



第五节 非流动负债

一、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。它是企业长期负债的重要组成部分,必须加强管理与核算。

(二) 长期借款的账务处理

1、取得长期借款。

借: 银行存款

贷: 长期借款——本金

如有差额, 记入“长期借款——利息调整”。

【例题1·案例题】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3000000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2000000元, 增值税税额为260000元, 另支付保险等费用100000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	3000000	
贷: 长期借款——本金		3000000

(2) 支付设备款及保险费用时:

借: 固定资产	2100000	
应交税费——应交增值税(进项税额)	260000	
贷: 银行存款		2360000

2、发生长期借款利息。

长期借款计算确定的利息费用, 应当按以下原则计入有关成本、费用:

借: **管理费用** (筹建期间的利息费用)

 财务费用 (生产经营期间或用于购建固定资产不予资本化的利息费用)

 在建工程 (用于购建固定资产符合资本化条件的利息费用)

 研发支出 (用于自行开发无形资产符合资本化条件的利息费用)

 贷: 应付利息 (分期付息下按合同利率计算的应付未付利息)

 长期借款——应计利息 (到期一次还本付息下按合同利率计算的应付未付利息)

【例题2·案例题】承【例1】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	12000	
贷: 长期借款——应计利息		12000

2020年12月31日计提的长期借款利息=3000000×4.8%÷12=12000 (元)

2021年1月至2023年10月末预提利息分录同上。

3、归还长期借款。



老会计-用心传递温度

借：长期借款——本金

贷：银行存款

借：长期借款——应计利息/应付利息

贷：银行存款

【例题 3·案例题】承【例 1】和【例 2】，甲企业于 2023 年 11 月 30 日，偿还该笔银行借款本息。甲企业应编制如下会计分录：

借：财务费用	12000
长期借款——本金	3000000
——应计利息	420000
贷：银行存款	3432000

【例题 4·多选题】关于长期借款的说法，正确的有（ ）。

- A. 取得借款时，按实际收到的款项，借记“银行存款”科目。
- B. 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（含 1 年）的各种借款。
- C. 长期借款按合同利率计算确定的应付未付利息，应计入“应付利息”科目。
- D. 归还长期借款时，应按归还的金额，贷记“银行存款”科目。

【答案】AD

【解析】选项 B，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。选项 C，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。

【例题 5·单选题】甲公司为增值税一般纳税人，2021 年 1 月 1 日从银行借入资金 500 万元，计划用于建造厂房，期限 3 年，年利率为 4.5%（到期一次还本付息，不计复利），款项已存入银行。截止 2021 年 12 月 31 日应计提利息（ ）万元。

- A. 22.5
- B. 1.875
- C. 67.5
- D. 45

【答案】A

【解析】截止至 2021 年 12 月 31 日发生借款利息 = $500 \times 4.5\% = 22.5$ （万元）。

二、应付债券

（一）债券的发行

企业为筹集长期资金而发行的、期限在 1 年以上的债券为应付债券，构成了企业一项非流动负债。企业会在未来某一特定日期按债券所记载的利率、期限等约定还本付息。

债券发行有面值发行、溢价发行和折价发行三种情况。其中：债券按其票面金额发行，称为面值发行；以低于债券票面金额的价格发行，称为折价发行；以高于债券票面金额的价格发行，称为溢价发行。

（二）应付债券的账务处理

发行债券：

借：银行存款

贷：应付债券——面值

借或贷：应付债券——利息调整



老会计-用心传递温度

【例题】甲公司于2019年7月1日按面值发行三年期、到期时一次还本付息、票面年利率为8%（不计复利）、面值总额为30000000元的债券，并于当日收到款项30000000元。假定票面年利率等于实际利率。甲公司按面值发行债券应编制如下会计分录：

借：银行存款 30000000
贷：应付债券——面值 30000000

资产负债表日：

借：财务费用/在建工程等 → 期初摊余成本×实际利率

贷：应付利息

或：应付债券——应计利息 } 面值×票面利率

借或贷：应付债券——利息调整

【承上例】甲公司发行债券所筹资金于当日用于建造固定资产，至2019年12月31日工程尚未完工，计提本年长期债券利息。公司按照《企业会计准则第17号—借款费用》的规定计算，将该期债券产生的实际利息费用应全部资本化，作为在建工程成本。甲公司就此应编制如下会计分录：

借：在建工程 1200000
贷：应付债券——应计利息 1200000

本例中，至2019年12月31日，公司债券发行在外的时间为6个月，该年应计的债券利息为： $30000000 \times 8\% \div 12 \times 6 = 1200000$ （元）。由于该长期债券为到期时一次还本付息，因此利息1200000元应记入“应付债券——应计利息”科目。

债券到期：

借：应付债券——面值
贷：银行存款

【承上例】2022年7月1日，甲公司以银行存款偿还债券本金和利息。甲公司应编制如下会计分录：

借：应付债券——面值 30000000
——应计利息 7200000
贷：银行存款 37200000

本例中，2019年7月1日至2022年7月1日，甲公司长期债券的应计利息= $30000000 \times 8\% \times 3 = 7200000$ （元）。

三、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

该科目的贷方登记发生的长期应付款，借方登记偿还的应付款项，期末贷方余额反映企业尚未偿还的长期应付款。

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，借记“固定资产”“在建工程”“财务费用”等科目，按应支付的价款总额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。



老会计-用心传递温度

借：固定资产等（延期支付购买价款的现值）

未确认融资费用（在信用期间内采用实际利率法进行摊销）

贷：长期应付款

【例题 6·单选题】分期付款购入固定资产，借记“固定资产”等科目，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记的科目是（ ）。

A. 未确认融资费用

B. 未实现融资收益

C. 财务费用

D. 在建工程

【答案】A

【解析】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，借记“固定资产”、“在建工程”、“财务费用”等科目，按应支付的价款总额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

老会计
www.lkj100.com