



2021 中级会计实务

主讲：杨菠

第九章 职工薪酬及借款费用

【本章考情分析】

1. 考试规律分析

本章收录的是企业会计准则第 9 号职工薪酬和企业会计准则第 17 号借款费用的相关内容，考试题型既有客观题也有计算分析题和综合题，分值 4-7 分，也会与固定资产、无形资产结合出主观题，本章内容比较重要。

2. 最近 3 年题型题量分析

题型	2020 年	2019 年	2018 年
单项选择题	2 题 3 分	—	1 题 1.5 分
多项选择题	3 题 6 分	—	1 题 2 分
判断题	2 题 2 分	2 题 2 分	—
计算分析题	1 题 12 分	—	1 题 12 分
综合题	—	—	—
合计	23 分	2 分	13.5 分

3. 2021 教材变化

本章考试内容未发生实质性变化

第一节 应付职工薪酬

一、职工薪酬的内容

(一) 职工薪酬的相关概念

1. 职工薪酬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. 短期薪酬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。
具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。
3. 离职后福利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。
4. 辞退福利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。
5. 其他长期职工福利指除短期薪酬、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。

(二) 职工薪酬包含的内容

职工薪酬内容：短期薪酬、离职后福利、辞退福利、其他长期职工福利。

【例·多选题】(2020) 下列各项中，企业应通过应付职工薪酬核算的有 ()。

- A. 作为福利发放给职工的自产产品 B. 支付给职工的业绩奖金
C. 支付给职工的辞退补偿 D. 支付给职工的加班费

【答案】ABCD

【解析】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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。选项 A、B、C、D 均应通过应付职工薪酬核算。



【例·多选题】(2018) 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

【答案】ABCD

二、职工薪酬的确认和计量

(一) 短期薪酬的确认和计量

短期薪酬: 一般短期薪酬的确认和计量、短期带薪缺勤的确认和计量。

1. 一般短期薪酬的确认和计量

(1) 货币性短期薪酬的会计处理

第一步: 计提货币性短期薪酬的会计分录

借: 生产成本 (生产工人)

制造费用 (车间管理人员)

管理费用 (行政管理人员)

销售费用 (销售人员)

在建工程 (基建人员)

研发支出 (研发人员)

贷: 应付职工薪酬——工资

——职工福利

——社会保险费

——住房公积金

——工会经费

——职工教育经费等

【重点提示】

①借方按谁受益谁承担原则计入不同的科目;

②贷方科目是义务的确认, 即接受员工提供服务, 承担支付工资义务的确认, 科目为负债类科目。

第二步: 发放货币性短期薪酬的会计分录

借: 应付职工薪酬

贷: 银行存款等

(2) 非货币性福利的会计处理

例如: 以自产产品或外购商品发放给职工作为福利。

【重点提示】

按产品公允价计量和销项税计量应付职工薪酬的金额。

第一步: 计提以自产产品发放给职工作为福利的会计处理:

借: 生产成本

管理费用

在建工程

研发支出等

贷: 应付职工薪酬——非货币性福利

第二步: 发放以自产产品发放给职工作为福利的会计处理:

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)



老会计-用心传递温

借：主营业务成本

贷：库存商品

企业将自产产品作为非货币性福利发放给职工时，应当按照该产品的账面价值确定职工薪酬金额。（ ）

【答案】×

【解析】企业以自产的产品作为非货币性福利提供给职工属于视同销售，应当按照该产品的公允价值和相关税费合计确定职工薪酬金额。

2.短期带薪缺勤的确认和计量

带薪缺勤：累计带薪缺勤、非累计带薪缺勤。

（1）累积带薪缺勤

累积带薪缺勤是指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。

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。

有些累积带薪缺勤在职工离开企业时，对于未行使的权利，职工有权获得现金支付，如果职工在离开企业时能够获得现金支付，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。

