

财会精品系列教材

Z

zhong Ji Cai Wu Kuai Ji Xue

中级财务会计学(下)

主 编 刘 兵
副主编 初宜红

山东人民出版社

财会精品系列教材

Zhong Ji Cai Wu Kuai Ji Xue

中级财务会计学(下)

主 编 刘 兵
副主编 初宜红



山东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学. 下/刘兵主编. —济南: 山东人民出版社, 2009. 5

(财会精品系列教材)

ISBN 978 - 7 - 209 - 04850 - 7

I. 中… II. 刘… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 078586 号

责任编辑: 袁丽娟

装帧设计: 周云龙

中级财务会计学(下)

刘兵 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

发行部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销

肥城新华印刷有限公司印装

规 格 16 开 (180mm × 240mm)

印 张 20.25

字 数 400 千字 插 页 2

版 次 2009 年 5 月第 1 版

印 次 2009 年 5 月第 1 次

ISBN 978 - 7 - 209 - 04850 - 7

定 价 29.80 元

如有质量问题, 请与印刷厂调换。电话: (0538) 3463349

《山东经济学院财会精品系列教材》编委会

顾 问 任辉 胡元木

主 任 王爱国

委 员 (按姓氏笔画为序)

万晓文 王汉民 王翠春 石贵泉 孙文刚

毕秀玲 刘惠萍 宋希亮 李孟顺 杨公遂

杨明增 钟安石 姜洪丽 夏 宁 黄 彤

翟 琳 潘秀芹

卷首语

会计是对“生产过程的控制和观念总结”。面对不断变化的经济环境,会计需要不断地改良和变革,逐步实现与国际会计标准的趋同。在这种背景下,财政部于2006年2月15日在北京举行了会计准则体系发布会,公布了39项企业会计准则。这标志着我国与国际会计标准趋同的企业会计准则体系正式建立,标志着我国自1992年开始的会计制度改革又有了新突破,实现了新发展。

教材建设是会计教育的基础,建立一套体系科学、内容新颖、结构合理的会计学系列教材,既是会计制度改革的要求,也是会计人才培养的需要。山东经济学院的会计学科是“文革”前的老本科学科,是“八五”期间的省级重点学科和“九五”期间强化建设的省级重点学科,历史悠久,文化深厚,到目前为止,拥有17位教授、29位副教授,其中博士16位(含5位博士后)、在读博士17位,具备了探索和研究会计教育改革、建立和完善会计学系列教材体系的能力。早在1987年,我们初步确立并编写出版了一套会计学系列教材,并于1995年、2003年分别做了进一步的修订与完善。我们编写的教材为许多兄弟院校所采用,在会计教学与实践中受到了广泛好评。

随着我国市场经济体制的建立与完善,尤其是我国会计改革的进一步深化,原有的教材已经不能适应经济社会发展和培养创新会计人才的需要,必须进行改革与完善。在广泛酝酿和征求教师、学生和实务界人士意见的基础上,我们组织会计学院教学、科研一线的教授或专家,根据新的会计准则体系和最新的研究成果,重新编撰和修订了山东经济学院财会精品系列教材。具体包括会计学基础、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计学、会计信息系统与分析、会计学概论和专业英语等十部教材。

本次教材建设,本着理论与实务并重、教学与科研结合、国内与国际相通的原则,力求突出以下特点:

第一,通俗易懂,深入浅出。既注重会计理论的介绍,又注重会计实务的操作,做到用简洁的语言,深入浅出地叙述、说明和解释会计的基本问题。

第二,结构新颖,内容丰富。针对国内外会计准则的新情况、新问题、新成果,

加重笔墨,详细介绍,既保持知识的连续性,又顾及知识的发展性。

第三,紧扣制度,兼顾惯例。会计是技术性的,也是国家性的,教授与学习会计的目的在于应用,所以必须讲制度;会计是社会性的,也是国际性的,人类社会共性的会计规律理应把握,所以必须讲惯例。

