

《会计学》教案

中国人民大学商学院会计系

主讲教师 于富生

第六章 负债和全部者权益

- 流动负债
- 长久负债
- 全部者权益

第一节 流动负债

- 流动负债是指将在1年或者超出1年的一种营业周期内偿还的债务。
- 企业流动负债的构成：
 - ❖ 短期借款、应付票据；
 - ❖ 应付账款、应付工资；
 - ❖ 应付利润、应交税金；
 - ❖ 预收货款、其他应付款；
 - ❖ 预提费用

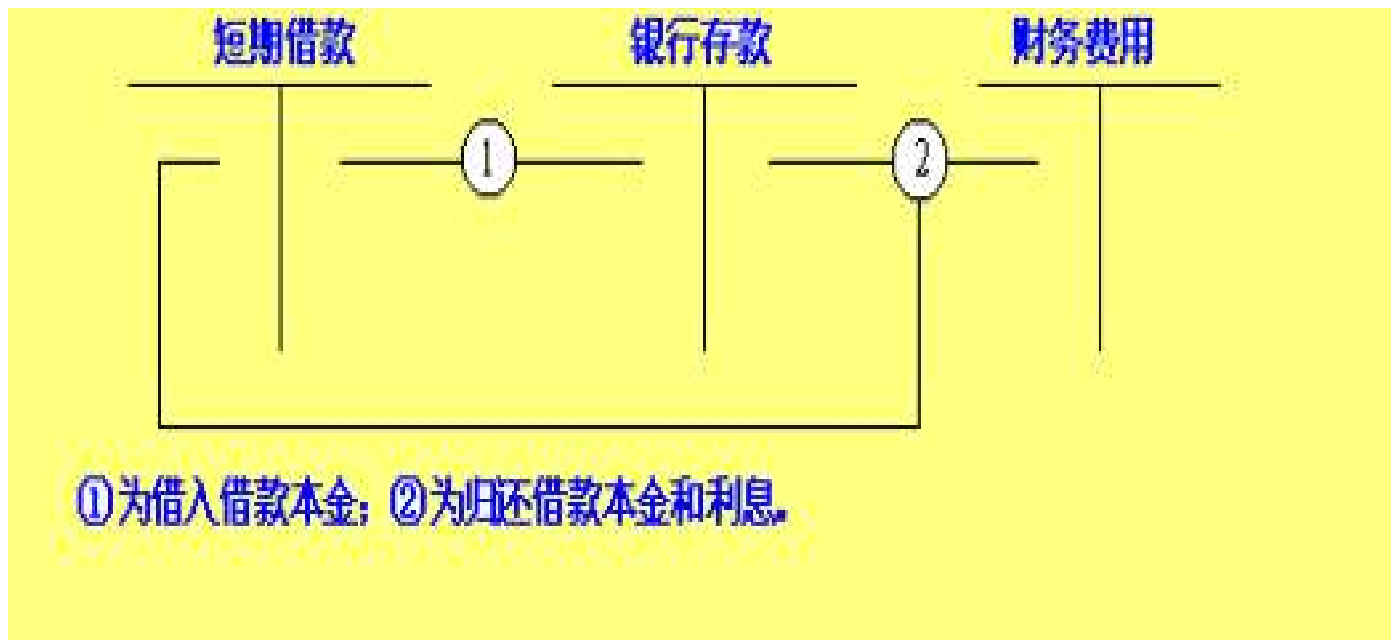
一、短期借款

- 短期借款是指企业为满足生产经营的需要，向银行或其他金融机构借入的、偿还期在1年以内的多种借款。

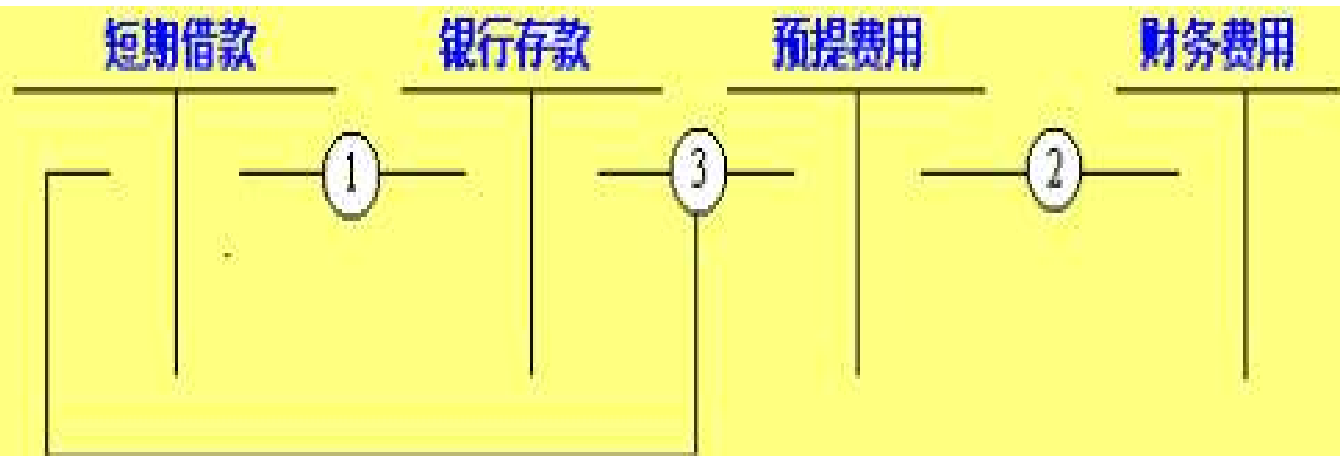
短期借款的核实

- 企业借入多种短期借款时，应借记“银行存款”等科目，贷记“短期借款”科目；偿还短期借款时，应借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

短期借款核实的账户关系（不采用按月预提措施核实利息）



短期借款核实的账户关系（采用按月预提措施核实利息）



①为借入借款本金；②为计提借款利息；③为归还借款本金和利息

【例1】

- **【例1】**某企业于4月1日从银行取得期限为3个月、年利率8.4%的短期借款50 000元，用于生产经营周转；该企业对此项短期借款的利息支出，采用按月预提的方法。
- **要求：**根据上述业务编制会计分录。

