



第十章 职工薪酬及借款费用

第一节 应付职工薪酬

（一）职工薪酬的内容

1. 职工薪酬的概念

所谓职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。

2. 职工薪酬的内容

（1）短期薪酬

是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外（指辞退福利）。

短期薪酬具体包括：

- ①职工工资、奖金、津贴和补贴；
- ②职工福利费；
- ③医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；
- ④住房公积金；
- ⑤工会经费和职工教育经费；
- ⑥短期带薪缺勤

带薪缺勤，是指企业支付工资或提供补偿的职工缺勤，包括年休假、病假、短期伤残、婚假、产假、丧假、探亲假等；

⑦短期利润分享计划

利润分享计划，是指因职工提供服务而与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议；



⑧非货币性福利；

⑨其他短期薪酬；

（2）离职后福利

是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外；

（3）辞退福利

是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿；

（4）其他长期职工福利

是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、其他长期服务福利、长期残疾福利、长期利润分享计划和长期奖金计划等。

【备注】企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

【随堂练习-多选】下列各项中，企业应作为短期薪酬进行会计处理的有（ ）。

- A. 由企业负担的职工医疗保险费
- B. 向职工发放的高温补贴
- C. 由企业负担的职工住房公积金
- D. 向职工发放的工资

【正确答案】ABCD

【答案解析】短期薪酬是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后12个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外，故本题选择ABCD。

【随堂练习-多选】下列各项中，企业应作为职工薪酬核算的有（ ）。

- A. 累积带薪缺勤
- B. 职工教育经费
- C. 非货币性福利
- D. 长期残疾福利



【答案解析】ABC属于短期薪酬，D属于其他长期职工福利，都属于职工薪酬。

1. 短期薪酬的一般会计处理原则

一般会计分录如下:

贷：应付职工薪酬

根据甲公司所在地政府规定，甲公司应当按照职工工资总额的10%和8%计提并缴存医疗保险费和住房公积金。甲公司分别按照职工工资总额的2%和1.5%计提工会经费和职工教育经费。假定不考虑其他因素以及所得税影响。

应当计入管理费用的职工薪酬金额=360+360×（10%+8%+2%+1.5%）=437.40（万元）

甲公司有关账务处理如下:

贷：应付职工薪酬——工资 1 560

——住房公积金 124.8



——工会经费 31.2

——职工教育经费 23.4

2. 职工福利费的会计处理

企业发生的职工福利费，应当在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。

职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

(1) 企业以其自产产品作为非货币性福利发放给职工的，应当根据受益对象，按照该产品的公允价值和相关税费，计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬；

【随堂案例】甲公司是一家生产笔记本电脑的企业，共有职工2 000名。2×19年1月15日，甲公司决定以其生产的笔记本电脑作为节日福利发放给公司每名职工。每台笔记本电脑的售价为1.40万元，成本为1万元。甲公司适用的增值税税率为16%，已开具了增值税专用发票。假定2 000名职工中1 700名为直接参加生产的职工，300名为总部管理人员。假定甲公司于当日将笔记本电脑发放给各职工。

根据上述资料，甲公司计算笔记本电脑的售价总额及其增值税销项税额如下：

笔记本电脑的售价总额=1.40×1 700+1.40×300=2 380+420=2 800（万元）

笔记本电脑的增值税销项税额=1 700×1.40×16%+300×1.40×16%= 380.8 + 67.2=448（万元）

应当计入生产成本的职工薪酬金额=2 380+380.8=2 760.8（万元）

应当计入管理费用的职工薪酬金额=420+67.2=487.2（万元）

甲公司有关账务处理如下：

借：生产成本	2 760.8
管理费用	487.2
贷：应付职工薪酬——非货币性福利	3 248
借：应付职工薪酬——非货币性福利	3 248
贷：主营业务收入	2 800
应交税费——应交增值税（销项税额）	448
借：主营业务成本	2 000
贷：库存商品	2 000

【随堂练习-单选】甲公司系增值税一般纳税人，使用的增值税税率为17%。2017年4月5日，甲公司将自产的300件K产品作为福利发放给职工。该批产品的单位成本为400元/件，公允价



