

2025年

中级会计考试
《中级会计实务》
考前特训串讲

主讲：爱克老师

2025年中级会计实务

第八章 金融资产和金融负债

考点：金融资产的分类

【爱克押题口诀】

摊鸡蛋，买损鸡，综合有蛋鸡



买鸡~生蛋~卖蛋

以摊余成本计量的金融资产



买鸡=卖鸡+卖蛋

以公允价值计量且其变动计入
其他综合收益的金融资产



低价买鸡~高价卖鸡

以公允价值计量且其变动计入
当期损益的金融资产



相当于赚利息



兼顾差价和利息



低买高卖赚差价



考点：金融资产的分类

类别	提示
①以 <u>摊余成本</u> 计量的金融资产	仅债权类投资： 债权投资 等
②以 <u>公允价值</u> 计量且其 <u>变动</u> 计入其他 <u>综合收益</u> 的金融资产	债权类投资： 其他债权投资 股权类投资： 其他权益工具投资
③以 <u>公允价值</u> 计量且其 <u>变动</u> 计入当期 <u>损益</u> 的金融资产	交易性金融资产 <u>【提示】</u> 在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，企业可以将金融资产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。 <u>该指定一经作出，不得撤销</u>



四类金融资产对比

业务事项	债权投资	其他 债权投资	其他 权益工具投资	交易性 金融资产
初始计量原则	含交易费用			不含交易费用
后续计量原则	摊余成本计量	公允价值计量		
公允价值变动	×	其他综合收益		公允价值变动损益
处置时原公允价值变动的处理	×	投资收益	留存收益	×（不转）
减值	债权投资减值准备	其他综合收益	×	×
处置时减值准备的处理	直接结转	转入投资收益	×	×
持有期间利息/股利	投资收益			
处置时公允价值与账面价值差额	投资收益	投资收益	留存收益	投资收益



考点：四类金融资产账务处理对损益的影响事项

类别	摊余成本计量	公允价值计量		
	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	交易性金融资产
对损益的影响	①利息收入 ②计提减值 ③重新计算的账面余额与原摊余成本的差额 ④处置差额	①利息收入 ②计提减值 ③处置差额 ④处置时结转的其他综合收益	股利收入	①交易费用 ②利息/股利 ③公允价值变动 ④处置差额



计算要点提示

1. 摊余成本

= 账面余额 = 债权投资明细科目之和

2. 期末摊余成本

= 账面余额 = 期初摊余成本 + 本期实际利息收入【期初摊余成本 × 实际利率】 - 分期支付票面利息【面值 × 票面利率】

【25年~串讲特训~单选题】 甲公司对其购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标。该债券的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿还本金金额为基础的利息的支付。不考虑其他因素，甲公司应将该债券投资分类为（ ）。（2019年）

- A.其他货币资金
- B.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- C.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- D.以摊余成本计量的金融资产

【答案】D

【解析】企业管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，合同条款规定仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的金融资产，应该划分为以摊余成本计量的金融资产。企业管理金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目的的，合同条款规定仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的金融资产，应该划分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。除此之外的应划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【25年~串讲特训~单选题】甲股份有限公司于2×20年1月1日发行3年期的分期付息、到期还本的一般公司债券，利息于每年年末支付。该债券面值为200万元，票面年利率为5%，实际年利率为6%，发行价格为196.65万元，另支付发行费用2万元。不考虑其他因素。该债券2×21年末的摊余成本为（ ）万元。（计算结果保留两位小数）

A.200

B.196.33

C.200.36

D.198.11

【答案】D

【解析】该债券2×20年末摊余成本= $(196.65 - 2) \times (1 + 6\%) - 200 \times 5\% = 196.33$ (万元) ; 2×21年末的摊余成本= $196.33 \times (1 + 6\%) - 200 \times 5\% = 198.11$ (万元) , 选项D正确。

【25年~串讲特训~单选题】 2022年5月20日，甲公司以银行存款1050万元购入乙公司股票，将其作为交易性金融资产核算。其中，支付价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利50万元。甲公司另以银行存款支付交易费用2万元。2022年6月15日，甲公司收到现金股利50万元。2022年12月31日，甲公司持有的该股票公允价值为1200万元。不考虑其他因素，甲公司2022年因该项投资对营业利润的影响金额为（ ）万元。

