

必  
过  
!

# 《中级会计实务》

## 冲刺串讲课

主讲：花花老师



# 第七章 资产减值



# 资产减值

## 适用范围

适用  
(不可以转回)

—— 固定资产、无形资产、投资性房地产(成本模式)  
长期股权投资、商誉等

不适用  
(可以转回)

—— 存货、金融资产(应收账款、债权投资、其他债权投资等)  
合同资产、合同成本等

## 减值测试

计量原则

—— 账面价值与可收回金额孰低

减值迹象

一般：有减值迹象才进行减值测试

特殊：无论有无减值迹象，每年末都要进行减值测试  
商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到预定用途的资产

# 资产减值

## 可收回金额

公允价值-处置费用/预计未来现金流量现值，两者孰高

预计未来现金流量现值

包括

持续使用的现金流入

为持续使用必须的现金流出

处置时净现金流入

不包括

筹资利息

所得税

未来可能发生的改良和尚未承诺的重组

内部转移价格（调为公允）

折现率

税前利率

外币现金流

先折现：外币现值=外币现金流量×外币折现率

再折汇：本位币现值=外币现值×当日即期汇率

# 资产减值

## 会计处理

- 会计分录
  - 账面价值 > 可收回金额
  - 借：资产减值损失
  - 贷：××减值准备
- 后续影响
  - 适用减值准则的资产：一经计提减值，不得转回
  - 重新考虑折旧摊销（按减值后的账面价值计提）

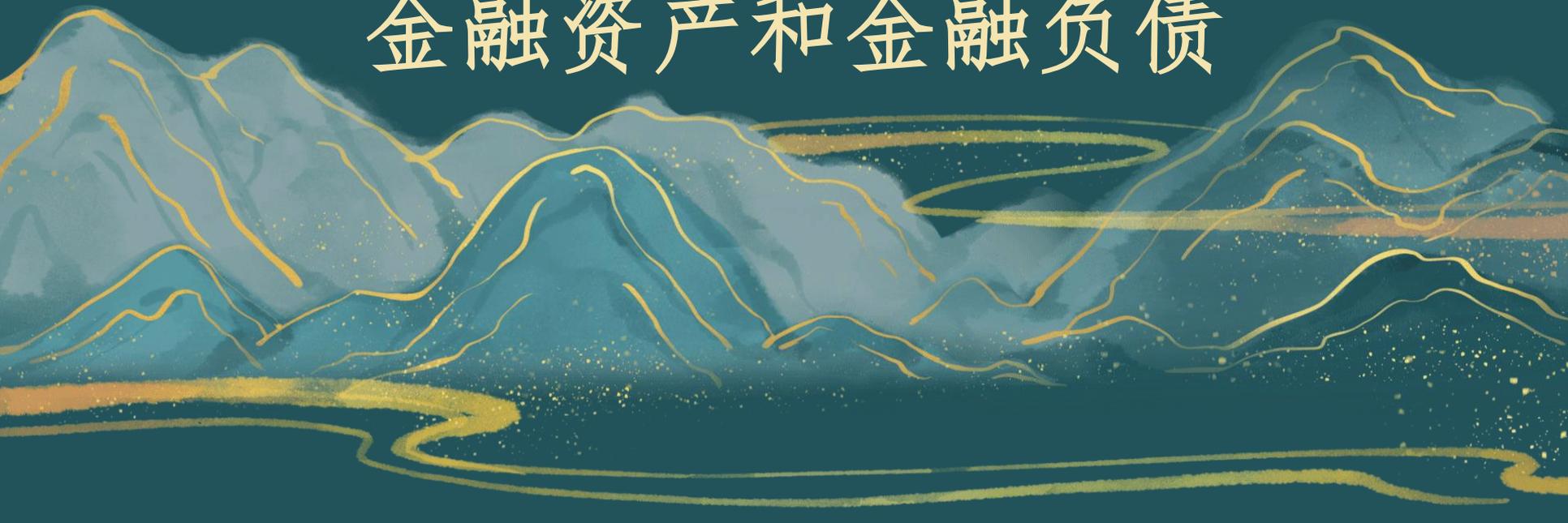
## 资产组

- 定义
  - 最小资产组合，产生的现金流量独立于其他资产（组）
- 认定
  - 资产组产生的主要现金流量是否独立
  - 管理层管理生产经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式
  - 资产组认定后不得随意变更
- 减值处理
  - 先求减值金额
    - 减值金额 = 账面价值 - 可收回金额
  - 再按顺序分摊
    - 资产组中的商誉
    - 其他资产按账面价值比例分摊（可能涉及二次分摊）
    - 注意：抵减后各资产的账面价值不得低于以下三者较高者：  
（即资产自己的可收回金额）
      - ①该资产公允价值 - 处置费用
      - ②该资产预计未来现金流量现值
      - ③零



