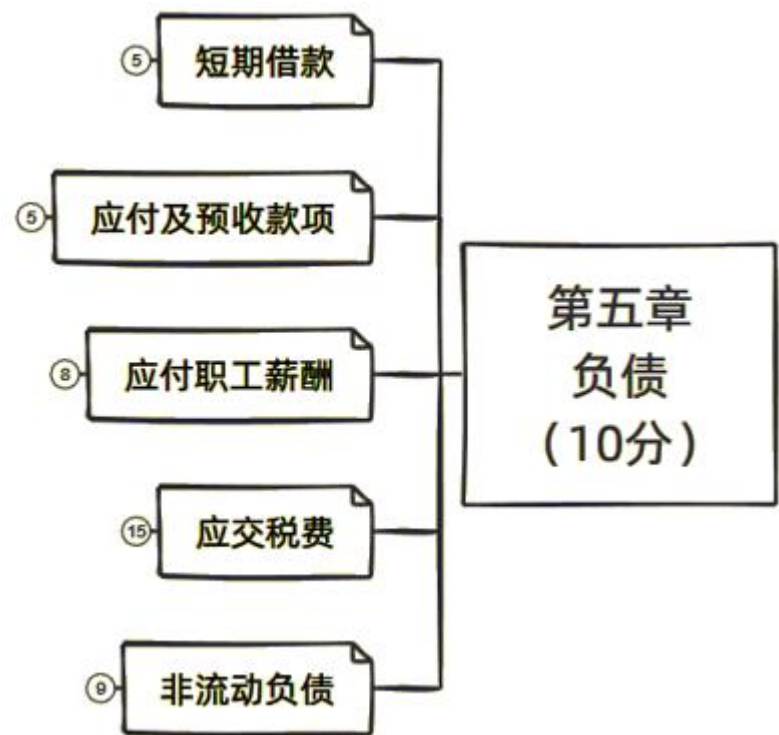


第五章 负债  
本章框架



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

知识点一 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。

知识点二 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。

【例 5-1】2024 年 4 月 1 日，甲公司向银行借入一笔生产经营用短期借款共计 900000 元，期限为 6 个月，年利率为 4%。根据与银行签署的借款协议，该项借款的本金到期后一次归还，利息按季支付。甲公司应编制如下会计分录：

（1）4 月 1 日借入短期借款：

借：银行存款 900000

贷：短期借款 900000

（2）4 月末，计提 4 月份应付利息：

借：财务费用 3000

贷：应付利息 3000

本月应计提的利息金额=900000×4%÷12=3000（元）

5 月末计提利息费用的处理与 4 月份相同。

（3）6 月 20 日，按季度支付银行借款利息：

借：财务费用（3000÷30×20）2000

应付利息（3000+3000）6000

贷：银行存款 8000

（4）6 月 30 日，计提 6 月份最后 10 日应付利息：

借：财务费用（3000÷30×10）1000

贷：应付利息 1000

7 月末、8 月末计提利息费用的处理与 4 月份相同。

（3）9 月 20 日，按季度支付银行借款利息：

借：财务费用（3000÷30×20）2000

应付利息（1000+3000+3000）7000

贷：银行存款 9000

(6) 9月30日，偿还银行借款本金和最后10日的利息：

借：短期借款 900000

    财务费用  $(3000 \div 30 \times 10)$  1000

    贷：银行存款 901000

**【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

**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。