第一步 取得借款时


- 借：银行存款 50 000
 贷：短期借款 50 000

第二步 各月末(4月、5月末)预提利息费用时

- 借：财务费用 350
 贷：预提费用 350
- $(50\ 000 \times 8.4\% \times 1 / 12 = 350)$

第三步借款到期，按期偿还本息时

- 借：短期借款 50 000
 预提费用 700
 财务费用 350
贷：银行存款 51 050

- $(50\ 000 + 50\ 000 \times 8.4\% \times 3 / 12 = 51\ 050)$ 

二、应付票据

- 应付票据是指企业根据协议进行延期付款交易采用商业汇票结算时，所签发、承兑的商业汇票。

应付票据的分类

- 按承兑人的不同
 - 〔 银行承兑汇票
 - 〔 商业承兑汇票
- 按票面是否注明利率
 - 〔 带息票据
 - 〔 不带息票据

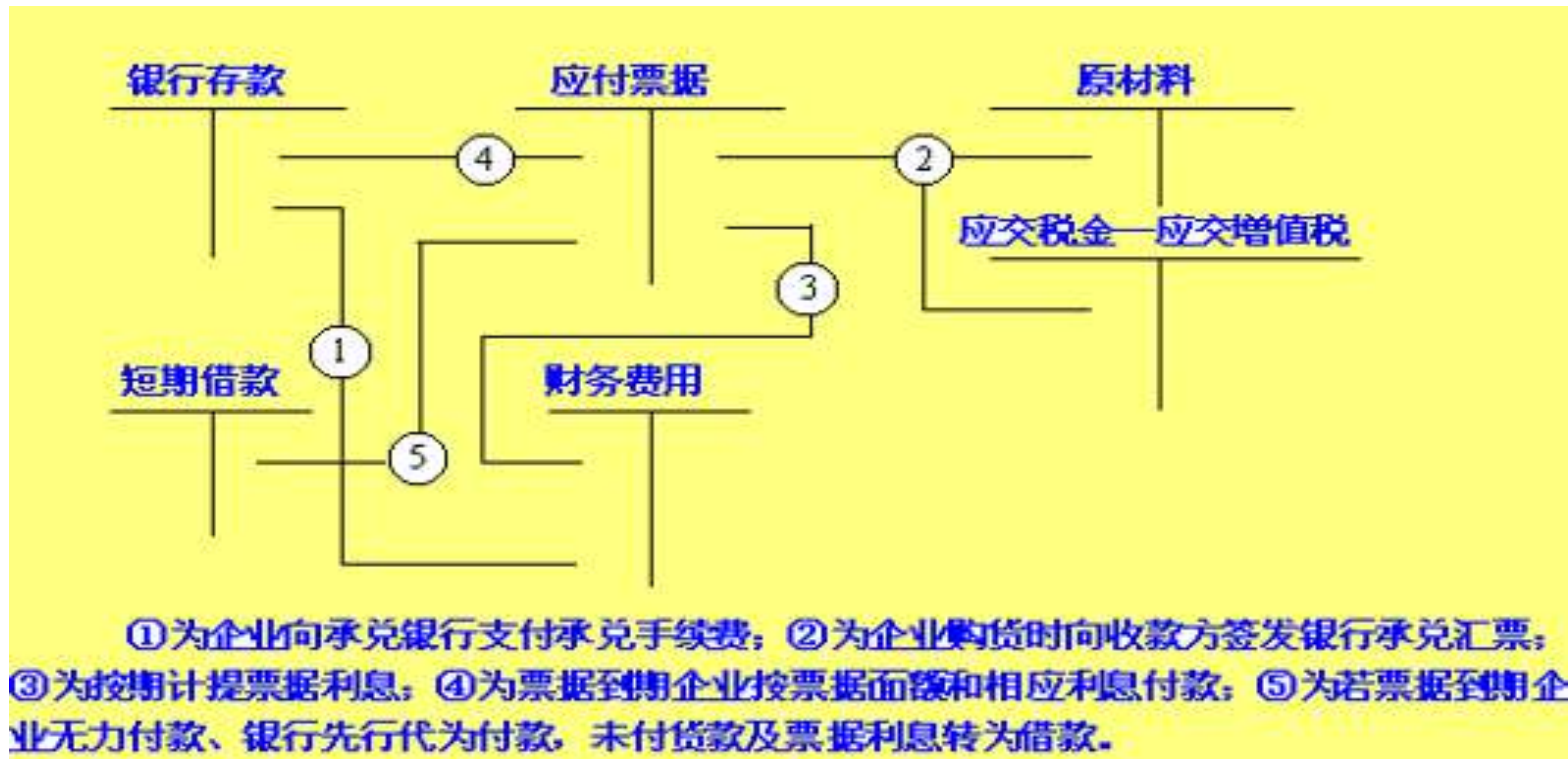
应付票据的核实

- 企业开出、承兑商业汇票或以承兑汇票抵付货款时，借记“原材料”、“应付账款”、“应交税金”等科目，贷记“应付票据”科目；如为银行承兑汇票，还应在支付银行承兑手续费时，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。
- 汇票到期付款时，借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目；如为带息票据，则应借记“应付票据”、“财务费用”等科目，贷记“银行存款”科目。

