

第三章 负债

本章考情分析

负债属于重要内容，各位考生在复习本章内容时要与资产、收入等会计要素相结合，在考查负债的有关知识时，往往会结合资产、收入等章节进行考核。在学习本章内容时，应重点关注应付职工薪酬、应交税费等知识与资产、收入等知识的结合。

近三年题型题量分析

年份 \ 题型	单项选择题	多项选择题	判断题	不定项选择题	合计
2017年	3题4.5分	1题2分	1题1分	1题2分	9.5分
2016年	3题4.5分	1题2分	2题2分	—	8.5分
2015年	—	1题2分	—	4题8分	10分

负债概述

1. 负债的概念

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2. 负债的特征

- (1) 是企业承担的现时义务；
- (2) 清偿负债会导致经济利益流出企业；
- (3) 是由过去的交易或事项形成的。

负债一般按其流动性分为



第一节 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 1 年以下（含 1 年）的各种款项。短期借款一般是企业为了满足正常生产经营所需的资金或者是为了抵偿某项债务而借入的。

【提示】短期借款的债权人不仅是银行，还包括其他非银行金融机构。

基本账务处理：

1. 借入时：

借：银行存款
贷：短期借款
2. 计提利息时：
借：财务费用
贷：应付利息

3. 归还本息时：
借：短期借款
应付利息 / 财务费用
贷：银行存款

【例题·单选题】2016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%，借款利息分月计提，季末交付，本金到期一次归还，下列各项中，2016年6月30日，该企业交付借款利息的会计处理正确的是（ ）。(2017年)

- | | |
|-----------|------|
| A. 借：财务费用 | 5000 |
| 应付利息 | 2500 |
| 贷：银行存款 | 7500 |
| B. 借：财务费用 | 7500 |
| 贷：银行存款 | 7500 |
| C. 借：应付利息 | 5000 |
| 贷：银行存款 | 5000 |
| D. 借：财务费用 | 2500 |
| 应付利息 | 5000 |
| 贷：银行存款 | 7500 |

【答案】D

【解析】借款利息分月计提，按季支付；2016年6月30日支付利息时：

借：应付利息 5000 (600000×5%/12×2)
 财务费用 2500 (600000×5%/12)
 贷：银行存款 7500

【例题·单选题】2012年9月1日，某企业向银行借入一笔期限2个月，到期一次还本付息的生产经营周转借款200000元，年利率6%。借款利息不采用预提方式，于实际支付时确认。11月1日，企业以银行存款偿还借款本息的会计处理正确的是（ ）。(2013年)

- | | |
|-----------|--------|
| A. 借：短期借款 | 200000 |
| 应付利息 | 2000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |
| B. 借：短期借款 | 200000 |
| 应付利息 | 1000 |
| 财务费用 | 1000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |
| C. 借：短期借款 | 200000 |
| 财务费用 | 2000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |
| D. 借：短期借款 | 202000 |
| 贷：银行存款 | 202000 |

【答案】C

【解析】借款利息不采用预提方式，利息在到期还本付息时直接确认为财务费用。

【例题·判断题】短期借款利息在预提或实际支付时均应通过“短期借款”科目核算。（ ）

【答案】×

【解析】短期借款预提的利息通过“应付利息”科目核算。

【例题·判断题】企业短期借款利息一定通过预提方式进行会计核算。（ ）

【答案】×

【解析】如果企业的短期借款利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时，直接计入当期损益。

第二节 应付及预收款项

一、应付票据

(一) 应付票据概述

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，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(二) 应付票据的账务处理

1. 赊购形成应付票据时：

借：原材料等
 应交税费—应交增值税（进项税额）
 贷：应付票据

2. 偿还应付票据时：

借：应付票据
 贷：银行存款

3. 如果是商业承兑汇票，到期无力偿还款项时：

借：应付票据
 贷：应付账款

4. 如果是银行承兑汇票，到期无力偿还款项时：

借：应付票据
 贷：短期借款

【提示】带息票据计提利息的会计处理为：

借：财务费用
 贷：应付票据

【例题·单选题】企业开具银行承兑汇票到期而无力支付票款，应按该票据的账面余额贷记的会计科目是（ ）。（2017年）

- A. 应付账款
- B. 其他货币资金
- C. 短期借款
- D. 其他应付款

【答案】C

【解析】企业开具银行承兑汇票到期而无力支付票款，应将应付票据转入短期借款，会计分录为：

借：应付票据
 贷：短期借款

【例题·多选题】下列各项中，引起“应付票据”科目金额发生增减变动的有（ ）。（2016年）

- A. 开出商业承兑汇票购买原材料
- B. 转销已到期无力支付票款的商业承兑汇票
- C. 转销已到期无力支付票款的银行承兑汇票
- D. 支付银行承兑汇票手续费