# 第八章

## 金融资产和金融负债



## 一、金融资产的分类

投资标的	分类	本章常见科目
债券	(1) 以摊余成本计量的金融资产 依据：仅以收取合同现金流量为目标	债权投资
	(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 依据：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	其他债权投资
	(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 依据：除上述第 (1) (2) 项以外的情形	交易性金融资产
股票 (股权)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 依据：除上述第 (1) (2) 项以外的情形	交易性金融资产
	指定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	其他权益工具投资

## 二、以摊余成本计量的金融资产

阶段	会计处理原则	会计分录
初始取得	按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额	借：债权投资——成本（面值） ——应计利息（到期一次还本付息） 应收利息（已到付息期但尚未领取的债券利息） 贷：银行存款等 债权投资——利息调整（差额，或借方）

阶段	会计处理原则	会计分录
后续计量	以摊余成本进行后续计量	借：债权投资——应计利息（面值 × 票面利率） 贷：投资收益（摊余成本 × 实际利率） 债权投资——利息调整（差额，或借方）
发生信用减值	按预期信用减值损失法计算（满足条件可以转回）	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备

阶段	会计处理原则	会计分录
到期或提前处置	处置价款与账面价值的差额计入投资收益	借：银行存款 贷：债权投资——成本 ——应计利息（到期一次还本付息） ——利息调整（或借方） 投资收益（差额，或借方）

## 【花花说】

1. 债权投资期末账面价值（摊余成本）= 期初摊余成本 × (1 + 实际利率) - 会收到的利息（如有）- 计提的减值准备

2. 期末应确认的投资收益的金额

第一步，先求出期初摊余成本

第二步，投资收益金额 = 期初摊余成本 × 实际利率

### 三、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

阶段	会计处理原则	会计分录
初始取得	按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额	借：其他债权投资——成本（面值） ——应计利息（到期一次付息） 应收利息（已到付息期但尚未领取的债券利息） 贷：银行存款等 其他债权投资——利息调整（差额）

阶段	会计处理原则	会计分录
后续计量	以公允价值进行后续计量 (两步走)	<p>(1) 按实际利率计提利息</p> <p>借：其他债权投资——应计利息 (面值 × 票面利率)</p> <p>    贷： <b>投资收益</b> (摊余成本 × 实际利率)</p> <p>        其他债权投资——利息调整 (差额)</p> <p>(2) 确定公允价值变动：</p> <p>借：其他债权投资——公允价值变动</p> <p>    贷： <b>其他综合收益</b>——公允价值变动 (或做相反分录)</p>

阶段	会计处理原则	会计分录
发生信用减值	按预期信用减值损失法计算（满足条件可以转回）	借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备
到期或提前处置	处置价款与账面价值的差额计入投资收益，原计入其他综合收益的金额转入投资收益	借：银行存款 贷：其他债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整  （或借方） 投资收益（差额） 借：其他综合收益 贷：投资收益（或作相反分录）

## 【花花说】

1.其他债券投资期末账面价值 = 期末的公允价值

2.其他债权投资确认的公允价值不影响期末摊余成本，也不影响各期实际利息收入的金额；其他债权投资计提减值准备不影响账面价值

#### 四、指定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

阶段	会计处理原则	会计分录
初始取得	按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额	借：其他权益工具投资——成本 （公允价值 + 交易费用） 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款等

阶段	会计处理原则	会计分录
后续计量	以公允价值进行后续计量	<p>(1) 被投资单位宣告发放现金股利</p> <p>借：应收股利</p> <p>    贷：投资收益</p> <p>(2) 确认公允价值变动：</p> <p>借：其他权益工具投资——公允价值变动</p> <p>    贷：其他综合收益</p> <p>(或作相反分录)</p>
发生信用减值	—	—



