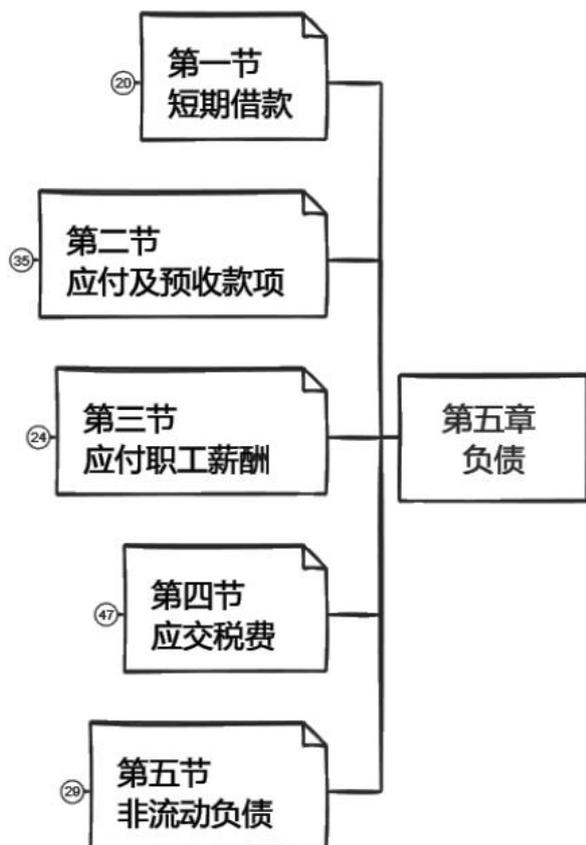


第五章 负债

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	
-	+
期末余额	

应付利息	
-	+
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

借: 短期借款

应付利息

财务费用

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】2025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, 该项借款的本金和利息到期一并归还。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月末至8月末每月计提利息:

借: 财务费用3000

贷: 应付利息3000

每月应计提的利息金额=900000×4%÷12=3000 (元)

(3) 9月30日, 偿还借款本金和利息:

借: 短期借款900000

财务费用3000

应付利息15000

贷: 银行存款918000

【单选题】下列各项中, 关于企业借入短期借款计提的利息费用, 应借记的会计科目是()。(2025年)

A. 短期借款

B. 应付利息

C. 财务费用

D. 管理费用

答案: C

解析: 计提短期借款利息:

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: 在实际工作中, 如果短期借款利息是按期支付的, 如按季度支付利息, 或者利息是在借款到期时连同本金一起归还, 并且其数额较大的, 企业于月末应采用预提方式进行短期借款利息的核算。短期借款利息属于企业的筹资费用, 应当在发生时作为财务费用直接计入当期损益。