值和计税价格均为600元/件。不考虑其他因素，甲公司应计入应付职工薪酬的金额为（ ）万元。

- A. 18
- B. 14.04
- C. 12
- D. 21.06

【正确答案】D

【答案解析】应计入应付职工薪酬的金额=600×300+600×300×17%=210 600（元），即21.06万元。

【补充】买商品发给职工：

借：库存商品100

 应交税费—应交增值税（进项税额）16

 贷：银行存款116

借：生产成本116

 贷：应付职工薪酬116

借：应付职工薪酬116

 贷：库存商品100

 应交税费—应交增值税（进项税额转出）16

（2）企业将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的，应当根据受益对象，将该住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬。

租赁住房等资产供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的租金计入相关资产成本或当期损益，并确认应付职工薪酬；

（3）难以认定受益对象的非货币性福利，直接计入当期损益和应付职工薪酬；

（4）向职工提供企业支付了补贴的商品或服务

①如果合同规定职工在取得住房等商品或服务后至少应提供服务的年限，企业应将出售商品或服务的价格与其成本间的差额，作为长期待摊费用处理，在合同规定的服务年限内平均摊



销，根据受益对象分别计入相关资产成本或当期损益。

②如果合同没有规定职工在取得住房等商品或服务后至少应提供服务的年限，企业应将出售商品或服务的价格与其成本间的差额，作为对职工过去提供服务的一种补偿，直接计入向职工出售商品或服务当期的损益。

【随堂案例】2×18年初甲公司为稳定管理队伍，与10名中层管理人员签订如下协议：

（1）以每套50万元的价格售予每位管理人员一套公寓；

（2）每位管理人员必须自协议签订之日起服务10年，如违约则由公司无偿收回公寓。此协议于2×18年初生效并当即执行。甲公司在2×17年11月以每套80万元的价格购入10套公寓，假定不考虑相关税费。

【解析】甲公司的会计处理如下：

①2×17年11月购入公寓时：

借：固定资产	800
贷：银行存款	800

②2×18年初执行协议时：

借：银行存款	500
长期待摊费用	300
贷：固定资产	800

③2×18年分摊长期待摊费用时：

借：管理费用	30
贷：应付职工薪酬	30
借：应付职工薪酬	30
贷：长期待摊费用	30

④假如协议并未要求服务年限及其他附加条件，则2×18年初执行协议时：

借：管理费用	300
贷：应付职工薪酬	300
借：银行存款	500
应付职工薪酬	300



贷：固定资产 800

3. 企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，应当在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

4. 带薪缺勤

(1) 带薪缺勤的内容

① 累积带薪缺勤

是指带薪缺勤权利可以结转下期的带薪缺勤，本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在未来期间使用；

② 非累积带薪缺勤

是指带薪缺勤权利不能结转下期的带薪缺勤，本期尚未用完的带薪缺勤权利将予以取消，并且职工离开企业时也无权获得现金支付；

(2) 累积带薪缺勤的会计处理

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。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。

【随堂案例】乙公司共有1 000名职工从2×14年1月1日起，该公司实行累积带薪缺勤制度。该制度规定，每个职工每年可享受5个工作日带薪年休假，未使用的年休假只能向后结转一个日历年度，超过1年未使用的权利作废；职工休年休假时，首先使用当年可享受的权利，不足部分再从上年结转的带薪年休假中扣除；职工离开公司时，对未使用的累积带薪年休假无权获得现金支付。

2×14年12月31日，每个职工当年平均未使用带薪年休假为2天。乙公司预计2×15年有950名职工将享受不超过5天的带薪年休假，剩余50名职工每人将平均享受6天半年休假，假定这



50名职工全部为总部管理人员，该公司平均每名职工每个工作日工资为500元。

根据上述资料，乙公司职工2×14年已休带薪年假的，由于在休假期间照发工资，因此相应的薪酬已经计入公司每月确认的薪酬金额中。与此同时，公司还需要预计职工2×14年享有但尚未使用的、预期将在下一年度使用的累积带薪缺勤，并计入当期损益或者相关资产成本。在本例中，乙公司在2×14年12月31日预计由于职工累积未使用的带薪年假权利而导致预期将支付的工资负债即为75天（50×1.5天）的年假工资金额37 500元（75×500），并作如下账务处理：