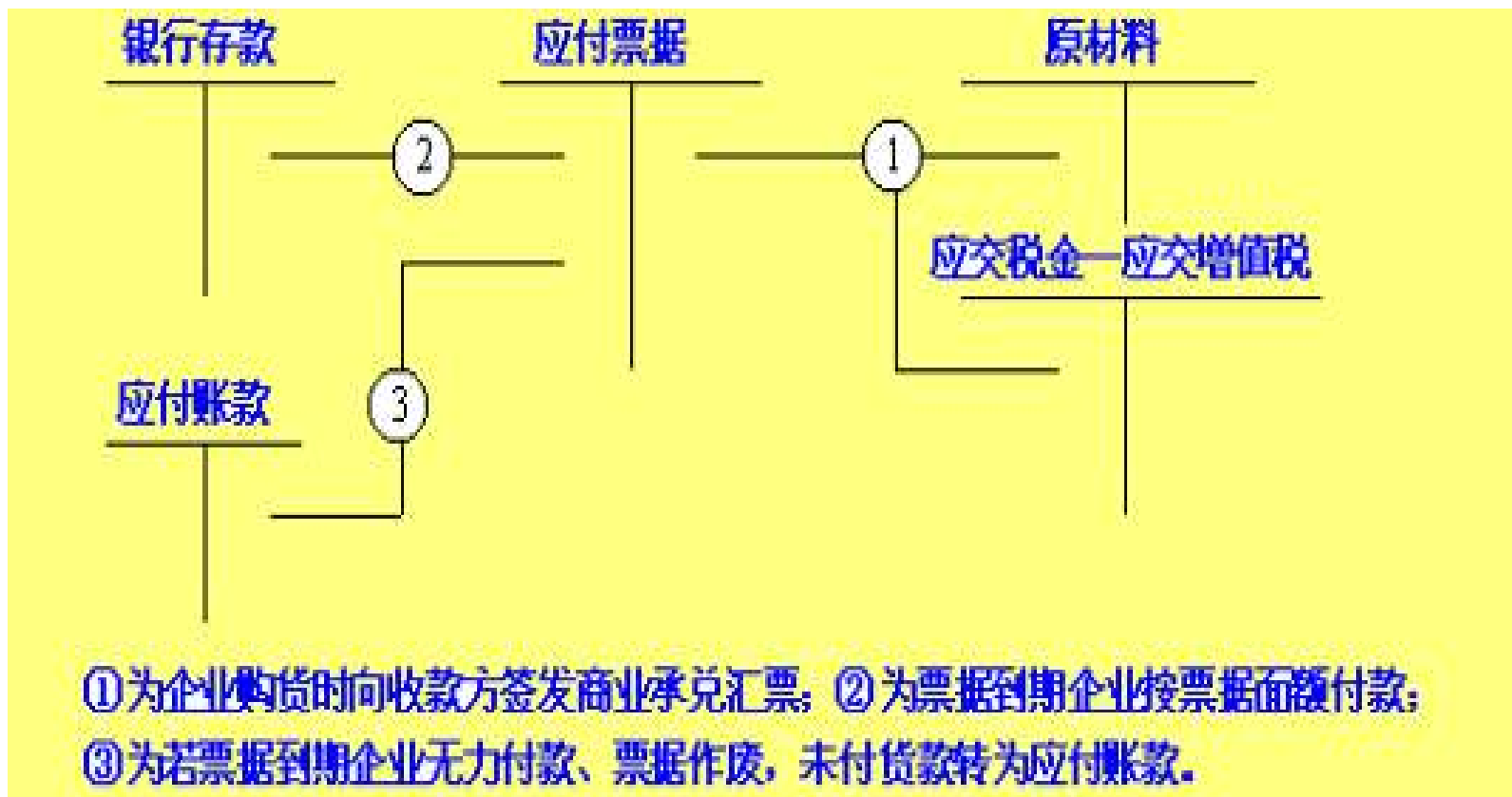
应付票据的核实

- 在票据到期无力偿付的情况下：
- 若为商业承兑汇票，则将应付票据转为应付账款，借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目；
- 若为银行承兑汇票，则银行先代为付款，企业将不足部分转为短期借款，借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”、“短期借款”科目；在偿还银行短期借款时，借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

应付票据核实的账户关系（以购置原材料时签发由银行承兑的带息商业汇票为例）



应付票据核实的账户关系（以购置原材料时签发不带息的商业承兑汇票为例）



【例2】

- **【例2】** 跃华厂以由本企业签发、银行承兑的(向银行支付承兑手续费117元)、期限为90天、票面金额为11 700元的不带息银行承兑汇票向某供给单位购进原材料一批，其发票上记载的应计入原材料采购成本的金额为10 000元，增值税额为1 700元。
- **要求：** 根据上述业务编制会计分录。