## 【花花说】

指定为第二类金融资产要付出代价（除被投资单位宣告发放现金股利外）不能影响损益：不计提减值准备；公允价值变动计入其他综合收益，且处置时转入留存收益；处置时收到价款和账面价值之间的差额计入留存收益。

## 五、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

阶段	会计处理原则	会计分录
初始取得	按照公允价值计量，相关交易费用应当计入投资收益	借：交易性金融资产——成本（公允价值） 投资收益（交易费用） 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利） 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息） 贷：银行存款等



## 六、金融资产重分类

原分类	新分类	计量原则
债权投资	交易性金融资产	(1) 在重分类日以公允价值计量 (2) 原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益
	其他债权投资	(1) 在重分类日以公允价值计量 (2) 原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益 (3) 不影响实际利率及预期信用损失的计量
其他债权投资	债权投资	(1) 将原计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值（即视同一直以摊余成本计量） (2) 不影响实际利率及预期信用损失的计量
	交易性金融资产	(1) 继续以公允价值计量 (2) 原持有期间累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益

原分类	新分类	计量原则
交易性金融资产	其他债权投资	(1) 继续以公允价值计量 (2) 根据重分类日的公允价值确定其实际利率 (3) 自重分类日起对该金融资产适用金融工具减值的相关规定
	债权投资	(1) 以重分类日公允价值计量 (2) 根据重分类日的公允价值确定其实际利率 (3) 自重分类日起对该金融资产适用金融工具减值的相关规定

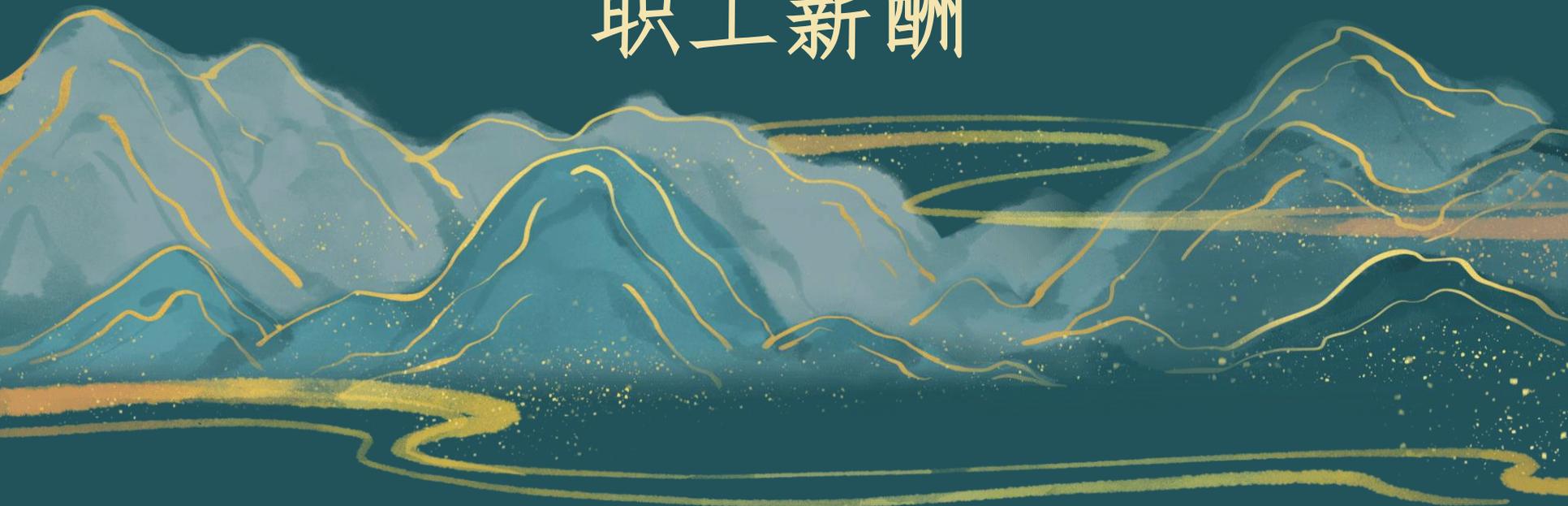


阶段	交易性金融负债	应付债券
后续计量	<p>(1) 确认利息费用 借：财务费用     贷：交易性金融负债——应计利息</p> <p>(2) 确认公允价值变动： 借：公允价值变动损益     贷：交易性金融负债——公允价值变动     (或作相反分录)</p>	<p>确认利息费用： 借：在建工程 / 财务费用等（实际利息）     贷：应付债券——应计利息（票面利息）         应付债券——利息调整（差额）</p>