A.198

B.200

C.202

D.260

【答案】A

【解析】取得交易性金融资产支付价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利50万元单独核算，不影响利润。甲公司2022年因该项投资对营业利润的影响金额=公允价值变动（1200-1000）-交易费用2=198（万元），选项A正确。

【25年~串讲特训~判断题】在符合条件的情况下，企业可以对金融负债进行重分类。（ ）

【答案】 ×

【解析】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。

【25年~串讲特训~判断题】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的，应当按照该金融资产的账面价值进行计量。（ ）

【答案】 ×

【解析】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的，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。

2025年中级会计实务

第九章 职工薪酬



考点：职工薪酬概述

职工	与企业订立劳动合同的 <u>所有</u> 人员
	(1) 含全职、兼职和临时职工
	(2) 未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员
	(3) 虽未与企业订立劳动合同或未由其正式任命，但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员
薪酬	短期薪酬
	离职后福利
	辞退福利
	其他长期职工福利

【爱克押题口诀】

短期=在职

【25年~串讲特训~判断题】企业向职工配偶及子女提供的生活困难补助属于捐赠支出。（ ）（2024年）

【答案】 ×

【解析】企业向职工配偶及子女提供的生活困难补助属于职工薪酬。



考点：短期薪酬

1.货币性福利

业务	会计处理
计提	借：生产成本等（按受益对象） 贷：应付职工薪酬
发放	借：应付职工薪酬 贷：银行存款

2.非货币性福利

业务	会计处理		
计提	借：生产成本等（按受益对象） 贷：应付职工薪酬—非货币性福利（价税合计）		
发放	自产产品	视同销售	借：应付职工薪酬—非货币性福利 贷： 主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额）
		结转成本	借： 主营业务成本 贷：库存商品
	外购产品	借：应付职工薪酬—非货币性福利 贷：库存商品 应交税费—应交增值税（进项税额转出）	

【爱克押题口诀】

自产对内视同销售

确认职工薪酬

3.短期带薪缺勤和短期利润分享计划

短期带薪 缺勤	累积	提供服务时按照预期支付金额计量
	非累积	无须额外进行会计处理
短期利润 分享计划	计提	借：管理费用等（受益对象） 贷：应付职工薪酬—利润分享计划
	发放	借：应付职工薪酬—利润分享计划 贷：银行存款

【25年~串讲特训~单选题】 甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为13%，2×22年12月31日，甲公司以其生产的50台空调作为节日福利发放给公司总部管理人员，每台空调的售价和计税价格均为0.6万元，成本为0.4万元，不考虑其他因素，该项非货币性福利对甲公司2×22年度营业利润的影响金额（ ）万元。（2023年）

A.-23.9

B.-30

C.-33.9

D.10

【答案】A

【解析】甲公司将自产产品作为非货币性福利发放给总部管理人员，应按照公允价值和相关税费之和计入管理费用，甲公司应确认管理费用的金额 $=50 \times 0.6 \times (1+13\%) = 33.9$ （万元），甲公司对该批自产产品应确认收入并结转成本，对营业利润的影响金额 $=50 \times 0.6 - 50 \times 0.4 = 10$ （万元），该项非货币性福利对甲公司2×22年营业利润的影响金额 $= -33.9 + 10 = -23.9$ （万元），选项A正确。相关会计分录如下：

借：管理费用	33.9	
贷：应付职工薪酬	33.9	[$50 \times 0.6 \times (1+13\%)$]
借：应付职工薪酬	33.9	
贷：主营业务收入	30	(50×0.6)
应交税费——应交增值税（销项税额）	3.9	
借：主营业务成本	20	
贷：库存商品	20	(50×0.4)

【25年~串讲特训~多选题】下列各项关于企业职工薪酬会计处理的表述中，正确的有（ ）。（2022年）

- A.对总部管理层实施短期利润分享计划时，应将当期利润分享金额计入利润分配
- B.将自有房屋免费提供给行政管理人员使用时，应将该房屋计提的折旧金额计入管理费用
- C.对专设销售机构销售人员实施辞退计划时，应将预计补偿金额计入管理费用
- D.对生产工人实行累积带薪缺勤制度时，应将累积未行使权利而增加的预期支付金额计入当期损益

【答案】BC

【解析】选项A，企业实施短期利润分享计划，应当确认相关的应付职工薪酬，并计入当期损益或相关资产成本；选项D，应计入生产成本。

【25年~串讲特训~多选题】 下列关于带薪缺勤的表述中，正确的有（ ）。

- A.企业应当在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量
- B.带薪缺勤分为累积带薪缺勤和非累积带薪缺勤两类
- C.企业应当在职工提供服务的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬
- D.企业应当在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬

【答案】 ABD

【解析】 企业应当在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬，所以选项D正确，选项C错误。



考点：短期薪酬

业务	会计处理	
离职后福利	设定提存计划	提存金确认职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本
	设定受益计划	重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入 <u>其他综合收益</u> ，并且在后续会计期间 <u>不允许转回至损益</u>
辞退福利	一次性计入当期损益（ 管理费用 ） 内部退休计划的，企业应当比照辞退福利处理	

【爱克押题口诀】

辞~官

【25年~串讲特训~单选题】 下列各项关于职工薪酬的会计处理表述中正确的是（ ）。（2024年）

- A.对于职工正常退休时获得的养老金等退休福利，企业应在职工退休后分期确认相关职工薪酬负债
- B.企业以自产产品作为非货币性福利发放给职工的，应按照该产品的成本和相关税费确定职工薪酬金额
- C.企业实行累积带薪缺勤的，应在职工实际发生缺勤时确认与累积未行使权利相关的职工薪酬负债
- D.企业为职工缴纳的工伤保险费等社会保险费，应在职工为其提供服务的会计期间确认相关职工薪酬负债

【答案】D

【解析】职工正常退休时获得的养老金等离职后福利，企业应当在职工提供服务的会计期间对离职后福利进行确认和计量，选项A错误；企业以自产产品作为非货币性福利发放给职工的，应当按照该产品的公允价值和相关税费确定职工薪酬金额，并计入当期损益或相关资产成本，选项B错误；企业应当在职工提供了服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量，选项C错误。

【25年~串讲特训~判断题】长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，企业应在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务。（ ）（2024年）

【答案】√

【25年~串讲特训~判断题】企业重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动应计入其他综合收益，在后续会计期间不允许转回至损益。（ ）（2024年）

【答案】√

2025年中级会计实务

第十章 股份支付



考点：股份支付的处理

一般股份支付（权益结算VS现金结算）

项目	会计处理	
	权益结算	现金结算
授予日	①立即可行权（无等待期）	
	借：管理费用等 贷：资本公积——股本溢价	借：管理费用等 贷：应付职工薪酬
	②有等待期：授予日不作会计处理	

【爱克押题口诀】

权益找授权

现金看公允

等待期内每个资产负债表日	处理原则：企业应当在等待期内的每个资产负债表日，将取得职工或其他方提供的服务计入成本费用，同时确认所有者权益或负债	
	①对于权益结算的涉及职工的股份支付，应当按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积（其他资本公积），不确认其后续公允价值变动 借：管理费用等 贷：资本公积——其他资本公积	①对于现金结算的涉及职工的股份支付，应当按照每个资产负债表日权益工具的公允价值重新计量，确定成本费用和应付职工薪酬 借：管理费用等 贷：应付职工薪酬
可行权日之后	②对于权益结算的股份支付，在可行权日之后<u>不再</u>对已确认的成本费用和所有者权益总额进行<u>调整</u>。	②对于现金结算的股份支付，企业在可行权日之后不再确认成本费用，负债（应付职工薪酬）公允价值的变动应当计入当期损益（公允价值变动损益）。 借：公允价值变动损益 贷：应付职工薪酬 或相反分录。

行权日	借：银行存款 资本公积—其他资本公积（等待期内 累计确认的金额） 贷：股本 资本公积—股本溢价（差额）	借：应付职工薪酬 贷：银行存款
-----	---	---



考点：每期成本费用的计算

权益结算股份支付每期成本费用的计算	现金结算股份支付每期成本费用的计算
资产负债表日确认成本费用=预计可行权股票期权数量× <u>授予日权益工具的公允价值</u> ×（授予日至资产负债表日期间/等待期）-前期已确认数	等待期内各资产负债表日计入成本费用金额 =预计可行权数量× <u>资产负债表日增值权的公允价值</u> ×（授予日至资产负债表日期间/等待期）-前期已确认数

