



# 2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

## 第五节 非流动负债

### 本节概要

长期借款  
应付债券  
长期应付款

### 知识点 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 1 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。

企业借入长期借款，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贷记“长期借款——本金”科目；如存在差额，还应借记“长期借款——利息调整”科目。

【例 5-41】甲企业为增值税一般纳税人，于 2022 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）。所借款项已存入银行。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

##### (2) 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

##### 2. 发生长期借款利息。

(1) 属于筹建期间的，计入**管理费用**；

(2) 属于生产经营期间的，计入**财务费用**。

(3) 如果长期借款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，所发生的利息支出数应当资本化，计入在建工程等**相关资产成本**；资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，计入**财务费用**。

(4) 长期借款按合同利率计算确定的应付未付利息，如果属于分期付息的，记入“应付利息”科目，如果属于到期一次还本付息的，记入“长期借款——应计利息”科目，借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目，贷记“应付利息”或“长期借款——应计利息”科目。

【例 5-42】承【5-41】，甲企业于 2022 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



## 老会计-用心传递温度

2022年12月31日计提的长期借款利息=3 000 000×4.8%/12=12 000（元）

2023年1月至2025年10月末预提利息分录同上。

### 3. 归还长期借款。

企业归还长期借款的本金时，应按归还的金额，借记“长期借款——本金”科目，贷记“银行存款”科目；按归还的利息，借记“应付利息”或“长期借款——应计利息”科目，贷记“银行存款”科目。

【例 5-43】承【例 5-41】和【例 5-42】甲企业于 2025 年 11 月 30 日，偿还该笔银行借款本息。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	3432000

【判断题】筹建期间发生的长期借款利息费用计入财务费用。（ ）（2022 年）

答案：×

解析：筹建期间发生的长期借款利息费用计入管理费用。

老会计  
www.lkj100.com