阶段	交易性金融负债	应付债券
到期	借：交易性金融负债 贷：银行存款等 <b>投资收益</b> （差额）	借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款



# 第九章 职工薪酬



## 一、职工薪酬的内容

1.短期薪酬	一般薪酬	工资、津贴、补贴、福利费、医疗保险、工伤保险、生育保险、住房公积金、工会经费、职工教育经费等
	带薪缺勤	累积带薪缺勤、非累积带薪缺勤
	利润分享	奖金计划
2.离职后福利	设定提存计划、设定受益计划	
3.辞退福利	辞退补偿	
4.其他长期职工福利	长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划、预计 12 月不能完全支付的辞退福利	

## 二、职工薪酬的会计核算

按照**受益对象**计入当期损益或相关资产成本（辞退福利除外）。

项目	内容	
短期薪酬	原理	计提：借：生产成本 / 管理费用等（谁受益谁负担） 贷：应付职工薪酬 发放：借：应付职工薪酬 贷：银行存款等
	货币性职工薪酬	计提： 借：生产成本/ 制造费用/管理费用/销售费用/研发支出/在建工程/ 贷：应付职工薪酬 发放： 借：应付职工薪酬 贷：银行存款

项目	内容		
短期薪酬	非货币性职工薪酬	自产产品发放给职工作为福利	发放时： 借：应付职工薪酬——非货币性福利（含税公允价值） 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 借：主营业务成本 贷：库存商品
		外购商品作为非货币性福利提供给职工的	外购商品时： 借：库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 发放时： 借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额转出）

项目	内容		
短期薪酬	非货币性职工薪酬	拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用	借：管理费用等 贷：应付职工薪酬——非货币性福利 借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：累计折旧
		租赁住房等资产供职工无偿使用	借：管理费用 贷：应付职工薪酬——非货币性福利 借：应付职工薪酬——非货币性福利 贷：其他应付款 / 银行存款

项目	内容		
短期薪酬	短期带薪缺勤	累积带薪缺勤	带薪权利可以结转下期的带薪缺勤，在资产负债表日进行费用预计
		非累积带薪缺勤	带薪权利不能结转下期的带薪缺勤，不额外针对缺勤做账务处理
	短期利润分享计划	借：管理费用等 贷：应付职工薪酬——利润分享计划	
离职后福利	设定提存计划	是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划	
	设定受益计划	除设定提存计划以外的离职后福利计划（企业继续承担支付义务）（了解）	

计入当期损益	计入其他综合收益且以后期间不得重分类为损益（设定受益净负债净资产的重新计量）
当期服务成本	精算利得和损失
过去服务成本	计划资产回报，扣除利息净额
结算利得和损失	资产上限影响的变动，扣除利息净额
设定受益计划净负债或净资产的利息净额	-----

辞退福利：

企业向职工提供辞退福利的，应当在企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、企业确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入**当期损益**（管理费用）。



# 第十章 股份支付

## 一、股份支付工具的主要类型

类型	分类
以权益结算的股份支付，是指企业为获取服务而以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易	限制性股票
	股票期权
以现金结算的股份支付，是指企业为获取服务而承担的以股份或其他权益工具为基础计算的交付现金或其他资产义务的交易	现金股票增值权
	模拟股票

## 二、股份支付的账务处理

### (一) 权益结算的股份支付的确认和计量

时间	会计处理
授予日	①立即可行权的，会计分录为： 借：管理费用等 贷：资本公积——股本溢价（授予日权益工具的公允价值）
	②非立即可行权的，在授予日均不做会计处理
等待期的每个资产负债表日	①计量：计入每期相关资产成本或费用的金额 = 授予日权益工具的公允价值 × 预计行权最佳估计数 × 时间权重 - 上期余额
	②会计处理： 借：管理费用等 贷：资本公积——其他资本公积
可行权日之后	不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整

时间	会计处理
行权日	以发行股票方式： 借：银行存款 资本公积——其他资本公积 贷：股本 资本公积——股本溢价
	以回购股票方式： ①回购股份时： 借：库存股（公允价值） 贷：银行存款 ②行权时： 借：银行存款（行权价） 资本公积——其他资本公积（等待期内累计的资本公积） 贷：库存股 资本公积——股本溢价（差额）

