

## 第一节 短期借款

试讲章节：  
第一节 短期借款

### 一、账户设置

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。短期借款一般是企业为了满足正常生产经营所需的资金或者是为了偿还某项债务而借入的。

为了反映和监督短期借款的发生、偿还等情况，企业应设置“短期借款”账户。该账户的贷方登记取得借款本金的数额，借方登记偿还借款的本金数额，余额在贷方，反映企业尚未偿还的短期借款。

### 二、账务处理

企业从银行或其他金融机构取得短期借款时，借记“银行存款”账户，贷记“短期借款”账户。

在实际工作中，如果企业借入短期借款应支付的利息是按期支付的（如按季支付利息），或者是在借款到期时连同本金一起归还，并且其数额较大的，企业应采用月末预提方式进行短期借款利息的核算。短期借款利息属于筹资费用，应当于发生时直接计入当期财务费用。具体账务处理是：月末，企业应当按照计算确定的短期借款利息费用，借记“财务费用”账户，贷记“应付利息”账户；实际支付利息时，借记“应付利息”账户，贷记“银行存款”账户；到期偿还本金时，借记“短期借款”账户，贷记“银行存款”账户。

如果企业的短期借款利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，且数额不大，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，直接计入当期的财务费用，借记“财务费用”账户，贷记“银行存款”账户。



◆例3-1◆

乐华公司于20××年1月1日向银行借入一笔生产经营用短期借款1 200 000元,期限为9个月,年利率为4%。根据与银行签订的借款合同,该项借款的本金到期后一次归还,利息按季支付。乐华公司的账务处理应为:

(1) 1月1日借入短期借款。

借: 银行存款	1 200 000
贷: 短期借款	1 200 000

(2) 1月末,计提1月份应付利息。

本月应计提的利息额 =  $1\,200\,000 \times 4\% \div 12 = 4\,000$  (元)

借: 财务费用	4 000
贷: 应付利息	4 000

2月末计提2月份利息费用的处理与1月份相同。

(3) 3月末,支付第一季度银行借款利息。

借: 财务费用	4 000
应付利息	8 000
贷: 银行存款	12 000

第二、第三季度的会计处理同上。

(4) 10月1日偿还银行借款本金。

借: 短期借款	1 200 000
贷: 银行存款	1 200 000

如果上述借款期限是8个月,则到期日为9月1日,8月末之前的会计处理与上述相同。9月1日偿还银行借款本金,同时支付7月和8月已提未付利息,会计分录应为:

借: 短期借款	1 200 000
应付利息	8 000
贷: 银行存款	1 208 000