



第五节 非流动负债



一、长期借款

(一) 概念

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) 科目设置

企业应通过“长期借款”科目，核算长期借款的借入、归还等情况。该科目按照贷款单位和贷款种类设置明细账，分“本金”“利息调整”“应计利息”等进行明细核算。





🎯 考点 1

(三) 账务处理

交易事项	会计分录
取得长期借款	借：银行存款 贷：长期借款——本金



发生
长期
借款
利息

①按照摊余成本和实际利率计算确定长期借款利息费用：

借：在建工程（未达到可使用状态前符合资本化条件的）

 管理费用（筹建期间）

 财务费用（生产经营期间 / 不符合资本化条件的）

贷：长期借款——应计利息（按合同利率计算确定）

 ——利息调整（差额）

②对于已过付息期但尚未支付的利息：

借：长期借款——应计利息

 贷：应付利息



归还长期借款

借：长期借款——本金（归还的金额）

应付利息

长期借款——应计利息

贷：银行存款



提示一下

长期借款利息费用应当在资产负债表日按照实际利率法计算确定，实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。





对点练

【例题 5 — 25 多选题】下列关于长期借款确定的利息费用处理正确的有（ ）。

- A. 属于筹建期间的，计入管理费用
- B. 属于生产经营期间的，计入财务费用
- C. 用于购建固定资产，在资产尚未达到预定可使用状态前，所发生的利息支出，计入在建工程成本
- D. 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，计入管理费用





对点练

【答案】ABC

【解析】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，应计入财务费用。



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。



情况	内容
面值发行	债券按其票面金额发行
溢价发行	高于债券票面金额的价格发行; 溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿
折价发行	低于债券票面金额的价格发行; 折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿



提示一下

债券溢价或折价不是债券发行企业的收益或损失，而是发行债券企业在债券存续期内对利息费用的一种调整。





考点 2

(二) 应付债券的账务处理 (☆☆☆)

企业应当设置“应付债券”科目，核算应付债券发行、计提利息、还本付息等情况。该科目贷方登记应付债券的本金和利息，借方登记归还的债券本金和利息，期末贷方余额表示企业尚未偿还的长期债券。本科目可按“面值”“利息调整”“应计利息”等设置明细科目进行明细核算。



企业发行长期债券，应采用**实际利率法**（即按照债券实际利率计算其摊余成本和各期利息的方法）按期计提利息。



还本付
息

①支付债券本息：

借：应付债券——面值

——应计利息

应付利息

贷：银行存款

②存在利息调整余额的，借记或贷记“应付债券——利息调整”，贷记或借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等科目





对点练

【例题 5 — 26 单选题】下列关于债券发行的表述中，正确的是（ ）。

- A. 债券面值与实际收到的款项之间的差额，应记入“应付债券——应计利息”科目
- B. 溢价或折价是债券发行企业在债券存续期间内对利息费用的一种调整
- C. 溢价是企业以后各期少付利息而预先给予投资者的补偿
- D. 折价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿





对点练

【答案】 B

【解析】 选项 A， 债券面值与实际收到的款项之间的差额记入“应付债券——利息调整”科目； 选项 C， 溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿； 选项 D， 折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿。



三、长期应付款

(一) 概念

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，如以分期付款方式购入固定资产发生的应付款项等。



（二）科目设置

企业设置“长期应付款”科目，用以核算企业应付的款项及偿还情况。该科目可按长期应付款的种类和债权人进行明细核算。





对点练

【例题 5 — 27 判断题】长期应付款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，期末借方余额反映企业尚未偿还的长期应付款。（ ）

【答案】×

【解析】长期应付款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。





考点 3

(三) 账务处理

企业购买资产有可能延期支付有关价款。

如果延期支付的购买价款超过正常信用条件，实质上具有**融资性质**的，所购资产的成本不能以各期付款额之和确定，应当以延期支付购买价款的现值之和为基础确认。

固定资产购买价款的现值，应当按照各期支付的价款选择适当的折现率进行折现后的金额加以确定。



折现率是反映当前市场货币时间价值和延期付款债务特定风险的利率。该折现率实质上是供货企业的**必要报酬率**。

各期实际支付的价款之和其现值之和之间的差额，应当在信用期间内采用实际利率法进行摊销，计入相关资产成本或当期损益。

借：固定资产 / 在建工程

未确认融资费用（应支付的价款总额 - 购买价款现值）

贷：长期应付款





对点练

【例题 5 — 28 单选题】企业以分期付款方式采购一台大型设备（实质具有融资性质），下列各项中，应付设备款应记入的会计科目是（ ）。

A. 应付账款

B. 长期借款

C. 长期应付款

D. 其他应付款





对点练

【答案】C

【解析】分期付款方式购入固定资产发生的应付款项，应计入长期应付款。





初级必过

