

长期借款业务的会计处理（一） PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E9_95_BF_E6_9C_9F_E5_80_9F_E6_c44_70582.htm

企业借入的长期借款，除应按规定办理借入手续外，还应按期支付利息，并按规定期限归还借款。因此，长期借款的会计处理应反映长期借款的借入、利息的结算和借款本息的归还情况。（1）长期借款利息的处理 长期借款利息的处理一是在发生时直接确认为当期费用（即费用化），另一方法则是于发生时直接计入该项资产（即资本化）。具体做法是：①为购建固定资产而发生的长期借款利息，在固定资产达到预定可使用状态之前所发生的，计入所建固定资产价值，予以资本化。②为购建固定资产而发生的长期借款利息，在固定资产达到预定可使用状态之后所发生的，直接计入当期损益，予以费用化。③属于流动负债性质的借款利息，或者虽然是长期负债性质但不是用于购建固定资产的借款利息，直接计入当期损益。④为进行投资而发生的借款利息，直接计入当期损益。⑤筹建期间发生的长期借款利息（除为购建固定资产而发生的长期借款利息外），应当根据其发生额先计入长期待摊费用，然后在开始生产经营当月一次性计入当期损益。（2）长期借款利息的计算 对长期借款利息的计算目前有单利和复利两种方法。单利就是只按本金计算利息，其所生成利息不再加入本金重复计算利息。计算公式为：借款本利和=本金 本金×利率×期数 复利是指不仅按本金计算利息，对尚未支付的利息也要计算应付利息，俗称“利滚利”。在西方国家，长期借款利息一般按复利计算。在我国，国内企业的长期借款利息

一贯采用单利；外商投资企业、中外合营企业的长期借款利息则一般按复利计算。例1：某企业为购建固定资产于19××年初向银行借入长期借款500000元，借款合同规定：年利率为10%，5年到期，每年计息一次，到期一次还本付息，则：按单利计算，五年的本利和为： $500000 + 500000 \times 10\% \times 5 = 750000$ （元）按复利计算，五年的本利和为： $500000 \times (1 + 10\%)^5 = 805255$ （元）实际工作中，企业每年末计算利息如下：第一年应付利息： $500000 \times 10\% = 50000$ （元）第二年应付利息： $550000 \times 10\% = 55000$ （元）第三年应付利息： $605000 \times 10\% = 60500$ （元）第四年应付利息： $665500 \times 10\% = 66550$ （元）第五年应付利息： $732050 \times 10\% = 73205$ （元）五年利息之和 305255（元）第五年末本息合计为 $500000 + 305255 = 805255$ （元）第五年末还本付息总额通过查年金终值表计算，结果也是一样的，即 $500000 \times 1.61051 = 805255$ （元）

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