山东经济学院财会精品系列教材是山经“会计人”多年奋斗、共同劳动的结晶,凝聚了几代会计人的经验与心血,体现了社会各界对“山经会计”的支持和厚爱。教材的本次建设与修订只是一个起点,而不是终点,随着时代的发展和社会进步,我们会与山东人民出版社一起把会计学科的新发展与新成就及时奉献给我们的学生和读者。

山东经济学院财会精品系列教材编委会

2007年6月

前言

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,以外部使用者为主要服务对象,向其提供可靠、相关的会计信息和其他经济信息。在信息加工和转换的过程中,财务会计继承了传统会计特有的程序,这是传统会计适应环境变化的结果。

财务会计一般由“会计学原理”、“中级财务会计学”和“高级财务会计学”组成。中级财务会计学主要是运用会计学原理中揭示的概念、原理和方法,全面阐述一个企业在持续经营条件下发生的常规交易或事项的确认、计量、记录和报告问题,是会计专业的核心课程之一。中级财务会计学担负着承先启后的责任,它既是对会计学原理的进一步诠释,又是学习高级财务会计学的基础。

《中级财务会计学》是在我们充分酝酿和比较目前已出版的优秀中级财务会计教材的基础上,结合长期的教学和实践经验集体创作的结果。与其他中级财务会计教材相比,本教材具有如下显著特点和创新:

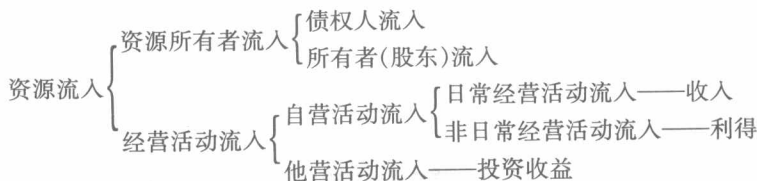
1. 整体布局上的创新。目前已出版的中级财务会计教材在章节的排列上基本都是按照会计要素,依次介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。虽然我们在本教材的编写过程中也没有跳出这个圈子,但我们对这个圈子里的内容进行了重新整合,使之焕然一新。首先,表现在资产内容的整合上。将资产分为金融资产和非金融资产两大部分,凡是属于金融资产的部分,都冠以金融资产的称呼,而没有仅仅把交易性金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产作为金融资产,这样就把全部金融资产分成了五章内容,分别是货币资金、应收款项、短中期投资、长期股权投资和减值与转移。除金融资产之外,其他资产均为非金融资产。非金融资产的安排采取了与其他中级财务会计教材一致的做法。其次,表现在负债内容的整合上。由于负债通常可以称为负资产,所以,负债内容的安排采取与资产相对应的排列方式,按照金融负债和非金融负债的结构对负债内容进行整合,而没有采取常规的按流动负债和长期负债的顺序排列。

2. 提出了“资源流入”和“资源流出”两个概念。通过这两个概念,期望梳理会计理论界长期以来在收入、费用等概念方面的混乱局面。

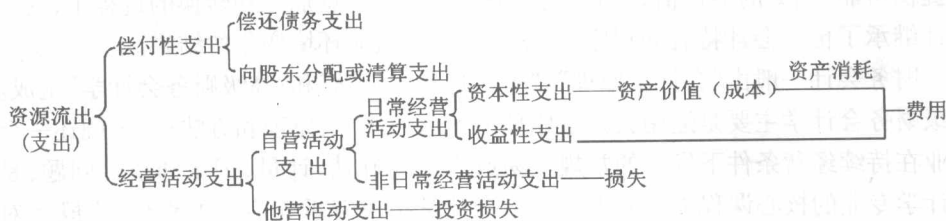
资源流入是指导致企业可控资源总量增加的经济利益流入。以资源流入概念



为起点,建立了如下资源流入体系,从而有效地明确了收入、利得、投资收益之间的关系。



资源流出又称作支出,是指导致企业可控资源总量减少的经济利益流出。以资源流出为起点,建立了如下资源流出(支出)体系,从而有效地明确了支出、成本、费用、损失以及投资损失之间的关系。