第一步 向银行支付承兑手续费时

- 借：财务费用 11.7
 贷：银行存款 11.7

第二步 购置原材料时

- 借：原材料 10 000
 应交税金-应交增值税(进项税额) 1 700
 贷：应付票据 11 700

第三步 票据到期，接银行付款告知时

- 借：应付票据11 700
 贷：银行存款11 700
- 若以上跃华厂的银行承兑汇票到期时无款支付，
银行先代为付款。编制会计分录如下：
- 借：应付票据11 700
 贷：短期借款11 700



三、应付账款

- 应付账款是指企业在经营过程中因购置商品、材料、物资或接受劳务而发生的待清偿的债务。
- 核实使用的会计科目
- 应付账款发生
- ▲ 货到单到 ▲ 货到单未到
- 应付账款的偿还

应付账款的核实

- 企业购入材料、物资等已验收入库，但货款还未支付时，应根据有关结算凭证，借记“原材料”和“应交税金”科目，贷记“应付账款”科目。
- 企业接受供给单位提供劳务而发生的应付未付款项，应根据供给单位的发票账单，借记有关成本费用科目和“应交税金”科目，贷记“应付账款”科目。

应付账款的核实

- 对于材料等已验收入库、结算凭证未到、货款还未支付的业务，因结算凭证一般在短时间内即可到达，为了简化核实，能够暂不作会计分录，待收到结算凭证后，再按正常手续进行账务处理。
- 但是，每月月末，对于那些结算凭证还未到达的入库材料，则应按材料的暂估价格(协议价格或计划单位成本)计价入库，借记“原材料”等科目，贷记“应付账款”科目。这笔分录，在下月月初时应用红字冲回，以便下月结算凭证到达时，按正常程序进行核实。

应付账款的核实

- 企业偿付应付账款时，应借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”等科目；
- 企业开出、承兑商业汇票抵付应付账款时，应借记“应付账款”科目，贷记“应付票据”科目。

【例3】

- **【例3】】** 大华企业8月25日收到外地某供给单位运来的乙材料50吨，已验收入库，发票账单未到。月终时，发票账单仍未到，按每吨800元的暂估价入账。
- **要求：根据上述业务编制会计分录。**

第一步 月终时，发票账单仍未到，按暂估价入账

- 借：原材料 40 000
 贷：应付账款 40 000

第二步 9月1日以红字冲回

- 借：原材料 40 000
贷：应付账款 40 000

四、应交税金

- 企业应交税金的种类：
 - 应交增值税；
 - 应交消费税；
 - 应交营业税；
 - 应交资源税和城市维护建设税。

(一) 应交增值税

- 应交增值税的定义
- 一般纳税人企业应纳税额的核实
- 一般纳税人企业应交增值税的核实
- 小规模纳税企业应交增值税的核实

应交税金的核实

- 一般纳税人企业应纳增值税额、应交增值税的核实：
- 企业销售货品或者提供给税劳务，应纳税额的一般计算公式为： $应纳税额 = 当期销项税额 - 当期进项税额$
- 因当期销项税额不大于当期进项税额不足抵扣时，其不足部分能够结转下期继续抵扣。
- 增值税进项税额是指一般纳税人购进货品或接受应税劳务支付价款中所含的增值税额。

应交税金的核实

- 按照我国税法要求，下列项目的进项税额不得从销项税额中抵扣：
 - (1) 购进固定资产。
 - (2) 用于非应税项目的购进货品或者应税劳务。
 - (3) 用于免税项目的购进货品或者应税劳务。
 - (4) 用于集体福利或者个人消费的购进货品或者应税劳务。
 - (5) 非正常损失的购进货品。
 - (6) 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货品或者应税劳务。

应交税金的核实

- 能够用于抵扣的进项税额又能够分为两种情况：
 - (1) 取得增值税抵扣凭证。企业购进的一般货品及接受的应税劳务，必须取得增值税扣税凭证，才干从销项税额中抵扣，这部分进项税额不计入购进货品或应税劳务的成本。
 - (2) 未取得增值税扣税凭证。企业购进的货品如为免税的农业产品或废旧物资，因为销售方不缴增值税，所以企业无法取得增值税专用发票。但是按照税法的要求，企业能够按照其买价的10%作为进项税项抵扣。

