



第十一章

借款费用



考点：借款费用的内容

提示：不包括权益性融资费用（发行股票的发行费用）。

借款费用包括：

1. 借款利息
2. 因借款而发生的折价或者溢价的摊销
3. 外币借款而发生的汇兑差额
4. 因借款而发生的辅助费用（例如：手续费、佣金、印刷费等）



考点：借款费用的确认和计量

（口诀：开始、暂停、停止）

（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）	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
--------------------	---



考点：借款费用的确认和计量

暂停资本化的时间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生①**非正常中断**、②**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。

【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



考点：借款费用的确认和计量

停止资本化的时点

具备之一即可：

1. 实体建造（包括安装）或生产工作已经全部完成或实质上已完成。
2. 与设计要求、合同规定或生产要求相符或者基本相符，即使有极个别不相符的地方，也不影响其正常使用或者销售。
3. 继续发生的支出金额很少或者几乎不再发生。
4. 所购建或者生产的资产分别建造、分别完工的，应当区别情况界定。



考点：借款费用的确认和计量

（二）正常中断与非正常中断的区分

1. 非正常中断

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：

- （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



考点：借款费用的确认和计量

（二）正常中断与非正常中断的区分

2. 正常 中断

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：

（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



考点：借款费用的确认和计量

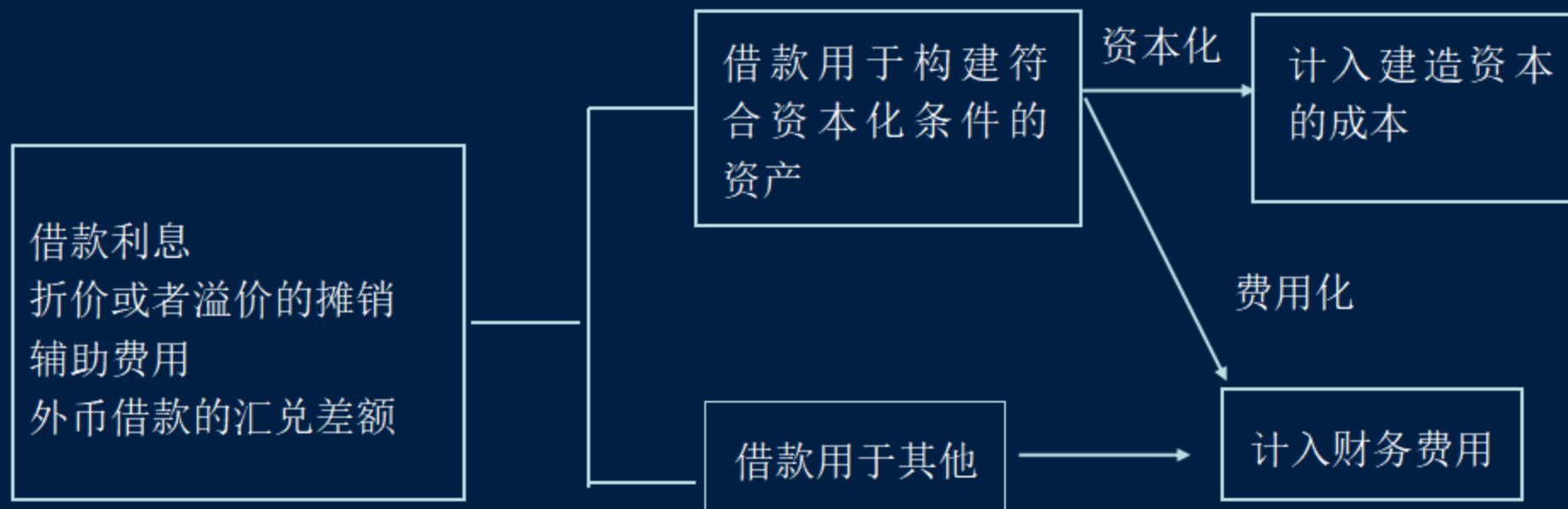
考试要点：

(1) 购建过程中由于发生火灾导致施工中断	非正常中断
(2) 购建过程中由于资金短缺、资金周转困难导致施工中断	非正常中断
(3) 由于发生重大安全事故导致施工中断	非正常中断
(4) 由于发生劳动纠纷、质量纠纷引起的施工中断	非正常中断
(5) 由于缺乏工程物资导致停工	非正常中断
(6) 由于企业可以预见到的不可抗力的因素（比如：雨季的大雨、北方冬季冰冻、沿海台风等）导致的施工中断	正常中断
(7) 某些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，检查通过后才可继续下一阶段的建造工作	正常中断



考点：借款费用的确认和计量

考点：借款费用的确认和计量





考点：借款费用的确认和计量

（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=资本化期间总利息（摊余成本×实际利率）-闲置资金的投资收益（存入银行或暂时性投资）
	借：在建工程 应收利息（银行存款） 贷：应付利息
	费用化金额=资本化期间（不符合资本化条件）总利息-闲置资金的投资收益（存入银行或暂时性投资）
	借：财务费用 应收利息（银行存款） 贷：应付利息



考点：借款费用的确认和计量

	资本化期间（符合资本化条件）	账务处理
