



长按识别下方二维码关注“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



2025 年《初级会计实务》逐章刷题-- 负债

【专题一】短期借款与长期借款

短期借款	长期借款		
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一年以下（含一年）的各种借款。	长期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以上的各种借款。		
1. 借入时： 借：银行存款 贷：短期借款 2. 提取利息时： 借：财务费用 贷：应付利息 3. 归还本息时： 借：短期借款 应付利息 贷：银行存款	借入时	借：银行存款 长期借款——利息调整 [如有差额] 贷：长期借款——本金	
	计提利息时	到期一次还本付息的长期借款	借：财务费用、管理费用、在建工程等 贷：长期借款——应计利息
		分次付息到期还本的长期借款	① 利息到期时： 借：财务费用、管理费用、在建工程等 贷：长期借款——应计利息 ② 过了付息期仍未偿付利息时： 借：长期借款——应计利息 贷：应付利息
	偿还本息时	偿还本金	借：长期借款——本金 贷：银行存款
		偿还利息	借：应付利息/长期借款——应计利息 贷：银行存款

【专题二】应付及预收款项

应付票据	（一）不带息应付票据的会计处理 1. 签发并承兑票据时： 借：材料采购、原材料 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据
------	--

	2. 偿付票据时： 借：应付票据 贷：银行存款	
	(二) 因开出银行承兑汇票而支付的手续费的会计处理 借：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款	
	(三) 票据到期无力付款时的会计处理	
	商业承兑汇票	银行承兑汇票
应付账款	借：应付票据 贷：应付账款	借：应付票据 贷：短期借款
	1. 应付账款的入账时间 应以与所购买物资所有权有关的风险和报酬已经转移或劳务已经接受为标志。	
	2. 应付账款的入账金额 按将来的应付金额入账。	
	3. 发生应付账款	
	① 赊购物资时： 借：原材料、材料采购、在途物资或库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付账款	
	② 赊账接受劳务时： 借：生产成本、管理费用等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付账款	
	③ 外购电力、燃气等动力	
	月末根据外购动力的服务方向分配动力费	借：生产成本 制造费用 管理费用 贷：应付账款
	支付动力款时	借：应付账款 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款
	4. 偿还应付账款或转应付票据 借：应付账款 贷：银行存款/应付票据	
	5. 无法偿付或无需支付的应付账款的会计处理： 借：应付账款 贷：营业外收入	
	预收款项时	借：银行存款、应收账款、应收票据 贷：合同负债
	转让商品实现收入时	借：合同负债 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）
	合同负债	

预收账款	① 企业在《收入》准则规范以外的业务中（比如租赁业务）预收的款项。 ② 预收账款的账务处理	
	预收款项时	借：银行存款 贷：预收账款
	实现收入时	借：预收账款、银行存款 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）

【专题三】应付职工薪酬

职工的界定	1. 与企业订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工。 2. 未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员，如董事会成员、监事会成员等。 3. 在企业的计划和控制下，虽未与企业订立劳动合同或未由其正式任命，但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员，也属于职工范畴，包括通过企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员。 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。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。
职工薪酬的内容	（1）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（属于辞退福利）除外。 短期薪酬具体包括： ①职工工资、奖金、津贴和补贴； ②职工福利费； a. 为职工卫生保健、生活等发放或支付的各项现金补贴和非货币性福利，包括职工因公赴外地就医费用、职工疗养费用、防暑降温费等； b. 企业尚未分离的内设集体福利部门所发生的设备、设施和人员费用； c. 发放给在职职工的生活困难补助以及按规定发生的其他职工福利支出，如丧葬补助费、抚恤费、职工异地安家费、独生子女费等。 ③医疗保险费、工伤保险费等社会保险费； ④住房公积金； ⑤工会经费和职工教育经费； ⑥短期带薪缺勤； 短期带薪缺勤指职工虽然缺勤但企业仍向其支付工资或提供补偿的职工缺勤，包括年休假、病假、短期伤残、婚假、产假、丧假、探亲假等。 ⑦短期利润分享计划； ⑧非货币性福利； ⑨其他短期薪酬。 （2）离职后福利 ①设定提存计划 ②设定受益计划 （3）辞退福利 （4）其他长期职工福利
短期薪酬的确认和计量	一般会计分录： 借：生产成本（一线工人薪酬）