【重点提示】

①累积带薪缺勤企业承担相应义务，在当期确认负债，并计入成本费用；

②金额：预期支付金额，不是本年的日工资，而是下年等日工资；

③单独做账，分录如下：

借：管理费用

生产成本

在建工程

贷：应付职工薪酬—累积带薪缺勤

（2）非累积带薪缺勤

非累积带薪缺勤是指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。

由于职工提供服务本身不能增加其能够享受的福利金额，企业在职工未缺勤时不应当计提相关费用和负债。

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。

企业确认职工享有的与非累积带薪缺勤权利相关的薪酬，视同职工出勤确认的当期损益或相关资产成本，不单独处理。

【重点提示】

①非累积带薪缺勤带薪权利不能结转下期，即员工没有在下期带薪休假的权利，企业就没有相应的义务，非累积带薪缺勤当期不必作账；

②确认当期职工薪酬时已经按照（实际出勤天数+休假天数）视同全勤，计算工资，并包含在当期工资内，不单独处理。

3. 短期利润分享计划的确认和计量

（1）短期利润分享计划是公司根据其员工工作绩效而获得一部分公司利润的组织整体激励计划；是让其员工或受益者参与利润分配的计划。

重点提示

①这是一份协议；



老会计-用心传递温

②按照协议约定，企业承担义务，并确认负债；

③根据经营业绩等提取的奖金，也比照短期利润分享计划进行处理。

(2) 计提的会计分录如下：

借：管理费用

生产成本

在建工程

贷：应付职工薪酬——短期利润分享计划

【教材例 9-1】甲公司于 2×15 年初制订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。

假定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

$[(1\,500 - 1\,000) \times 10\%]$ 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

【例·单选题】(2020) 2×19 年 1 月 1 日，甲公司实施对管理层的一项奖金计划。该计划规定，如果甲公司 2×19 年度实现的净利润超过 2 000 万元，其超过部分的 20% 将作为奖金发放给管理层。2×19 年度甲公司实现净利润 2 500 万元。甲公司实施该奖金计划影响的财务报表项目是 ()。

A. 营业外支出

B. 管理费用

C. 资本公积

D. 其他综合收益

【答案】B

【解析】甲公司实施的奖金计划属于短期利润分享计划，受益对象为甲公司的管理层，所以应将其计入管理费用，金额 = $(2\,500 - 2\,000) \times 20\% = 100$ (万元)。

(二) 离职后福利

离职后福利计划：设定提存计划的确认和计量、设定受益计划的确认和计量。

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。

离职后福利计划分类为**设定提存计划**和**设定受益计划**。

设定提存计划指企业向单独主体（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。

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。

计提提存计划的分录：

借：生产成本（生产工人）

制造费用（车间管理人员）

管理费用（行政管理人员）

销售费用（销售人员）

在建工程（基建人员）

研发支出（研发人员）

贷：应付职工薪酬——设定提存计划——养老保险

(三) 辞退福利

1. 辞退福利的概念：

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



老会计-用心传递温

受裁减而给予职工的补偿。

2. 辞退福利的内容：

(1) 在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿；

(2) 在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

3. 辞退福利的会计处理（支付期限在一年以内）

借：管理费用

贷：应付职工薪酬-辞退福利

【重点提示】

①企业向职工提供辞退福利，应当在以下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：

a. 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；

b. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时；

②对于职工没有选择权的，企业应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；对于自愿接受裁减建议的，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辞退福利应一次计入费用，不计入资产成本。

【教材例 9-2】甲公司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 10-1 所示。

表 10-1 单位：万元

所属部门	职位	辞退数量（人）	工龄（年）	每人补偿额
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 9-1 所示。

表 9-1 单位：万元

所属	职位	辞退数量	工龄	接受数量	每人补	补偿金额
----	----	------	----	------	-----	------



老会计-用心传递温

部门		(人)	(年)	(人)	偿额	
空调车间	车间主任 副主任	10	1-10	5	10	50
			10-20	2	20	40
			20-30	1	30	30
	高级技工	50	1-10	20	8	160
			10-20	10	18	180
			20-30	5	28	140
	一般技工	100	1-10	50	5	250
			10-20	20	15	300
			20-30	10	25	250
合计		160		123		1 400

