

注册会计师 会计 考点强化班

第十一章借款费用

【考点 1】借款费用的内容

借款利息
折价或者溢价的摊销
因外币专门借款发生的汇兑差额
辅助费用

【提示】债券的溢折价属于对债券价值的调整，而溢折价的摊销额影响利息费用的金额，属于借款费用

【考点 2】借款费用的确认和计量

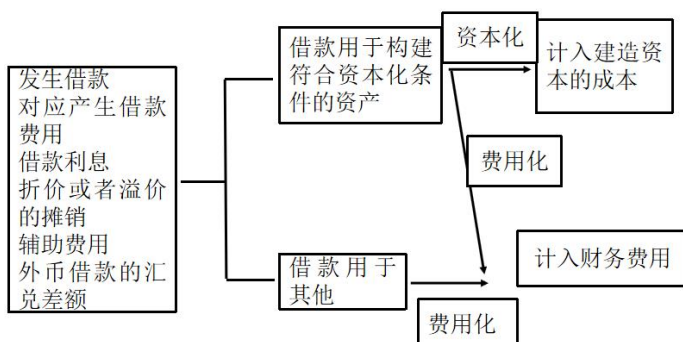
(一) 借款费用开始资本化期间的确定

开始资本化的时点（同时满足）	<ol style="list-style-type: none"> 1. 资产支出已经发生：包括支付现金、转移非现金资产和承担带息债务。 2. 借款费用已经发生：已经发生了专门借款费用或占用了一般借款的借款费用。 3. 必要的购建或者生产活动已经开始：指符合资本化条件的资产的实体建造或生产工作已经开始
暂停资本化的时间	<p>符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应暂停借款费用的资本化；在中断期间所发生的借款费用，计入当期损益，直至购建或者生产活动重新开始。</p> <p>【提示】若中断是使所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，所发生的借款费用应继续资本化</p>
停止资本化的时点	<p>购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用（固定资产）或者可销售（存货）状态时，借款费用应当停止资本化。达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，应当计入当期损益</p>

(二) 正常中断与非正常中断的区分

非正常中断	<p>指企业管理决策上的原因或者其他不可预见的原因等所导致的中断，例如：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 企业因与施工方发生了质量纠纷。 (2) 工程、生产用料没有及时供应。 (3) 资金周转发生了困难。 (4) 施工、生产发生了安全事故。 (5) 发生了与资产购建、生产相关的劳动纠纷等
正常中断	<p>中断是资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序、可预见的不可抗力导致中断，正常中断期间所发生的借款费用应当继续资本化。例如：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 工程建造到一定阶段必须暂停下来进行质量或者安全检查。 (2) 如雨季或冰冻季节等原因导致施工出现停顿

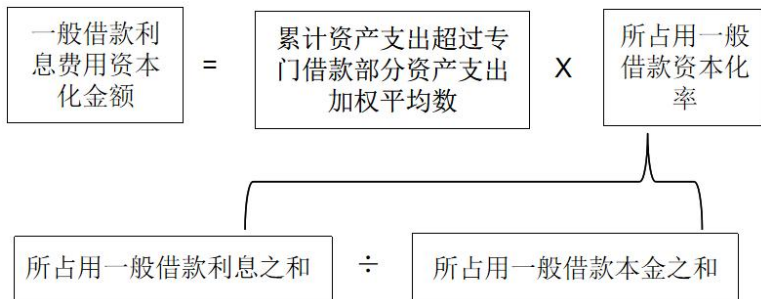
(三) 借款费用的具体确认原则



(四) 借款费用资本化金额的确定

项目	内容
专门借款	资本化金额 =资本化期间实际发生的专门借款利息费用一尚未动用的借款资金的利息收入或暂时性投资收益
借款辅助费用	借款辅助费用资本化金额的确定： 无论是一般借款还是专门借款发生的辅助费用均按《金融工具确认和计量》的规定，将辅助费用计入负债的初始确认金额，并采用与借款费用一致方法进行会计核算
限制条件	每一会计期间的利息资本化金额，不应当超过当期相关借款实际发生的利息金额

一般借款资本化金额的确定



【考点3】外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益（财务费用等）。

【提示】外币一般借款的借款费用计入当期损益（财务费用等），不予资本化。

【考点4】借款费用的账务处理

借：管理费用（属于筹建期间不应计入相关资产价值的借款费用）

 财务费用（属于经营期间不应计入资产价值的借款费用、符合资本化条件的资产达到预定可使用状态后所发生的借款费用）

 在建工程

 制造费用

 研发支出

 贷：应付利息

第十二章或有事项

【考点1】预计负债的确认与计量

一、预计负债的确认

与或有事项相关的义务同时满足以下条件的，应当确认为预计负债：

1. 该义务是企业承担的现时义务（包括法定义务和推定义务）。
2. 履行该义务很可能导致经济利益流出企业（可能性超过50%）。
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

