

2009年会计从业考试辅导：短期借款会计从业资格考试 PDF  
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/587/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_BC\\_9A\\_c42\\_587328.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c42_587328.htm)

会计从业精品资料 1 . 概念 短期借款是指企业向银行或者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。 借款期限：一年以内（含一年），与长期借款区分开 借款用途：满足正常生产经营的需要，解决营运资金不足。 2 . 特征(书P200) 3 . 核算 企业应通过“短期借款”科目，核算短期借款的取得及偿还情况。 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”科目，贷记“短期借款”科目。 企业应当在资产负债表日按照计算确定的短期借款利息费用，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目；实际支付利息时，根据已预提的利息，借记“应付利息”科目，根据应计利息，借记“财务费用”科目，根据应付利息总额，贷记“银行存款”科目。 企业短期借款到期偿还本金时，借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。 取得借款时：借：银行存款 贷：短期借款 借款期间计提利息时：借：财务费用 贷：应付利息 借款到期，还本付息时：借：短期借款(体现本金) 应付利息(体现利息) 贷：银行存款(体现本金和利息) 【例题】A股份有限公司于20×7年1月1日向银行借入一笔生产经营用短期借款，共计120000元，期限为9个月，年利率为8%。根据与银行签署的贷款协议，该项借款的本金到期后一次归还；利息分月预提，按季支付。A股份有限公司的有关会计处理如下： 1月1日借入短期借款时：借：银行存款 120000 贷：短期借款 120000 1月末，计提1月份应计利息时：借：财务费用 800

贷：应付利息 800 本月应计提的利息金额=120000 × 8%  
÷ 12=800（元）本例中，短期借款利息800元属于企业的筹资费用，应计入“财务费用”科目。2月末计提2月份利息费用的处理与1月份相同。3月末支付第一季度银行借款利息时：  
借：财务费用 800 应付利息1600 贷：银行存款2400 10月1日偿还银行借款本金时：  
借：短期借款120000 贷：银行存款120000(和书上例题区别)

编辑推荐：2009年会计从业上半年报名信息汇总《会计基础》常见简答题归纳会计从业基础知识各章知识汇总会计从业资格考试《财经法规》历年真题会计资格考试十六招会计从业资格考试冲刺专题更多精品资料尽在百考试题会计从业站 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)