【爱克押题口诀】

确认当期成本费用=单价×数量（人*份*时）

考点：回购股份进行职工期权激励

项目	会计处理
①企业回购股份时，应按回购股份的全部支出作为 库存股 处理	借：库存股 贷：银行存款（实际支付的款项）
②按照权益结算股份支付的规定，企业应当在等待期内 每个资产负债表日按照授予日 权益工具的 公允价值计算确定的金额	借：管理费用等 贷：资本公积——其他资本公积
③在 职工行权 购买本企业股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积（其他资本公积）累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）	借：银行存款（ 企业收到的股票价款=行权人数×每人股数×行权价 ） 资本公积——其他资本公积（ 等待期内资本公积累计确认的金额=实际行权人数×每人股数×授予日公允价 ） 贷：库存股（交付给职工的库存股成本） 资本公积——股本溢价（差额）

【25年~串讲特训~单选题】 下列各项中，甲公司个别财务报表上应作为权益结算的股份支付进行会计处理的是（ ）。

- A. 甲公司将外购商品发放给职工作为奖励
- B. 甲公司授予子公司高管人员集团内其他企业的股票期权
- C. 甲公司将自身普通股授予本公司高管人员
- D. 甲公司授予管理人员现金股票增值权

【答案】C

【解析】选项A，属于非货币性福利，适用应付职工薪酬准则，不属于股份支付；选项B，甲公司作为母公司，授予子公司高管人员非自身权益工具，应作为现金结算的股份支付处理；选项D，授予管理人员现金股票增值权，属于现金结算的股份支付。

【25年~串讲特训~单选题】下列各项中，应当作为以现金结算的股份支付进行会计处理的是（ ）。

- A.以低于市价向员工出售限制性股票的计划
- B.授予高管人员低于市价购买公司股票的期权计划
- C.公司承诺达到业绩条件时向员工无对价定向发行股票的计划
- D.授予研发人员以预期股价相对于基准日股价的上涨幅度为基础支付奖励款的计划

【答案】D

【解析】选项A、B和C，是企业为获取职工服务而以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易，属于以权益结算的股份支付；选项D，是企业为获取职工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义务的交易，属于以现金结算的股份支付。

【25年~串讲特训~单选题】 甲公司作为一家上市公司。2×23年1月1日，甲公司向其200名管理人员每人授予10万份股票期权，这些管理人员从2×23年1月1日起在甲公司连续服务满3年，每人可以8元每股的价格购买10万股甲公司股票，从而获益。甲公司估计该期权在授予日的公允价值为每份21元。第一年有10名管理人员离开甲公司，甲公司估计三年中离开管理人员的比例将达到15%；第二年又有15名管理人员离开甲公司，甲公司估计的三年中管理人员离职比例修正为20%。不考虑其他因素，甲公司2×24年因该项股份支付应计入管理费用的金额为（ ）万元。

A.12600

B.11900

C.11200

D.10500

【答案】D

【解析】甲公司2×23年因该项股份支付应计入管理费用的金额
 $= 200 \times 10 \times (1 - 15\%) \times 21 \times 1/3 = 11900$ (万元)；2×24年因
该项股份支付应计入管理费用的金额 $= 200 \times 10 \times (1 - 20\%)$
 $\times 21 \times 2/3 - 11900 = 10500$ (万元)，选项D正确。

【25年~串讲特训~单选题】 2×23年1月1日，甲公司向其50名管理人员每人授予了1万份现金股票增值权，协议约定，这些人员自2×23年1月1日起在甲公司连续服务满3年，同时甲公司2×23年、2×24年、2×25年净利润分别达到500万元、1000万元、1500万元，即可自2×25年12月31日起根据甲公司股价的增长幅度获得现金。2×23年12月31日，每份现金股票增值权的公允价值为10元，当年有8名管理人员离职，甲公司估计未来2年内还将有15名管理人员离职。2×23年甲公司实际净利润为720万元，且预计未来2年均能达到利润目标。不考虑其他因素，甲公司2×23年因该股份支付确认的职工薪酬费用为（ ）万元。（2024年）

A.90

B.270

C.140

D.420

【答案】 A

【解析】 甲公司授予员工现金股票增值权为以现金结算的股份支付， 2×23年因该股份支付应确认的职工薪酬费用= $(50-8-15) \times 1 \times 10 \times 1/3 = 90$ （万元）， 选项A正确。

2025年中级会计实务

第十一章 借款费用



考点：借款费用概述

概念	借款费用是企业因 借入资金 所付出的代价	
包括	包括 借款利息、折价或者溢价的摊销额、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等	
不包括	企业发生的权益性融资费用	
范围	专门借款	为购建或生产符合资本化条件的资产而 专门借入 的款项
	一般借款	除专门借款之外的借款