二、预计负债的计量

事项	内容
预期可获得补偿的处理	企业清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，对补偿金额处理时应注意： <ol style="list-style-type: none"> 1. 已经就该事项确认了预计负债。 2. 补偿金额只有在“基本确定”能收到时才能作为资产单独确认，即发生的概率在95% 3. 补偿金额应单独确认为资产，即应记入“其他应收款”科目，不得与负债抵销 4. 确认入账的金额不能超过所确认预计负债的金额

【考点 2】预计负债的会计处理

(一) 产品质量保证

确认与产品质量保证有关的预计 借：销售费用 贷：预计负债 发生产品质量保证费用： 借：预计负债 贷：银行存款等	【提示 1】 本期预计的产品质量保证应当调整增加当期应纳税所得额 【提示 2】 将“预计负债—产品质量保证”确认递延所得税资产 【提示 3】 已对其确认预计负债的产品，若企业不再生产，应在相应的产品质量保证期满后，将“预计负债—产品质量保证”科目余额冲销，不留余额
--	---

(二) 未决诉讼

因未决诉讼或未决仲裁形成的现时义务，符合预计负债确认条件的应确认为预计负债。

借：管理费用—诉讼费

 营业外支出—罚息支出等

 贷：预计负债—预计未决诉讼损失

(三) 待执行合同变成亏损合同事项

项目	内容		
亏损合同会计处理	会计处理		
		存在合同标的资产	不存在标的资产或预计不执行合同的
	①确认预计负债时	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备	借：营业外支出 贷：预计负债
		如果，合同标的资产部分存在，则应该对已经存在的部分计提存货跌价准备，对不存在的部分确认预计负债	
②转销时	借：存货跌价准备 贷：主营业务成本	借：预计负债 贷：库存商品、其他应付款等	

(四) 重组事项

项目	内容
计量	企业应按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额，计入当期损益 直接支出是企业重组必须承担的支出，不包括留用职工岗前培训、市场推广、新系统和营销网络投入等支出。 因为这些支出与未来经营活动有关，不是企业重组必需的支出 在计量与重组义务相关的预计负债时，不能考虑处置相关资产可能形成的利得或损失，即使资产的出售构成重组的一部分也是如此，这些利得或损失应当单独确认

第十三章 金融工具

【考点 1】金融资产的分类

具体分类	条件	设置科目
1. 以摊余成本计量的金融资产	① 企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。 ② 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。	银行存款 贷款 应收账款 债权投资等
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	① 企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。 ② 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。 ③ 指定为二分类的非交易性权益工具投资（科目：其他权益工具投资）	其他债权投资
3. 以公允价值计量且其	上述 1 和 2 分类之外的金融资产	交易性金融资产

变动计入当期损益的金融资产		【提示】企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,也在本科目核算
---------------	--	--

【考点 2】金融负债与非金融负债

项目	是否符合金融负债定义	是否适用金融工具准则
应付账款、应付票据和应付债券等	√	√
应付职工薪酬（如工资）	—	×（适用 CAS9）
应交所得税（不是以合同为基础的义务）	×	×（适用 CAS18）
合同负债（交付商品和服务）、预计负债（交付维修服务等）	×	×

【考点 3】金融负债和权益工具区分

项目	区分原则		
	是否存在无条件地避免交付现金或其他金融资产的合同义务	是否交付固定数量的自身权益工具结算	
		非衍生工具	衍生工具
金融负债	否 【提示】常见情形： ①不能无条件地避免的赎回 ②强制付息	否	除下例外，确认为金融负债或金融资产
权益工具	是	是	固定数量交换固定金额

【考点 4】金融工具的重分类

情形	账务处理
1. 权益工具重分类为金融负债	(1) 金融负债以重分类日该工具的公允价值计量 (2) 重分类日权益工具的账面价值和金融负债的公允价值之间的差额确认为权益（科目：资本公积-资本溢价）
2. 金融负债重分类为权益工具	权益工具按重分类日金融负债的账面价值计量，不产生差额

【考点 5】金融资产的会计处理

金融资产的计量

	第 1 类	第 2 类	第 3 类
初始确认	交易费用计入成本	交易费用计入成本	交易费用计入损益
资产负债表日	按实际利率法确认利息收入	对于债券工具，按实际利率法确认利息收入，对于权益工具，确认现金股利收入，并确认公允价值变动计入其他综合收益。	确认公允价值变动计入损益
减值	计入信用减值损失，可转回	债务工具减值计入信用减值损失和其他综合收益，可转回。权益工具不计提减值	无
终止确认	处置损益计入投资收益	债务工具处置损益计入投资收益，权益工具处置损益计入留存收益	处置损益计入投资收益