借：管理费用 37 500
贷：应付职工薪酬—累积带薪缺勤 37 500

（三）离职后福利

1. 离职后福利的概念

离职后福利计划，是指企业与职工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。

2. 离职后福利的内容

（1）**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；

（2）**设定受益计划**，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

3. 设定提存计划的会计处理

企业应当在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，应当参照规定的折现率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。



【随堂案例】甲公司根据所在地政府规定，按照职工工资总额的12%计提基本养老保险费，缴存当地社会保险经办机构。2×18年7月，甲公司缴存的基本养老保险费，应计入生产成本的金额为120万元，应计入制造费用的全额为24万元，应计入管理费用的金额为43.2万元。甲公司2×18年7月的账务处理如下：

借：生产成本	120
制造费用	24
管理费用	43.2
贷：应付职工薪酬—设定提存计划	187.2

4. 设定受益计划的会计处理

- ①重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动额计入其他综合收益，该其他综合收益将来不能转入损益。
- ②权益法下当被投资方因重新计量设定受益计划净负债或净资产形成价值变动而确认的其他综合收益，将来也不转损益。

（四）辞退福利

1. 企业向职工提供辞退福利的，应当在下列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：

- ①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。
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

2. 企业应当按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，应当适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，应当适用关于其他长期职工福利的有关规定。

3. 辞退福利的会计处理

借：管理费用



贷：应付职工薪酬

（五）其他长期职工福利

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照设定提存计划相同的原则进行处理。符合设定受益计划条件的，企业应当适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

第二节 借款费用

（一）借款费用的范围

1. 实际利息费用
 - （1）银行借款利息
 - （2）公司债券的实际利息
2. 汇兑差额
3. 辅助费用

（二）借款的范围

借款包括专门借款和一般借款。

（三）符合资本化条件的资产

符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。这里所指的“相当长时间”应当是指为资产的购建或者生产所必要的时间，通常为一年以上（含一年）。



【随堂练习-多选】下列各项中，属于借款费用的有（ ）。

- A. 银行借款的利息
- B. 债券溢价的摊销
- C. 债券折价的摊销
- D. 发行股票的手续费

【正确答案】ABC

【答案解析】发行股票的手续费，是权益性融资费用，不属于借款费用。

二、借款费用的归属方向

1. 符合资本化条件的记入“在建工程”、“投资性房地产”和“存货”等资产；
2. 不符合资本化条件而且属于筹建期内发生的部分则计入“管理费用”；
3. 既不符合资本化条件又未发生在筹建期内的部分则计入各期损益列为“财务费用”。

三、借款费用符合资本化的必备条件

（一）各项借款费用资本化条件对比表

条件 \ 项目	辅助费用	外币专门借款汇兑差额	利息费用	
			专门借款	一般借款
自开始资本化之日起		√	√	√
截止至停止资本化之日	√	√	√	√
需结合资产支出来计算资本化认定额				√

（二）开始资本化日的确认

开始资本化日应选择以下三个时点的最晚点：

1. 资产支出发生日

确认资产支出点，应以是否真正为工程付出了代价为准，即是否真正垫付了钱。

垫钱方式有三种：



- (1) 支付货币资金,即用货币资金支付符合资本化条件的资产的购建或者生产支出;
 - (2) 转移非现金资产,指企业将自己的非现金资产直接用于符合资本化条件的资产的购建或者生产;
 - (3) 承担带息债务,即企业为了购建或者生产符合资本化条件的资产所需用物资等而承担的带息应付款项。当该带息债务发生时,视同资产支出已经发生。
- 应选择资产支出的最早点作为认定开始资本化日的参照点。

2. 借款费用发生日,一般而言,借款日即为借款费用发生日。

3. 工程正式开工日,即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开始的日期。

【随堂练习-单选】2013年4月20日,甲公司当月1日自银行取得的专门借款支付了建造办公楼的首期工程物资款,5月10日开始施工,5月20日因发现文物需要发掘保护而暂停施工,7月15日复工兴建。甲公司该笔借款费用开始资本化的时点为()。

- A. 2013年4月1日
- B. 2013年4月20日
- C. 2013年5月10日
- D. 2013年7月15日

【正确答案】C

【答案解析】借款费用开始资本化的三个条件全部满足的时点为2013年5月10日,所以此时为开始资本化时点。

(三) 停止资本化日的确认

——总的原则是固定资产达到预定可使用状态时即可停止资本化。(对于存货来说是达到预定可销售状态)

