



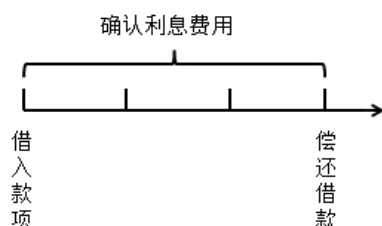
第五章 负 债

第一节 短期借款

一、短期借款的管理

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

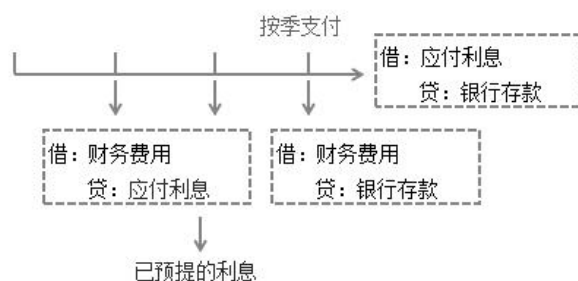


借：财务费用

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：



【提示】如果利息是按期支付的，如按季度支付利息，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，并且其数额较大的，企业应采用月末预提方式进行短期借款利息的核算。

偿还短期借款：



老会计-用心传递温度

借：短期借款（本金）

贷：银行存款

【例题 1·多选题】下列各项中，关于制造业企业预提短期借款利息的会计科目处理正确的有（ ）。

- A. 借记“财务费用”科目
- B. 借记“制造费用”科目
- C. 贷记“应付账款”科目
- D. 贷记“应付利息”科目

【答案】AD

【解析】相关账务处理如下：

借：财务费用

贷：应付利息

【例题 2·单选题】2017 年 9 月 1 日，某企业向银行借入资金 350 万元用于生产经营，借款期限为 3 个月，年利率为 6%，到期一次还本付息，利息按月计提，下列各项中，关于该借款相关科目的会计处理结果正确的是（ ）。

- A. 借入款项时，借记“短期借款”科目 350 万元
- B. 每月预提借款利息时，贷记“财务费用”科目 5.25 万元
- C. 每月预提借款利息时，借记“应付利息”科目 1.75 万元
- D. 借款到期归还本息时，贷记“银行存款”科目 355.25 万元

【答案】D

【解析】本题相关分录如下，借入款项时：

借：银行存款 350

贷：短期借款 350

按月计提利息时：

借：财务费用 1.75

贷：应付利息 1.75

到期偿还本息时：

借：短期借款 350

应付利息 5.25

贷：银行存款 355.25

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



老会计-用心传递温度

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材料、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



老会计-用心传递温度

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

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。



【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（ ）。

- A. 应收账款的借方
- B. 应收账款的贷方
- C. 应付账款的借方
- D. 应付账款的贷方

【答案】B

【解析】企业不单独设置“预收账款”科目，应将预收的租赁款直接记入“应收账款”科目的贷方。

四、应付利息和应付股利

（一）应付利息

应付利息是指企业按照合同约定应支付的利息，包括短期借款、**分期付息**到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息。

会计处理：

1、计提时

借：财务费用、研发支出、在建工程等

贷：应付利息

2、实际支付时

借：应付利息

贷：银行存款等

【注】如果是到期一次还本付息的长期借款及应付债券则不通过“应付利息”科目核算。

【例题 7·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，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，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目；选项 C，计算确认的短期借款利息费用，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目。

（二）应付股利

应付股利是指企业根据**股东大会或类似机构**审议批准的利润分配方案确定分配给投资者的现金股利或利润。

【提示1】企业**董事会或类似机构**通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润不做账务处理，但应在附注中披露。

【提示2】企业分配的**股票股利**不通过“应付股利”科目核算。

宣告时：

借：利润分配——应付现金股利或利润

贷：应付股利

实际支付现金股利或利润时：

借：应付股利

贷：银行存款等



老会计-用心传递温度

【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。