（一）以摊余成本计量的金融资产（债务工具）

会计科目：

债权投资—成本

—利息调整

—应计利息

债权投资减值准备

信用减值损失

投资收益

1. 初始确认时，如果资料中没有给实际利率，应当计算其实际利率

借：债权投资—成本（面值）

 应收利息

 贷：银行存款

 债权投资—利息调整（倒挤）

2. 资产负债表日

借：应收利息（面值×票面利率）

或：债权投资—应计利息

 债权投资—利息调整（倒挤）

 贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

3. 减值：

借：信用减值损失（账面价值—未来现金流量现值）

 贷：债权投资减值准备

以后减值转回时做相反分录。

4. 终止确认：

借：银行存款

 债权投资减值准备（按比例转销余额）

 贷：债权投资—成本（按比例转销余额）

 —利息调整（按比例转销余额）

 应收利息（按比例转销余额）

 投资收益（倒挤）

（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

1. 债务工具涉及会计科目

其他债权投资—成本（面值）

 —利息调整

 —公允价值变动

其他综合收益—其他债权投资公允价值变动

 —信用减值准备

2. 权益工具涉及会计科目

其他权益工具投资—成本

 —公允价值变动

其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动

1. 初始确认：

债务工具	借：其他债权投资—成本（面值） —利息调整（倒挤） 应收利息（已到付息期但未领取的利息） 贷：银行存款
权益工具	借：其他权益工具投资—成本（含交易费用，倒挤） 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款

2. 资产负债表日：

债务工具	借：应收利息（面值×票面利率）（分期付息） 贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率） 其他债权投资—利息调整（倒挤）
	借：其他债权投资—公允价值变动（期末公允价值—期末计息后账面价值） 贷：其他综合收益（小于0做反向分率）
权益工具	借：应收股利（被投资方宣告现金股利） 贷：投资收益
	借：其他权益工具投资—公允价值变动（期末公允价值—期末计息后账面价值） 贷：其他综合收益（小于0做反向分率）

3. 减值：

债务工具	借：信用减值损失 贷：其他综合收益 【提示】如果以后减值恢复做相反分录
权益工具	不计提减值

4. 终止确认：

债务工具	借：银行存款 其他综合收益（转销余额） 贷：其他债权投资—成本（转销余额） —利息调整（转销余额） —公允价值变动（转销余额） 投资收益（倒挤）
权益工具	借：银行存款 其他综合收益（被指定） 贷：其他权益工具投资—成本（转销余额） —公允价值变动（转销余额） 盈余公积（倒挤差额×10%） 利润分配—未分配利润（倒挤差额×90%）

（三）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

核算科目：交易性金融资产——成本
——公允价值变动
公允价值变动损益
投资收益

1. 初始确认：

借：交易性金融资产—成本（倒挤）
应收股利或应收利息（单独确认）
投资收益（交易费用）
贷：银行存款

借：银行存款
贷：应收股利或应收利息（收到时）

2. 资产负债表日：

借：交易性金融资产——公允价值变动（期末公允价值—上期末公允价值，小于0做相反分录）
贷：公允价值变动损益

3. 终止确认：

借：银行存款
贷：交易性金融资产——成本（转销余额）
——公允价值变动（转销余额）
投资收益（倒挤）

（四）减值准备的计提和转回

借：信用减值损失

贷：贷款损失准备

 债权投资减值准备

 坏账准备

 合同资产减值准备

 租赁应收款减值准备

 预计负债（用于贷款承诺及财务担保合同）

 其他综合收益——信用减值准备（其他债权投资）

（五）金融工具的重分类

1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类

（1）【1重分3】企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。

借：交易性金融资产

 债权投资减值准备

 公允价值变动损益

贷：债权投资

（2）【1重分2】企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量，原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

借：其他债权投资

 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：债权投资

借：债权投资减值准备

贷：其他综合收益——信用减值准备

原债权投资，计提减值	重分类为其他债权投资，计提减值
借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益
重分类对减值的调整分录	
借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益	

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重分类

（1）【2重分1】企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产

借：债权投资——成本（对应结转）

 ——利息调整（对应结转）

贷：其他债权投资——成本（转销余额）

 ——利息调整（转销余额）

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（转销余额，借或贷）

 贷：其他债权投资——公允价值变动（转销余额，借或贷）

借：其他综合收益——信用减值准备（转销余额）

 贷：债权投资减值准备

原其他债权投资，计提减值	重分类为债权投资，计提减值
借：信用减值损失 贷：其他综合收益	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
重分类对减值的调整分录	
借：其他综合收益 贷：债权投资减值准备	

（2）【2重分3】企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变

动计入当期损益的金融资产应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

借：交易性金融资产

贷：其他债权投资

借：投资收益

其他综合收益—信用减值准备

贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

(1)【3重分1】企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

借：债权投资

贷：交易性金融资产

计提：

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

(2)【3重分2】企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应当继续以公允价值计量该金融资产。

借：其他债权投资

贷：交易性金融资产

计提：

借：信用减值损失

贷：其他综合收益—信用减值准备

【考点6】金融负债

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(2018)的规定，对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，并在该金融负债终止确认时从其他综合收益中转出，计入留存收益。

【注意】交易性金融资产初始确认时发生的交易费用，计入投资收益；交易性金融负债初始确认时的交易费用计入财务费用。