

第二节应付及预收款项

本节概要

应付票据应付账款合同负债

应付利息和应付股利其他应付款

知识点一应付票据

（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，包括银行承兑汇票、财务公司承兑汇票、商业承兑汇票等。

应付票据

支付票据金额	开出、承兑汇票的面值
	尚未到期的票面金额

（二）应付票据的账务处理

1. 购买材料、商品和接受服务等而开出、承兑的商业汇票

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

2. 企业开出银行承兑汇票支付给银行的手续费

借：财务费用

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

3. 偿付应付票据借：应付票据

贷：银行存款

【例5-2】甲企业为增值税一般纳税人，原材料按计划成本核算。2025年4月1日购入原材料一批，增值税专用发票上注明的价款为60000元，增值税税额为7800元，原材料验收入库。该企业开出并经开户银行承兑的商业汇票一张，面值为67800元、期限3个月。交纳银行承兑手续费33.9元，其中增值税税额1.92元。2025年7月1日商业汇票到期，甲企业通知其开户银行以银行存款支付票款。甲企业应编制如下会计分录：

（1）4月1日，开出并承兑商业汇票购入材料：

借：材料采购60000

应交税费——应交增值税（进项税额）7800

贷：应付票据67800

（2）4月1日，支付商业汇票承兑手续费：

借：财务费用（33.9-1.92）31.98

应交税费——应交增值税（进项税额）1.92

贷：银行存款33.9

（3）7月1日，支付商业汇票款：

借：应付票据67800

贷：银行存款67800

4. 转销应付票据

应付**商业承兑汇票**到期，如企业无力支付票款，企业应将应付票据按账面余额转作**应付账款**；

应付**银行承兑汇票**到期，如企业无力支付票款，则由承兑银行代为支付并作为对付款企业的贷款处理，企业应将应付票据的账面余额转作**短期借款**。

相关会计分录为：

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）

【例5-3】承【例5-2】假设上述银行承兑汇票在2025年7月1日到期时，甲企业无力支付票款。甲企业应编制如下会计分录：

借：应付票据67800

贷：短期借款67800

【总结】

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

【总结】

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

【多选题】下列各项中，企业应通过“应付票据”科目核算的有（ ）。（2025年）

- A. 用银行汇票支付商品采购货款
- B. 用银行本票支付购入材料价款

C. 用银行承兑汇票支付燃料采购价款

D. 用商业承兑汇票支付设备采购价款

答案：CD

解析：选项A、B, 通过“其他货币资金”科目核算。

【单选题】下列各项中，企业应付商业承兑汇票到期无力支付票款应贷记的会计科目是（ ）。（2025年）

A. 短期借款

B. 应付利息

C. 应付账款

D. 其他应付款

答案：C

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，应计入应付账款。

【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贷记的会计科目是（ ）。

（2025年）

A. 长期借款

B. 营业外收入

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，如企业无力支付票款，则由承兑银行代为支付并作为付款企业的贷款处理，企业应将应付票据的账面余额转作短期借款，借记“应付票据”科目，贷记“短期借款”科目。

【单选题】2×24年5月，某企业支付材料采购款200万元，其中以银行承兑汇票支付60万元，申请签发银行汇票支付20万元，剩余款项签发转账支票支付。不考虑其他因素，该企业当月应记入“应付票据”科目贷方的金额为（ ）万元。（2025年）

A. 200

B. 60

C. 20

D. 180

答案：B

解析：应付票据是指企业购买材料、商品和接受服务等而开出、承兑的商业汇票，包括商业承兑汇票、银行承兑汇票、财务公司承兑汇票等。本题中申请签发银行汇票通过“其他货币资金”科目核算、签发转账支票通过“银行存款”科目核算。