



第9章 应付职工薪酬和借款费用

考情分析

从历年考试情况来看，本章既可能涉及客观题，也可能涉及主观题。客观题的考点包括职工薪酬的内容、借款费用的范围、借款利息资本化金额的确定等。主观题的考点主要包括借款费用的相关计算及账务处理等。

目录：

1. 应付职工薪酬
2. 借款费用

应付职工薪酬

一、职工薪酬的内容



- ①短期薪酬
- ②离职后福利
- ③辞退福利
- ④其他长期职工福利

获得服务、解除劳动关系

提供各种形式的报酬或补偿



- ①劳动合同
- ②正式任命
- ③劳务中介公司

【提示】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。

短期薪酬

企业在职工提供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。



离职后福利

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。企业应当按照企业承担的风险和义务情况，将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划两种类型。

辞退福利

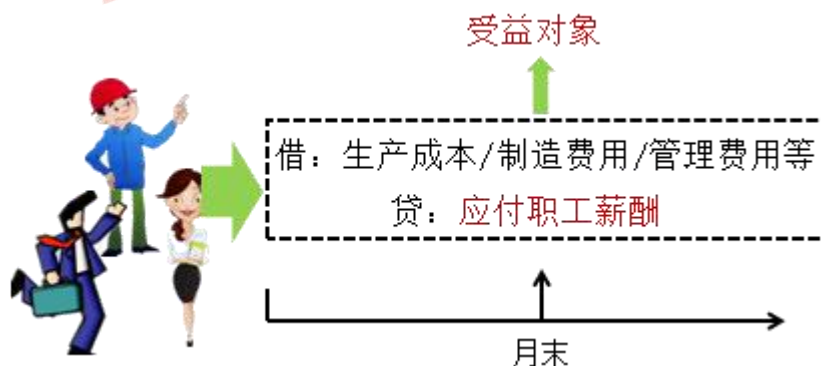
企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

其他长期职工福利：

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。

二、职工薪酬的确认与计量

(一) 短期薪酬——一般短期薪酬：





支付时：



借：应付职工薪酬（应发）
贷：银行存款（实发）
应交税费——应交个人所得税等



决定发放自产产品

借：管理费用等

贷：应付职工薪酬



含税公允价值



实际发放

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）

借：主营业务成本

贷：库存商品



实际发放

借：应付职工薪酬

贷：库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额转出）



【例题·单选题】甲公司系增值税一般纳税人，使用的增值税税率为13%。2017年4月5日，甲公司将自己产的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。

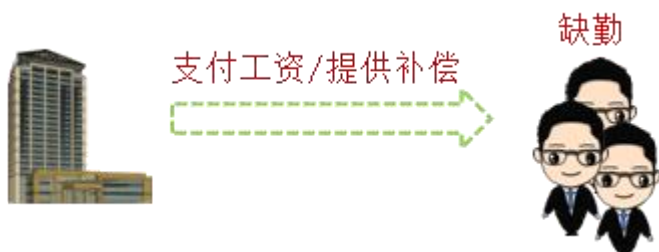
- A. 18 B. 13.56
C. 12 D. 20.34



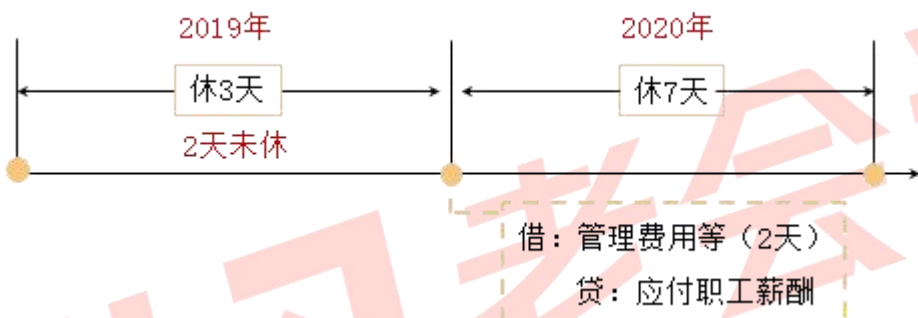
【答案】D

【解析】应计入应付职工薪酬的金=600×300+600×300×13%=20.34（万元）。

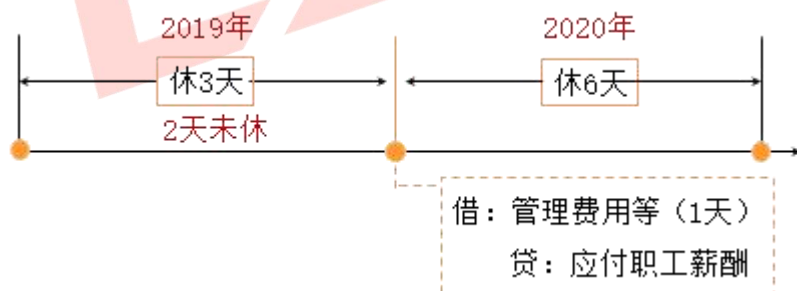
短期薪酬——短期带薪缺勤：



累积带薪缺勤——带薪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。



【提示】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（19年提供了服务，20年可以多享受2天年假）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（未休的2天年假）而增加的预期支付金额（2天年假的工资）计量。



