

## 一、案例

甲企业为增值税一般纳税人，于2018年11月30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。甲企业于2021年11月30日，偿还该笔银行借款及利息。不考虑其他因素，回答下列小题。

(1)取得借款时，会计分录正确的有（ A ）

A：借：银行存款 3000000

贷：长期借款—本金 3000000

B：借：银行存款 3000000

贷：短期借款 3000000

C：借：银行存款 3000000

贷：应期应付款 3000000

D：借：银行存款 2000000

贷：长期借款—本金 2000000

(2)支付设备款及保险费用时，会计分录正确的有（ B ）。

A.借：固定资产 2000000

应交税费—应交增值税（进项税额）260000

贷：银行存款 2060000

B.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

C.借：固定资产 2100000

应交税费—应交增值税（进项税额）260000

贷：长期借款—本金 2360000

D.借：固定资产 2360000

贷：银行存款 2360000

(3)甲企业于2018年12月31日计提长期借款利息。会计分录正确的有（ A ）。

A.借：财务费用 12000

贷：长期借款—应计利息 12000

B.借：固定资产 12000

贷：长期借款—应计利息 12000

C.借：财务费用 12000

贷：应付利息 12000

D.借：固定资产 12000

贷：应付利息 12000

(4)2021年11月30日偿还给借款及利息时,会计分录正确的有( AC )。

A.借:长期借款—本金 3000000

贷：银行存款 3000000

B.借：长期借款—应计利息

贷：银行存款 432000

C.借：财务费用 132000

长期借款—应计利息 432000

贷：银行存款 432000

D.借：应付利息 432000

贷：银行存款 432000

## 二、短期借款和长期借款的区别

### （一）短期借款

### （二）长期借款

#### 1.长期借款管理

#### 2.长期借款账务处理