第 20 讲 短期借款、应付及预收款项

第一节 短期借款

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 1 年以下（含 1 年）的各种款项。短期借款一般是企业为了满足正常生产经营所需的资金或者是为了抵偿某项债务而借入的。

一、借入短期借款

会计处理：

1.借入时

借：银行存款

　贷：短期借款

2.计提利息时

借：财务费用

　贷：应付利息

二、归还短期借款

会计处理：

借：短期借款

　　应付利息（财务费用）

　贷：银行存款

【例题 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（ ）。（2019 年）

A.借记“财务费用”科目　　B.借记“制造费用”科目

C.贷记“应付账款”科目　　D.贷记“应付利息”科目

【答案】AD

【解析】相关账务处理如下：

借：财务费用

　贷：应付利息

【例题 2·单选题】2017 年 9 月 1 日，某企业向银行借入资金 350 万元用于生产经营， 借款期限为 3 个月，年利率为 6%，到期一次还本付息，利息按月计提，下列各项中，关于该借款相关科目的会计处理结果正确的是（ ）。（2018 年）

A.借入款项时，借记“短期借款”科目 350 万元

B.每月预提借款利息时，贷记“财务费用”科目 5.25 万元

C.每月预提借款利息时，借记“应付利息”科目 1.75 万元

D.借款到期归还本息时，贷记“银行存款”科目 355.25 万元

【答案】D

【解析】本题相关分录如下： 借入款项时：

借 ：银行存款　　350

　贷 ：短期借款　　350

按月计提利息时：

借：财务费用　　1.75

　贷：应付利息　　1.75

到期偿还本息时：

借 ：短期借款　　350

　　应付利息　　5.25

　贷：银行存款　　355.25

【例题 3•单选题】2016 年 1 月 1 日，某企业向银行借入资金 600 000 元，期限为 6 个月，年利率为 5%，借款利息分月计提，季末交付，本金到期一次归还，下列各项中，2016 年 6 月 30 日，该企业交付借款利息的会计处理正确的是（　　）。（2017 年）

A. 借：财务费用　　5 000

　　应付利息　　2 500

　贷 ：银行存款　　7 500

B. 借 ：财务费用　　7 500

　贷 ： 银行存款　　7 500

C. 借 ：应付利息　　5 000

　贷 ：银行存款　　5 000

D. 借 ：财务费用　　2 500

　　应付利息　　5 000

　贷 ：银行存款　　7 500

【答案】D

【解析】借款利息分月计提，按季支付；2016 年 6 月 30 日支付利息时：

借：应付利息 （600 000×5%/12×2） 5 000

　财务费用　　（600 000×5%/12） 2 500

　贷 ：银行存款　　7 500

第二节 应付及预收款项

一、应付票据

（一）应付票据概述

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

（二）应付票据的账务处理

1.赊购形成应付票据时

借：原材料等

　　应交税费—应交增值税（进项税额）

　贷：应付票据

2.企业因开出银行承兑汇票而支付银行的承兑汇票手续费时

借：财务费用

　　应交税费—应交增值税（进项税额）

　贷：银行存款

3.偿还应付票据时

借：应付票据

　贷：银行存款

4.如果是商业承兑汇票，到期无力偿还款项时

借：应付票据
　贷：应付账款
5.如果是银行承兑汇票，到期无力偿还款项时
借：应付票据
　贷：短期借款

【例题 4•单选题】下列各项中，企业应付银行承兑汇票到期无力支付票款时，应将应付票据的账面余额转入到的会计科目是（　　）。（2018 年、2017 年）
A. 其他应付款　　B. 预付账款
C. 应付账款　　D. 短期借款
【答案】D
【解析】应付银行承兑汇票到期无力支付的，应转入短期借款；应付商业承兑汇票到期无力支付的，应转入应付账款。

【例题 5•多选题】下列各项中，引起“应付票据”科目金额发生增减变动的有（　　）。（2016 年）
A.开出商业承兑汇票购买原材料
B.转销已到期无力支付票款的商业承兑汇票
C.转销已到期无力支付票款的银行承兑汇票
D.支付银行承兑汇票手续费
【答案】ABC
【解析】选项 A，增加“应付票据”科目余额；选项 BC，减少“应付票据”科目余额； 选项 D，计入财务费用，不影响“应付票据”科目余额。

【例题 6•判断题】应付商业承兑汇票到期，企业无力支付票款的，应将应付票据按账面余额转入应付账款。（ ）
【答案】√

二、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。
会计处理：
1.发生时
借：原材料等
　　应交税费—应交增值税（进项税额）
　贷：应付账款
2.偿还时
借：应付账款
　贷：银行存款
　　应付票据（开出商业汇票抵付）
3.附有现金折扣条件的应付账款偿还时
借：应付账款
　贷：银行存款（实际偿还的金额）
　　财务费用（享有的现金折扣）