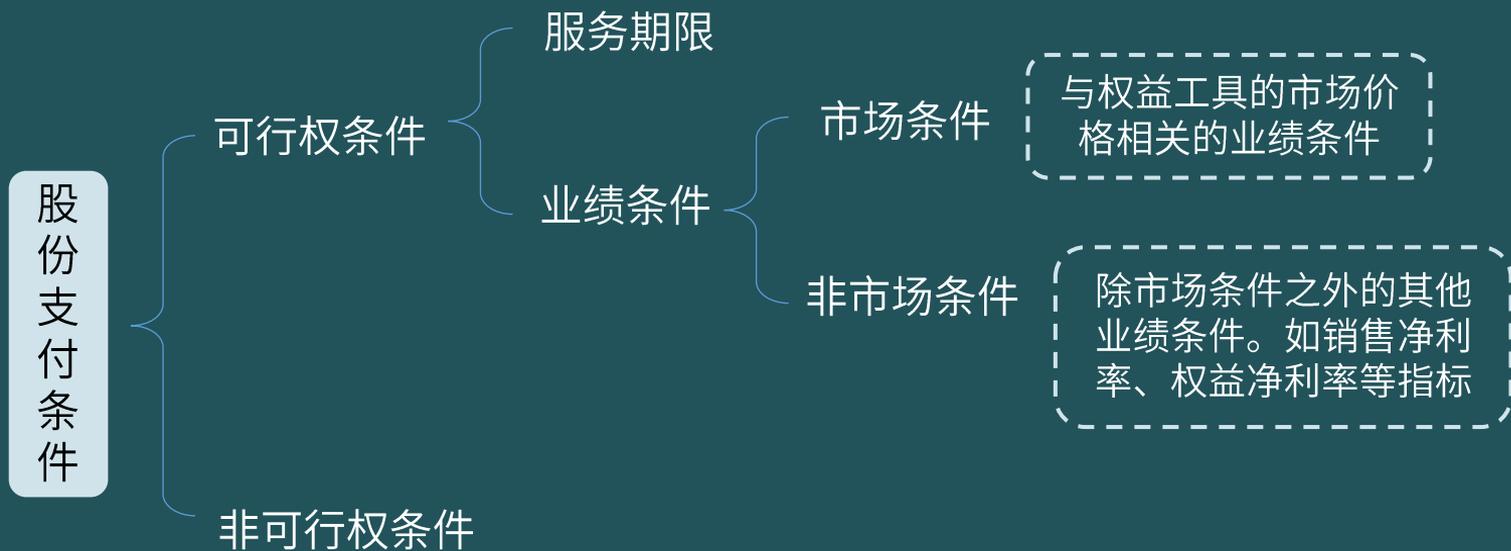
## （二）现金结算的股份支付的确认和计量

时间	会计处理
授予日	①立即可行权的，会计分录为： 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬（授予日权益工具的公允价值）
	②非立即可行权的，在授予日均不做会计处理
等待期的每个资产负债表日	①计量：计入每期相关资产成本或费用的金额 = 每个资产负债表日权益工具的公允价值 × 预计行权最佳估计数 × 时间权重 - 上期余额（不考虑最后一期期末有行权情况）
	②会计处理： 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬

时间	会计处理
可行权日之后	①原则：企业在可行权日之后不再确认成本费用， 负债公允价值的变动应当计入当期损益
	②会计处理： 借：公允价值变动损益 贷：应付职工薪酬（或相反会计分录）
行权日	借：应付职工薪酬 贷：银行存款（实际支付的现金）

