



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



(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： 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>【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 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】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= $900\ 000 \times 4\% \div 12 = 3\ 000$ (元)

5月末计提利息费用的处理与4月份相同。

(3) 6月20日,按季度支付银行借款利息

借: 财务费用 $(3\ 000 \div 30 \times 20)$ 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 $(3\ 000 \div 30 \times 10)$ 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 $(3\ 000 \div 30 \times 20)$ 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 $(3000 \div 30 \times 10)$ 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 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 应交税费—应交增值税(进项税额)</p>



<p>贷: 应付票据</p> <p>【重点提示】开出商业汇票抵付应付账款时:</p> <p>借: 应付账款</p> <p>贷: 应付票据</p> <p>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。</p> <p>借: 财务费用</p> <p>应交税费—应交增值税(进项税额)</p> <p>贷: 银行存款等</p>	
<p>2. 偿付应付票据</p> <p>借: 应付票据</p> <p>贷: 银行存款</p>	
<p>3. 应付票据转销</p> <p>(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。</p> <p>借: 应付票据</p> <p>贷: 应付账款</p> <p>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。</p> <p>借: 应付票据</p> <p>贷: 短期借款</p>	

【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】√