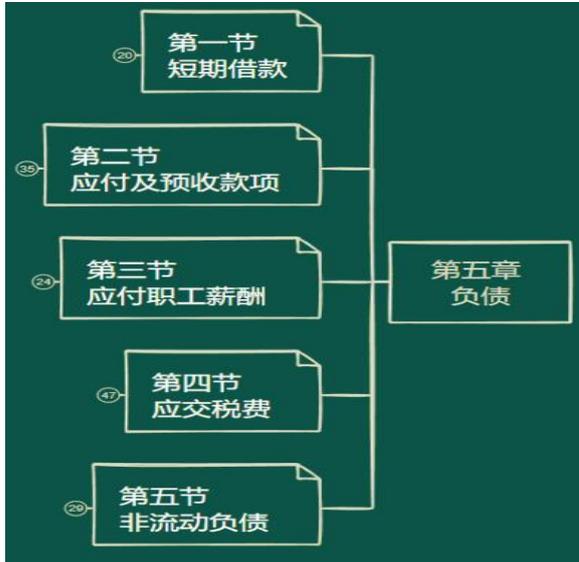


负债

本章框架



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】2025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，2025年6月30日，该企业交付借款利息的会计处理正确的是（ ）。

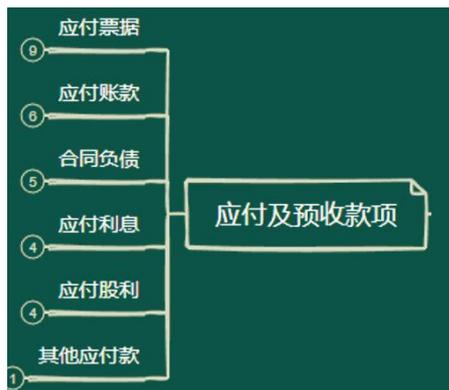
- A.借：财务费用 5 000
 应付利息 2 500
 贷：银行存款 7 500
- B.借：财务费用 7 500
 贷：银行存款 7 500
- C.借：应付利息 5 000
 贷：银行存款 5 000
- D.借：财务费用 2 500
 应付利息 5 000
 贷：银行存款 7 500

答案：D

解析：借款利息按月计提，按季支付，2025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

	<p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>应付账款</p> <p>贷：应付票据</p>
<p>开出银行承兑汇票支 付给银行手续费</p>	<p>借：财务费用</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：银行存款</p>
<p>业务时点</p>	<p>应付票据的账务处理</p>
<p>商业汇票到期支付票 款</p>	<p>借：应付票据</p> <p>贷：银行存款</p>
<p>转销应付票据</p>	<p>借：应付票据</p> <p>贷：应付账款（商业承兑汇票）</p> <p>短期借款（银行承兑汇票）</p>

【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

<p>知识点</p>	<p>考点</p>
------------	-----------

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

【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
《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