

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。

（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12月1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。

（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）资产负债表日：

借：在建工程，制造费用，财务费用，研发支出【按摊余成本和实际利率计算确定的长期借款利息费用】

贷：长期借款——应计利息[按合同利率计算确定的应付未付利息]

长期借款——利息调整【差额】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

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：长期借款——本金

贷：银行存款按归还的利息：

借：应付利息

长期借款——应计利息

贷：银行存款

经典例题

【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。

【判断题】企业借入长期借款用于购建固定资产且符合资本化条件的，在固定资产未达到预定可使用状态前，所发生的利息支出应计入财务费用。（ ）（2025年）

答案：×

解析：借入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。

知识点二应付债券

（一）债券的发行

面值发行	借：银行存款 贷：应付债券——面值
溢价发行	借：银行存款 贷：应付债券——面值 应付债券——利息调整
折价发行	借：银行存款 应付债券——利息调整 贷：应付债券——面值

【结论】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。

其中：折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿，溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿。

【例5-44】甲公司于2022年7月1日按面值发行3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

（二）应付债券的利息

1. 债券利息费用

在每期计提利息时，应当将应付债券面值（折价或溢价发行时为摊余成本）和实际利率计算的债券利息费用，按照与长期借款利息相一致的处理原则，根据筹集资金的用途，或资本化计入有关成本或费用化计入当期费用。

借：在建工程、制造费用、财务费用、研发支出等[按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用]

贷：应付债券——应计利息[按票面利率计算确定的应付未付利息]

应付债券——利息调整[差额]

2. 对于已过付息期但尚未支付的利息：

借：应付债券——应计利息

贷：应付利息

【例5-45】承【例5-44】，甲公司发行债券所筹资金于当日用于建造固定资产。至2022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2022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）。

（三）发行债券到期

【例5-46】承【例5-44】和【例5-45】2025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，2022年7月1日至2025年7月1日，甲公司债券的应计利息 = $3000 \times 8\% \times 3 = 720$ （万元）。