



## 初级会计实务

### 教材精讲班

#### 第五章 负债

石可破也，而不可夺坚；丹可磨也，而不可夺赤。

##### 一、本章知识结构

本章考情分析	本章考试比较重要，预计分数 10 分左右，题型涉及客观题和不定项选择题，需认真学习。
本章教材变化	<p>2022 年本章教材内容在旧教材第三章，本章变动较大，并进行了修订。</p> <p>1. 删除： 应付账款部分删除涉及现金折扣的相关内容。 删除应交个人所得税的处理</p> <p>2. 新增： 新增了合同负债的内容。 新增辞退后福利、其他长期职工福利的具体核算处理。 新增第五节非流动负债内容，具体涉及长期借款和长期应付款的核算。</p> <p>3. 调整： 应付职工薪酬的分类。</p>

##### 本章学习提示

本章学习短期借款和应付款项的核算、应付职工薪酬的核算、应交税费的核算、长期借款的核算；具体有 5 节。

##### 短期借款

##### 应付及预收账款

##### 应付职工薪酬

##### 应交税费

##### 非流动负债

#### 第一节 短期借款

##### 本节考点

1. 短期借款的管理
2. 短期借款的账务处理

##### 考点 1 短期借款的管理

(一) 短期借款的管理	<p>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</p> <p>特点：金额小、时间短、利息低、对企业资产的流动性要求高</p>
-------------	---

##### 考点 2 短期借款的账务处理



## 老会计-用心传递温度

(一) 取得	会计分录： 借：银行存款 贷：短期借款
(二) 短期借款利息	<p>短期借款利息属于筹资费用，应当于发生时直接计入当期财务费用。</p> <p><b>利息处理方式</b></p> <p>1. 预提利息： 利息在借款到期时连同本金一起归还，并且金额较大</p> <p>(1) 月末预提利息时： 借：财务费用     贷：应付利息</p> <p>(2) 实际支付利息时： 借：应付利息     贷：银行存款或库存现金</p> <p>2. 不预提利息</p> <p>(1) 利息按月支付 借：财务费用     贷：银行存款等</p> <p>(2) 利息在借款到期时连同本金一起归还，并且金额不大，实际支付或收到银行计息通知时： 借：财务费用     贷：银行存款等</p> <p><b>【提示】</b>短期借款的利息可以先预提，后支付；金额较小也可以不预提，直接支付。</p>
(三) 归还	<p>到期偿还本金时 借：短期借款     贷：银行存款</p> <p>到期时连同本金一起归还利息 借：应付利息     财务费用     贷：银行存款</p>

**【例题 5-1】**2020 年 4 月 1 日，甲公司向银行借入一笔生产经营用短期借款共计 900 000 元，期限为 6 个月，年利率为 4% 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，利息按季支付。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 4 月 1 日借入短期借款：

借：银行存款       900 000  
    贷：短期借款     900 000

(2) 4 月末，计提 4 月份应付利息：

借：财务费用       3000  
    贷：应付利息     3000

本月应计提的利息金额=900 000×4% ÷12=3 000 (元)



## 老会计-用心传递温度

5月末计提利息费用的处理与4月份相同。

(3) 6月20日,按季度文付银行借款利息

借: 财务费用 (3 000 ÷ 30 × 20)	2 000
应付利息 (3000+3000)	6 000
贷: 银行存款	8 000

(4) 6月30日,计提6月份最后10日应付利息:

借: 财务费用 (3 000 ÷ 30 × 10)	1 000
应付利息	1 000

7月末、8月末计提利息费用的处理与4月份相同。

(5) 9月20日,按季度支付银行借款利息:

借: 财务费用 (3 000 ÷ 30 × 20)	2 000
应付利息 (1 000 + 3000 + 3 000)	7 000
贷: 银行存款	9 000

(6) 9月30日,偿还银行借款本金和最后10日的利息

借: 短期借款	900 000
财务费用 (3000 ÷ 30 × 10)	1 000
贷: 银行存款	901 000

### 【本节知识点回顾】

掌握短期借款利息的会计处理