一般而言,具备以下三条件之一的即可停止资本化:

- 1. 实体建造已经全部完成或实质上已经全部完成;



2. 与设计要求基本相符,即使有极个别与设计或者合同要求不相符的,但不影响其正常使用;
 3. 继续发生在所购建或生产的符合资本化条件的资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。
- 另外,试运行或试生产只要能出合格品或能正常运转,就可以停止资本化,而不管它是否达到设计要求的生产能力。

最后,对于分批完工的要按以下原则来认定停止资本化点:

1. 分批完工,分别投入使用的,则分别停止资本化
2. 分批完工,最终一次投入使用的,则最终完工时认定停止资本化点。

【随堂练习一单选】2×17年1月1日,甲公司从银行取得3年期专门借款开工兴建一栋厂房。2×19年6月30日该厂房达到预定可使用状态并投入使用,7月31日验收合格,8月5日办理竣工决算,8月31日完成资产移交手续。甲公司该专门借款费用在2×19年停止资本化的时点为()。

- A. 6月30日
- B. 7月31日
- C. 8月5日
- D. 8月31日

【正确答案】A

【答案解析】购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时,借款费用应当停止资本化,即6月30日。

(四) 借款费用暂停资本化的条件

当同时满足以下两个条件时,应暂停资本化:

1. 非正常停工;
2. 连续停工超过三个月。

【提示】台风、南方梅雨季节、东北冰冻季节都是可预见的,不属于非正常停工。



【随堂练习—多选】在确定借款费用暂停资本化的期间时，应当区别正常中断和非正常中断，下列各项中，属于非正常中断的有（ ）。

- A. 质量纠纷导致的中断
- B. 安全事故导致的中断
- C. 劳动纠纷导致的中断
- D. 资金周转困难导致的中断

【正确答案】ABCD

【随堂练习—单选】2010年2月1日，甲公司为建造一栋厂房向银行取得一笔专门借款。2010年3月5日，以该贷款支付前期订购的工程物资款，因征地拆迁发生纠纷，该厂房延迟至2010年7月1日才开工兴建，开始支付其他工程款，2011年2月28日，该厂房建造完成，达到预定可使用状态。2011年4月30日，甲公司办理工程竣工决算，不考虑其他因素，甲公司该笔借款费用的资本化期间为（ ）。

- A. 2010年2月1日至2011年4月30日
- B. 2010年3月5日至2011年2月28日
- C. 2010年7月1日至2011年2月28日
- D. 2010年7月1日至2011年4月30日

【正确答案】C

【答案解析】2010年7月1日，工程开始动工，资产支出和借款费用也已发生，因此这一天为资本化期间开始日；2011年7月28日，厂房建造完成，达到预定可使用状态，为停止资本化日。因此资本化期间为2010年7月1日至2011年7月28日。

【随堂练习—单选】下列导致固定资产建造中断时间连续超过3个月的事项，不应暂停借款费用资本化的是（ ）。

- A. 劳务纠纷
- B. 安全事故
- C. 资金周转困难
- D. 可预测的气候影响



【正确答案】D

【答案解析】可预测的气候影响导致的中断，不属于非正常中断，所以不应暂停资本化。

【随堂练习一判断】符合资本化条件的资产在购建过程中发生了正常中断，且中断时间连续超过1个月的，企业应暂停借款费用资本化。（ ）

【正确答案】×

【答案解析】暂停资本化的条件是发生非正常中断，而且中断时间连续超过3个月。

四、借款费用的计量

（一）辅助费用资本化金额的确定

对于企业发生的专门借款或一般借款的辅助费用，在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之前发生的，应当在发生时根据其发生额予以资本化；在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状态或者可销售状态之后所发生的，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

（二）外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

由于企业取得外币借款日、使用外币借款日和会计结算日往往不一致，而外汇汇率又在随时发生变化，因此，外币借款会产生汇兑差额。相应地，在借款费用资本化期间内，为购建固定资产而专门借入的外币借款所产生的汇兑差额，是购建固定资产的一项代价，应当予以资本化，计入固定资产成本。

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。而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。

【随堂案例】

【资料一】甲公司记账本位币为人民币，以当日市场汇率为记账汇率。为节约成本在美国建造工厂，2×18年1月1日，为该工程项目专门向当地银行借入美金1 000万元，年利率为8%，



