



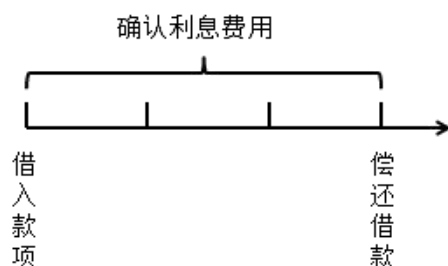
第五章 负债

第一节 短期借款

一、短期借款概述

短期借款——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。

二、短期借款账务处理



借入短期借款：

借：银行存款

贷：短期借款（本金）

确认利息费用——非预提方式：

假定：利息按月支付

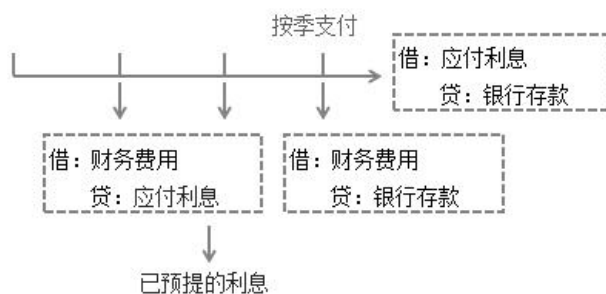


借：财务费用

贷：银行存款

【提示】如果利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用月末预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益。

确认利息费用——预提方式：





第 2 页 共 7 页



贷：银行存款	5000
D. 借：财务费用	2500
应付利息	5000
贷：银行存款	7500

【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	(600000×5%/12×2)	5000
财务费用	(600000×5%/12)	2500
贷：银行存款		7500

第二节 应付及预收账款

一、应付票据

(一) 应付票据的管理

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	

1、偿还应付票据时

借：应付票据	
贷：银行存款	

2、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	

3、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 1·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



老会计-用心传递温度

科目是（ ）。

- 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2·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（ ）。

- 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3·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商品、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、确实无法偿付或无需支付时

借：应付账款

 贷：营业外收入

4、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



老会计-用心传递温度

管理费用等

贷：应付账款

【例题 4·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（ ）。

- 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5·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。（ ）

【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。

三、预收款项

预收账款是指企业按照合同规定预收的款项，属于企业的负债。

预收账款的账务处理

1、取得预收款时

借：银行存款等【实际收到的全部预收款】

贷：预收账款

应交税费——应交增值税（销项税额）【按预收款计算的应交增值税】

2、分期确认相关收入时

借：预收账款

贷：主营业务收入/其他业务收入

3、收到客户补付的款项时

借：银行存款等

贷：预收账款

应交税费——应交增值税（销项税额）

4、向客户退回其多付的款项时

借：预收账款

贷：银行存款等

【提示1】不单独设置“预收账款”的企业，预收的货款可以通过“应收账款”科目的贷方核算。

【提示2】不单独设置“预付账款”科目的企业，预付的账款可以通过“应付账款”科目的借方核算。

口诀：收找收，付找付，资产看借方、负债看贷方

【例题6·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（ ）。



- 【答案】B

第 6 页 共 7 页



贷：银行存款等

【例题8·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。（）

【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。

【例题 9·案例题】2020 年 6 月 1 日，甲公司向客户出借一批包装箱，收到现金押金 3000 元；2020 年 9 月 1 日，客户将该批完好无损的包装箱还回，甲公司于当日退还其现金押金 3000 元，甲公司应编制如下会计分录：

（1）6月1 日，收到押金：

借：库存现金 3000
 贷：其他应付款 3000

（2）9月1 日，退还押金：

借：其他应付款 3000
 贷：库存现金 3000

【例题10·单选题】下列各项中，属于“其他应付款”科目核算范围的是（）。

- 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。