



历年真题分析

本章是全书的一般性章节。包括流动负债和非流动负债两部分内容。近三年平均分值为 2 分。

第一节 流动负债

知识点：短期借款

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一年以下（含一年）的各种借款。

短期借款的账务处理流程：



情形		会计分录
(1) 取得短期借款时		借：银行存款 贷：短期借款
(2) 利息处理	①按月计提，按季付息	a. 第一、二个月计提时： 借：财务费用 贷：应付利息 b. 第三个月实际支付利息时： 借：财务费用（1个月金额） 应付利息（2个月金额） 贷：银行存款等
	②按月支付	借：财务费用 贷：银行存款
(3) 到期偿还时	①分期付息	借：短期借款 贷：银行存款
	②一次还本付息	借：短期借款 财务费用 贷：银行存款

【总结】“按月计提，按季付息”的第3个月分录金额的确定：**两付一费用**

（财务费用：1个月金额；应付利息：2个月金额）

带息应付票据的处理

不带息应付票据的会计处理

到期不能支付票款时的会计处理

带息应付票据的会计处理	会计分录
1. 签发并承兑票据时：	借：材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据
2. 计提利息时：	借：财务费用 贷：应付利息
3. 偿付票据本息时：	借：应付票据 应付利息 贷：银行存款

不带息应付票据的会计处理	会计分录
1. 签发并承兑票据时：	借：材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：应付票据
2. 偿付票据本息时：	借：应付票据 贷：银行存款

到期不能支付票款时会计处理	会计分录
1. 商业承兑汇票	借：应付票据 贷：应付账款
2. 银行承兑汇票	借：应付票据 贷：短期借款

知识点：应付账款

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受服务供应等而发生的债务。

情形	会计分录
1. 购入材料，但尚未付款	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. 无法偿付或无需支付时：	借：应付账款 贷：营业外收入