按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关计算最佳估计数的方法，预计接受辞退的职工数量可以根据最可能发生的数量确定。根据表 9-2，愿意接受辞退职工的最可能数量为 123 名，预计补偿总额为 1 400 万元，则企业在 2×15 年（辞退计划是 2×15 年 12 月 10 日由董事会批准）应作如下账务处理：

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

（四）其他长期职工福利的确认和计量

- A. 其他长期职工福利的概念：向职工提供的其他长期职工福利。
B. 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、以及递延酬劳等。

【例·多选题】（2020 年）下列各项关于企业职工薪酬会计处理的表述中，正确的有（ ）

- A. 营销人员的辞退补偿应当计入管理费用 B. 内退职工的工资应当计入营业外支出
C. 生活困难职工的补助应当计入营业外支出 D. 产品生产工人的工资应当计入生产成本

【答案】AD

【解析】企业确认的因辞退福利产生的职工薪酬，应一次计入管理费用；实施职工内部退休计划的，企业应当比照辞退福利处理，选项 A 正确，选项 B 错误；生活困难职工的补助应根据职工的受益对象计入当期损益或资产成本中，选项 C 错误；产品生产工人的工资应当计入产品生产成本，选项 D 正确。

【本节小结】

1. 应付职工薪酬的内容
2. 职工薪酬的确认与计量

第二节 借款费用

一、借款费用的范围

借款费用是企业因借入资金所付出的代价，包括借款利息、折价和溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

【教材例 9-3】某企业发生了借款手续费 100 000 元，发行公司债券佣金 10 000 000 元，发行公司股票佣金 20 000 000 元，借款利息 2 000 000 元。其中借款手续费 100 000 元、发行公司债券佣金 10 000 000 元和借款利息 2 000 000 元均属于借款费用；发行公司股票属于公



老会计-用心传递温

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·单选题】（2016）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

【答案】A

【解析】借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用的摊销以及因外币借款而发生的汇兑差额等，对于企业发生的权益性融资费用，不应包括在借款费用中。

二、借款费用的确认

（一）确认原则

企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产成本；其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为财务费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（一年或一年以上）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。

【提示】

①由于人为或者故意等非正常因素导致资产的购建或者生产时间相当长的，该资产不属于符合资本化条件的资产；

②购入即可使用的资产，或者购入后需要安装但所需安装时间较短的资产，或者需要建造或生产但建造或生产时间较短的资产，均不属于符合资本化条件的资产。

【教材例 9-4】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。为存货生产而借入的借款费用在符合资本化条件的情况下应当予以资本化。

本例中，由于 A 产品的生产时间较短，不属于需要经过相当长时间的生产才能达到预定可销售状态的资产，因此，为 A 产品的生产而借入资金所发生的借款费用不应计入 A 产品的生产成本，而应当计入当期财务费用。而 B 产品的生产时间比较长，属于需要经过相当长时间的生产才能达到预定可销售状态的资产，因此，为 B 产品的生产而借入资金所发生的借款费用符合资本化的条件，应计入 B 产品的成本中。

（二）借款费用应予资本化的借款范围

借款费用应予资本化的借款范围既包括专门借款，也包括一般借款。其中，对于一般借款，只有在购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款时，才应与一般借款相关的借款费用资本化；否则，所发生的借款费用应当计入当期损益。

（三）资本化期间的确定

借款费用资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，但借款费用暂停资本化的期间不包括在内。只有发生在资本化期间内的借款费用，才允许资本化，它是借款费用确认和计量的重要前提。

（四）借款费用开始资本化的时点

同时满足下列条件的，借款费用才能开始资本化：

- （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购建或者生产活动已经开始。

企业只有在上述三个条件同时满足的情况下，有关借款费用才可开始资本化，只要其中有一



老会计-用心传递温

个条件没有满足，借款费用就不能开始资本化。

【例·单选题】（2018）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与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二期工程，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、已开工，2、已借款，3、已支付。

（五）借款费用停止资本化时点的确定

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。在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所发生的借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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，可从下列几个方面进行判断：

（1）符合资本化条件的资产的实体建造（包括安装）或者生产工作已经全部完成或者实质上已经完成。

（2）所购建或者生产的符合资本化条件的资产与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符，即使有极个别与设计、合同或者生产要求不相符的地方，也不影响其正常使用或者销售。