	制造费用（生产管理人员薪酬） 管理费用（行政人员薪酬） 销售费用（销售人员薪酬） 研发支出（从事研发人员的薪酬） 在建工程（从事工程建设人员的薪酬） 合同履约成本（提供劳务人员薪酬） 贷：应付职工薪酬
非货币性福利	1. 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，按照该产品的公允价值和相关税费，计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬，相关收入、成本的处理与正常商品销售相同。 一般账务处理： ①借：××费用（以产品的价税合计认定） 贷：应付职工薪酬——非货币性福利 ②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） ③借：主营业务成本 贷：库存商品 2. 购买商品发放给职工作为福利 ①以商品的价税合计认定福利费用 借：生产成本、制造费用或管理费用等 贷：应付职工薪酬——非货币性福利 ②购买商品时 借：××存货 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 ③发放时 借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：××存货 应交税费——应交增值税（进项税额转出） 3. 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。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成本或当期损益，并确认应付职工薪酬。 一般账务处理如下： ①借：××费用（如为企业自有资产则以折旧费用认定费用标准；如为企业短期租赁的，则以租金认定费用标准） 贷：应付职工薪酬——非货币性福利 ②借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：累计折旧（企业自有资产的折旧计提） 银行存款或其他应付款（企业短期租赁租入房屋等资产支付或应付的租金）

		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。
离职后福利	设定提存计划	借：生产成本 制造费用 管理费用 销售费用 研发支出 在建工程 贷：应付职工薪酬——设定提存计划——基本养老保险费等
	设定受益计划	
辞退福利	企业向职工提供辞退福利的，应当在“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”的两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。会计分录如下： 借：管理费用[不区分受益对象] 贷：应付职工薪酬——辞退福利[补偿额]	
其他长期职工福利	长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，企业应当在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务，计量时应当考虑长期残疾福利支付的可能性和预期支付的期限；长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的，企业应当在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。	

【专题四】应交税费

应交增值税	(一) 增值税的抵扣凭证 1. 增值税专用发票； 2. 完税凭证； 3. 收购免税农产品的收购凭证。
	(二) 一般纳税人涉及增值税的一般会计处理 1. 购入商品时 借：库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 2. 销售商品时 借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 3. 交纳增值税时 (1) 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 (2) 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

特殊会计处理

1. 购入免税农产品

借：材料采购或原材料（收购免税农产品的收购凭证的 91% 或 90% 入账）

应交税费——应交增值税（进项税额）（收购免税农产品的收购凭证的 9% 或 10% 扣税）

贷：银行存款

2. 视同销售的会计处理

业务范围	会计处理
①将自产的、委托加工的物资和购买的物资用于分红	A. 业务①②④的会计分录 借：应付股利① 长期股权投资② 应付职工薪酬④ 贷：主营业务收入或其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）（按计税价计算销项税额） 同时结转成本： 借：主营业务成本或其他业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品或原材料
②将自产的、委托加工的物资和购买的物资用于对外投资	如果涉及消费税的还需如下分录： 借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
③将自产的、委托加工的物资和购买的物资用于捐赠	B. 当自产的、委托加工的和购买的物资用于捐赠时： 借：营业外支出 存货跌价准备 贷：库存商品（账面余额） 应交税费——应交增值税（销项税额）（按计税价计算销项税额） ——应交消费税（按计税价计算消费税额）
④将自产的、委托加工的物资用于集体福利或个人消费	C. 当自产的、委托加工的物资用于福利设施时： 借：在建工程 存货跌价准备 贷：库存商品（账面余额） 应交税费——应交消费税（按计税价计算消费税额） ——应交增值税（销项税额）
⑤将自产的、委托加工的物资用于非应税项目	

3. 进项税额不予抵扣的会计处理

业务范围	会计处理
①将购买的物资或接受的劳务用于集体福利或个人消费	借：应付职工薪酬① 待处理财产损溢②
②因企业管理不善造成存货盘亏时其进项税额不予抵扣	存货跌价准备 贷：库存商品（按账面成本结转）

		或原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额转出）
		福利设施工程挪用原材料时： 借：在建工程 贷：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额转出）
	③将购买的物资或接受的劳务用于其他非应税项目	
	4. 转出多交或少交增值税 （1）转出少交增值税 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 （2）转出多交增值税 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）	
	小规模纳税人的会计处理： ①小规模纳税人自一般纳税人购入商品时进项税额不能抵扣 ②小规模纳税人将商品销售时按不含税价的 3%收取增值税 ③一般纳税人自小规模纳税人购入商品时，除非能够取得增值税专用发票，否则，3%的增值税不能抵扣。	
应交消费税	一般会计处理	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税
	特殊会计处理	1. 用应税消费品用于在建工程、对外投资和其他非生产机构方面，此业务的本质就是增值税部分所讲的视同销售行为。 （1）用应税消费品用于对外投资和其他非生产机构方面 ①借：长期股权投资 贷：主营业务收入或其他业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）（按计税价计算销项税额） ②同时结转成本： 借：主营业务成本或其他业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品或原材料 ③计算应交消费税 借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税 （2）用应税消费品用于在建工程时 借：在建工程 存货跌价准备 贷：库存商品（账面余额） 应交税费——应交消费税（按计税价计算消费税额）
		2. 委托加工应税消费品