期限为3年，假定不考虑与借款有关的辅助费用。合同约定，甲公司于每年1月1日支付借款利息，到期偿还借款本金。

【资料二】工程于2×18年1月1日开始实体建造，2×19年6月30日完工，达到预定可使用状态，期间发生的资产支出如下表：

时点	美元支出额（万元）	当日市场汇率（美元：人民币）
2×18年1月1日	200	1：6.70
2×18年7月1日	500	
2×18年12月31日		1：6.75
2×19年1月1日	300	1：6.77
2×19年6月30日		1：6.80

假定不考虑闲置资金收益。

【解析一】

开始资本化日为2×18年1月1日，截止资本化日为2×19年6月30日，这一年半均为资本化期；

【解析二】资本化期内的汇总差额均计入资本化。如果不考虑闲置资金收益，资本化期内专门借款的所有利息费用均计入资本化，具体计算过程如下：

（1）2×18年资本化金额计算

①专门借款利息费用资本化额=1 000×8%×6.75=540（万元）

账务处理如下：

借：在建工程 540

贷：应付利息 540

②外币专门借款汇兑差额的资本化额=1 000×（6.75-6.70）+80×（6.75-6.75）=50（万元）

账务处理为：

借：在建工程 50

贷：长期借款 50

（2）2×19年初兑付美元利息时形成的汇总损益归入资本化



借：应付利息 540
 在建工程 1.6
 贷：银行存款 541.6（=80×6.77）

（3）截止2×19年6月30日的专门借款利息费用资本化额=1 000×8%×1/2×6.80=272（万元）

账务处理为：

借：在建工程 272
 贷：应付利息 272

（4）截止2×19年6月30日外币借款汇兑差额的资本化额=1 000×（6.80-6.75）+40×（6.80-6.80）=50（万元）

账务处理为：

借：在建工程 50
 贷：长期借款 50

（三）借款利息资本化金额的确定

1. 专门借款利息费用资本化的计算过程

（1）计算原理

利息资本化额=发生在资本化期间的专门借款所有利息费用-闲置专门借款派生的利息收益或投资收益

【随堂案例】甲公司为建造一条生产线于2017年12月31日借入一笔长期借款，本金为1 000万元，年利率为6%，期限为4年，每年末支付利息，到期还本。工程采用出包方式，于2018年2月1日开工，工程期为2年，2018年相关资产支出如下：2月1日支付工程预付款200万元；5月1日支付工程进度款300万元；7月1日因工程事故一直停工至11月1日，11月1日支付了工程进度款300万元。2019年3月1日支付工程进度款100万元，6月1日支付工程进度款100万元，工程于2019年9月30日完工。闲置资金因购买国债可取得0.1%的月收益。则2018年专门借款



利息费用资本化计算过程如下：

①开始资本化日为2018年2月1日；

②2018年2—6月和11—12月为资本化期间；

③2018年专门借款在工程期内产生的利息费用 $=1\,000 \times 6\% \times 7/12 = 35$ （万元）；

④2018年专门借款资本化期内因投资国债而创造的收益 $=800 \times 0.1\% \times 3 + 500 \times 0.1\% \times 2 + 200 \times 0.1\% \times 2 = 3.8$ （万元）；

⑤2018年专门借款利息费用资本化额 $=35 - 3.8 = 31.2$ （万元）。

⑥2018年专门借款利息费用归入当期“财务费用”的金额 $=1\,000 \times 6\% \times 5/12 - 1\,000 \times 0.1\% \times 1 - 500 \times 0.1\% \times 4 = 22$ （万元）；

会计分录如下：

借：财务费用	22
在建工程	31.2
应收利息（银行存款）	6.8
贷：应付利息	60

⑦2019年专门借款利息费用资本化额 $=1\,000 \times 6\% \times 9/12 - 200 \times 0.1\% \times 2 - 100 \times 0.1\% \times 3 = 44.3$ （万元）；

