



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第五章 负债

本章框架



第一节 短期借款

本节概要

- 短期借款的管理
- 短期借款的账务处理



知识点 短期借款的管理

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。

短期借款具有借款金额小、时间短、利息低等特点，对企业资产的流动性要求高。

知识点 短期借款的账务处理

短期借款的账务处理流程



企业应当设置“短期借款”科目，核算短期借款的取得、偿还等情况。

短期借款		应付利息	
-	+	-	+
期末余额		期末余额	

1. 取得短期借款时：

借：银行存款
 贷：短期借款

2. 发生短期借款利息

(1) 预提的利息

借：财务费用
 贷：应付利息

借：应付利息（归还已经预提的利息）

贷：银行存款/库存现金

(2) 利息没有预提，直接支付

借：财务费用
 贷：银行存款/库存现金

3. 归还短期借款本金

借：短期借款
 贷：银行存款

【注意】

(1) 短期借款的利息可以先预提，后支付；也可以不预提，直接支付。

(2) “短期借款”科目只核算短期借款的本金，不核算短期借款的利息。

【总结】预提按月提，付息冲减已提（应付利息）、当月直接付（财务费用）。按月付或一次还本付息（数额不大），直接记财务费用。

【多选题】下列各项中，关于制造业企业预提短期借款利息的会计处理正确的有（ ）。(2019 年)

- A. 借记“财务费用”科目
- B. 借记“制造费用”科目
- C. 贷记“应付账款”科目
- D. 贷记“应付利息”科目

答案：AD



老会计-用心传递温度

解析： 企业预提利息相关的账务处理如下：

借：财务费用

贷：应付利息

【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。

老会计
www.lkj100.com