3. 尽量使用通俗易懂的语言,避免晦涩难懂的专业术语。对于抽象难懂的理论,归纳出理解这些理论的若干程序,并尽力用公式的方式解决问题,如:长期股权投资的成本法、耗用存货的期末计价等。

本书由山东经济学院刘兵教授担任主编,初宜红教授担任副主编。刘兵教授提出全书的整体规划和编写大纲,负责全书的总纂、定稿;初宜红教授对本书的编写大纲提出了许多有价值的建议,参编作者共同讨论写作的具体内容。各章初稿的执笔人依次为:第一章,刘兵;第二章,高山;第三章,孙世攀;第四章,朱海妮;第五章,初宜红;第六章,朱海妮;第七章,刘源;第八章,隋辉;第九章,刘源;第十章,高山;第十一章,初宜红;第十二章,刘兵;第十三章,刘兵、崔金勋;第十四章,朱海妮;第十五章,刘兵、刘源;第十六章,刘兵;第十七章,初宜红;第十八章,初宜红;第十九章,刘兵;第二十章,陈勇。参编作者提交初稿后,由刘兵教授对初稿进行了较大的修改、补充,必要时进行了改写。刘兵教授提供了大部分课后实训练习题的原型。

本书在编写过程中参考了大量已出版的专著、教材,大部分参考文献在每章末均作了附注,在此向有关作者表示感谢。

本书的整体规划和内容安排与现有教材相比有许多新的尝试,加之时间紧,难免有不妥之处,敬请专家、学者和读者提出宝贵意见。

刘 兵

2009年4月

目 录

第十三章 负债	1
第一节 负债的分类	1
第二节 金融负债	3
第三节 非金融负债	19
第四节 预计负债	41
第五节 债务重组	49
第十四章 所有者权益	66
第一节 股本(或实收资本)	67
第二节 资本公积	73
第三节 留存收益	79
第十五章 收入与利得	83
第一节 资源流入与收入	83
第二节 销售货物收入	85
第三节 劳务收入	113
第四节 让渡资产使用权收入	128
第五节 利得	130
第十六章 费用与损失	137
第一节 资源流出与费用	137
第二节 期间费用	139
第三节 营业成本与税费	149
第四节 损失	158
第十七章 利润	163
第一节 利润的形成	163
第二节 利润的分配	169
第十八章 财务报告	174
第一节 财务报告概述	174



第二节 资产负债表	177
第三节 利润表	187
第四节 现金流量表	199
第五节 所有者权益变动表	212
第六节 财务报表编制综合举例	217
第七节 财务报表附注	234
第八节 中期财务报告	258
第十九章 会计政策、会计估计变更和差错更正	271
第一节 会计政策及其变更	271
第二节 会计估计及其变更	282
第三节 会计差错及其更正	286
第二十章 资产负债表日后事项	296
第一节 资产负债表日后事项概述	296
第二节 调整事项的处理原则及方法	301
第三节 非调整事项的处理原则及方法	311
附录	
复利现值系数表	315
复利年金现值系数表	316

第十三章 负 债

学习目标

1. 理解金融负债的内涵和分类。
2. 掌握交易性金融负债、借款、应付账款、应付票据、预收账款和应付债券的会计处理。
3. 掌握应付职工薪酬的内容及会计处理, 应交税费中的增值税、消费税、营业税等的会计处理。

4. 理解和掌握预计负债的确认、计量和会计处理。

5. 理解和掌握债务重组的概念、重组方式和不同重组方式下的会计处理。

企业经营所需要的全部资本除了由企业的所有者(股东)提供外, 就是由债权人提供。与企业所有者(股东)提供的资本相比, 债权人提供的资本具有固定的偿还期限、固定的回报率和不参与企业经营管理的特点。为便于把债权人和企业所有者(股东)提供的资本区别开来, 将债权人提供的资本称为负债。

第一节 负债的分类

一、按流动性不同划分

负债的流动性是指负债偿还期限的长短。负债按流动性不同可分为流动负债和非流动负债。在资产负债表上, 负债应按照其流动性, 由短至长顺序排列。

1. 流动负债。

流动负债是指企业将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。其具有偿还期限短, 到期时必须用资产、提供劳务或新的负债来偿还等特点。流动负债包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

