



## 初级会计实务教材精讲班

### 第五章 负债

#### 第五节 非流动负债

本节考点

1. 长期借款
2. 长期应付款

考点 1 长期借款

(一) 长期借款的管理	长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含1年）的各种借款，一般用于固定资产的购建、改扩建工程、大修理工程、对外投资以及为了保持长期经营能力等方面。
(二) 长期借款的账务处理	1. 取得长期借款 借：银行存款（实际收到的金额） 长期借款——利息调整（如有差额，倒挤） 贷：长期借款——本金

【例 5-47】甲企业为增值税一般纳税人，于 2020 年 11 月 30 日从银行借入资金 3 000 000 元，借款期限为 3 年，年利率为 4.8%（到期一次还本付息，不计复利）。借款项已存入银行。甲企业用该借款于当日购买不需安装的设备一台，价款 2 000 000 元，增值税税额为 260 000 元，另支付保险等费用 100 000 元，设备已于当日投入使用。甲企业应编制如下会计分录：

(1) 取得借款时：

借：银行存款 3 000 000  
 贷：长期借款——本金 3 000 000

(1) 支付设备款及保险费用时：

借：固定资产 2 100 000  
 应交税费——应交增值税（进项税额） 260 000  
 贷：银行存款 2 360 000

(二) 长期借款的账务处理	发生长期借款利息 借：管理费用 财务费用 在建工程 制造费用 贷：应付利息或长期借款——应计利息 借方科目计入原则： (1) 筹建期间，计入管理费用 (2) 生产经营期间，计入财务费用 (3) 用于购建固定资产等符合资本化条件的，在资产尚未达到预定可使用状态前，计入在建工程；资产尚未达到预定可使用状
---------------	---



## 老会计-用心传递温度

	态前，计入财务费用 贷方科目计入原则： 属于分期付息的，计入应付利息 (2) 属于到期一次还本付息的，计入长期借款——应计利息
--	--

【例 5-48】承【例 5-47】，甲企业于 2020 年 12 月 31 日计提长期借款利息。甲企业应编制如下会计分录：

借：财务费用 12 000  
 贷：长期借款——应计利息 12 000

2020 年 12 月 31 日计提的长期借款利息 =  $3\,000\,000 \times 4.8\% \div 12 = 12\,000$  (元)

2021 年 1 月至 2023 年 10 月末预提利息分录同上。

(二) 长期借款的账务处理	归还长期借款 借：长期借款——本金 应付利息 或长期借款——应计利息 贷：银行存款
---------------	---

【例 5-49】承【例 5-48】和【例 5-47】，甲企业于 2023 年 11 月 30 日，偿还该笔银行借款本金。甲企业应编制如下会计分录：

借：财务费用 12 000  
 长期借款——本金 3 000 000  
     ——应计利息 420 000  
 贷：银行存款 3 432 000

### 考点 2 长期应付款

(一) 长期应付款的管理	长期应付款，是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项，如以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。
(二) 长期应付款的账务处理	企业购入资产超过正常信用条件延期付款实质上具有融资性质时，应按购买价款的现值 (1) 购入 借：固定资产、在建工程（现值） 未确认融资费用（差额，倒挤） 贷：长期应付款（按应支付的价款总额） 计息 借：财务费用或在建工程 贷：未确认融资费用 偿还长期应付款 借：长期应付款 贷：银行存款

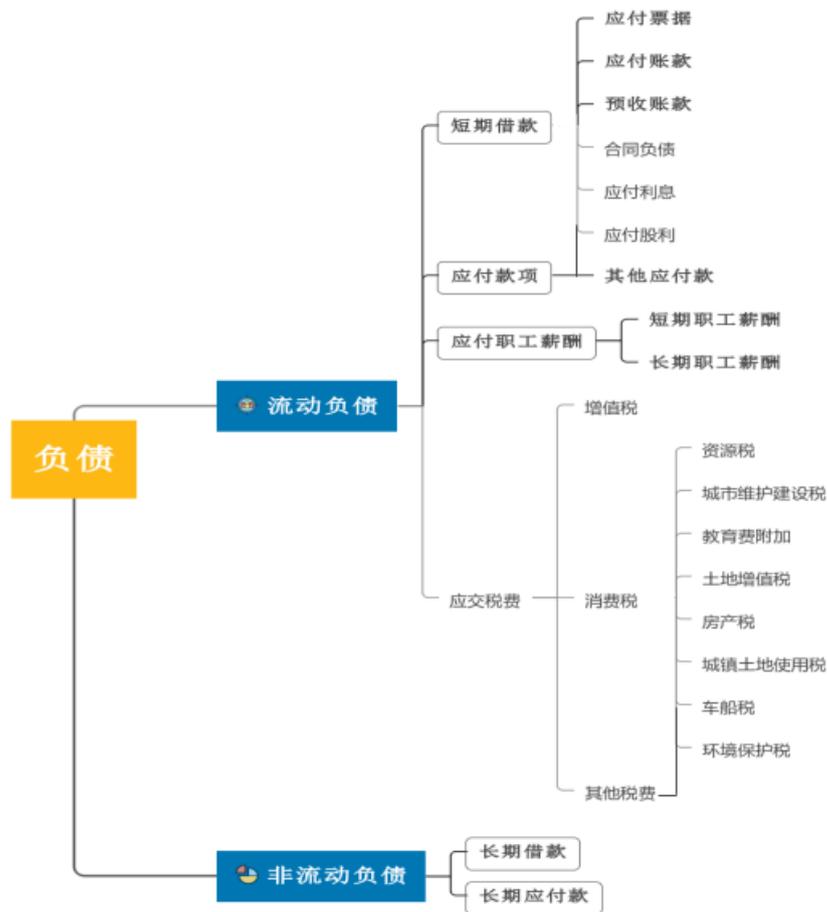


## 老会计-用心传递温度

本节考点回顾

1. 短期借款
2. 应付及预收账款
3. 应付职工薪酬
4. 应交税费
5. 非流动负债

本章小结



教师寄语：

让过程变得美丽，让结果变得灿烂。这一秒不放弃，下一秒就会有希望。