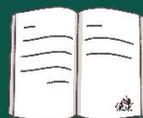
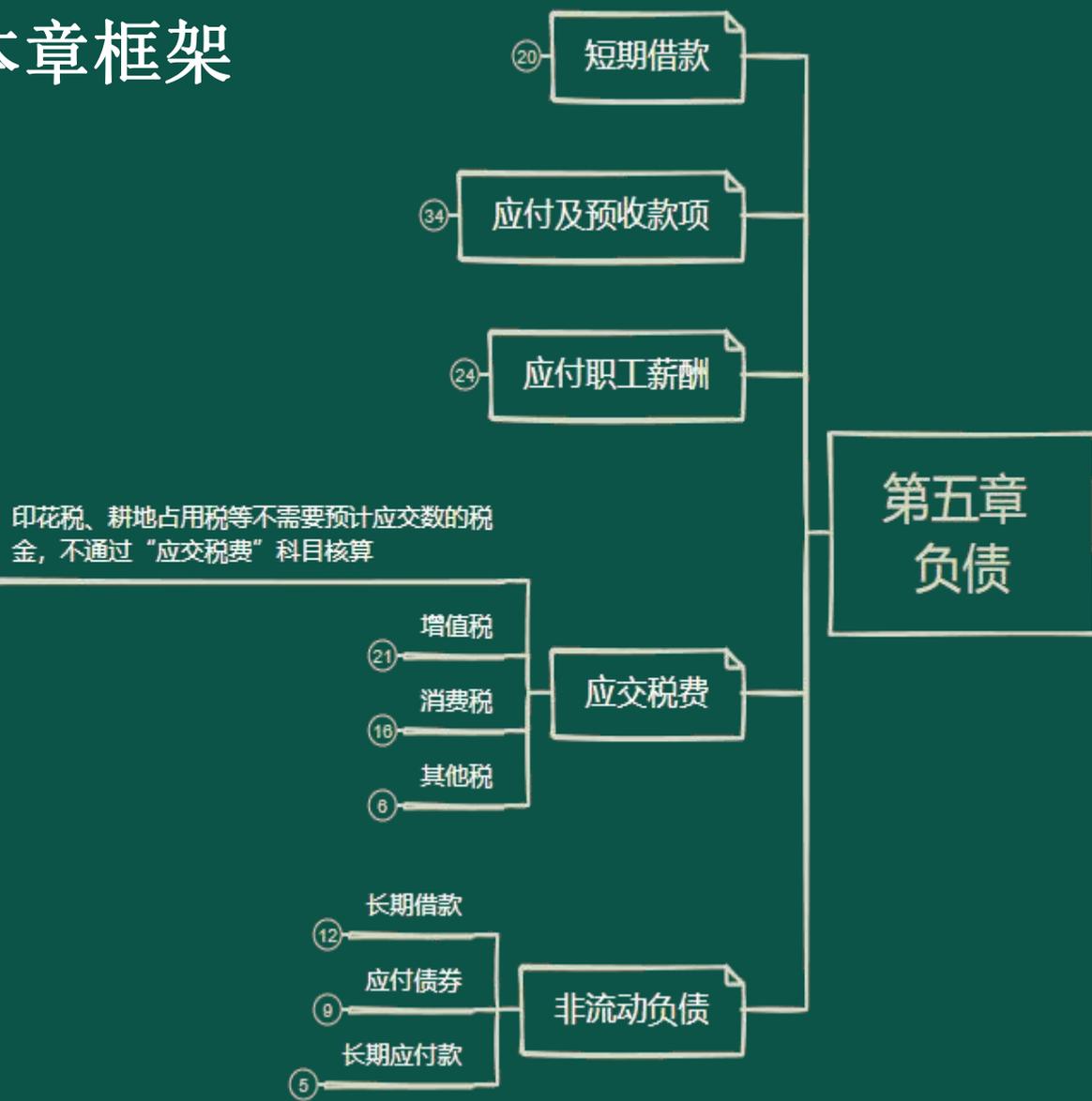


