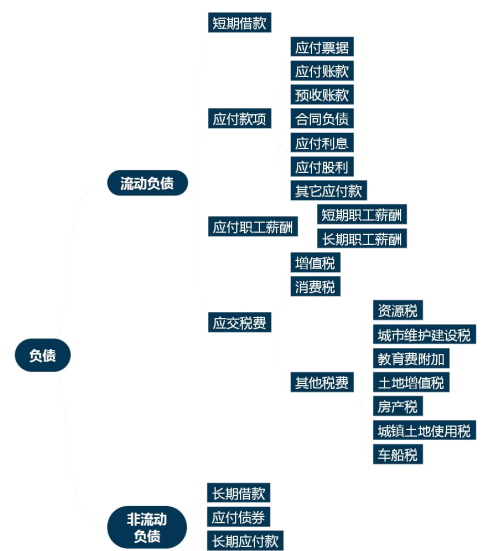




2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

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	2023 年教材本章内容有以下变化： 非流动负债中新增了应付债券的内容，具体包括债券的发行应付债券的账务处理等内容。

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。

第一节 短期借款
第二节 应付及预收账款
第三节 应付职工薪酬
第四节 应交税费
第五节 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

	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
--	---



老会计-用心传递温度

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

考点 2 短期借款的账务处理

(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>利息处理方式</p> <p>1. 预提利息：</p> <p>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：</p> <p>借：财务费用 贷：应付利息</p> <p>(2) 实际支付利息时：</p> <p>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</p> <p>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：</p> <p>借：财务费用 贷：银行存款等</p> <p>【提示】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</p> <p>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</p> <p>借：应付利息 财务费用 贷：银行存款</p>
--------	--

【例题 5-1】2022 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)

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
 贷: 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

第二节 应付及预收账款

本节考点

1. 应付票据
2. 应付账款
3. 预收账款
4. 合同负债
5. 应付利息和应付股利
6. 其他应付款

考点 1 应付票据

(一) 应付票据的概念	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	<p>1. 开出应付票据</p> <p>企业因购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票, 按其票面金额作为应付票据的入账金额。</p> <p>借: 材料采购/原材料/库存商品等</p> <p> 应交税费—应交增值税 (进项税额)</p>



	贷：应付票据 【重点提示】开出商业汇票抵付应付账款时： 借：应付账款 贷：应付票据 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：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款等
	2. 偿付应付票据 借：应付票据 贷：银行存款
	3. 应付票据转销 （1） 商业承兑汇票 到期，如企业无力支付票款，应将应付票据按账面余额转作应付账款。 借：应付票据 贷：应付账款 银行承兑汇票 到期，如企业无力支付票款，应将应付票据的账面余额转作 短期借款 。 借：应付票据 贷：短期借款

【例题 5-2】甲企业为增值税一般纳税人，原材料按计划成本核算。2022 年 6 月 1 日购入原材料一批，增值税专用发票上注明的材料价款为 60 000 元，增值税税额为 7 800 元，原材料验收入库。该企业开出并经开户银行承兑的商业汇票一张，面值为 67 800 元、期限 3 个月。交纳银行承兑手续费 33.9 元，其中增值税 1.92 元。2022 年 9 月 1 日商业汇票到期，甲企业通知其开户银行以银行存款支付票款。甲企业应编制如下会计分录：

（1）6 月 1 日开出并承兑商业汇票购入材料：

借：材料采购 60 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 7 800
 贷：应付票据 67 800

（2）6 月 1 日支付商业汇票承兑手续费：

借：财务费用 32.83
 应交税费——应交增值税（进项税额） 1.92
 贷：银行存款 33.9

（3）9 月 1 日支付商业汇票款：

借：应付票据 67 800
 贷：银行存款 67 800

【例题 5-3】承【例题 5-2】，假设上述银行承兑汇票在 2022 年 9 月 1 日到期时，甲企业无力支付票款。甲企业应编制如下会计分录：

借：应付票据 67 800
 贷：短期借款 67 800



【例题•单选题】下列各项中，对于到期无力支付票款的银行承兑汇票，企业转销时应贷记的会计科目是（ ）。

（2020 年）

- A.短期借款
- B.预收账款
- C.其他应付款
- D.应付账款

【答案】A

【解析】企业应付银行承兑汇票到期无力支付票款时，应由承兑银行代为支付并作为付款企业的贷款处理，将应付票据的账面余额转作短期借款，借记“应付票据”科目，贷记“短期借款”科目，选项 A 正确。

【例题•判断题】

企业因申请签发银行承兑汇票支付的手续费，计入当期财务费用。（ ）（2020 年）

【答案】√

老会计
www.lkj100.com