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，可从下列几个方面进行判断：

（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。

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。

（六）借款费用暂停资本化时点的确定

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、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。在中断期间所发生的借款费用，应当计入当期损益，直至购建或者生产活动重新开始。但是，如果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当继续资本化。

项目	概念	示例
正常中断	中断是资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序、可预见的不可抗力导致中断为正常中断	（1）正常测试、调试停工 （2）东北因冬季无法施工停工等
非正常中断	是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	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



三、借款费用的计量

(一) 借款利息资本化金额的确定

在借款费用资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，应当按照下列方法确定：

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

【要点提示】

专门借款利息资本化金额不与资产支出相挂钩，但是需要符合资本化要求的期间。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。有关计算公式如下：

一般借款利息费用资本化金额=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。

资产支出加权平均数=Σ（每笔资产支出金额×每笔资产支出在当期所占用的天数/当期天数）

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

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）

一般借款利息费用化金额=全部利息费用-资本化金额

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·判断题】企业用于建造厂房的专门借款，在借款费用资本化期间，其尚未动用部分存入银行取得的利息，应冲减财务费用。（ ）

【答案】×

【解析】专门借款在资本化期间产生的闲置资金收益，计入应收利息，同时冲减在建工程；而费用化期间的闲置资金收益应冲减财务费用。

【教材例 9-13】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 30 000 000 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 60 000 000 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%。

厂房于 2×13 年 6 月 30 日完工，达到预定可使用状态。

甲公司为建造该厂房的支出金额如表 9-3 所示：

表 9-3 单位：元

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	15 000 000	15 000 000	15 000 000
2×12 年 7 月 1 日	35 000 000	50 000 000	40 000 000



老会计-用心传递温

2×13 年 1 月 1 日	35 000 000	85 000 000	5 000 000
总 计	85 000 000	-	-

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=30 000 000×5%+60 000 000×6%×6/12
=3 300 000 (元)

2×13 年 1 月 1 日至 6 月 30 日专门借款发生的利息金额

=30 000 000×5%×6/12+60 000 000×6%×6/12
=2 550 000 (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=15 000 000×0.5%×6+40 000 000×0.5%×6=1 650 000 (元)

2×13 年 1 月 1 日至 6 月 30 日短期投资收益=5 000 000×0.5%×6=150 000 (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：公司 2×12 年的利息资本化金额=3 300 000-1 650 000=1 650 000 (元)

公司 2×13 年的利息资本化金额=2 550 000-150 000=2 400 000 (元)

(5) 有关账务处理如下：

①2×12 年 12 月 31 日：

借：在建工程——××厂房 1 650 000
 应收利息（或银行存款） 1 650 000
 贷：应付利息——××银行 3 300 000

(5) 有关账务处理如下：

②2×13 年 6 月 30 日：

借：在建工程——××厂房 2 400 000
 应收利息（或银行存款） 150 000
 贷：应付利息——××银行 2 550 000

【教材例 9-14】沿用【教材例 9-13】，假定甲公司建造厂房没有专门借款，占用的都是一般借款。

甲公司为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 20 000 000 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 1 亿元，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。

假定全年按 360 天计算，其他资料沿用【教材例 9-13】。

鉴于甲公司建造厂房没有占用专门借款，而占用了一般借款，因此，公司应当首先计算所占用一般借款的加权平均利率作为资本化率，然后计算建造厂房的累计资产支出加权平均数，将其与资本化率相乘，计算求得当期应予资本化的借款利息金额。具体如下：

(1) 计算所占用一般借款资本化率：



老会计-用心传递温

一般借款资本化率（年）

$$= (20\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\%) \div (20\,000\,000 + 100\,000\,000) \times 100\% \\ = 7.67\%$$