【提示】对于未行使的权利并不是都要确认费用，而是预期要支付（行使）的那部分才确认。

【提示】职工在离开企业时能够获得现金支付的，企业应当确认企业必须支付的、职工全部累积未使用权利的金额。企业应当根据资产负债表日因累积未使用权利而导致的预期支付的追加金额，作为累积带薪缺勤费用进行预计。



【例题】丁企业共有 2 000 名职工，从 2017 年 1 月 1 日起，该企业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公历年度，超过 1 年未使用的权利作废，在职工离开企业时也无权获得现金支付；职工休年休假时，首先使用当年可享受的权利，再从上年结转的带薪年休假中扣除。

2017 年 12 月 31 日，丁企业预计 2018 年有 1 900 名职工将享受不超过 5 天的带薪年休假，剩余 100 名职工每人将平均享受 6 天半年休假，假定这 100 名职工全部为总部各部门经理，该企业平均每名职工每个工作日工资为 300 元。不考虑其他相关因素。2017 年 12 月 31 日，丁企业应编制如下会计分录：

借：管理费用 45 000
贷：应付职工薪酬——带薪缺勤 45 000

非累积带薪缺勤——带薪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。

【提示】通常情况下，与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬已经包括在企业每期向职工发放的工资等薪酬中，不必额外作相应的账务处理。

3. 短期薪酬——短期利润分享计划：



短期利润分享计划同时满足下列条件的，企业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：

- ①企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务。
- ②因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务能够可靠估计。属于下列三种情形之一的，视为义务金额能够可靠估计：a. 在财务报告批准报出之前企业已确定应支付的薪酬金额；b. 该利润分享计划的正式条款中包括确定薪酬金额的方式；c. 过去的惯例为企业确定推定义务金额提供了明显证据。

【例题】甲公司于 2×15 年初制定和实施了一项短期利润分享计划，以对公司管理层进行激励。该计划规定，公司全年的净利润指标为 1 000 万元，如果在公司管理层的努力下完成的净利润超过 1 000 万元，公司管理层将可以分享超过 1 000 万元净利润部分的 10%作为额外报酬。假定至 2×15 年 12 月 31 日，甲公司全年实际完成净利润 1 500 万元。

如果不考虑离职等其他因素，则甲公司管理层按照利润分享计划可以分享利润 50 万元 [(1 500-1 000)



×10%] 作为其额外的薪酬。

甲公司 2×15 年 12 月 31 日的相关账务处理如下：

借：管理费用 500 000
贷：应付职工薪酬——利润分享计划 500 000

（二）离职后福利：

设定提存计划——企业向单独主体（如基金等）缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。



企业应当根据资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

借：管理费用
贷：应付职工薪酬

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职工薪酬负债，并具体考虑下列情况：

（1）对于职工没有选择权的辞退计划，企业应当根据计划条款规定拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿等确认职工薪酬负债。

（2）对于自愿接受裁减建议的辞退计划，由于接受裁减的职工数量不确定，企业应当预计将会接受裁减建议的职工数量，根据预计的职工数量和每一职位的辞退补偿等确认职工薪酬负债。

（3）对于辞退福利预期在其确认的年度报告期间期末后 12 个月内完全支付的，企业应当使用短期薪酬的相关规定。

（4）对于辞退福利预期在年度报告期末后 12 个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的相关规定。

【提示】实施职工内部退休计划的，企业应当比照辞退福利处理。在内退计划符合规定的确认条件时，企业应当按照内退计划规定，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间、企业拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为应付职工薪酬，一次性计入当期损益，不能在职工内退后各期分期确认因支付内退职工工资和为其缴纳社会保险费等产生的义务。



【例题】甲公司作为一家空调制造企业，2×15年9月，为了能够在下一年度顺利实施转产，甲公司管理层制定了一项辞退计划。计划规定：从2×16年1月1日起，企业将以职工自愿方式，辞退其柜式空调生产车间的职工。辞退计划的详细内容，包括拟辞退的职工所在部门、数量、各级别职工能够获得的补偿以及计划大体实施的时间等均已与职工沟通，并达成一致意见，辞退计划已于2×15年12月10日经董事会正式批准，辞退计划将于下一个年度内实施完毕。该项辞退计划的详细内容如表所示。

所属部门	职位	辞退数（人）	工龄（年）	每人补偿
空调车间	车间主任 副主任	10	1~10	10
			10~20	20
			20~30	30
	高级技工	50	1~10	8
			10~20	18
			20~30	28
	一般技工	100	1~10	5
			10~20	15
			20~30	25
合计		160		

