

07年CK初级会计实务讲义和练习（三）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/264/2021_2022_07_E5_B9_B4CK_E5_88_9D_c67_264930.htm 第三章 负债 负债相对于资产要

简单，但是比较杂乱，一方面要知道短期借款的问题；另外一方面要重点把握应付职工薪酬的核算，这部分内容与我们过去所学的内容有比较大的差别。除此之外，还有就是应交税费，虽然没有太大的变化，但是这部分内容很多东西都与它有密切的联系。像存货、收入问题，都与税费（口误：税金）有着密切的关系。应交税费内容在考题中一定会涉及，很大可能与其它的内容结合在一起出现。像应付利息、应付股利等这些流动负债，内容比较杂乱。长期负债几个大块比较复杂，对于长期负债的要求并不高，知道相应的主要内容就可以了。负债是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实义务。

第一节 流动负债

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿、或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

一、短期借款

关键注意利息费用，当然也要知道什么是短期借款，以及短期借款取得和归还的核算。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）的各种借款。在会计核算上，企业要及时如实地反映短期借款的借入、利息的发生和本金及利息的偿还情况。企业从银行或其他金融机构取得短期借款时，

借记“银行存款”，贷记“短期借款”。归还时，借记“短期借款”，贷记“银行存款”。在实际工作中，银行一般于每季度末收取短期借款利息，为此，企业的短期借款利息一般采用月末预提的方式进行核算。例如，1月1日借来的短期借款，3月31号偿还本金和利息，假如不是3个月到期而是半年，3月31日时，虽然不需要归还本金但是要支付利息，3月31日支付一次利息，6月30日再支付一次利息，按照权责发生制原则，每月月末要预提借款利息。特别注意：今年新的会计准则中，取消了“预提费用”账户。1月31日的时候，预提借款利息，直接计入“应付利息”账户。（没有“待摊费用”和“预提费用”账户）。这时应该借记“财务费用”，贷记“应付利息”。如果3月31日即归还借款又支付利息。借：短期借款 应付利息（3个月的利息或者2个月的利息） 贷：银行存款（1）如果3月份的时候，没有像1、2月那样单独的预提借款利息，这时的“应付利息”就是前面两个月的。3月份时，支付利息和本金一起归还。借：短期借款 应付利息（前2个月的利息） 财务费用（第3个月的利息） 贷：银行存款 如果3月份时，借款没有到期，而是6月底到期，3月份只是支付第一季度的借款利息。借：应付利息（1、2月的利息） 财务费用（第3个月的利息） 贷：银行存款（2）如果3月份也预提了一次借款利息，这时的应付利息就是三个月的。借：应付利息（3个月的） 贷：银行存款

二、应付票据

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。按照承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票的期限最长不超过6个月。如果是委托银行承兑的，要支付给银行承兑汇票手续费，应当计入“财务

费用”。企业因购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑商业汇票时，借记“材料采购”、“应交税费应交增值税（进项税额）”、贷记“应付票据”。票据到期时，把票款转出去。注意：如果商业承兑汇票是带息的，借记“财务费用”，贷记“应付票据”。“应付票据”的贷方即反映票据的面值，又反映预提的利息。等到票据到期时，没有支付款项，要将“应付票据”转入“应付账款”，借记“应付票据”，贷记“应付账款”。如果是银行承兑汇票，到期企业没钱支付，银行也会垫付划拨给持票人，银行视为企业的一项短期借款，并且加收罚息。这时借记“应付票据”，贷记“短期借款”。

三、应付和预收款项（一）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应支付的款项。应付账款，一般应在与所购买物资所有权相关的主要风险和报酬已经转移，或者所购买的劳务已经接受时确认。（1）材料已运到并验收入库，发票账单已经收到，款项尚未支付。借：材料采购 应交税费应交增值税（进项税额） 贷：应付账款（2）货到了，发票账单没有收到。等到期末时，发票账单还没有到，要估价入账。待下月初再用红字予以冲回。估价入账：借：原材料 贷：应付账款 下月月初，借：原材料，贷：应付账款。红字冲销。注意：学习时对应存货来学习。如果在购货时，附有现金折扣条件，应按照扣除现金折扣前的应付款总额记入“应付账款”科目。例如：采购一批存货，价款是10万元，如果10之内付款，给予2%的优惠，如果1020天付款给予1%的优惠，如果在2030天之内付款将不给予优惠。确定存货的入账价值，按照扣除现金折扣前的应付款总额入账。因在折扣期限内付款而获得的现金折扣，应在

偿付应付账款时冲减财务费用。如果在10天之内，企业已经付款，只付了9.8万，0.2万作为企业的利息收益。借：材料采购 10 贷：应付账款 10
10天之内付款 借：应付账款 10 贷：银行存款 9.8 财务费用 0.2
如果在20天之内同上。如果超过20天，即正常付款，就不涉及到冲减财务费用的问题。（3）企业无法支付的应付账款（如：债务人撤消或死亡、债务重组等），应按其账面余额计入营业外收入。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com