【答案】ABC

【解析】选项 A，增加“应付票据”科目余额；选项 B、C，减少“应付票据”科目余额；选项 D，计入财务费用，不影响“应付票据”科目余额。

【例题·单选题】2012年 2月 1日某企业购入原材料一批，开出一张面值为 117000元，期限为 3个月的不带息的商业承兑汇票。2012年 5月 1日该企业无力支付票款时，下列会计处理正确的是（ ）。（2012年）

- | | |
|-----------|--------|
| A. 借：应付票据 | 117000 |
| 贷：短期借款 | 117000 |
| B. 借：应付票据 | 117000 |
| 贷：其他应付款 | 117000 |
| C. 借：应付票据 | 117000 |
| 贷：应付账款 | 117000 |
| D. 借：应付票据 | 117000 |
| 贷：预付账款 | 117000 |

【答案】C

【解析】开出的是不带息的商业承兑汇票，票面到期值与面值相等。无法支付要转销应付票据，同时增加一笔“应付账款”。如果是银行承兑汇票，无法支付要转销应付票据，同时增加一笔“短期借款”。

【例题·判断题】应付商业承兑汇票到期，企业无力支付票款的，应将应付票据按账面余额转入应付账款。（ ）（2013年）

【答案】√

【例题·多选题】下列有关应付票据处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 企业开出商业汇票时，按其票面金额贷记“应付票据”
- B. 不带息应付票据到期支付时，按票面金额结转

- C. 企业支付的银行承兑汇票手续费，计入当期财务费用
D. 企业到期无力支付的银行承兑汇票，应按账面金额转入“应付账款”

【答案】 ABC

【解析】 企业到期无力支付的银行承兑汇票，应按账面金额转入“短期借款”，选项 D 不正确。

【例题·单选题】某公司 2017 年 3 月 1 日开具一张面值为 150 万元，期限为 3 个月，票面年利率为 6% 的商业承兑汇票。则 2017 年 3 月 31 日该公司“应付票据”科目的账面余额为（ ）万元。

- A. 150
B. 150.75
C. 159
D. 152.25

【答案】 B

【解析】 “应付票据”科目的账面余额 $= 150 \times (1 + 6\% / 12) = 150.75$ (万元)。

二、应付账款

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受劳务供应等经营活动而应付给供应单位的款项。

【提示】应付账款一般按应付金额入账，而不按到期应付金额的现值入账。如果购入的资产在形成一笔应付账款时是带有现金折扣条件的，应付账款入账金额的确定应按发票上记载的应付金额的总值确定，也就是按照扣除现金折扣 [前] 的应付账款总额入账。

基本账务处理：

1. 发生赊购业务时：

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. 确实无法偿付或无需支付时：

借：应付账款
 贷：营业外收入

4. 附有现金折扣条件的应付账款偿还时：

借：应付账款
 贷：银行存款（实际偿还的金额）
 财务费用（享有的现金折扣）

5. 实务中，企业外购电力、燃气等动力一般通过“应付账款”科目核算，即在每月支付时先做 **暂付** 款处理。

借：应付账款
 贷：银行存款等

月末按用途分配：

借：生产成本
 制造费用
 管理费用等
 贷：应付账款

6. 应付账款如果出现借方余额代表的是“预付账款”。

应付账款	
180	100
预付账款 ← 80	

【例题·单选题】企业发生赊购商品业务，下列各项中不影响应付账款入账金额的是（ ）。

- A. 商品价款
B. 增值税进项税额
C. 现金折扣
D. 销货方代垫运杂费

【答案】 C

【解析】 现金折扣不影响应付账款入账金额，在实际发生时冲减财务费用。

【例题·单选题】企业因债权人撤销而转销无法支付的应付账款时，应按所转销的应付账款账面余额计入（ ）。

- A. 资本公积
- B. 营业外收入
- C. 盈余公积
- D. 管理费用

【答案】 B

【解析】企业因债权人撤销或其他原因而转销的无法支付的应付账款，应计入营业外收入。

【例题·单选题】甲公司为增值税一般纳税人， 2018年 1月外购原材料一批，取得增值税专用发票注明价款100万元，增值税 17万元，销货方代垫运费，取得运费专用发票注明运费 10万元，增值税 1.1万元，款项尚未支付。销货方给出现金折扣条件为： 2/10， 1/20， N/30。则甲公司应付账款的入账价值为（ ）万元。