2×15年12月31日，企业预计各级别职工拟接受辞退职工数量的最佳估计数（最可能发生数）及其应支付的补偿如表所示。

所属部门	辞退数量	工龄（年）	接受数量	每人补偿额	补偿金额
合计	160		123		1 400

借：管理费用 14 000 000
贷：应付职工薪酬——辞退福利 14 000 000

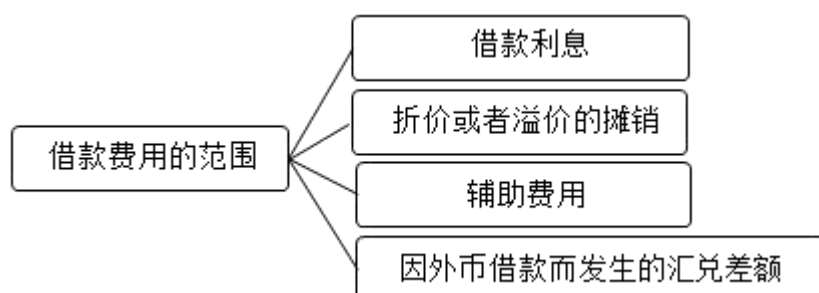
（四）其他长期职工福利：

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，计量时应当考虑长期残疾福利支付的可能性和预期支付的期限；与职工提供服务期间长短无关的，企业应当在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

借款费用

一、借款费用的范围

借款费用——企业因借入资金所付出的代价。



【提示】企业发生的权益性融资费用，不应包括在借款费用中。

【例题】企业发生了借款手续费 10 万元，发行公司债券佣金 1000 万元，发行公司股票佣金 2000 万元，借款利息 200 万元。其中借款手续费 10 万元、发行公司债券佣金 1000 万元和借款利息 200 万元均属于借款费用；发行公司股票属于公司权益性融资，所发生的佣金应当冲减溢价，不属于借款费用范畴，不应按照本章规定进行会计处理。

【例题·单选题】企业发生的下列各项融资费用中，不属于借款费用的是（ ）。

- A. 股票发行费用
- B. 长期借款的手续费
- C. 外币借款的汇兑差额
- D. 溢价发行债券的利息调整摊销额

【答案】A

【解析】借款费用是企业因借入资金所付出的代价，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。股票发行费用不属于借款费用。

二、借款费用的确认

确认原则	
资本化	费用化
计入资产成本	计入当期损益

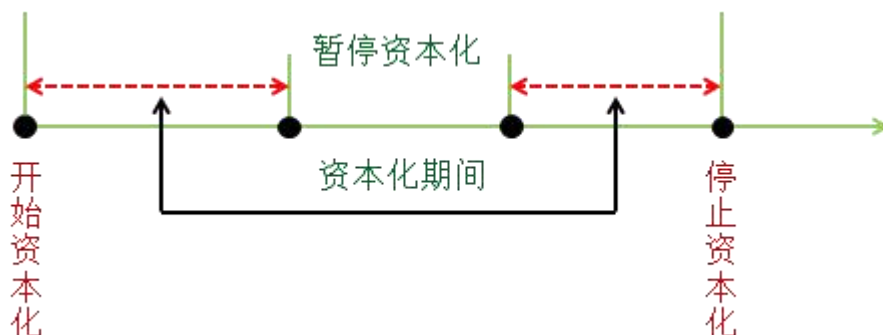
【提示】符合资本化条件的资产，是指经过相当长（通常为 1 年以上，含 1 年）时间（非人为或故意等非正常因素导致）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

【例题】甲企业向银行借入资金分别用于生产 A 产品和 B 产品，其中，A 产品的生产时间较短，为 1 个月；B 产品属于大型发电设备，生产周期较长，为 1 年零 3 个月。

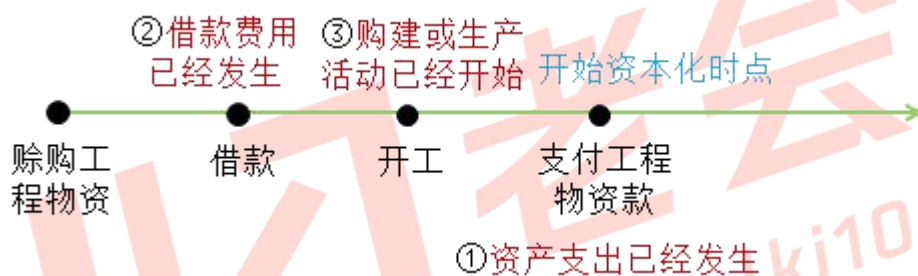


借款类型用途应予资本化的借款范围专门借款用于购建或生产符合资本化条件的资产发生在资本化期间的借款费用一般借款无明确用途用于购建或生产符合资本化条件的资产时在资本化期间的借款费用