应交税金的核实

- 企业购进货品时，支付的价款中假如具有销货单位代垫的运费（即运送部门开具的运费发票），则因为运费属于非增值税项目，运送部门不能开具增值税专用发票。但是按照税法的要求，能够按照这部分运费的7%作为进项税额在销项税额中抵扣。

应交税金的核实

- 增值税销项税额是指一般纳税人销售货物或提供应税劳务收取价款中所含的增值税额。
- 计算公式为：销项税额 = 销售额 × 增值税税率

应交税金的核实

- 视同销售行为，需要计算交纳增值税的情况：
- 企业将自产、委托加工的货品用于非应税项目；
- 将自产、委托加工的货品用于投资、提供给其他单位或个体经营者；
- 将自产、委托加工或购置的货品分配给股东或投资者；
- 将自产或委托加工的货品用于集体福利或个人消费；
- 将自产、委托加工或购置的货品免费赠予别人的。

应交税金的核实

- 视同销售行为，需要计算交纳增值税的，在会计核实不作为销售处理，按成本转账。
- 在计算交纳增值税时，销售额应按下列顺序拟定：
 - (1) 按当月同类货品的平均销售价格拟定。
 - (2) 接近来时期同类货品的平均销售价格拟定。
 - (3) 按构成计税价格拟定，其计算公式为：
$$\text{构成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率})$$
- 属于应征消费税的货品，其构成计税价格应加计消费税额。

应交税金的核实

- 经过“应交增值税”明细账借、贷双方各栏目的统计可计算出下列数据：
- 抵减后的进项税额 = 进项税额 - 进项税额转出 (1)
- 本期应交增值税 = 本期销项税额 - 抵减后的进项税额 (2)
- 本期未交增值税 = 本期应交增值税 - 已交税金 (3)

增值税核实月末可能发生的几种情况举例

- (一) 月末有还未抵扣的进项税额
 应交税金-应交增值税

本期进项税额 17000	本期进项税额转出1700 本期销项税额13600
期末余额1700 (还未抵扣的进 项税额)	

增值税核实月末可能发生的几种情况举例

- (二) 月末有未交增值税

应交税金-未交增值税

应交税金-应交增值税

2200

本期进项税额
17000

本期已交税金
8000

转出未交增值
税2200

本期进项税额转出1700

本期销项税额25500

期末余额： 0

增值税核实月末可能发生的几种情况举例

- （三）月末有多交增值税

应交税金-应交增值税

应交税金-未交增值税

本期进项税额 17000 本期已交税金 8000	本期进项税额转出1700 本期销项税额 22100 转出多交增值税 1200	<div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; width: 100px; height: 100px; margin: 0 auto;"> <div style="position: absolute; top: 0; right: 0; width: 50px; height: 50px; border: 1px solid black; display: flex; align-items: center; justify-content: center; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">1200</div> </div>
期末余额： 0		

小规模纳税人应交税金的核实

- 小规模纳税人应纳税额的计算：
- 按照销售额和要求的征收率计算应纳税额，不得抵扣进项税额。其应纳税额的计算公式为：
应纳税额=销售额×征收率(6%)
- 小规模纳税企业购入货品及接受应税劳务支付的增值税额，应直接计入有关货品及劳务成本。

（二）应交消费税

- 消费税是对特定的消费品，如烟、酒及酒精、化妆品、护肤护发品、珍贵首饰及珠宝玉石、鞭炮和焰火、汽油、柴油、汽车轮胎、摩托车、小汽车等，所征收的一种流转税。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，为消费税的纳税义务人。

(二) 应交消费税

- 消费税实施从价定率或者从量定额的方法计算应纳税额。
- 应纳税额的计算公式如下：
- 实施从价定率方法计算的应纳税额=销售额×税率
- 实施从量定额方法计算的应纳税额=销售数量×单位税额
- 以上公式中的销售额是指纳税人销售应税消费品向购置方收取的全部价款和价外费用，但不涉及应向购货方收取的增值税税款。

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/895201004204011323>