4.确实无法偿付或无需支付时

借：应付账款

　贷：营业外收入

5.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，即在每月支付时先作暂付款处理

借：应付账款

　　应交税费—应交增值税（进项税额）

　贷：银行存款等

月末按用途分配：

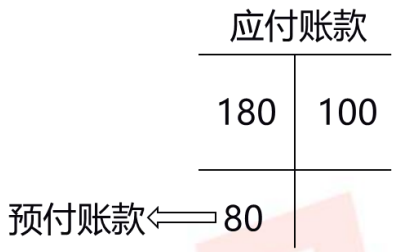
借：生产成本

　　制造费用

　　管理费用等

　贷：应付账款

6. 应付账款如果出现借方余额代表的是预付账款



【例题 7·单选题】2019 年 7 月 2 日，甲企业购买乙企业一批商品并验收入库，取得经税务部门认证的增值税专用发票，价款 50 000 元，增值税税额 6 500 元，按照协议约定， 甲企业在 15 天内付款，可享受 1%的现金折扣（计算现金折扣不考虑增值税）。不考虑其他因素，甲企业应付账款入账金额为（　　）元。（2019 年改编）

A.55 935　　B.56 000　　C.56 500　　D.50 000

【答案】C

【解析】应付账款入账时不考虑现金折扣，应确认的应付账款

=50 000+6 500=56 500（元）。

【例题 8•单选题】某企业为增值税一般纳税人，本月赊购一批产品并验收入库，取得增值税专用发票上注明的价款为 3 000 万元，增值税税额为 390 万元。合同中规定的现金折扣条件为 2/10，1/20，N/30，计算现金折扣考虑增值税。不考虑其他因素，该企业应付账款的入账价值为（　　）万元。（2018 年改编）