借款费用资本化期间的确定



1. 借款费用开始资本化的时点



【提示】资产支出包括以支付现金、转移非现金资产和承担带息债务形式所发生的支出。如果企业赊购这些物资承担的是不带息债务，就不应当将购买价款计入资产支出，因为该债务在偿付前不需要承担利息，也没有占用借款资金。企业只有等到实际偿付债务，发生了资源流出时，才能将其作为资产支出。

【例题】某企业专门借入款项建造某项符合资本化条件的固定资产，相关借款费用已经发生，同时固定资产的实体建造工作也已开始，但为固定资产建造所需物资等都是赊购或者客户垫付的（且所形成的负债均为不带息负债），发生的相关薪酬等费用也尚未形成现金流出。

资产支出未发生。

【例题】某企业将自己生产的产品，包括水泥、钢材等，用于符合资本化条件的资产的建造，该企业同时还用自己生产的产品换取其他企业的工程物资，用于符合资本化条件的资产的建造，这些产品的成本均属于资产支出。

【例题】某企业为了建造一项符合资本化条件的固定资产，使用自有资金购置了工程物资，该固定资产已经开始动工兴建，但专门借款资金尚未到位，也没有占用一般借款资金。



借款费用未发生。

【例题】某企业为了建造一项符合资本化条件的厂房，已经使用银行存款购置了水泥、钢材等，发生了资产支出，相关借款也已开始计息，但是厂房因各种原因迟迟未能开工兴建。

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生产活动未开始。

【例题·单选题】2018年2月18日，甲公司以自有资金支付了建造厂房的首期工程款，工程于2018年3月2日开始施工。2018年6月1日甲公司从银行借入于当日计息的专门借款，并于2018年6月26日使用该项专门借款支付第一期工程，该项专门借款的利息开始资本化的时点为（ ）。

- A. 2018年6月26日
- B. 2018年3月2日
- C. 2018年2月18日
- D. 2018年6月1日

【答案】D

【解析】开始资本化时点要同时满足三个条件：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者可销售状态所必要的构建或者生产活动已经开始。

2. 暂停资本化的时间：



项目	概念	示例
正常中断	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的中断	(1) 正常测试、调试停工； (2) 东北因冬季无法施工而停工等
非正常中断	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	(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；



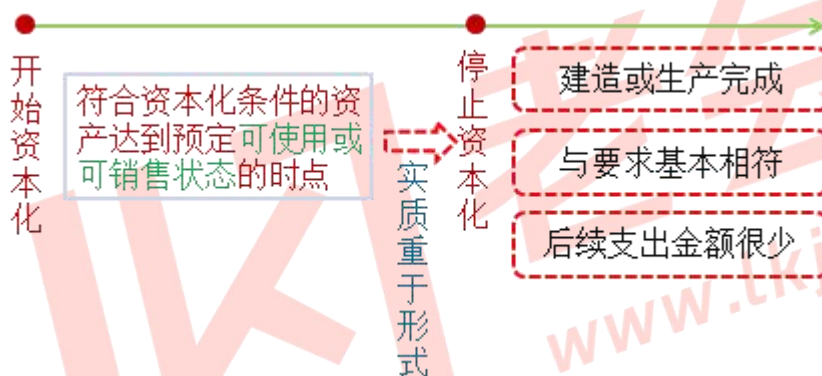
		(3) 资金周转发生了困难; (4) 施工、生产发生了安全事故; (5) 发生了劳动纠纷等
--	--	---

【例题·单选题】下列导致固定资产建造中断时间连续超过 3 个月的事项中，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

【答案】D

3. 借款费用停止资本化的时点：



【例题】某企业借入一笔款项，于 2×10 年 2 月 1 日采用出包方式开工兴建一幢厂房。2×11 年 10 月 10 日工程全部完工，达到合同要求。10 月 30 日工程验收合格，11 月 15 日办理工程竣工结算，11 月 20 日完成全部资产移交手续，12 月 1 日厂房正式投入使用。

【提示】购建或者生产符合资本化条件的资产需要试生产或者试运行的，在试生产结果表明资产能够正常生产出合格产品，或者试运行结果表明资产能够正常运转或者营业时，应当认为该资产已经达到预定可使用或者可销售状态。

【提示】购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，每部分在其他部分继续建造或者生产过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分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实质上已经完成的，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。



