

《初级会计实务》

精讲课

主讲：甜甜老师





第

五

章



负

债



考情分析

本章属于次重点章节，主要介绍了短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费和非流动负债。对于负债相关知识的考查，往往结合资产、收入等章节内容进行考查。考试题型集中在客观题，2025 年预计分值 **10 分左右**。学习本章内容时，需要深入理解应付职工薪酬、应交税费与资产、收入之间的关联，将相关知识点熟记于心，以便理清知识脉络，定期复习巩固。



目录

Contents



短期借款



应付及预收账款



应付职工薪酬



应交税费



非流动负债



1

短期借款





考点1：短期借款的概念

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 (≤ 1 年) 的各种款项。短期借款的偿还时间是 1 年以下 (含 1 年)。

短期借款具有借款金额小、时间短、利息低等特点。





考点2：短期借款的账务处理

1. 借入

借入短期借款：

借：银行存款

贷：短期借款

2. 计息

偿还短期借款：

借：短期借款

贷：银行存款

3. 归还



确认利息费用：

权责发生制

①预提方式

短期款借是按期（季度）支付利息的，或在借款到期时，利息连同本金一起归还，并且数额较大

计提利息时：

借：财务费用

贷：应付利息

实际支付时：

借：应付利息/财务费用

贷：银行存款/库存现金

②直接支付方式（不预提）

短期借款利息按月支付，或者在借款到期时利息连同本金一起归还，数额不大

在实际支付或者收到银行的计息通知时：

借：财务费用

贷：银行存款等



【例题·单选题】 2022年7月1日，某企业向银行借入一笔生产经营用短期借款200 000元，期限为6个月，年利率6%，到期还本利息按月计提、于季末支付。不考虑其他因素，下列各项中，2022年9月末该企业支付短期借款利息时的会计处理表述正确的是()。(2023年)

- A.借记“财务费用”科目3000元
- B.借记“应付利息”科目2000元
- C.借记“应付利息”科目1000元
- D.借记“财务费用”科目2000元

【答案】 B



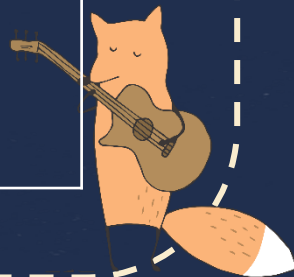
【例题·单选题】 2023年4月1日，某企业向银行借入生产经营用短期借款1000000元，期限为6个月，年利率为4.5%，本金到期后一次归还，利息按月计提、按季度支付，假定6月30日收到计息通知。下列各项中，该企业6月30日支付利息的会计处理正确的是（ ）。

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 1 000 000
贷：银行存款 1 000 000



【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