### 三、可行权条件的种类、处理和修改

#### (一) 股份支付条件的分类



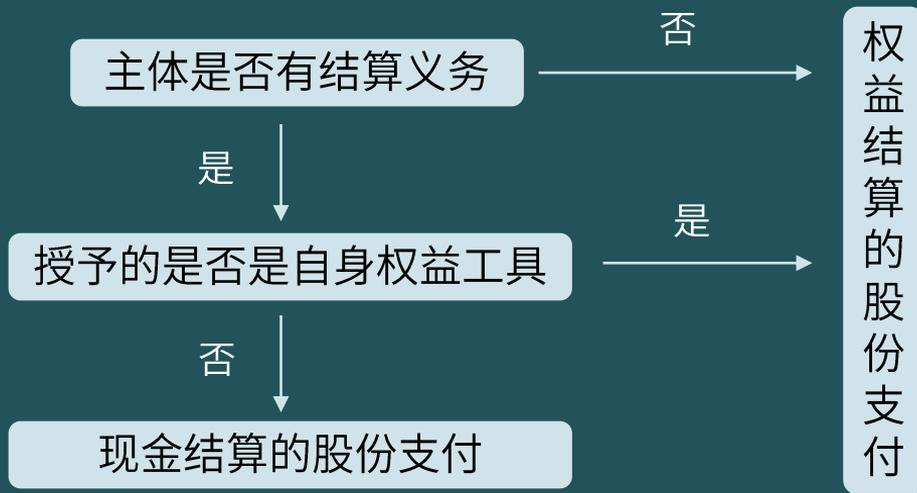
## 【花花说】

只要职工满足了其他所有非市场条件，企业就应当确认已取得的服务。市场条件和非可行权条件是否得到满足，不影响企业对预计可行权情况的估计。

## （二）可行权条件的修改

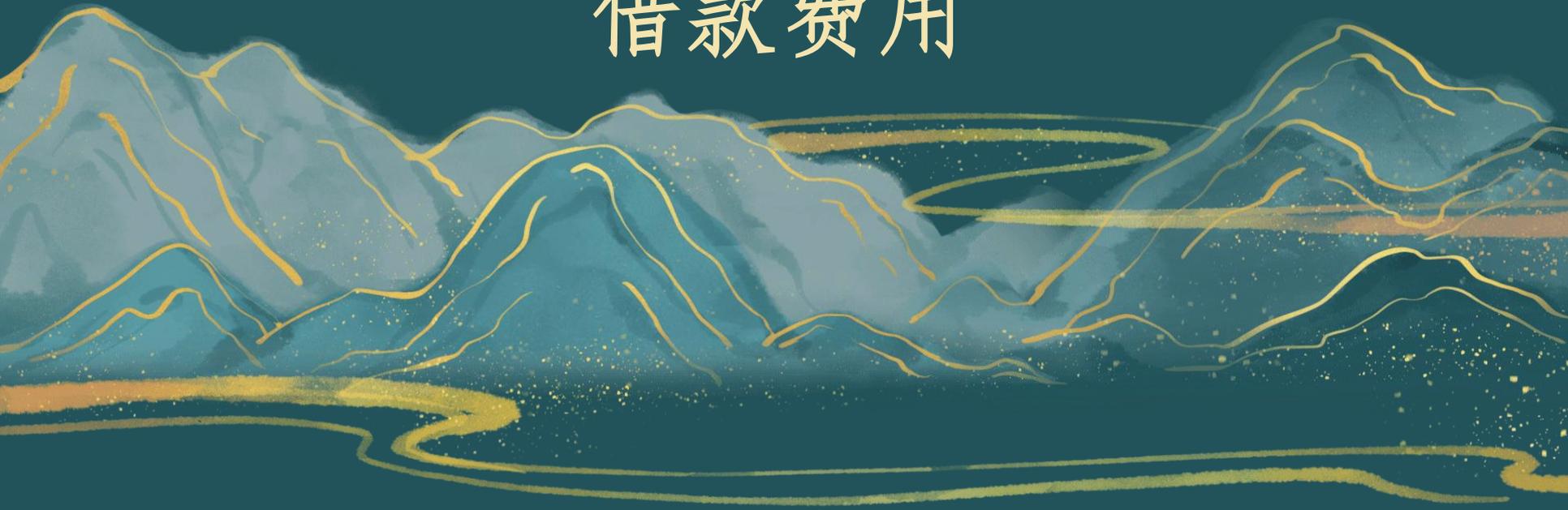
<p>有利修改（确认为相应服务的增加）</p>	<p>不利修改（视同该变更从未发生，除非企业取消了部分或全部已授予的权益工具）</p>
<p>①修改增加了所授予的权益工具的公允价值； ②修改增加了所授予的权益工具的数量； ③按照有利于职工的方式修改可行权条件，如缩短等待期、变更或取消业绩条件（非市场条件）</p>	<p>①修改减少了授予的权益工具的公允价值； ②修改减少了授予的权益工具的数量； ③企业以不利于职工的方式修改了可行权条件，如延长等待期、增加或变更业绩条件（非市场条件）</p>