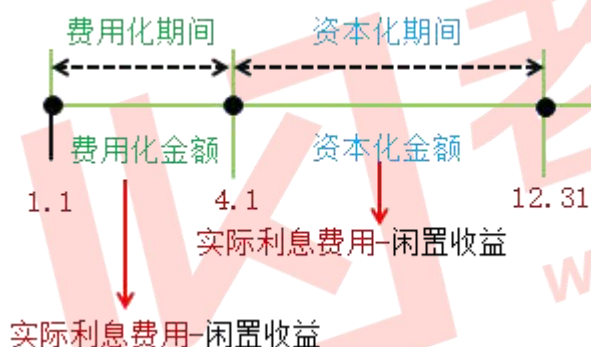
【例题】某企业在建设某一涉及数项工程的钢铁冶炼项目时，每个单项工程都是根据各道冶炼工序设计建造的。因此，只有在每项工程都建造完毕后，整个冶炼项目才能正式运转，达到生产和设计要求，所以每一个单项工程完工后不应认为资产已经达到了预定可使用状态，企业只有等到整个冶炼项目全部完工，达到预定可使用状态时，才停止借款费用的资本化。

借款费用的计量

确认原则	
资本化	费用化
计入资产成本	计入当期损益

借款类型	应予资本化的借款范围
专门借款	发生在资本化期间的借款费用
一般借款	用于购建或生产符合资本化条件的资产时在资本化期间的借款费用

(一) 专门借款



费用化金额=费用化期间的（实际利息费用—闲置收益）
 资本化金额=资本化期间的（实际利息费用—闲置收益）
 资本化金额+费用化金额=总实际利息费用—总闲置收益
 总实际利息费用=总闲置收益+资本化金额+费用化金额
 相关账务处理：

借：在建工程（资本化金额）
 财务费用（费用化金额）
 应收利息/银行存款（总闲置收益）
 贷：应付利息
 借或贷：应付债券——利息调整



【例题】甲公司于2×12年1月1日正式动工兴建一幢厂房，工期预计为1年零6个月，工程采用出包方式，分别于2×12年1月1日、2×12年7月1日和2×13年1月1日支付工程进度款。

甲公司为建造厂房于2×12年1月1日专门借款3000万元，借款期限为3年，年利率为5%。另外在2×12年7月1日又专门借款6000万元，借款期限为5年，年利率为6%。借款利息按年支付（如无特别说明，本章例题中名义利率与实际利率相同）。

甲公司将闲置借款资金用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为0.5%。

厂房屋于2×13年6月30日完工，达到预定可使用状态。

日 期	每期资产支出金额	累计资产支出金额	闲置借款资金用于短期投资金额
2×12年1月1日	1 500	1 500	1 500
2×12年7月1日	3 500	5 000	4 000
2×13年1月1日	3 500	8 500	500
总 计	8 500	—	6 000

由于甲公司使用了专门借款建造厂房，而且厂房建造支出没有超过专门借款金额，因此，公司2×12年、2×13年为建造厂房应予资本化的利息金额计算如下：

（1）确定借款费用资本化期间为2×12年1月1日至2×13年6月30日。

（2）计算在资本化期间内专门借款实际发生的利息金额：

2×12年专门借款发生的利息金额

$=3000 \times 5\% + 6000 \times 6\% \times 6/12 = 330$ （万元）

2×13年1月1日至6月30日专门借款发生的利息金额

$=3000 \times 5\% \times 6/12 + 6000 \times 6\% \times 6/12 = 255$ （万元）

（3）计算在资本化期间内利用闲置的专门借款资金进行短期投资的收益：

2×12年短期投资收益 $=1500 \times 0.5\% \times 6 + 4000 \times 0.5\% \times 6 = 165$ （万元）

2×13年1月1日至6月30日短期投资收益 $=500 \times 0.5\% \times 6 = 15$ （万元）

（4）由于在资本化期间内，专门借款利息费用的资本化金额应当以其实际发生的利息费用减去将闲置的借款资金进行短期投资取得的投资收益后的金额确定，因此：

甲公司2×12年的利息资本化金额 $=330 - 165 = 165$ （万元）

甲公司2×13年的利息资本化金额 $=255 - 15 = 240$ （万元）

（5）有关账务处理如下：

①2×12年12月31日：

借：在建工程——××厂房 165

 应收利息（或银行存款） 165

 贷：应付利息——××银行 330

②2×13年6月30日：



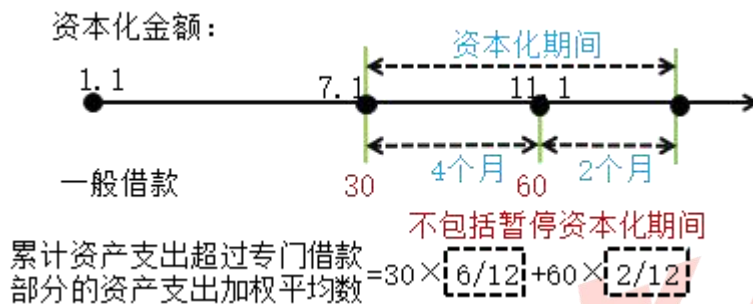
借：在建工程——××厂房 240
 应收利息（或银行存款） 15
 贷：应付利息——××银行 255