⑧2019年专门借款利息费用归入财务费用的金额 $=1\,000 \times 6\% \times 3/12 = 15$ （万元）；

会计分录如下：

借：财务费用	15
在建工程	44.3
应收利息（银行存款）	0.7
贷：应付利息	60

（2）一般会计分录

借：财务费用

 在建工程

 应收利息（或银行存款）（闲置资金创造的收益）



贷：应付利息

【随堂练习-单选】某公司于2010年7月1日从银行取得专门借款5 000万元用于新建一座厂房，年利率为5%，利息分季支付，借款期限2年。2010年10月1日正式开工建设厂房，预计工期15个月，采用出包方式建设。该公司于开始建设日、2010年12月31日和2011年5月1日分别向承包方付款1 200万元、1 000万元和1 500万元。由于可预见的冰冻气候，工程在2011年1月12日到3月12日期间暂停。2011年12月31日工程达到预定可使用状态，并向承包方支付了剩余工程款800万元，该公司从取得专门借款开始，将闲置的借款资金投资于月收益率为0.4%的固定收益债券。若不考虑其他因素，该公司在2011年应予资本化的上述专门借款费用为（ ）万元。

- A. 121.93
- B. 163.60
- C. 205.20
- D. 250.00

【正确答案】B

【答案解析】该公司在2011年应予资本化的专门借款费用=5 000×5%—2 800×0.4%×4—1 300×0.4%×8=163.6（万元）。

2. 占用的一般借款利息费用资本化的计算过程

【随堂案例1】A公司为工程建设动用了于2015年12月31日借入一笔银行借款1 000万元，年利率为10%，期限为5年，每年末付息，到期还本。工程开工日为2016年1月1日，工程期为3年，2016年有关支出如下表：

日期	支付金额
1月1日	100万元
4月1日	100万元
7月1日	100万元



10月1日	100万元
-------	-------

则2016年借款利息费用的资本化额为多少？

【正确答案】

- ①认定开始资本化日为2016年1月1日；
- ②当年累计支出加权平均数 $=100 \times 12/12 + 100 \times 9/12 + 100 \times 6/12 + 100 \times 3/12 = 250$ （万元）；
- ③当年资本化率为借款利率10%；
- ④当年利息费用资本化额 $=250 \times 10\% = 25$ （万元）；
- ⑤当年总的利息费用 $=1\ 000 \times 10\% = 100$ （万元）；
- ⑥当年计入财务费用的利息费用 $=100 - 25 = 75$ （万元）；
- ⑦会计分录如下：

借：在建工程 25
 财务费用 75
 贷：应付利息 100

【随堂案例2】（续案例1）A公司2017年第一季度有关支出如下表：

日期	支付金额
1月1日	100万元
2月1日	100万元
3月1日	100万元

则2017年第一季度借款利息费用的资本化额为多少？

【正确答案】

- ①季度累计支出加权平均数 $=400 \times 3/3 + 100 \times 3/3 + 100 \times 2/3 + 100 \times 1/3 = 600$ （万元）；
- ②当季度资本化率为借款利率2.5%（ $=10\% \times 3/12$ ）；
- ③当季度利息费用资本化额 $=600 \times 2.5\% = 15$ （万元）；
- ④当季度总的利息费用 $=1\ 000 \times 10\% \times 3/12 = 25$ （万元）；
- ⑤当季度计入财务费用的利息费用 $=25 - 15 = 10$ （万元）；



⑥会计分录如下：

借：在建工程 15
 财务费用 10
 贷：应付利息 25

【随堂案例3】（续案例2）A公司2017年第二季度有关支出如下表：

日期	支付金额
4月1日	200万元
5月1日	200万元
并于当日再次挪用一般借款2 000万元，该笔借款假定于当日借入，年利率为12%，期限为5年，每年末付息，到期还本。	
6月1日	200万元

则2017年第二季度借款利息费用的资本化额为多少？

【正确答案】

①季度累计资产支出加权平均数 $=700 \times 3/3 + 200 \times 3/3 + 200 \times 2/3 + 200 \times 1/3 = 1\ 100$ （万元）；

②当季度资本化率为两笔借款的加权利率，即加权资本化率=

$$\frac{1000 \times 10\% \times 3/12 + 2000 \times 12\% \times 2/12}{1000 \times 3/3 + 2000 \times 2/3} \times 100\% \approx 2.79\%$$

③当季度利息费用资本化额 $=1\ 100 \times 2.79\% = 30.69$ （万元）；

④当季度总的利息费用 $=1\ 000 \times 10\% \times 3/12 + 2\ 000 \times 12\% \times 2/12 = 65$ （万元）；