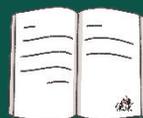


第五章 负债



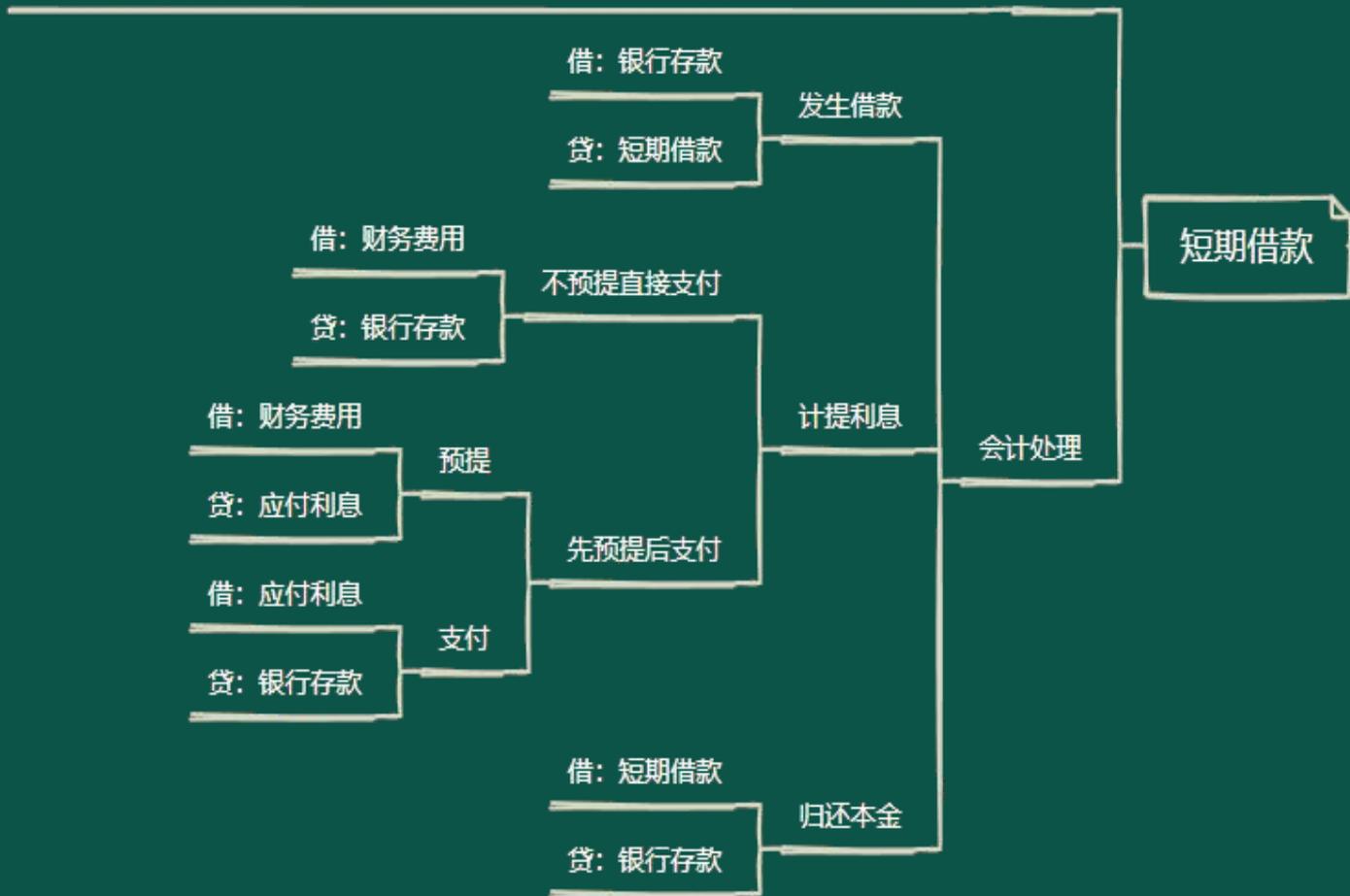
本章框架





第一节 短期借款

企业从银行或者其他金融机构等借入的，借款期限在1年以下（含1年）的各种款项 含义





第一节 短期借款

考点：短期借款

知识点	考点	
短期借款	取得	借：银行存款 贷：短期借款
	利息费用的确认	预提方式：（按期支付，数额较大） 借：财务费用 贷：应付利息
		非预提方式：（按月支付，数额较小） 借：财务费用 贷：银行存款



第一节 短期借款

考点：短期借款

知识点	考点	
短期借款	偿还	借：短期借款 应付利息（已预提的利息） 财务费用（未预提的利息） 贷：银行存款



经典例题

【单选题】2023年1月1日，某企业向银行借入资金600000元，期限为6个月，年利率为5%，借款利息分月计提，季末交付，本金到期一次归还，不考虑相关税费。下列各项中，2023年6月30日，该企业交付借款利息的会计处理正确的是（ ）。

- A. 借：财务费用 5 000
 应付利息 2 500