（二）一般借款

费用化金额=总实际利息费用-资本化金额

资本化金额=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

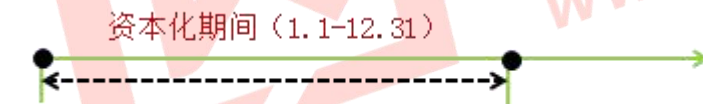
【提示】一般借款不考虑闲置资金收益。



所占用一般借款的资本化率 = $\frac{\text{利息}}{\text{本金}}$

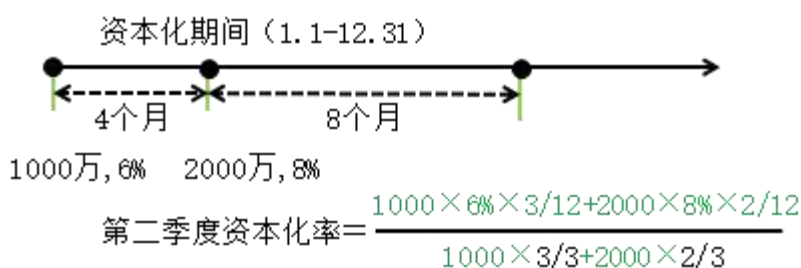
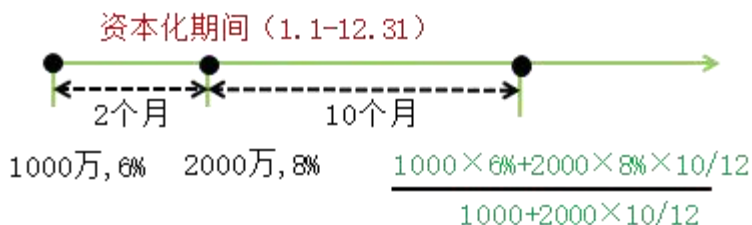
一笔一般借款：1000 万，6%

所占用一般借款的资本化率 = 6%



借入一般借款：

1000万，6%	
2000万，8%	$\frac{60+160}{3000}$





相关账务处理：

借：在建工程（资本化金额）

 财务费用（费用化金额）

 贷：应付利息

借或贷：应付债券——利息调整

【提示】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。

【例题】甲公司于 2×12 年 1 月 1 日正式动工兴建一幢厂房，假定甲公司为建造厂房产于 2×12 年 1 月 1 日专门借款 3000 万元，借款期限为 3 年，年利率为 5%。除此之外，没有其他专门借款。甲公司将闲置借款资金用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为 0.5%。

建造厂房占用的一般借款有两笔，具体如下：

（1）向 A 银行长期贷款 2000 万元，期限为 2×11 年 12 月 1 日至 2×14 年 12 月 1 日，年利率为 6%，按年支付利息。

（2）发行公司债券 10000 万元，于 2×11 年 1 月 1 日发行，期限为 5 年，年利率为 8%，按年支付利息。

假定这两笔一般借款除了用于厂房建设外，没有用于其他符合资本化条件的资产的购建或者生产活动。厂房产于 2×13 年 6 月 30 日完工，达到预定可使用状态。（假定全年按 360 天计算）

日期	每期资产支出金额	累计资产支出金额	占用一般借款金额
2×12 年 1 月 1 日	1 500	1 500	0
2×12 年 7 月 1 日	3 500	5 000	2 000
2×13 年 1 月 1 日	3 500	8 500	3 500
总计	8 500	—	5 500

（1）计算专门借款利息资本化金额和费用化金额：

2×12 年专门借款利息资本化金额 = $3000 \times 5\% - 1500 \times 0.5\% \times 6 = 105$ （万元）

2×12 年专门借款利息费用化金额 = 0

2×13 年专门借款利息资本化金额 = $3000 \times 5\% \times 180 \div 360 = 75$ （万元）

2×13 年专门借款利息费用化金额 = $3000 \times 5\% \times 180 \div 360 = 75$ （万元）

（2）计算一般借款利息资本化金额和费用化金额：

一般借款资本化率（年） = $(2000 \times 6\% + 10000 \times 8\%) \div (2000 + 10000) = 7.67\%$

2×12 年占用一般借款的资产支出加权平均数 = $2000 \times 180 \div 360 = 1000$ （万元）

2×12 年应予资本化的一般借款利息金额 = $1000 \times 7.67\% = 76.7$ （万元）

2×12 年应予费用化的一般借款利息金额 = $2000 \times 6\% + 10000 \times 8\% - 76.7 = 843.3$ （万元）

2×13 年占用一般借款的资产支出加权平均数 = $(2000 \times 180 \div 360 + 3500 \times 180 \div 360) = 2750$ （万元）

2×13 年应予资本化的一般借款利息金额 = $2750 \times 7.67\% = 210.925$ （万元）



2×13 年应予费用化的一般借款利息金额 = $(2000\times 6\% + 10000\times 8\%) - 210.925 = 709.075$ (万元)

(3) 根据上述计算结果, 公司建造厂房应予资本化的利息金额如下:

2×12 年利息资本化金额 = $105 + 76.7 = 181.7$ (万元)

2×12 年利息费用化金额 = 843.3 (万元)

2×12 年实际发生的借款利息 = $3000\times 5\% + 2000\times 6\% + 10000\times 8\% = 1070$ (万元)

2×13 年利息资本化金额 = $75 + 210.925 = 285.925$ (万元)

2×13 年利息费用化金额 = $75 + 709.075 = 784.075$ (万元)

2×13 年实际发生的借款利息 = $3000\times 5\% + 2000\times 6\% + 10000\times 8\% = 1070$ (万元)

2×12 年 12 月 31 日:

借: 在建工程	181.7
财务费用	843.3
应收利息 (或银行存款)	45
贷: 应付利息	1070

2×13 年 12 月 31 日:

借: 在建工程	285.925
财务费用	784.075
贷: 应付利息	1070

【例题】甲公司拟在厂区内建造一幢新厂房, 有关资料如下:

(1) 2×12 年 1 月 1 日向银行专门借款 6000 万元, 期限为 3 年, 年利率为 6%, 每年 1 月 1 日付息。

(2) 除专门借款外, 公司只有一笔其他借款, 为公司于 2×11 年 12 月 1 日借入的长期借款 7200 万元, 期限为 5 年, 年利率为 8%, 每年 12 月 1 日付息, 假设甲公司在 2×12 年和 2×13 年年底均未支付当年利息。

(3) 由于审批、办手续等原因, 厂房产于 2×12 年 4 月 1 日才开始动工兴建, 当日支付工程款 2400 万元。工程建设期间的支出情况如表所示。

日 期	每期资产支出金额	累计资产支出金额	闲置借款资金用于短期投资金额
2×12 年 4 月 1 日	2400	2400	3600
2×12 年 6 月 1 日	1200	3600	2400
2×12 年 7 月 1 日	3600	7200	占用一般借款
2×13 年 1 月 1 日	1200	8400	
2×13 年 4 月 1 日	600	9000	
2×13 年 7 月 1 日	600	9600	
总 计	9600		

工程于 2×13 年 9 月 30 日完工, 达到预定可使用状态。其中, 由于施工质量问题, 工程于 2×12 年 9 月 1 日至 12 月 31 日停工 4 个月。

(4) 专门借款中未支出部分全部存入银行, 假定月利率为 0.25%。假定全年按照 360 天计算, 每月按照 30 天计算。



根据上述资料，有关利息资本化金额的计算和账务处理如下：

(1) 计算 2×12 年、2×13 年全年发生的专门借款和一般借款利息费用：

2×12 年专门借款发生的利息金额 = $6000 \times 6\% = 360$ (万元)

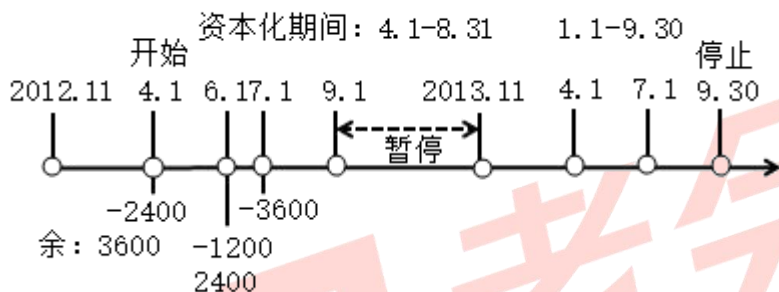
2×12 年一般借款发生的利息金额 = $7200 \times 8\% = 576$ (万元)

2×13 年专门借款发生的利息金额 = $6000 \times 6\% = 360$ (万元)

2×13 年一般借款发生的利息金额 = $7200 \times 8\% = 576$ (万元)

(2) 在本例中，尽管专门借款于 2×12 年 1 月 1 日借入，但是厂房建设于 4 月 1 日方才开工。因此，借款利息费用只有在 4 月 1 日起才符合开始资本化的条件，计入在建工程成本。同时，由于厂房建设在 2×12 年 9 月 1 日至 12 月 31 日期间发生非正常中断 4 个月，该期间发生的利息费用应当暂停资本化，计入当期损益。

专门借款：6000，6%



(3) 计算 2×12 年借款利息资本化金额和应计入当期损益金额及其账务处理：

① 计算 2×12 年专门借款应予资本化和费用化的利息金额。

2×12 年 1-3 和 9-12 月 (费用化期间) 专门借款发生的利息费 = $6000 \times 6\% \times 210/360 = 210$ (万元)

2×12 年 1-3 和 9-12 月 (费用化期间) 专门借款转存入银行取得的利息收入 = $6000 \times 0.25\% \times 3 = 45$ (万元)

2×12 年应当计入当期损益 (财务费用) 的专门借款利息金额 (减利息收入) = $210 - 45 = 165$ (万元)