【25年~串讲特训~单选题】 下列各项中不属于借款费用的是
()。

A.发行股票的佣金

B.借款辅助费用

C.发行债券的折价或溢价的摊销

D.借款利息

【答案】 A

【解析】 借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、相关辅助费用、外币借款发生的汇兑差额等。选项A，发行股票的佣金、手续费等不属于借款费用。



考点：资本化期间的确定

开始 时点	同时满足： (1) 资产支出已经发生 (2) 借款费用已经发生 (3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始
暂停 资本化	同时满足： (1) 非正常原因 (2) 连续超过3个月
停止 资本化	购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态

【爱克押题口诀】

资本化开始时点：
花钱，借钱，干活

【爱克押题口诀】

暂停资本化：非+3

【25年~串讲特训~判断题】符合资本化条件的资产在购建过程中发生正常中断且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。（ ）（2024年）

【答案】 ×

【解析】符合资本化条件的资产发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

【25年~串讲特训~单选题】 2×21年1月5日，甲公司因建造厂房向银行申请一笔2年期借款。2×21年2月1日，甲公司外购一批钢材用于建造。2×21年4月10日，甲公司的专门借款申请通过银行审批，当日收到。2×22年3月1日建造完工，厂房达到预定可使用状态。2×22年4月1日，甲公司办理竣工决算并正式使用，专门借款利息应予资本化期间是（ ）。（2023年）

- A. 2×21年4月10日-2×22年4月1日
- B. 2×21年4月10日-2×22年3月1日
- C. 2×21年2月1日-2×22年4月1日
- D. 2×21年2月1日-2×22年3月1日

【答案】B

【解析】借款费用开始资本化必须同时满足三个条件，即资产支出已经发生（2×21年2月1日）、借款费用已经发生（2×21年4月10日）、为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始（2×21年2月1日）。即于2×21年4月10日开始资本化。甲公司应于厂房达到预定可使用状态时，停止借款费用资本化，即于2×22年3月1日停止资本化。



考点：资本化金额的计算

期间	专门借款	一般借款
资本化	<u>资本化期间</u> 净利息（利息支出-闲置收益）予以资本化	累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数×所占用一般借款的资本化率
费用化	<u>费用化期间</u> 净利息（利息支出-闲置收益）予以费用化	当期全部利息费用-当期予以资本化的利息

【25年~串讲特训~单选题】 2×24年7月1日，甲公司为建造厂房按面值发行专项公司债券，债券面值为8000万元，期限为5年，年利率6%，按季计息，因工程材料短缺甲公司2×24年10月1日实际开工建造，并于当日支付首笔工程款2000万元，甲公司将闲置资金用于短期债券投资，月收益率为0.4%，至2×24年年末建造工程尚未完工。不考虑其他因素，甲公司2×24年应予以资本化的债券利息金额为（ ）万元。（2024年）

A.120

B.1372

C.20

D.48

【答案】D

【解析】甲公司2×24年应予以资本化的债券利息金额
 $= 8000 \times 6\% \times 3/12 - (8000 - 2000) \times 0.4\% \times 3 = 48$ （万元）。

【25年~串讲特训~单选题】 甲公司为建造一栋写字楼借入一笔2年期专门借款4000万元，期限为2×20年1月1日至2×21年12月31日，合同年利率与实际年利率均为7%。2×20年1月1日，甲公司开始建造该写字楼，并分别于2×20年1月1日和2×20年10月1日支付工程进度款2500万元和1600万元，超出专门借款的工程款由自有资金补充，甲公司将专门借款中尚未动用的部分用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为0.25%，2×21年5月31日，该写字楼建设完毕并达到预定可使用状态。假定全年按360天计算，每月按30天计算。不考虑其他因素，甲公司2×20年专门借款利息应予资本化的金额为（ ）万元。（2022年）

A.246.25

B.287

C.280

D.235

【答案】 A

【解析】 2×20 年专门借款利息应予资本化的金额 $= 4000 \times 7\% - (4000 - 2500) \times 0.25\% \times 9 = 246.25$ （万元），选项 A 正确。



考点：外币借款

项目	资本化期间	费用化期间
外币专门借款	资本化	费用化
外币一般借款	费用化	

【25年~串讲特训~判断题】在借款费用资本化期间，企业应将
在建工程所占用外币一般借款的利息产生的汇兑差额予以资本化。
()

【答案】×

【解析】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。