2. 非流动负债。



非流动负债是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。与流动负债相比,其特点主要是偿还期限长、金额一般较大。非流动负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

二、按与金融工具的关系划分

负债按与金融工具的关系不同可分为金融负债和非金融负债。

(一)金融负债

金融负债是指企业因金融工具的出现而确认的负债。金融负债应当在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,是指企业承担的期末按公允价值计量且期末公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益的金融负债。包括交易性金融负债和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。

(1)交易性金融负债。交易性金融负债,是指企业承担的准备近期回购,属于按公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债。企业的金融负债满足下列条件之一的,应当划分为交易性金融负债:

①承担该项金融负债的目的,主要是为了近期内回购。
②属于集中管理的可辨认金融负债组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

③衍生工具的公允价值变动大于零时,应将其相关变动金额确认为交易性金融负债,同时计入当期损益,如国债期货、股指期货等。但是,被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并需通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

(2)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。指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债,是指该金融负债不满足确认为交易性金融负债的条件,企业仍可在符合某些特定条件时将其按公允价值计量,并将其公允价值变动计入当期损益。

企业不能随意将某项金融负债直接指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债。在将某项金融负债是否指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债时,应区分混合工具和非衍生金融工具两种情况进行判断。

①混合工具形成的金融负债的判定。混合工具是指由主合同 and 嵌入衍生工具组合形成的金融工具。嵌入衍生工具是指嵌入到非衍生工具(即主合同中)中,使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格

指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具。

混合工具形成的金融负债除下列两种情况外,可以指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债:

- a. 嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变。
- b. 类似混合工具所嵌入的衍生工具明显不应当从混合工具中分拆。

②混合工具以外的金融工具所形成的金融负债的判定。混合工具以外的金融工具所形成的金融负债,只有符合下列条件之一的金融负债,才可以在初始确认时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债:

a. 该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得和损失在确认和计量方面不一致的情况。

b. 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融负债组合或者该金融负债和金融资产组合,以公允价值为基础进行管理、评价并向管理人员报告。

因企业承担的交易性金融负债和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具有相同的特性,所以,会计上将两者统作为交易性金融负债处理。

2. 其他金融负债。

其他金融负债,是指没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,如,企业购买商品形成的应付账款和应付票据、销售商品形成的预收账款、从银行取得的借款等。

(二) 非金融负债

非金融负债是指企业在经营过程中除金融工具外的其他事项所承担的负债,主要包括应付职工薪酬、应交税费、专项应付款等。

第二节 金融负债

一、交易性金融负债

金融负债分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债又分为交易性金融负债和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。由于交易性金融负债和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具有相同的特征,所以,会计处理时将两者并称为交易性金融负债。

(一) 交易性金融负债的计量

1. 初始计量。

企业承担交易性金融负债时,应按承担交易性金融负债的公允价值计量,支付



的交易费用作为当期费用,计入投资收益。

2. 后续计量。

资产负债表日,交易性金融负债按公允价值计量,期末公允价值与账面价值之间的差额确认为公允价值变动损益。

(二)交易性金融负债的会计处理

为记录交易性金融负债的增减变动和结余情况,企业应设置“交易性金融负债”账户。该账户贷方记录企业承担的交易性金融负债的公允价值和资产负债表日交易性金融负债的公允价值低于账面价值的差额;借方记录资产负债表日交易性金融负债的公允价值高于账面价值的差额和偿还承担交易性金融负债时的公允价值。余额在贷方,表示资产负债表日交易性金融负债的公允价值。下设“本金”和“公允价值变动”两个明细账户。

交易性金融负债的会计处理涉及以下环节:

1. 承担交易性金融负债。

承担交易性金融负债时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目;按发生的交易费用,借记“投资收益”科目;按交易性金融负债的公允价值,贷记“交易性金融负债——本金”科目。

2. 资产负债表日。

资产负债表日,企业需要解决两个方面的问题:

(1)计算确定应承担的利息支出。按交易性金融负债的票面利率和票面金额计算确定应承担的利息支出。因利息支出属于借款费用的范畴,而借款费用的处理有费用化和资本化两种方法。一定期间发生的借款费用究竟是采用费用化的方法计入当期费用,还是采用资本化的方法计入资产成本。具体内容详见第十六章费用与损失。为了保持本节内容的完整,本节中因筹集资金而发生的借款费用一律假设采用费用化的处理方法,因此,本节后面的内容凡是涉及借款费用的问题,全部采用费用化处理方法,不再特别说明。

按计算确定的利息支出,借记“财务费用”科目,贷记“应付利息”或“银行存款”等科目。

(2)计算确定交易性金融负债的公允价值与账面价值的差额。

资产负债表日,根据交易性金融负债的公允价值,计算确定交易性金融负债的公允价值与账面价值之间的差额。凡是交易性金融负债的公允价值高于账面价值的,按其差额,借记“公允价值变动损益”科目,贷记“交易性金融负债——公允价值变动”科目;公允价值低于账面价值的,按其差额,作相反的会计分录。

3. 处置交易性金融负债。

处置交易性金融负债主要是指该负债到期前的回购或者到期时的还本付息。处置交易性金融负债时,应按交易性金融负债的账面余额,借记“交易性金融负债”

科目,贷记“银行存款”等科目,按借贷方之间的差额,贷记或借记“投资收益”科目。同时,按该交易性金融负债的公允价值变动,借记或贷记“公允价值变动损益”科目,贷记或借记“投资收益”科目。

[例 13-1] 润华公司于 2008 年 11 月 1 日发行了可上市流通的短期公司债券。债券面值为 100 元,共发行 100 万张,票面利率为 6%,期限为 1 年,债券到期一次还本付息,债券期限内,润华公司有权回购公司债券。发行债券时按面值发行,发行结束后,支付发行手续费 100 万元,发行款 9 900 万元存入银行。因债券期限内润华公司有权回购债券,所以,将该笔负债确认为交易性金融负债。2008 年 12 月 31 日,该债券的收盘价格为 101.56 元。2009 年 7 月 1 日,回购 30 万张债券,回购价格为 103.89 元。假设润华公司按月计提利息,年末一次调整公允价值与账面价值之间的差额。

(1) 承担交易性金融负债。

借:银行存款	99 000 000
投资收益	1 000 000
贷:交易性金融负债——本金	100 000 000

(2) 资产负债表日。

① 2008 年 11 月 30 日。

每月应负担的利息支出 = $100\,000\,000 \times 6\% \div 12 = 500\,000$ (元)

借:财务费用	500 000
--------	---------

贷:应付利息	500 000
--------	---------

在债券到期前,每月月末,润华公司应进行上述计提利息的会计处理。

② 2008 年 12 月 31 日。

债券公允价值 = $1\,000\,000 \times 101.56 = 101\,560\,000$ (元)

债券账面价值 = $100\,000\,000 + 500\,000 \times 2 = 101\,000\,000$ (元)

债券公允价值与账面价值的差额 = $101\,560\,000 - 101\,000\,000 = 560\,000$ (元)

借:公允价值变动损益	560 000
------------	---------

贷:交易性金融负债——公允价值变动	560 000
-------------------	---------

(3) 处置交易性金融负债。

借:交易性金融负债——本金	30 000 000
---------------	------------

——公允价值变动	168 000
----------	---------

应付利息	1 200 000
------	-----------

贷:银行存款	31 167 000
--------	------------

投资收益	201 000
------	---------

借:投资收益	168 000
--------	---------

贷:公允价值变动损益	168 000
------------	---------



二、借款

借款是指企业从银行或其他金融机构借入的款项。按借款时间的长短不同,分为短期借款和长期借款。

(一)短期借款

短期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的,期限在1年以内(含1年)的各种借款。短期借款一般是企业为了维持正常的生产经营活动所需要的资金而借入的或者为抵偿某项债务而借入的临时性周转款项。