2×12 年 4-8 月 (资本化期间) 专门借款发生的利息费用 = $6000 \times 6\% \times 150/360 = 150$ (万元)

2×12 年 4-8 月 (资本化期间) 专门借款转存入银行取得的利息收入 = $3600 \times 0.25\% \times 2 + 2400 \times 0.25\% \times 1 = 24$ (万元)

2×12 年应予资本化的专门借款利息金额 = $150 - 24 = 126$ (万元)

一般借款：7200，8%



累计支出加权平均数： $1200 \times 60/360$



②计算 2×12 年一般借款应予资本化的利息金额。

2×12 年占用了一般借款资金的资产支出加权平均数 = $(2400 + 1200 + 3600 - 6000) \times 60 \div 360 = 200$ (万元)

2×12 年一般借款应予资本化的利息金额 = $200 \times 8\% = 16$ (万元)

2×12 年应当计入当期损益的一般借款利息金额 = $576 - 16 = 560$ (万元)

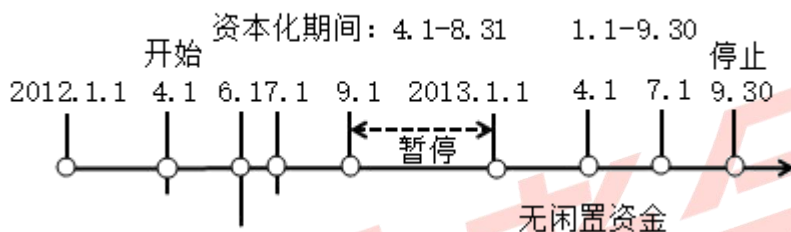
③计算 2×12 年应予资本化和应计入当期损益的利息金额。

2×12 年应予资本化的借款利息金额 = $126 + 16 = 142$ (万元)

2×12 年应当计入当期损益的借款利息金额 = $165 + 560 = 725$ (万元)

借：在建工程——××厂房	142
财务费用	725
应收利息或银行存款	69 (45+24)
贷：应付利息——××银行	936

专门借款：6000，6%



(4) 计算 2×13 年借款利息资本化金额和应计入当期损益金额及其账务处理：

①计算 2×13 年专门借款应予资本化的利息金额。

2×13 年应予资本化的专门借款利息金额 = $6000 \times 6\% \times 270 \div 360 = 270$ (万元)

2×13 年应当计入当期损益的专门借款利息金额 = $360 - 270 = 90$ (万元)

一般借款：7200，8%



②计算 2×13 年一般借款应予资本化的利息金额。

2×13 年占用了一般借款资金的资产支出加权平均数 = $2400 \times 270 \div 360 + 600 \times 180 \div 360 + 600 \times 90 \div 360 = 2250$ (万元)

2×13 年一般借款应予资本化的利息金额 = $2250 \times 8\% = 180$ (万元)

2×13 年应当计入当期损益的一般借款利息金额 = $576 - 180 = 396$ (万元)

③计算 2×13 年应予资本化和应计入当期损益的利息金额。

2×13 年应予资本化的借款利息金额 = $270 + 180 = 450$ (万元)

2×13 年应当计入当期损益的借款利息金额 = $90 + 396 = 486$ (万元)

借：在建工程——××厂房 450



财务费用 486
 贷：应付利息——××银行 936

	资本化金额	费用化金额
专门借款	资本化期间（利息费用-闲置收益）	费用化期间（利息费用-闲置收益）
一般借款	计算公式	总利息费用-资本化金额

4. 辅助费用资本化的处理

辅助费用是企业为了安排借款而发生的必要费用，包括借款手续费、佣金等。

	资本化	费用化
辅助费用	购建或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	购建或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后发生的

例：假设发行债券时，发行价格 120 万元，债券面值 100 万元，则分录如下：

借：银行存款 120
 贷：应付债券——面值 100
 ——利息调整 20

例：假设发行债券时，发行价格 120 万元，债券面值 100 万元，发行债券手续费 5 万元。

借：银行存款 115
 贷：应付债券——面值 100
 ——利息调整 15

【提示】由上面两个例子可以看出，有辅助费用手续费 5 万元的存在，使得债券的初始入账金额减少了 5 万元。

专门借款或一般借款通常属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债之外的其他金融负债，对于这些金融负债所发生的辅助费用需要计入借款的初始确认金额，即抵减相关借款的初始确认金额。

5. 外币专门借款汇兑差额资本化的处理

在资本化期间，外币专门借款本金及利息的汇兑差额应当予以资本化；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。

具体会计处理见第十四章。



【本章总结】

知识点	考点
应付职工薪酬	非货币性职工薪酬的核算
	短期带薪缺勤的核算
	利润分享计划的核算和计算
借款费用	各个时点的确定
	资本化金额和费用化金额的计算



请关注公众号、听更多免费直播