（2）计算累计资产支出加权平均数：

2×12 年累计资产支出加权平均数

$$= 15\,000\,000 \times 360 \div 360 + 35\,000\,000 \times 180 \div 360$$

$$= 32\,500\,000 \text{（元）}$$

2×13 年累计资产支出加权平均数

$$= (50\,000\,000 + 35\,000\,000) \times 180 \div 360$$

$$= 42\,500\,000 \text{（元）}$$

（3）计算每期利息资本化金额：

2×12 年为建造厂房的利息资本化金额

$$= 32\,500\,000 \times 7.67\% = 2\,492\,750 \text{（元）}$$

2×12 年实际发生的一般借款利息费用

$$= 20\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\% = 9\,200\,000 \text{（元）}$$

2×13 年为建造厂房的利息资本化金额

$$= 42\,500\,000 \times 7.67\% = 3\,259\,750 \text{（元）}$$

2×13 年 1 月 1 日至 6 月 30 日实际发生的一般借款利息费用

$$= 20\,000\,000 \times 6\% \times 180 \div 360 + 100\,000\,000 \times 8\% \times 180 \div 360$$

$$= 4\,600\,000 \text{（元）}$$

上述计算的利息资本化金额没有超过两笔一般借款实际发生的利息费用，可以资本化。

（4）根据上述计算结果，账务处理如下：

①2×12 年 12 月 31 日：

借：在建工程——厂房	2 492 750
财务费用	6 707 250
贷：应付利息——××银行	9 200 000

②2×13 年 6 月 30 日：

借：在建工程——厂房	3 259 750
财务费用	1 340 250
贷：应付利息——××银行	4 600 000

【教材例 9-15】沿用【教材例 9-13】、【教材例 9-14】，假定甲公司为建造厂房屋于 2×12 年 1 月 1 日专门借款 30 000 000 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。在厂房建造过程中所占用的一般借款仍为两笔，一般借款有关资料沿用【教材例 9-14】。其他相关资料均同【教材例 9-13】和【教材例 9-14】。

在这种情况下，公司应当首先计算专门借款利息的资本化金额，然后计算所占用一般借款利息的资本化金额。具体如下：

（1）计算专门借款利息资本化金额：

2×12 年专门借款利息资本化金额

$$= 30\,000\,000 \times 5\% - 15\,000\,000 \times 0.5\% \times 6$$

$$= 1\,050\,000 \text{（元）}$$

2×13 年专门借款利息资本化金额

$$= 30\,000\,000 \times 5\% \times 180 \div 360$$

$$= 750\,000 \text{（元）}$$



老会计-用心传递温

(2) 计算一般借款资本化金额:

在建造厂房过程中, 自 2×12 年 7 月 1 日起已经有 20 000 000 元占用了一般借款, 另外, 2×13 年 1 月 1 日支出的 35 000 000 元也占用了一般借款。计算这两笔资产支出的加权平均数如下:

2×12 年占用了一般借款的资产支出加权平均数

$$=20\,000\,000 \times 180 \div 360 = 10\,000\,000 \text{ (元)}$$

由于一般借款利息资本化率与【教材例 9-14】相同, 即为 7.67%。所以:

2×12 年应予资本化的一般借款利息金额

$$=10\,000\,000 \times 7.67\% = 767\,000 \text{ (元)}$$

2×13 年占用了一般借款的资产支出加权平均数

$$= (20\,000\,000 + 35\,000\,000) \times 180 \div 360$$

$$= 27\,500\,000 \text{ (元)}$$

则 2×13 年应予资本化的一般借款利息金额

$$= 27\,500\,000 \times 7.67\% = 2\,109\,250 \text{ (元)}$$

(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

$$= 1\,050\,000 + 767\,000 = 1\,817\,000 \text{ (元)}$$

2×13 年利息资本化金额

$$= 750\,000 + 2\,109\,250 = 2\,859\,250 \text{ (元)}$$

(4) 有关账务处理如下:

① 2×12 年 12 月 31 日:

借: 在建工程——××厂房	1 817 000
财务费用	8 433 000
应收利息 (或银行存款)	450 000
贷: 应付利息——××银行	10 700 000

注: 2×12 年实际借款利息 = $30\,000\,000 \times 5\% + 20\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\%$

$$= 10\,700\,000 \text{ (元)}$$

② 2×13 年 6 月 30 日:

借: 在建工程——××厂房	2 859 250
财务费用	2 490 750
贷: 应付利息——××银行	5 350 000

注: 2×13 年 1 月 1 日至 6 月 30 日的实际借款利息

$$= 10\,700\,000 \div 2$$

$$= 5\,350\,000 \text{ (元)}$$

【教材例 9-16】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 60 000 000 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 72 000 000 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 24 000 000 元。工程建设期间的支出情况如表 9-4 所示。

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



老会计-用心传递温

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：

表 9-4 单位：元

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	24 000 000	24 000 000	36 000 000
2×12年6月1日	12 000 000	36 000 000	24 000 000

表 9-4 单位：元

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7月1日	36 000 000	72 000 000	占用一般借款
2×13年1月1日	12 000 000	84 000 000	
2×13年4月1日	6 000 000	90 000 000	
2×13年7月1日	6 000 000	96 000 000	
总 计	96 000 000		

(1) 计算2×12年全年

专门借款发生的应付利息

=60 000 000×6%=3 600 000 (元)

借：在建工程 1 500 000

 财务费用 2 100 000

 贷：应付利息 3 600 000

专门借款发生的利息收入

=60 000 000×0.25%×3+36 000 000×0.25%×2+24 000 000×0.25%×1

=690 000

借：应收利息 690 000

 贷：财务费用 4 50 000

 在建工程 2 40 000

(36 000 000×0.25%×2+24 000 000×0.25%×1)

汇总2×12年会计分录：

借：在建工程——××厂房 1 260 000

 财务费用 1 650 000

 应收利息 690 000

 贷：应付利息——××银行 3 600 000

(2) 计算2×12年一般借款利息费用：

72 000 000×8%=5 760 000 (元)

借：在建工程 160 000

 财务费用 5 600 000

 贷：应付利息 5 760 000

公司在2×12年一般借款应予资本化的利息金额

=12 000 000×8%×6/12=160 000 (元)



老会计-用心传递温

公司在 2×12 年应当计入当期损益的一般借款利息金额

$$=5\,760\,000-160\,000=5\,600\,000 \text{ (元)}$$

(3) 计算 2×12 年应予资本化和应计入当期损益的利息金额

公司在 2×12 年应予资本化的借款利息金额

$$=1\,260\,000+160\,000=1\,420\,000 \text{ (元)}$$

公司在 2×12 年应当计入当期损益的借款利息金额

$$=1\,650\,000+5\,600\,000=7\,250\,000 \text{ (元)}$$

汇总一般借款和专门借款 2×12 年有关会计分录:

借: 在建工程——××厂房	1 420 000
财务费用	7 250 000
应收利息或银行存款	690 000
贷: 应付利息——××银行	9 360 000

(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

公司在 2×13 年应予资本化的专门借款利息金额

$$=60\,000\,000 \times 6\% \times 270 \div 360 = 2\,700\,000 \text{ (元)}$$

公司在 2×13 年应当计入当期损益的专门借款利息金额

$$=3\,600\,000-2\,700\,000=900\,000 \text{ (元)}$$

借: 在建工程	2 700 000
财务费用	900 000
贷: 应付利息	3 600 000

②计算 2×13 年一般借款应予资本化的利息金额

公司在 2×13 年占用了一般借款资金的资产支出加权平均数

$$=24\,000\,000 \times 270 \div 360 + 6\,000\,000 \times 180 \div 360 + 6\,000\,000 \times 90 \div 360 = 22\,500\,000 \text{ (元)}$$