为记录企业的短期借款的借入、归还及结存情况,应设置“短期借款”账户,该账户贷方记录取得的短期借款本金,借方记录归还的借款本金,余额在贷方,表示尚未归还的本金。

短期借款的会计处理涉及以下环节:

1.取得短期借款的会计处理。

企业取得短期借款时,应按借款本金借记“银行存款”科目,贷记“短期借款”科目。

2.短期借款利息的会计处理。

对于短期借款来说,利息的支付方式不同,其会计处理也不相同。短期借款的利息支付方式一般有按月支付、定期支付和一次支付(即在借款到期时与本金一起支付)。

如果利息按月支付,则在支付利息时,按支付的利息金额,借记“财务费用”科目,贷记“银行存款”科目。如果定期支付或一次支付,在实际支付利息前,应按月计提利息;计提利息时,按借款本金和借款合同规定的利率计算的利息,借记“财务费用”科目,贷记“应付利息”科目。

3.偿还短期借款的会计处理。

偿还短期借款时,除了偿还借款本金外,还需支付未支付的利息。未支付的利息包括未计提的利息和已计提而未支付的利息两部分。按偿还的借款本金数额,借记“短期借款”科目;按未计提的利息金额,借记“财务费用”科目;按已计提未支付的利息金额,借记“应付利息”科目;按实际支付的本金和利息之和,贷记“银行存款”科目。

[例 13-2] 润华公司 2008 年 4 月 1 日从银行取得借款 5 000 000 元,年利率为 6%,期限为 6 个月,借款期满时一次还本付息。企业采用按月计提利息。

(1)2008 年 4 月 1 日,取得借款。

借:银行存款

5 000 000

贷:短期借款

5 000 000

(2)2008 年 4 月 30 日,计提当月利息。

每月利息支出 = $5\,000\,000 \times 6\% \div 12 = 25\,000$ (元)

借:财务费用 25 000

贷:应付利息 25 000

以后每月计提利息费用时均需作相同的分录。

(3)2008年9月30日,偿还借款本金和利息。

借:短期借款 5 000 000

财务费用 25 000

应付利息 125 000

贷:银行存款 5 000 000

(二)长期借款

长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的偿还期在1年以上(不含1年)的债务。一般用于固定资产购建、改扩建工程、对外投资等方面的资金需求,所以,长期借款一般金额较大,利率较高,所需承担的利息支出较多。

为记录企业长期借款的借入、应计利息以及还本付息情况,企业应设置“长期借款”账户。该账户应按贷款单位和贷款种类,分别设置“本金”、“利息调整”等明细账户。“本金”明细账记录按借款合同约定应偿还的本金,“利息调整”明细账记录企业借款时实际收到的金额与借款本金之间的差额,该差额的经济实质一般是借款过程中支付的手续费,应在借款期间内按实际利率法进行摊销,将按借款本金和合同利率计算的利息支出调整为实际利息。“利息调整”的摊销方法与应付债券“利息调整”的摊销方法相同,具体内容见应付债券的相关内容。由于取得长期借款时支付的手续费一般较少,为简化会计处理,可将发生的借款手续费直接计入财务费用。此外,如果首次计提长期借款利息时,该利息的支付期限超过1年,则为记录利息的计提和支付情况,还应设置“应计利息”明细账。需要注意的是,首次计提长期借款利息时,如果计提利息的偿还期限在1年以内(含1年),则计提的利息直接通过“应付利息”总账处理。

长期借款的会计处理涉及以下环节:

1.取得长期借款的会计处理。

企业取得长期借款时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目;按借款合同约定的本金金额,贷记“长期借款——本金”科目;按借贷方之间的差额,借记“长期借款——利息调整”科目。

2.长期借款利息的会计处理。

对于长期借款来说,利息的支付方式与短期借款相同,也分为按月支付、定期支付(按季付息、半年付息或按年付息)和一次支付(即在借款到期时与本金一起支付)。

如果利息按月支付,则在支付利息时,按支付的利息金额,借记“财务费用”科