



第十一章 借款费用



第十一章 借款费用

预计今年考核客观题，分值为2-6分。



第十一章 借款费用

【考点】★★借款费用

一、借款费用的范围	(1) 借款利息、(2) 折价或者溢价的摊销额、(3) 辅助费用以及(4) 因外币借款而发生的汇兑差额等。
	对于企业发生的 权益性融资费用 ， 不应包括在借款费用中
二、借款费用的确认	借款费用资本化期间：开始资本化时点到停止资本化时点的期间；除暂停资本化的期间外
开始	付款、利息、开工
暂停	非3连：(1) 非正常中断 (2) 连续 (3) 超过3个月
	非正常中断举例：质量纠纷、生产用料没有及时供应、资金周转困难、安全事故、与购建生产有关的劳动纠纷等。
停止	达到预定可使用或者可销售状态时；之后发生的借款费用，计入当期损益。



第十一章 借款费用

资本化金额 掌握例题	专门借款资本化金额=资本化期间的（全额借款利息－利息或投资 收益）
	一般借款利息费用资本化金额=加权平均数（本金） ×资本化率（利率）
	本金加权平均数=每笔资产支出金额×每笔资产支出 在当期所占用的天数/当期天数
	资本化率=当期实际发生的利息之和÷所占用一般借 款本金加权平均数 注意：分母=分子去掉利率
	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。



第十一章 借款费用

辅助费用	包括借款手续费（如发行债券手续费）、佣金等。
外币专门借款	在资本化期间内，外币专门借款本金及其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。



第十二章 或有事项



第十二章 或有事项

预计今年考核客观题，分值为2-4分。



第十二章 或有事项

【考点】或有事项的特征

常见的或有事项	(1) 未决诉讼或未决仲裁、(2) 债务担保、 (3) 产品质量保证(含产品安全保证)、(4) 亏损合同、(5) 重组义务、(6) 承诺、(7) 环境污染整治等。
或有负债和或有资产与或有事项密切相关	
或有负债	不能确认为负债，满足条件可以转化为负债
或有资产	不能确认为资产，满足条件可以转化为资产



第十二章 或有事项

【考点】或有事项的确认和计量

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	该义务是企业承担的现时义务
	履行该义务很可能导致经济利益流出企业：可能性超过50%
	该义务的金额能够可靠地计量
	【注意】如果上述三个条件中有一个条件没有满足，则是或有负债。
结果的可能性	发生的概率区间（ ）
基本确定	$95\% < \text{发生的可能性} < 100\%$
很可能	$50\% < \text{发生的可能性} \leq 95\%$
可能	$5\% < \text{发生的可能性} \leq 50\%$
极小可能	$0 < \text{发生的可能性} \leq 5\%$



第十二章 或有事项

【考点】或有事项的计量

最佳估计数的确定	存在一个连续范围，结果发生的可能性相同	最佳估计数应当按照该范围内的中间值，即上、下限金额的平均数确定。
	不存在一个连续范围，结果发生的可能性不相同	最可能发生金额确定
		各种可能结果及相关概率计算确定
预期可获得补偿的处理	第三方补偿	借：营业外支出 贷：预计负债
	基本确定	
	作为资产单独确认，不能冲减“预计负债”的账面价值	借：其他应收款 贷：营业外支出



第十二章 或有事项

预计负债的计量需要考虑的因素	(1) 风险和不确定性；(2) 货币时间价值；(3) 未来事项
	企业应当在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数的，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。



第十二章 或有事项

【考点】或有事项会计处理原则的应用

一般会计处理： 借：管理费用——诉讼费 营业外支出——罚息、赔款支出；担保； 主营业务成本——产品质量保证； 亏损合同 贷：预计负债——未决诉讼	基本确定第三方赔款 借：其他应收款 贷：营业外支出
	法院宣判 借：营业外支出 预计负债 贷：其他应付款
发生产品质量保证费用（维修费） 借：预计负债——产品质量保证 贷：银行存款 原材料	支付款项 借：其他应付款 贷：银行存款



第十二章 或有事项

亏损合同		
违约金小于产品亏损	借：主营业务成本 贷：预计负债	支付违约金时 借：预计负债 贷：银行存款



第十二章 或有事项

违约金大于 合同 亏损	(1) 有标的部分，合同为亏损合同，确认减值损失 合同数量 $\leq$ 标的数量	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备
	(2) 合同数量 $>$ 标的数量；无标的部分，合同为亏损合同，确认预计负债	标的部分 借：资产减值损失 贷：存货跌价准备 超过标的部分 借：主营业务成本 贷：预计负债
	在产品生产出来后，将预计负债冲减成本	借：预计负债 贷：库存商品



第十二章 或有事项

重组义务	企业应当按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。
	直接支出 是企业重组必须承担的直接支出，并且是与主体继续进行的活动无关的支出，包括遣散费、将不再使用厂房的租赁撤销费等
	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。