一般借款	资本化金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产加权平均数×一般借款的资本化率 ①所占用一般借款本金加权平均数= Σ（所占用每笔一般借款本金×每笔一般借款在当期所占用的天数/当期天数） ②所占用一般借款的资本化率=所占用一般借款加权平均利率=所占用一般借款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	借：在建工程 财务费用 贷：应付利息



考点：借款费用的确认和计量

一般借款	资本化期间（不符合资本化条件）	账务处理
	全部费用化 （全部利息费用-资本化金额）	借：财务费用 贷：应付利息



考点：外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

1. 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；
2. 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。

【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。

谢谢 观看

THANK YOU



第十二章 或有事项



考点：预计负债的确认与计量

（口诀：现时义务+很可能+可靠地）

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。



考点：预计负债的确认与计量

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： 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，即发生的概率超过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：预计负债的确认与计量

三、或有事项的确认与披露

或有事项	确认	披露
预计负债	确认	资产负债表：单独反映；总括反映 利润表：合并反映
或有负债	不确认	除“极小可能”外，应披露
或有资产	不确认	“很可能”时，才披露



考点：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：主营业务成本

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



考点：预计负债的会计处理

（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—未决诉讼



考点：预计负债的会计处理

（三）待执行合同形成的预计负债的计量

待执行合同变成亏损合同时，合同存在用于履行合同的资产的，应当对用于履行合同的资产进行减值测试并按规定确认减值损失，如预计亏损超过该减值损失，应将超过部分确认为预计负债。企业没有用于履行合同的资产的，亏损合同相关义务满足规定条件时，应当确认为预计负债。

确认日常经营活动相关的亏损合同涉及的预计负债，在确认并记入“预计负债”科目贷方的同时，确认并记入“主营业务成本”科目的借方。



考点：预计负债的会计处理

总结：

1. 执行合同

（1）存在用于履行合同的资产的：

对标的资产确认资产减值损失，超过部分确认为预计负债，

会计分录如下：

借：资产减值损失

贷：存货跌价准备

借：主营业务成本

贷：预计负债



考点：预计负债的会计处理

(2) 没有用于履行合同的资产的：

满足条件确认为预计负债，会计分录如下：

借：主营业务成本

贷：预计负债

2. 撤销合同

按照应支付的违约金：

借：主营业务成本

贷：预计负债



考点：预计负债的会计处理

（四）重组事项

项目	内容
计量	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、与主体继续进行的活动无关的支出(如自愿遣散、强制遣散、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，因为这些支出与未来经营活动有关，在资产负债表日不是重组义务。