⑤当季度计入财务费用的利息费用 $=65 - 30.69 = 34.31$ （万元）；

⑥会计分录如下：

借：在建工程 30.69
 财务费用 34.31
 贷：应付利息 65



【理论总结】

(1) 累计支出加权平均数 = Σ (累计支出额超过专门借款的部分 $\times$ 每笔资产支出实际占用的天数 / 会计期间涵盖的天数)

(2) 一般借款加权资本化率的计算

资本化率的确定原则为：企业为购建或生产符合资本化条件的资产只占用了一笔一般借款，如为银行借款则其资本化率为该项借款的利率，如为公司债方式还需测定一下其实际利率；如果企业为购建或生产符合资本化条件的资产占用了一笔以上的一般借款，资本化率为这些借款的加权平均利率。加权平均利率的计算公式如下：

加权平均利率 = 一般借款当期实际发生的利息之和 / 一般借款本金加权平均数 $\times 100\%$

一般借款本金加权平均数 = Σ (每笔一般借款本金 $\times$ 每笔一般借款实际占用的天数 / 会计期间涵盖的天数)

(3) 认定当期资本化额

每一会计期间一般借款利息的资本化金额 = 至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数 $\times$ 一般借款加权资本化率

(4) 一般账务处理

借：财务费用

 在建工程

 贷：应付利息

混合借款利息费用的计量

(四) 混合占用时

原则上，先计算专门借款利息资本化，再计算一般借款利息资本化。



【随堂案例】甲公司2×17年1月1日采用出包的方式建造一栋厂房，预期两年完工。

资料一：经批准，甲公司2×17年1月1日按面值发行债券，该债券面值20 000万元，期限三年，分期付息、一次还本，不得提前赎回，票面利率为7%（与实际利率一致）。甲公司将建造期间未使用的闲置资金对外投资，取得固定收益，月收益率为0.3%。

资料二：为建造厂房甲公司还占用两笔一般借款：

（1）2×17年1月1日，借入款项5 000万元，期限3年，年利率6%；

（2）2×18年1月1日，借入款项3 000万元，期限5年，年利率8%。

资料三：甲公司分别于2×17年1月1日、2×17年7月1日、2×18年1月1日、2×18年7月1日支付工程进度款15 000万元、5 000万元、4 000万元和2 000万元。

资料四：2×18年12月31日该厂房达到预定可使用状态。

本题所涉及利息均为每月月末计提，次年1月1日支付。假定全年按照360天计算，每月按照30天计算。

要求：（1）写出发行债券分录；

【正确答案】发行债券：

借：银行存款 20 000
贷：应付债券——面值 20 000

（2）计算2×17年予以资本化利息金额并写出相关分录；

【正确答案】

①专门借款实际利息费用=20 000×7%=1 400（万元）

②闲置资金收益=（20 000-15 000）×0.3%×6=90（万元）

③专门借款利息资本化金额=1 400-90=1 310（万元）

④一般借款实际利息费用=5 000×6%=300（万元），应全部费用化。

⑤因此，2×17年应予资本化的利息金额=1 310（万元）。

⑥分录为：

借：在建工程 1 310
 应收利息（或银行存款） 90
 财务费用 300
贷：应付利息 1 700



(3) 计算2×18年予以资本化和费用化利息金额并写出相关分录。

【正确答案】

- ①专门借款利息资本化金额=20 000×7%=1 400 (万元)
- ②占用一般借款的累计资产支出加权平均数=4 000×12/12+2 000×6/12=5 000 (万元)
- ③一般借款加权平均资本化率=(5 000×6%+3 000×8%) / (5 000+3 000) ×100%=6.75%
- ④一般借款利息资本化金额=5 000×6.75%=337.5 (万元)
- ⑤一般借款实际利息费用=5 000×6%+3 000×8%=540 (万元)
- ⑥一般借款利息费用化金额=540-337.5=202.5 (万元)
- ⑦因此, 2×18年应予资本化的金额=1 400+337.5=1 737.5 (万元), 应予费用化的金额=202.5 (万元)。

⑧分录为:

借: 在建工程	1 737.5
财务费用	202.5
贷: 应付利息	1 940



请关注公众号、听更多免费直播