		(1) 如果收回后直接销售或用于非应税消费品的再加工 由受托方代交的消费税计入委托加工物资的成本： 借：委托加工物资 贷：银行存款或应付账款
		(2) 如果收回后再加工应税消费品然后再出售 ① 由受托方代交的消费税先记入“应交税费——应交消费税”的借方： 借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款 ② 最终产品出售时，按总的应交消费税记入“应交税费——应交消费税”的贷方： 借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税 ③ 最后，再补交其差额即可。

其他应交税费	税费种类	费用归属
	资源税	1. 将应税资源作为产品销售时，资源税计入“税金及附加”； 2. 将应税资源自产自用，资源税计入： ① 生产成本 ② 制造费用
	土地增值税	1. 税金及附加（房地产业） 2. 固定资产清理（连同土地使用权一并清理房屋建筑物） 3. 记入“资产处置损益”科目（处置土地使用权）
	房产税、车船税、印花税、城镇土地使用税	计入“税金及附加” 【注】“印花税”可以不通过“应交税费”核算
	城市维护建设税和教育费附加	作为流转税的附加税计入“税金及附加”
	耕地占用税	在建工程 【注】可以不通过“应交税费”核算
	代扣代缴个人所得税	① 借：应付职工薪酬 贷：应交税费——应交个人所得税 ② 借：应交税费——应交个人所得税 贷：银行存款

【专题五】其他流动负债

应付利息	短期借款的利息计提	借：财务费用 贷：应付利息
	分次付息到期还本的长期借款、应付债券的利息计提	① 利息到期时计提利息费用 借：在建工程、财务费用 贷：长期借款——应计利息 （或应付债券——应计利息） 长期借款——利息调整（可能在借方） [或应付债券——利息调整（可能在借方）] ② 已过付息期但尚未支付利息时 借：长期借款——应计利息 （或应付债券——应计利息）



		贷：应付利息
	利息支付时	借：应付利息 贷：银行存款
应付股利	企业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，不应确认为负债，但应在附注中披露。 企业分配的股票股利不通过“应付股利”科目核算。 企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案，按应支付的现金股利或利润作如下处理： 借：利润分配——应付现金股利或利润 贷：应付股利 实际支付现金股利或利润时： 借：应付股利 贷：银行存款	
其他应付款	常见的其他应付款有应付短期租赁固定资产租金、应付低价值资产租赁的租金、租入包装物租金、存入保证金等。	

【专题六】应付债券

三种发行价	<table><tr><td>条件</td><td>当市率大于面率时</td><td>当市率小于面率时</td><td>当市率等于面率时</td></tr><tr><td>发行价格</td><td>折价</td><td>溢价</td><td>平价</td></tr></table>	条件	当市率大于面率时	当市率小于面率时	当市率等于面率时	发行价格	折价	溢价	平价
条件	当市率大于面率时	当市率小于面率时	当市率等于面率时						
发行价格	折价	溢价	平价						
会计分录	(1) 发行债券时： 借：银行存款 应付债券——利息调整〔折价时〕 贷：应付债券——面值 应付债券——利息调整〔溢价时〕 【备注】债券发行费用，冲溢价、追折价。 (2) 每年计提利息费用时： 借：财务费用/在建工程等〔期初债券的摊余价值×实际利率〕 贷：应付债券——应计利息〔债券票面价值×票面利率〕 ——利息调整〔倒挤，也可能记借方〕 (3) 到期时： 借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款								
	【规律总结】 <table><tr><td rowspan="2">分次付息到期还本债券</td><td>折价</td><td>每期实际利息费用>票面利息⇔差额追加本金直至面值；每期的利息费用和摊余成本呈上升态势</td></tr><tr><td>溢价</td><td>每期实际利息费用<票面利息⇔差额冲减本金直至面值；每期的利息费用和摊余成本呈下降态势</td></tr><tr><td colspan="2">到期一次还本付息债券</td><td>每期的利息费用和摊余成本呈上升态势</td></tr></table>	分次付息到期还本债券	折价	每期实际利息费用>票面利息⇔差额追加本金直至面值；每期的利息费用和摊余成本呈上升态势	溢价	每期实际利息费用<票面利息⇔差额冲减本金直至面值；每期的利息费用和摊余成本呈下降态势	到期一次还本付息债券		每期的利息费用和摊余成本呈上升态势
分次付息到期还本债券	折价		每期实际利息费用>票面利息⇔差额追加本金直至面值；每期的利息费用和摊余成本呈上升态势						
	溢价	每期实际利息费用<票面利息⇔差额冲减本金直至面值；每期的利息费用和摊余成本呈下降态势							
到期一次还本付息债券		每期的利息费用和摊余成本呈上升态势							



【专题七】长期应付款

长期应付款，是指企业除长期借款和应付债券以外的其他长期应付款项，比如分期付款购买固定资产或无形资产形成的应付款项。

长期应付款中，各期实际支付的价款之和与购买价款的现值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。