谢谢 观看

THANK YOU



第十三章

金融工具



考点：金融资产的分类

（口诀：3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



考点：金融资产的分类

（口诀：3分类）

具体分类	条件	设置科目
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 其他权益工具 投资



考点：金融资产的分类

（口诀：3分类）

具体分类	条件	设置科目
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	上述1和2分类之外的金融资产	交易性金融资产 【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：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	对于债务工具，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



考点：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
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



考点：金融资产的会计处理

（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



考点：金融资产的会计处理

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〔以到付息期但尚未领取的债券利息〕

贷：银行存款

 债权投资—利息调整（倒挤）



考点：金融资产的会计处理

2. 资产负债表日：

借：债权投资—应计利息（面值 $\times$ 票面利率）

——利息调整（倒挤）

贷：投资收益（期初摊余成本 $\times$ 实际利率）



考点：金融资产的会计处理

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。



考点：金融资产的会计处理

4. 终止确认

借：银行存款

贷：债权投资—成本

—利息调整

—应计利息



考点：金融资产的会计处理

（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



考点：金融资产的会计处理

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



考点：金融资产的会计处理

3. 会计处理

(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



考点：金融资产的会计处理

(2) 资产负债表日

债务 工具	借：其他债权投资—应计利息（面值×票面利率） 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（或借方）
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 贷：其他综合收益（或借方）



考点：金融资产的会计处理

(3) 减值

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



考点：金融资产的会计处理

(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） 利润分配—未分配利润



考点：金融资产的会计处理

（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



考点：金融资产的会计处理

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）



考点：金融资产的会计处理

2. 持有期间被投资单位宣告发放现金股利（或确认利息）

时，应按享有的金额确认**投资收益**：

借：应收股利

 交易性金融资产——应计利息

贷：投资收益



考点：金融资产的会计处理

3. 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



考点：金融资产的会计处理

3. 终止确认

处置该类金融资产时，其公允价值与账面价值之间的差额应确认为投资收益。

借：银行存款

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动

（或借记）

投资收益（或借记）



考点：金融资产的会计处理

（四）金融工具的重分类

金融工具重分类的原则：

1. 金融资产内部进行重分类。
2. 金融负债内部均不得进行重分类。
3. 金融负债和权益工具相互可以重分类。

提示：企业对金融资产进行重分类的，应当自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。



考点：金融资产的会计处理

1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类

(1) 【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。



考点：金融资产的会计处理

借：其他债权投资——成本

——利息调整

——应计利息

——公允价值变动

（重分类日公允价值－成本－利息调整－应计利息）

贷：债权投资——成本/利息调整/应计利息（余额
结平）

其他综合收益——其他债权投资公允价值
变动（倒挤差额，或借）

借：债权投资减值准备

贷：其他综合收益——信用减值准备



考点：金融资产的会计处理

【提示】重分类关于减值的调整分录

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	



考点：金融资产的会计处理

(2) 【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（公允价值）

 债权投资减值准备（余额结平）

 贷：债权投资——成本/利息调整/应计利息等（余额结平）

 公允价值变动损益（倒挤差额，或借记）



考点：金融资产的会计处理

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



考点：金融资产的会计处理

①成本、利息调整明细科目对应结转：

借：债权投资——成本

——利息调整

——应计利息

贷：其他债权投资——成本

——利息调整

——应计利息



考点：金融资产的会计处理

②将重分类前确认的公允价值变动冲回：

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：其他债权投资——公允价值变动

或相反。

③结转减值准备：

借：其他综合收益——信用减值准备

贷：债权投资减值准备



考点：金融资产的会计处理

【提示】重分类关于减值的调整分录

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	



考点：金融资产的会计处理

(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：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：公允价值变动损益（或相反）



考点：金融资产的会计处理

将信用减值准备转入损益：

借：其他综合收益——信用减值准备

贷：公允价值变动损益



考点：金融资产的会计处理

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——成本（面值）

——应计利息

——利息调整（重分类日的公允价值

—面值—应计利息）

贷：交易性金融资产

公允价值变动损益（倒挤差额，或借）



考点：金融资产的会计处理

(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。

谢谢 观看

THANK YOU