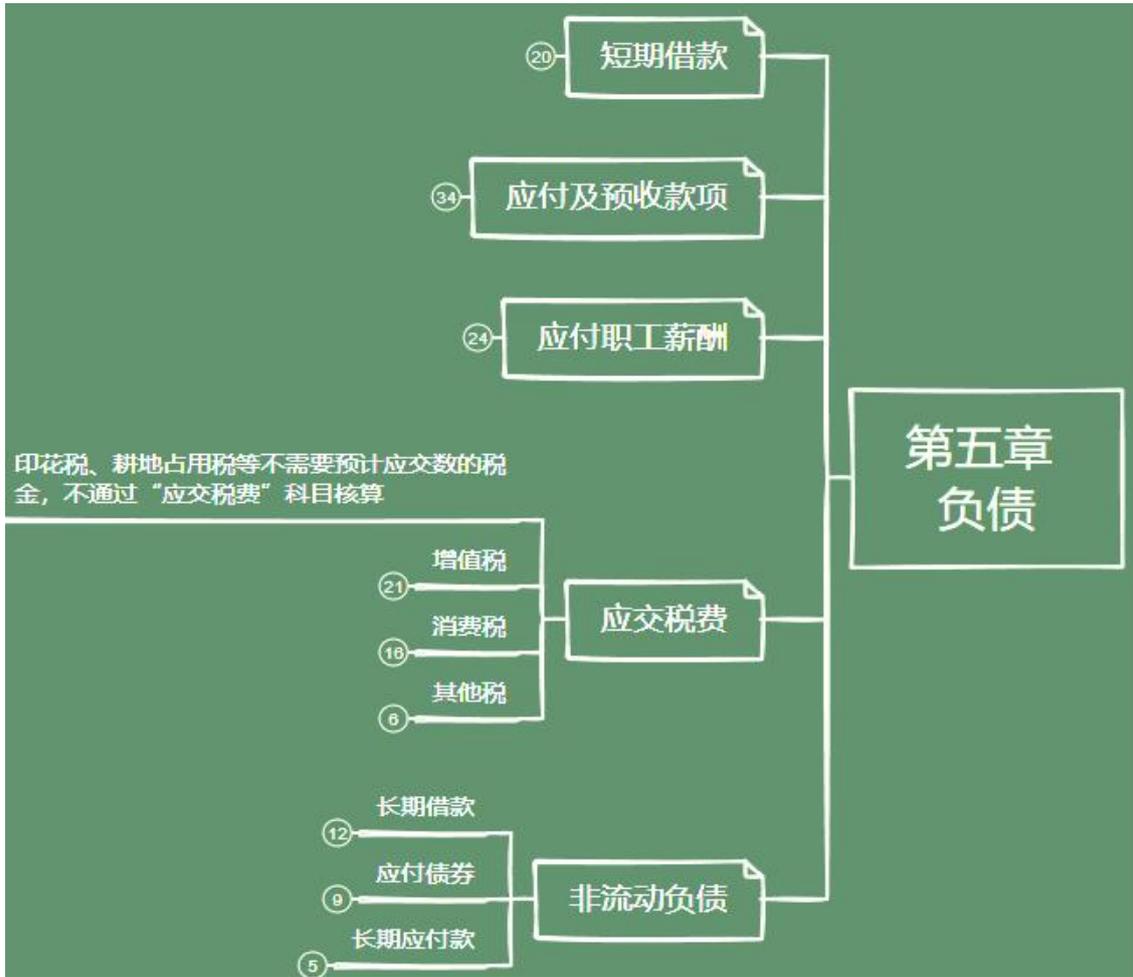


第五章 负债

本章框架



第一节 短期借款

考点：短期借款

知识点	考点	
短期借款： 1 年以下 (含 1 年) 的 各种款项	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

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

【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%，借款利息按月计提，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（ ）。

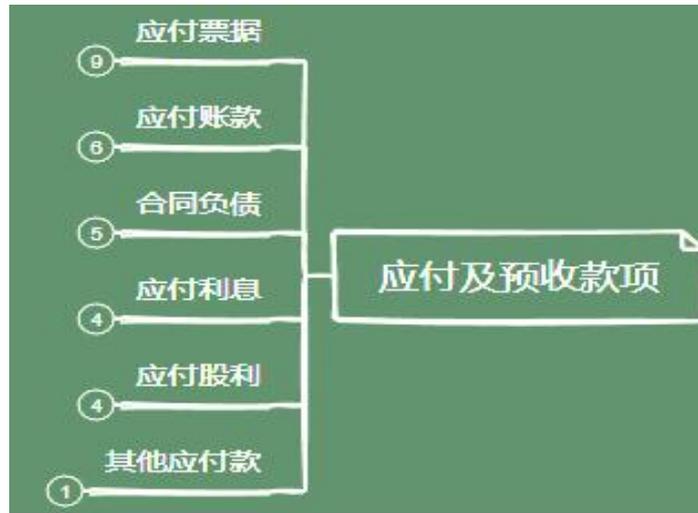
- A. 借：财务费用 5 000
 应付利息 2 500
 贷：银行存款 7 500
- B. 借：财务费用 7 500
 贷：银行存款 7 500
- C. 借：应付利息 5 000
 贷：银行存款 5 000
- D. 借：财务费用 2 500
 应付利息 5 000
 贷：银行存款 7 500

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



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
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）

【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

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。

考点：应付账款

知识点	考点	
应付 账款	发生	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
	偿还抵付	借：应付账款 贷：银行存款（偿还） 应付票据（以商业汇票抵付）
	转销	借：应付账款 贷：营业外收入

【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

【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，而不是冲减管理费用。

【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

考点 3：合同负债

《收入》准则下的预收	借：银行存款 贷：合同负债
确认收入时	借：合同负债 贷：主营业务收入等

提示：不适用《收入》准则，设置“预收账款”科目

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. 资产负债表日，企业应按计算确定的短期借款利息费用 借：财务费用 贷：应付利息
	2. 对于长期借款或应付债券，应将按摊余成本和实际利率计算确定的利息费用： 借：在建工程，财务费用等 贷：长期借款——应计利息 应付债券——应计利息 按其差额： 贷记“长期借款——利息调整” 借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。
	3. 对于已过付息期但尚未支付的利息： 借：长期借款——应计利息 应付债券——应计利息 贷：应付利息
	4. 实际支付时 借：应付利息 贷：银行存款等

