

应付票据的发生与归还的核算会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/543/2021_2022__E5_BA_94_E4_BB_98_E7_A5_A8_E6_c42_543915.htm 企业有时因资金周转困难或为了合理利用有限的资金，也采用赊购延期付款的方式购买原材料、商品等。应由企业开出并承兑给销货方期票，也可以称之为应付而未付的票据。应付票据是指企业赊购材料、商品等为了延期付款而开出并承兑的商业汇票。商业汇票是指收款人或付款人签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。它是交易双方以商业购销业务为基础而使用的一种信用凭证。商业汇票按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；按是否带息，又分为带息商业汇票和不带息商业汇票。由于应付票据的期限很短，不论是否带息，通常按应付票据面值入账。开出并已承兑的商业汇票在尚未到期前，构成企业的一项负债。按照有关规定，我国商业汇票的最长付款期限不超过六个月，所以属于流动负债。营业活动而产生的应付票据与应付账款类似，不同之处在于票据是可以自由转让的债权凭证，票面记载其条件，如利率、到期日、到期值等，且票据到期，必须无条件支付其本金及利息，以履行偿还的义务。由于真实交易而开出、承兑的商业汇票，在会计核算上应设置“应付票据”科目，用来总括地核算和监督企业已开出、承兑的商业汇票及其支付的情况。该科目属于负债类，贷方登记已经本企业或本企业开户银行承兑的商业汇票的面值“应付账款”或“短期借款”的汇票面值及已入账的应计利息；期末余额在贷方，反映企业持有尚未到期的应付票据的本息。同时

，为了加强对应付票据的管理，企业还应当设置“应付票据备查簿”，详细登记每一应付票据的种类、号数、签发日期、到期日、票面金额、票面利率、合同交易号、收款人姓名或单位名称，以及付款日期和金额等资料。应付票据到期结清时，应当在备查簿内逐笔注销。

一、对应付票据的账务处理分为以下三个部分：

1、应付票据发生、归还的一般处理

企业因购买材料、商品等而开出、承兑商业汇票时，不论是否带息，均借记“原材料”或“物资采购”、“应交税金应交增值税（进项税额）”等科目，按汇票面值，贷记“应付票据”科目；企业是以开出、承兑商业汇票抵付原欠货款或应付账款时，借记“应付账款”科目，贷记“应付票据”科目；对支付银行承兑汇票的手续费，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。收到银行支付到期商业汇票的付款通知时，借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目。

2、应付票据利息的账务处理

应付票据利息的账务处理是针对带息商业银行汇票而言的。企业会计制度规定，企业开出、承兑的商业汇票，如为带息票据，应于期末计算应付利息，借记“财务费用”科目，贷记“应付票据”科目；票据到期支付本息时，按票据账面余额（含面值及已入账的应计利息），借记“应付票据”科目，按未计的利息，借记“财务费用”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”科目。

3、逾期应付票据的处理

应付票据到期，企业如果无力支付票据，若为不带息的商业承兑汇票，应按应付票据的面值，借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目；若为带息的商业承兑汇票，应按应付票据的账面余额，借记“应付票据”科目，按未计的利息，借记“财务费用”科目，按汇

票本身，贷记“应付账款”科目，待协商后再行处理。到期不能支付的带息应付票据，转入“应付账款”科目核算后，期末不再计提利息。若为银行承兑汇票，到期本企业存款余额不足支付票款时，承兑银行先代企业付款，再向企业执行扣款，将尚未扣回的承兑金额转为企业的短期借款。因此，对不带息的银行承兑汇票，按其面值，借记“应付票据”科目，贷记“短期借款”科目；对带息的银行承兑汇票，则应按应付票据的账面余额，借记“应付票据”科目，按未计的利息，借记“财务费用”科目，按已以存款余额支付部分款项，贷记“银行存款”科目，对银行代为支付的款项，则贷记“短期借款”科目。对转作逾期贷款部分，银行按每天万分之五计收利息，对计收的利息，按短期借款利息的处理办法处理。百考试题为你加油

二、应付票据的账务处理方法例：
某企业经有关部门核定为一般纳税人，存货按实际成本计价核算，有关应付票据的部分经济业务及相应的账务处理如下：
1、11月1日，向甲厂购进原材料一批，取得增值税专用发票上注明的原材料价款为100000元，增值税税额为17000元，发票等结算凭证单据已收到。采用商业汇票结算方式，按协议开出并承兑为期一个月不带息的商业承兑汇票117000元连同解讫通知交给了甲厂。材料尚未验收入库。
借：在途物资 100000
 应交税金 应交增值税（进项税额） 17000
贷：应付票据 117000
2、12月1日，企业开出并到开户银行承兑为期五个月带息的银行承兑汇票120000元，连同解讫通知交给乙厂，以抵付上月购料所欠乙厂的货款，汇票票面年利率4.8%。同时，以银行存款支付承兑汇票的手续费120元（按票面金额1%计算）。
借：应付账款 应付乙厂 120000
贷：应付票据

120000 借：财务费用 120 贷：银行存款 120 3、12月1日，收到银行支付到期商业汇票的付款通知，上月开出、承兑的不带息的商业承兑汇票117000元已到期并如数支付票款。借：应付票据 117000 贷：银行存款 117000 4、12月末，计算已开出、承兑带息商业汇票的应付利息480元（ $120000 \times 4.8\% \div 12$ ）。借：财务费用 480 贷：应付票据 480 5、次年5月1日，五个月前给乙厂的带息的银行承兑汇票已到期，因本企业无力支付而转作逾期贷款122400（票面金额120000元及五个月利息2400元），根据银行转来的“××号汇票无款支付转入使其贷款户”等有关凭证，作账务处理如下：借：应付票据 120480 财务费用 1920 [$120000 \times 4.8\% \times (4 \div 12)$] 贷：短期借款 122400 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