 贷：银行存款 7 500



经典例题

B. 借：财务费用	7 500	
贷：银行存款		7 500
C. 借：应付利息	5 000	
贷：银行存款		5 000
D. 借：财务费用	2 500	
应付利息	5 000	
贷：银行存款		7 500



经典例题

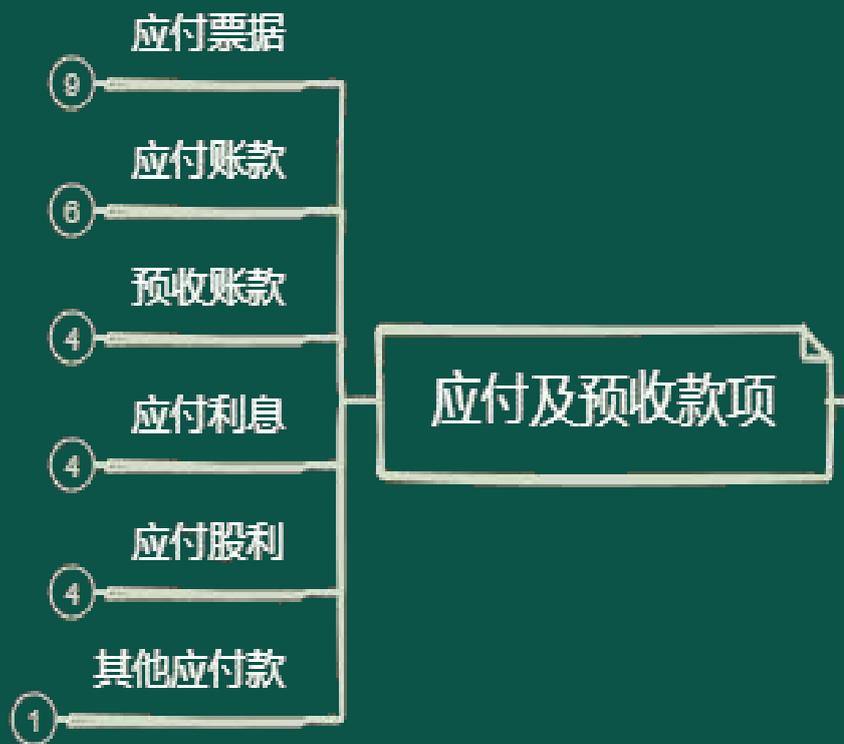
答案：D

解析：借款利息按月计提，按季支付，2023年6月30日支付利息时：

借：应付利息	5 000	(600 000×5%/12×2)
财务费用	2 500	(600 000×5%/12)
贷：银行存款	7 500	



第二节 应付及预收款项





第二节 应付及预收款项

考点：应付票据

业务时点	应付票据的账务处理
开具应付票据	借：材料采购、在途物资、原材料、库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 应付账款 贷：应付票据
开出银行承兑 汇票支付给银 行手续费	借：财务费用 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款