公司在 2×13 年一般借款应予资本化的利息金额

$$=22\,500\,000 \times 8\% = 1\,800\,000 \text{ (元)}$$

公司在 2×13 年应当计入当期损益的一般借款利息金额

$$=5\,760\,000-1\,800\,000=3\,960\,000 \text{ (元)}$$

2×13 年一般借款有关会计分录

借: 在建工程——××厂房	1 800 000
财务费用	3 960 000
贷: 应付利息——××银行	5 760 000

③计算 2×13 年应予资本化和应计入当期损益的利息金额

公司在 2×13 年应予资本化的借款利息金额

$$=2\,700\,000+1\,800\,000=4\,500\,000 \text{ (元)}$$

公司在 2×13 年应当计入当期损益的借款利息金额

$$=900\,000+3\,960\,000=4\,860\,000 \text{ (元)}$$

汇总 2×13 年有关会计分录

借: 在建工程——××厂房	4 500 000
财务费用	4 860 000
贷: 应付利息——××银行	9 360 000

(二) 借款辅助费用资本化金额的确定

1. 对于企业发生的专门借款辅助费用, 在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定



老会计-用心传递温

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。

上述资本化或计入当期损益的辅助费用的发生额，是指根据本书第九章，按照实际利率法所确定的金融负债交易费用对每期利息费用的调整额。借款实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。

2.一般借款发生的辅助费用，也应当按照上述原则确定其发生额。考虑到借款辅助费对各期利息费用做相应调整，在确定借款辅助费用资本化金额时可以结合借款利息资本化金额一并计算。

【例·判断题】（2014）企业每一会计期间的利息资本化金额不应超过当期相关借款实际发生的利息金额（ ）。

【答案】✓

【2011 年真题·单选题】

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，以该借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

【答案】C

【解析】借款费用开始资本化的条件：2010 年 7 月 1 日满足资本化开始的条件，2011 年 2 月 28 日所建造厂房达到预定可使用状态，应停止借款利息资本化，故借款费用资本化期间为 2010 年 7 月 1 日至 2011 年 2 月 28 日。

（三）外币专门借款而发生的汇兑差额资本化金额的确定

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

【教材例 9-17】甲公司产品已经打入美国市场，为节约生产成本，决定在当地建造生产工厂并设立分公司，2×10 年 1 月 1 日，为该工程项目专门向当地银行借入 10 000 000 美元，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。

工程于 2×10 年 1 月 1 日开始实体建造，2×11 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：

2×10 年 1 月 1 日，支出 2 000 000 美元；

2×10 年 7 月 1 日，支出 5 000 000 美元；

2×11 年 1 月 1 日，支出 3 000 000 美元。

公司的记账本位币为人民币，外币业务采用外币业务发生时当日即期汇率即市场汇率折算。

相关汇率如下：

2×10 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=6.70 人民币元；

2×10 年 12 月 31 日，市场汇率为 1 美元=6.75 人民币元；

2×11 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=6.77 人民币元；



老会计-用心传递温

2×11年6月30日，市场汇率为1美元=6.80人民币元。

本例中，甲公司计算该外币借款汇兑差额资本化金额如下：

(1)计算2×10年汇兑差额资本化金额。

①应付利息=10 000 000×8%×6.75=5 400 000 (元)

账务处理为：

借：在建工程——××工程 5 400 000

贷：应付利息——××银行 5 400 000

②外币借款本金及利息汇兑差额

=10 000 000×(6.75-6.70)+800 000×(6.75-6.75)=500 000 (元)

账务处理为：

借：在建工程——××工程 500 000

贷：长期借款——××银行——汇兑差额 500 000

(2)2×11年1月1日实际支付利息时，应当支付800 000美元，折算成人民币为5 416 000元。该金额与原账面金额之间的差额16 000元应当继续予以资本化，计入在建工程成本。账务处理为：

借：应付利息——××银行 5 400 000

在建工程——××工程 16 000

贷：银行存款 5 416 000

(3)计算2×11年6月30日时的汇兑差额资本化金额。

①应付利息

=10 000 000×8%×1/2×6.80=2 720 000(元)

账务处理为：

借：在建工程——××工程 2 720 000

贷：应付利息 2 720 000

②外币借款本金及利息汇兑差额

=10 000 000×(6.80-6.75)+400 000×(6.80-6.80)
=500 000 (元)

账务处理为：

借：在建工程——××工程 500 000

贷：长期借款——××银行——汇兑差额 500 000

【例·判断题】(2009)在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额应予资本化()。

【答案】✓

本节小结

1. 借款费用的范围
2. 借款费用的确认
3. 借款费用的计量

本章小结



请关注公众号、听更多免费直播