳汽车免费使用，假定每辆桑塔纳汽车每月计提折旧 1000 元；该公司共有副总裁以上高级管理人员 8 名，公司为其每人租赁一套面积为 200 平方米的公寓，月租金为每套 8000 元。甲公司每月应作的有关会计处理为：

3、发放职工薪酬

〔1〕货币性职工薪酬

A、企业按照有关规定向职工支付工资、奖金、津贴等，

借：应付职工薪酬—工资

贷：银行存款等

企业从应付职工薪酬中扣还的各种款项〔代垫的家属药费、个人所得税等〕

借：应付职工薪酬—工资

贷：银行存款、其他应收款、应缴税费—应交个人所得税等

在会计实务中，企业一般在每月发放工资前，根据“工资结算汇总表”中的“实发金额”栏的合计数向开户银行提取现金，

借：库存现金

贷：银行存款

然后再向职工发放。

例：甲企业根据“工资结算汇总表”结算本月应付职工工资总额为 662000 元，代扣职工房租 45000 元，企业代垫职工家属医院费 3000 元，实发工资 614000 元。甲企业当月的有关会计处理为：

〔1〕向银行提取现金

借：库存现金 614000

贷：银行存款 614000

〔2〕发放工资，支付现金

借：应付职工薪酬—工资 614000

贷：库存现金 614000

〔3〕代扣款项

借：应付职工薪酬—工资 48000

贷：其他应收款—职工房租 45000

—代垫医院费 3000

B、企业支付职工福利费，支付工会经费和职工教育经费用于工会运作和职工

培训，或按照国家有关规定缴纳社会保险费或住房公积金时，

借:应付职工薪酬—职工福利

贷:银行存款等

〔2〕发放非货币性职工薪酬

A、企业以自产产品作为职工薪酬发放给职工时,应确认主营业务收入,

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

同时结转相关本钱。

自产产品属于应税消费品的,还应按计算的应纳消费税费,

借:营业税金及附加

贷:应交税费—应交消费税

B、企业支付租赁住房等资产供职工无偿使用所发生的租金,

借:应付职工薪酬—非货币性福利

贷:银行存款等

例:乙公司为一家化装品生产企业,共有职工 180 名,其中 160 名为直接参加生产的职工,20 名为总部管理人员。2009 年 12 月,乙公司以其生产的每套本钱为 800 元的高档化装品作为春节福利发给公司每名职工。该高档化装品的市场售价为每套 1000 元,乙公司适用的增值税税率为 17%,乙公司向职工发放化装品作为福利,同时要根据相关税收规定,视同销售计算增值税销项税额和消费税额。该高档化装品适用的消费税率为 30%,乙公司的有关会计处理为:

借:应付职工薪酬—非货币性福利 210600

贷:主营业务收入〔 180×1000 〕 180000

应交税费—应交增值税—销项税额 30600

借:主营业务本钱〔 180×800 〕 144000

贷:库存商品—化装品 144000

借:营业税金及附加 54000

贷:应交税费—应交消费税〔 $180000 \times 30\%$ 〕 54000

五、应交税费

企业在一定时期内取得的营业收入和实现的利润,要按规定向国家交纳各种税费,这些应交税费在尚未交纳之前暂时停留在企业,形成企业的一项流动负债。

企业按税法规定应交纳的各种税费包括:增值税、消费税、营业税、所得税、城市维护建设税、资源税、土地使用税、房产税、车船使用税、土地增值税、教育费附加、矿产资源补偿费等。

企业交纳的印花税、耕地占用税等不需要通过“应交税费”科目核算。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/018045044053006120>