A.3 260　　B.3 390　　C.3 000　　D.3 322.2

【答案】B

【解析】现金折扣不影响应付账款的入账价值，该企业应付账款的入账价值

=3 000+390=3 390（万元）。

【例题 9•单选题】企业因债权人撤销而转销无法支付的应付账款时，应按所转销的应付账款账面余额计入（　　）。（2018 年）

A.资本公积　　B.营业外收入

C.其他应付款　　D.管理费用

【答案】B

【解析】企业因债权人撤销或其他原因而转销的无法支付的应付账款，应计入营业外收入。

【例题 10•多选题】企业发生赊购商品业务，下列各项中影响应付账款入账金额的有（　　）。

A.商品价款

B.增值税进项税额

C.现金折扣

D.销货方代垫运杂费

【答案】ABD

【解析】现金折扣不影响应付账款入账金额，在实际发生时冲减财务费用。

【例题 11·判断题】企业转销无法支付的应付账款时，应按其账面余额冲减管理费用。（　　）（2019 年）

【答案】×

【解析】企业对于确实无法支付的应付账款应予以转销。按其账面余额计入营业外收入，借记“应付账款”科目，贷记“营业外收入”科目。

【例题 12·判断题】应付账款附有现金折扣条款的，应按照扣除现金折扣前的应付账款总额入账。（　　）（2014 年）

【答案】√

【解析】现金折扣并不会影响应付账款的入账价值。

三、预收款项

预收账款是指企业按照合同规定向接受租赁服务单位预收的款项。 与应付账款不同，预收账款所形成的负债不是以货币偿付，而是以服务清偿。

会计处理：

1.取得预收款时

借：银行存款

　贷：预收账款

2.实现租赁服务时

借：预收账款

　贷：其他业务收入

　　应交税费—应交增值税（销项税额）

3.收到客户补付的款项时

借：银行存款

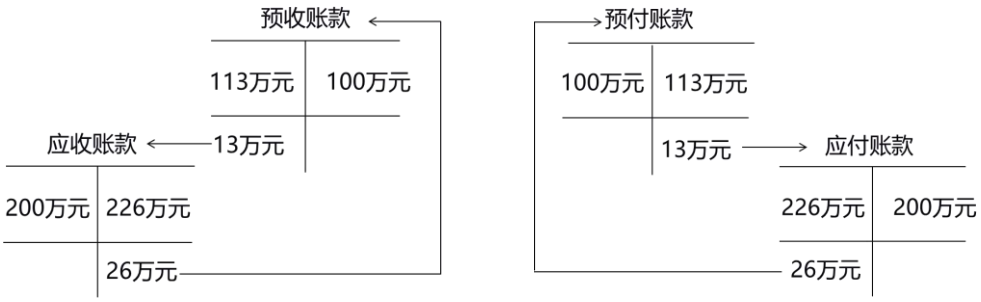
　贷：预收账款

4.向客户退回其多付的款项时

借：预收账款

　贷：银行存款

【注】企业预收货款业务不多时，可以不单独设置“预收账款”科目，直接将预收的款项记入“应收账款”科目的贷方。



口诀：收找到，付找付，资产看借方、负债看贷方

【例题 13•单选题】如果企业不设置“预收账款”科目，应将预收的租赁款计入（　　）。
A.应收账款的借方
B.应收账款的贷方
C.应付账款的借方
D.应付账款的贷方
【答案】B
【解析】企业不单独设置“预收账款”科目，应将预收的租赁款直接记入“应收账款”科目的贷方。

四、应付利息和应付股利

（一）应付利息

应付利息是指企业按照合同约定应支付的利息，包括短期借款、分期付息到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息。
会计处理：
1.计提时
借：财务费用、研发支出、在建工程等
　　贷：应付利息
2.实际支付时
借：应付利息
　　贷：银行存款等
【注】如果是到期一次还本付息的长期借款及应付债券则不通过“应付利息”科目核算。

【例题 14•多选题】下列各项中，关于“应付利息”科目表述正确的有（　　）。（2018 年）
A.企业开出银行承兑汇票支付银行手续费，应记入“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应付未付的利息
C.按照短期借款合同约定计算确认的应付利息，应记入“应付利息”科目借方
D.企业支付已经预提的利息，应记入“应付利息”科目借方
【答案】BD
【解析】选项 A，企业因开出银行承兑汇票而支付银行的承兑汇票手续费，应当计入当期财务费用，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目；选项 C，计算确认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。

（二）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。

【注】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， 不需要进行账务处理，但应在附注中披露。

企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案，按应支付给投资者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：银行存款等

【例题 15·判断题】企业向投资者宣告发放现金股利，应在宣告时确认为费用。（　　）（2016 年）

【答案】×

【解析】企业向投资者宣告发放现金股利时，借记“利润分配”科目，贷记“应付股利”科目，不确认为费用。

五、其他应付款

其他应付款是指企业除应付账款、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、租入包装物租金、存入保证金等。

企业应通过“其他应付款”科目，核算其他应付款的增减变动及其结存情况，并按照其他应付款的项目和对方单位（或个人）设置明细科目进行明细核算。该科目贷方登记发生的各种应付、暂收款项，借方登记偿还或转销的各种应付、暂收款项；期末贷方余额反映企业应付未付的其他应付款项。

会计处理：

发生时：

　借：管理费用等

　　贷：其他应付款

支付时：

　借：其他应付款

　　贷：银行存款等

【例题 16·单选题】某企业 2019 年 1 月 1 日短期租入管理用办公设备一批，月租金为 2 000 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（　）。（2019 年）

A.贷记“应付账款”科目 2 000 元

B.贷记“预收账款”科目 2 000 元

C.贷记“预付账款”科目 2 000 元

D.贷记“其他应付款”科目 2 000 元

【答案】D

【解析】计提租入设备租金分录如下：
借 ：管理费用　　2 000
　贷 ：其他应付款　　2 000
选项 D 正确。

【例题 17•单选题】下列各项中，应列入资产负债表“其他应付款”项目的是（　　）。（2018 年、2016 年改编）
A.应付租入包装物租金
B.应付长期租入固定资产租金
C.结转到期无力支付的应付票据
D.应付由企业负担的职工社会保险费
【答案】A
【解析】选项 A 计入其他应付款，选项 B 计入租赁负债，选项 C 计入应付账款或短期借款，选项 D 计入应付职工薪酬。

【例题 18•单选题】下列各项中，属于“其他应付款”科目核算范围的是（　）。（2016 年）
A.应付短期租赁固定资产的租金
B.应付供应商的货款
C.应付给职工的薪酬
D.应付供应商代垫的运杂费
【答案】A
【解析】选项 A 计入其他应付款；选项 B 计入应付账款；选项 C 计入应付职工薪酬；选项 D 计入应付账款。

【例题 19·多选题】下列各项中，应通过“其他应付款”科目核算的有（　）。（2019 年）
A.应付生产车间外购电费
B.应付临时录用职工工资
C.应付短期租入固定资产租金
D.应付租入包装物租金
【答案】CD
【解析】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、租入包装物租金、存入保证金等。选项 A，通过“应付账款”科目核算，选项 B，通过“应付职工薪酬”科目核算。