



2023 年《初级会计实务》习题精析班

第五章 负债

【考点 1】短期借款

【例题·单选题】企业以银行存款偿还到期的短期借款。关于这笔经济业务，以下说法正确的是（ ）。

- A. 导致负债内部增减变动，总额不变 B. 导致资产、负债同时减少
C. 导致资产、负债同时增加 D. 导致所有者权益减少，负债减少

【答案】B

【解析】以银行存款偿还到期的短期借款，应作分录如下：借：短期借款 贷：银行存款 负债减少、资产减少，选项 B 正确。

【例题·单选题】下列各项中，制造业企业计提生产经营用短期借款利息应借记的会计科目是（ ）。

- A. 制造费用 B. 在建工程 C. 管理费用 D. 财务费用

【答案】D

【解析】企业计提的生产经营用短期借款利息，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目。

【例题·单选题】2021 年 4 月 1 日，某企业向银行借入生产经营用短期借款 1000000 元，期限为 6 个月，年利率为 4.5%，本金到期后一次归还，利息按月计提、按季度支付，假定 6 月 30 日收到计息通知。下列各项中，该企业 6 月 30 日支付利息的会计处理正确的是（ ）。

- A. 借：财务费用 7500
 贷：银行存款 7500
B. 借：财务费用 3750
 应付利息 7500
 贷：银行存款 11250
C. 借：财务费用 3750
 短期借款 7500
 贷：银行存款 11250
D. 借：短期借款 1000000
 贷：银行存款 1000000

【答案】B

【解析】按月计提的利息=1000000×4.5%÷12=3750（元）。

4、5 月计提利息时：

借：财务费用 3750
 贷：应付利息 3750

6 月 30 日支付利息时：

借：应付利息 7500
 财务费用 3750
 贷：银行存款 11250

【考点 2】应付及预收款项

【例题·单选题】2021 年 10 月，某企业支付材料采购款 180 万元，其中以商业承兑汇票付款 125 万元，申请签发银行本票 25 万元、银行汇票 30 万元。不考虑其他因素，该企业当月应记入“应付票据”科目贷方的金



额为（ ）万元。

- A. 25 B. 125 C. 55 D. 30

【答案】B

【解析】选项 B 正确，应付票据是指企业购买材料、商品和接受服务等而开出、承兑的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。而银行本票、银行汇票通过“其他货币资金”科目核算。

【例题·单选题】下列各项中，关于企业应付票据会计处理的表述正确的是（ ）。

- A. 企业采购原材料以商业汇票结算货款，应通过“应付票据”科目核算，并以商业汇票的票面金额作为“应付票据”科目的入账金额
B. 应将到期无力支付的银行承兑汇票的账面余额转作应付账款
C. 申请银行承兑汇票支付的手续费应计入当期管理费用
D. 应将到期无力支付的商业承兑汇票的账面余额转作短期借款

【答案】A

【解析】选项 B：应将到期无力支付的银行承兑汇票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 C：申请银行承兑汇票支付的手续费应计入当期财务费用。按照确认的手续费，借记“财务费用”科目，取得增值税专用发票的，按注明的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按照实际支付的金额，贷记“银行存款”科目。选项 D：应将到期无力支付的商业承兑汇票的账面余额转作应付账款。借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目。

【例题·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·多选题】下列各项中，关于“应付利息”科目表述正确的有（ ）。

- 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 错误，企业因开出银行承兑汇票而支付银行的承兑汇票手续费，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目；选项 C 错误，按照短期借款合同约定计算确认的应付利息，借记“财务费用”等科目，贷记“应付利息”科目。

【例题·多选题】下列各项中，导致企业负债总额发生增减变动的有（ ）。

- A. 转销无法偿付的应付账款 B. 计提短期借款利息
C. 转销已到期但无力支付的应付票据 D. 支付债券利息

【答案】ABD

【例题·多选题】下列各项中，股份有限公司应通过“应付股利”科目核算的有（ ）。

- A. 实际发放现金股利 B. 实际发放股票股利 C. 宣告发放现金股利 D. 宣告发放股票股利

【答案】AC



【解析】宣告发放股票股利不作账务处理，实际发放股票股利的会计分录为：

借：利润分配

贷：股本

【例题·判断题】企业董事会通过的利润分配方案中拟分配的现金股利，不需要进行账务处理。（ ）

【答案】√

【例题·多选题】下列各项中，应通过“其他应付款”科目核算的有（ ）。

A. 预先收取的出借包装物押金 B. 应付的租入包装物租金 C. 应付的材料采购运费 D. 应付的短期借款利息

【答案】AB

【解析】选项 C 计入应付账款；选项 D 计入应付利息。

【例题·单选题】下列各项中，应通过“其他应付款”科目核算的是（ ）。

A. 应付存入保证金 B. 应付供货单位货款 C. 应付职工防暑降温费 D. 应付股东现金股利

【答案】A

【解析】“其他应付款”科目核算的主要内容有：应付短期租赁固定资产租金、应付低价值资产租赁的租金、应付租入包装物租金、出租或出借包装物向客户收取的押金、存入保证金（选项 A 正确）等。选项 B 通过“应付账款”科目核算；选项 C 通过“应付职工薪酬”科目核算；选项 D 通过“应付股利”科目核算。

【例题·单选题】下列各项中，工业企业应通过“其他应付款”科目核算的是（ ）。

A. 应付职工的工资 B. 应交纳的教育费附加 C. 到期无力支付的商业承兑汇票 D. 应归还客户的包装物押金

【答案】D

【解析】选项 A，计入应付职工薪酬；选项 B，计入应交税费；选项 C，计入应付账款。

【考点 3】应付职工薪酬

【例题·多选题】下列各项中，属于企业“应付职工薪酬”科目核算内容的有（ ）。

A. 已订立劳动合同的临时职工的工资 B. 正式任命并聘请的董事会成员的薪酬
C. 与劳务中介公司签订合同而向企业提供服务的员工工资 D. 已订立劳动合同的全职职工的奖金

【答案】ABCD

【解析】“职工”主要包括三类人员：一是与企业订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工（选项 AD）。二是未与企业订立劳动合同，但由企业正式任命的企业治理层和管理层人员，例如董事会成员、监事会成员等（选项 B）。

三是在企业的计划和控制下，虽未与企业订立劳动合同或未由其正式任命，但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员，也属于职工的范畴，包括通过企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员（选项 C）。

【例题·多选题】下列各项中，属于企业短期职工薪酬核算内容的有（ ）。

A. 按规定计提的应缴纳住房公积金
B. 按规定计提的工会经费和职工教育经费
C. 按规定计提的基本养老保险费的基本养老保险费属于长期职工薪酬。
D. 实际发生的职工福利费

【答案】ABD

【解析】短期薪酬包括：



- 【例题·多选题】下列各项中，通过“应付职工薪酬”科目核算的有（ ）。

- 【答案】ACD

【答案】√

贷：应付职工薪酬——辞退福利

【答案】√