第二节 应付及预收款项

考点：应付票据

业务时点	应付票据的账务处理
商业汇票到期 支付票款	借：应付票据 贷：银行存款
转销应付票据	借：应付票据 贷：应付账款（商业承兑汇票） 短期借款（银行承兑汇票）



经典例题

【单选题】无力支付的银行承兑汇票转入（ ）。

- A. 应付账款
- B. 短期借款
- C. 应付票据
- D. 银行存款



经典例题

答案：B

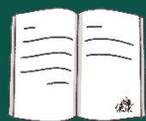
解析：银行承兑汇票到期无力支付的，应转入短期借款，商业承兑汇票到期无力支付的，应转入应付账款。



第二节 应付及预收款项

考点：应付账款

知识点	考点
应付 账款	借：生产成本、管理费用【接受服务】 材料采购、在途物资、原材料、库存 商品【购入物资】 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付账款
	借：应付账款 贷：银行存款（偿还） 应付票据（以商业汇票抵付）
	借：应付账款 贷：营业外收入



第二节 应付及预收款项

考点：应付账款

【提示】企业外购电力、燃气等动力，一般通过“应付账款”科目核算

1. 在每月付款时
先作暂付款处理

借：应付账款（具有预付账款性质）
 应交税费—应交增值税（进项税额）
 贷：银行存款

2. 月末按照外购
动力的用途分配
动力费

借：生产成本/制造费用/管理费用等
 贷：应付账款



经典例题

【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。（ ）



经典例题

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，而不是冲减管理费用。



第二节 应付及预收款项

【总结】

情形		会计处理
无法收回	应收票据	借：应收账款 贷：应收票据
	应收账款	借：坏账准备 贷：应收账款
无法支付	应付票据	借：应付票据 贷：应付账款（商业承兑汇票） 短期借款（银行承兑汇票）
	应付账款	借：应付账款 贷：营业外收入



第二节 应付及预收款项

考点3：预收款项

	预收款项通过“预收账款”科目核算
收到对方预付租金	借：银行存款 贷：预收账款 应交税费——应交增值税（销项税额）
每月末确认租金收入	借：预收账款 贷：其他业务收入
租赁期满收到租金余款及增值税	借：银行存款 贷：预收账款 应交税费——应交增值税（销项税额）



第二节 应付及预收款项

考点：应付利息和应付股利

知识点	考点
应付利息	基本账务处理： 1. 计提时 借：财务费用 贷：应付利息 2. 实际支付时 借：应付利息 贷：银行存款等



第二节 应付及预收款项

考点：应付利息和应付股利

知识点	考点
应付股利	股东大会或类似机构拟 批准 的 确定 分配的现金股利或利润 注： 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， 不需要进行账务处理 ，但应在附注中披露。
	股东大会宣告分派现金股利或利润时： 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



第二节 应付及预收款项

考点：其他应付款

知识点	考点
其他应付款	如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、存入保证金等。
	账务处理： 企业发生其他各种应付、暂收款项时： 借：管理费用等 贷：其他应付款 支付或退回其他各种应付、暂收款项时： 借：其他应付款 贷：银行存款等



经典例题

【多选题】下列各项中，不应计入应付股利的有（ ）。

- A. 董事会通过的利润分配方案中拟分派的现金股利
- B. 已分派的股票股利
- C. 已宣告分派但尚未支付的现金股利
- D. 已宣告分派的股票股利



经典例题

答案：ABD

解析：选项A，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，不需要进行账务处理，但应在附注中披露；选项B，企业分配的股票股利通过“股本”科目核算；选项D，宣告分派股票股利不需要进行账务处理。