## 四、集团股份支付的处理





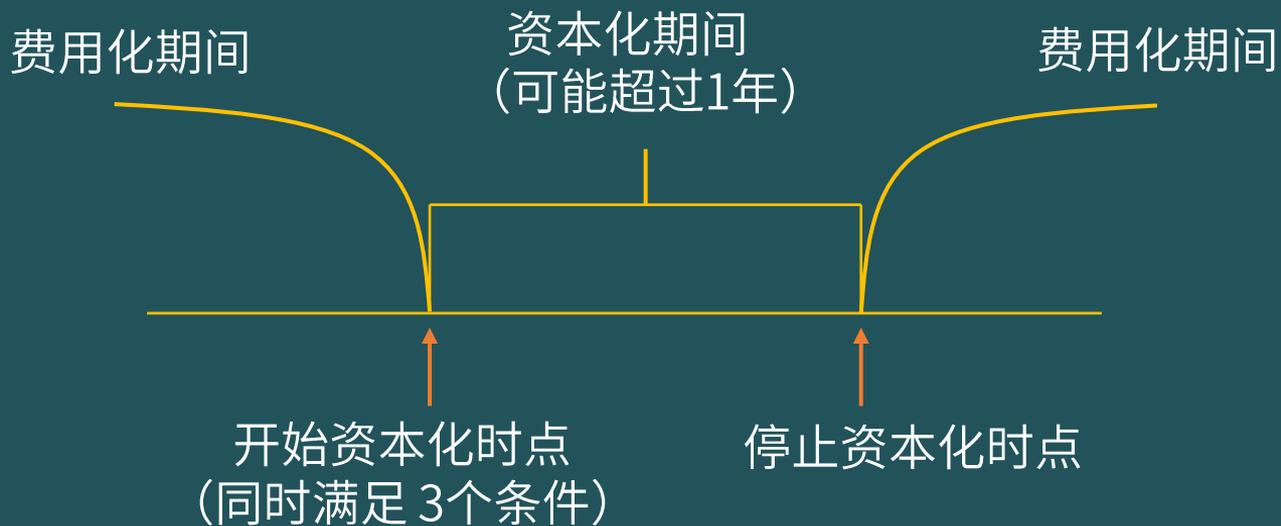
# 第十一章 借款费用



## 一、借款费用的范围

属于借款费用	不属于借款费用
<ul style="list-style-type: none"><li>①借款利息</li><li>②折价和溢价的摊销</li><li>③外币借款汇兑差额</li><li>④因借款发生的辅助费用</li><li>⑤分期购买发生的未确认融资费用的摊销额</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>①股票发行费用</li><li>②发行债券的折价或溢价</li></ul>

## 二、借款费用的计算



- (1) 资本化开始时间的三个条件：钱借了，钱花了，开始动工了。
- (2) 资本化中断的两个条件：非正常中断，且中断连续 3 个月以上。
- (3) 资本化停止的一个条件：达到预定可使用或者可销售状态。

项目	特点	会计处理	案例
正常中断	可预见的	不考虑中断，继续资本化	①必要的安全检查； ②东北冰冻季节； ③南方梅雨季节等
非正常中断	不可预见	中断时间不大月 3 个月或累计超过三个月，继续资本化	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发生了劳动纠纷等；⑥构建过程中发生火灾
		中断连续超过 3 个月，暂停资本化，借当期损益	

第一步，确定专门借款和一般借款的金额



第二步，计算专门借款利息

①资本化金额 = 资本化期间利息 - 资本化期间的闲置资金收益

②费用化金额 = 费用化期间利息 - 费用化期间的闲置资金收益



第三步，计算一般借款利息

①资本化金额 = 累计资产支出加权平均数 × 资本化率

②费用化金额：倒挤 = 全年利息 - 资本化金额



第四步，计算专门借款和一般借款的资本化、费用化合计金额分别计入在建工程、财务费用

外币借款  
汇兑差额

外币专门借款

资本化期间本金和利息的汇兑差额  
全部资本化

外币一般借款

资本化期间本金和利息的汇兑差额  
全部费用化（简化处理）

必  
过  
!

考试顺利