- A. 127
- B. 128.1
- C. 117
- D. 120

【答案】 B

【解析】甲公司应当编制的会计分录为：

借：原材料	110
应交税费——应交增值税（进项税额）	18.1
贷：应付账款	128.1

【例题·判断题】应付账款附有现金折扣条款的，应按照扣除现金折扣前的应付账款总额入账。（ ）（2014年）

【答案】 √

【解析】现金折扣并不会影响应付账款的入账价值。

三、预收账款

预收账款是指企业按照合同规定向购货单位预收的款项。与应付账款不同，预收账款所形成的负债不是以货币清偿，而是以货物清偿。

【提示】

销货业务：应收账款、预收账款

购货业务：应付账款、预付账款

基本账务处理：

1. 取得预收款时：

借：银行存款
 贷：预收账款

2. 实现销售时：

借：预收账款
 贷：主营业务收入
 应交税费——应交增值税（销项税额）

3. 收到购货单位补付的款项时：

借：银行存款
 贷：预收账款

4. 向购货单位退回其多付的款项时：

借：预收账款
 贷：银行存款

【提示】企业预收货款业务不多时，可以不单独设置“预收账款”科目，直接将预收的款项记入“应收账款”科目的贷方。



【记忆方法】

收对收，付对付；资产为借，负债为贷！

【例题·单选题】如果企业不设置“预收账款”科目，应将预收的货款计入（ ）。

- A. 应收账款的借方
- B. 应收账款的贷方
- C. 应付账款的借方
- D. 应付账款的贷方

【答案】 B

【解析】企业不单独设置“预收账款”科目，应将预收的款项直接记入“应收账款”科目的贷方。

四、应付利息和应付股利

（一）应付利息

应付利息是指企业按照合同约定应支付的利息，包括短期借款、分期付息到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息。

基本账务处理：

1. 计提时：

借：财务费用、研发支出、在建工程等

贷：应付利息

2. 实际支付时：

借：应付利息

贷：银行存款等

（二）应付股利

应付股利是指企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案确定分配给投资者的现金股利或利润。

【提示】企业董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润，不需要进行账务处理，但应在附注中披露。

企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案，按应支付给投资者的现金股利或利润做如下处理：

借：利润分配—应付现金股利或利润

贷：应付股利

实际支付现金股利或利润时：

借：应付股利

贷：银行存款等

【例题·判断题】企业向投资者宣告发放现金股利，应在宣告时确认为费用。（ ）（2016年）

【答案】×

【解析】企业向投资者宣告发放现金股利时，借记“利润分配”科目，贷记“应付股利”科目，不确认为费用。

五、其他应付款

其他应付款是指企业除应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等经营活动以外的其他各项应付、暂收款项，如应付经营租赁固定资产租金、租入包装物租金、存入保证金等。

企业应通过“其他应付款”科目核算其他应付款的增减变动及其结存情况，并按照其他应付款的项目和对方单位（或个人）设置明细科目进行明细核算。该科目贷方登记发生的各种应付、暂收款项，借方登记偿还或转销的各种应付、暂收款项；该科目期末贷方余额，反映企业应付未付的其他应付款项。

【延伸】支付的押金如何处理？

基本账务处理：

发生时：

借：管理费用等

贷：其他应付款

支付或退回时：

借：其他应付款

贷：银行存款等

【举例】甲公司从2×18年1月1日起，以经营租赁方式租入管理用办公设备一批，每月租金8000元，按季支付。3月31日，甲公司以银行存款支付应付租金24000元。甲公司的有关会计分录如下：

【答案】

（1）1月31日计提应付经营租入固定资产租金：

借：管理费用	8000
贷：其他应付款	8000

2月底计提应付经营租入固定资产租金的会计处理同上。

（2）3月31日支付租金：

借：其他应付款	16000
管理费用	8000
贷：银行存款	24000

【例题·单选题】下列各项中，属于“其他应付款”科目核算范围的是（ ）。（2016年）

- A. 应付经营租赁固定资产的租金
- B. 应付供应商的货款
- C. 应付给职工的薪酬
- D. 应付供应商代垫的运杂费

【答案】A

【解析】选项A计入其他应付款核算；选项B计入应付账款核算；选项C计入应付职工薪酬核算；选项D计入应付账款核算。

【例题·多选题】下列各项中，工业企业应通过“其他应付款”科目核算的有（ ）。（2017年）

- A. 应付融资租入设备的租金
- B. 应交纳的教育费附加
- C. 应付经营租入设备的租金
- D. 应付租入包装物的租金

【答案】CD

【解析】选项A计入长期应付款；选项B计入应交税费。

【例题·多选题】下列各项中，应计入其他应付款的有（ ）。（2012年）

- A. 存入保证金
- B. 应付销货方代垫的运杂费
- C. 应付租入包装物租金
- D. 到期无力支付的商业承兑汇票

【答案】AC

【解析】选项BD均计入应付账款。