



第八章 职工薪酬及借款费用

本章框架

1. 应付职工薪酬
2. 借款费用

本章考情

本章内容很重要，历年考试中均有考核，近四年主要以客观题形式考核，但考查主观题的可能性也非常大，本章内容还可能与其他章节内容（如固定资产等）相结合出题。学习时应重点掌握应付职工薪酬的概念和分类、借款费用资本化金额的确定等。经常出现的考点包括：职工薪酬核算的内容及其会计处理、非货币性福利的计量、借款费用的范围、借款费用开始资本化时点的判断、利息资本化金额的确定等。

第一节 应付职工薪酬

一、职工薪酬的内容

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。



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。

职工薪酬

}	短期薪酬	在职
	离职后福利	不在职
	辞退福利	
	其他长期职工福利	

订立劳动合同：全职、兼职和临时工

企业正式任命：董事、监事

提供服务：劳务派遣

1. 短期薪酬

短期薪酬，是指企业预期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。因解除与职工的劳动关系给予的补偿属于辞退福利的范畴。

短期薪酬主要包括：

- (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；



老会计-用心传递温度

- (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，是指职工虽然缺勤但企业仍向其支付报酬的安排，包括年休假、病假、婚假、产假、丧假、探亲假等。长期带薪缺勤属于其他长期职工福利；
- (7) 短期利润分享计划，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。长期利润分享计划属于其他长期职工福利；
- (8) 其他短期薪酬。

2. 离职后福利

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，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

设定提存计划
设定收益计划

3. 辞退福利

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

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。

【例·多选题】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

短期薪酬的类型

货币性职工薪酬

- 1. 工资、津贴、补贴等
- 2. 按规定标准计提的职工薪酬
- 3. 短期带薪缺勤
- 4. 短期利润分享计划

非货币性职工福利

- 1. 企业以自产产品作为非货币性福利发放给职工
- 2. 企业以外购产品作为非货币性福利发放给职工

短期薪酬核算的两个步骤：

第一步：计提；第二步：发放

1. 一般短期薪酬的确认和计量——货币性职工薪酬

第一步：计提

根据受益对象或岗位（谁受益谁买单）

借：生产成本（一线工人薪酬）

 制造费用（生产车间管理人员薪酬）



老会计-用心传递温度

管理费用（行政人员薪酬）
 销售费用（销售人员薪酬）
 研发支出（从事研发人员的薪酬）
 在建工程（从事工程建设人员的薪酬）
 贷：应付职工薪酬

第二步：发放（了解）

借：应付职工薪酬
 贷：其他应收款—职工房租
 —代垫医药费
 应交税费—应交个人所得税
 借：应付职工薪酬
 贷：银行存款/库存现金

1. 一般短期薪酬的确认和计量——非货币性职工福利

（1）企业以自产产品作为非货币性福利发放给职工

①决定发放时

含税金额

借：生产成本/制造费用/管理费用/销售费用/在建工程/研发支出
 贷：应付职工薪酬—非货币性福利

②发放时

借：应付职工薪酬—非货币性福利

视同销售

贷：主营业务收入（按售价记账）
 应交税费—应交增值税（销项税额）（按售价/按组价计算）

借：主营业务成本（按成本确认）

贷：库存商品

（2）企业以外购产品作为非货币性福利发放给职工

①决定发放时

含税金额

借：生产成本/制造费用/管理费用/销售费用/在建工程/研发支出
 贷：应付职工薪酬—非货币性福利

②发放时

借：应付职工薪酬—非货币性福利

贷：库存商品（按成本确认）

应交税费—应交增值税（进项税额转出）

【回忆】购买时：

借：库存商品等

应交税费—增（进）

贷：银行存款

进项税额不得抵扣

【例题·单选题】甲公司系增值税一般纳税人，适用的增值税税率为13%。2021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. 13.56 C. 12 D. 20.34

【答案】D

【解析】应计入应付职工薪酬的金额=0.06×300×1.13=20.34（万元）。



老会计-用心传递温度

2. 短期带薪缺勤

休息	不做账务处理（累积带薪缺勤和非累积带薪缺勤一样）	
没有休息	累积带薪缺勤：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。 例如：年休假	企业会产生债务，要做账务处理
	非累积带薪缺勤：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 例如：婚假、产假、丧假、探亲假、病假等	企业不会产生债务，不做账务处理

累积带薪缺勤及其会计处理



小明每年可享受 5 个工作日带薪年假

2021 年没休

日工资 500 元

休5天	
2021年	2022年

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。

【例题】丁企业共有 2 000 名职工从 2021 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；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假中扣除。

2021 年 12 月 31 日，丁企业预计 2022 年有 1 900 名职工将享受不超过 5 天的带薪年假，剩余 100 名职工每人将平均享受 6.5 天年休假，假定这 100 名职工全部为总部部门经理，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。

2021 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

3. 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

【例 8-1】甲公司于 2020 年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



老会计-用心传递温度

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 2020 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。

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

- ①在财务报告批准报出之前企业已确定应支付的薪酬金额
- ②该利润分享计划的正式条款中包括确定薪酬金额的方式
- ③过去的惯例为企业确定推定义务金额提供了明显证据

甲公司管理层按照利润分享计划可以分享利润
 借：管理费用=（1500-1000）×10%=50
 贷：应付职工薪酬—利润分享计划 50

【提示 1】企业在计量利润分享计划产生的应付职工薪酬时，应当反映职工因离职而没有得到利润分享计划支付的可能性。

【提示 2】如果企业预期在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划应当适用其他长期职工福利的有关规定。

（二）离职后福利

离职后福利计划分为设定提存计划和设定受益计划两种类型。

设定提存计划，是指企业向单独主体（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（如职工缴纳的养老、失业保险）。

对于设定提存计划，企业应当根据在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，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

【例题】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。2019 年 3 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，应计入制造费用的金额为 24 万元，应计入管理费用的金额为 43.2 万元。

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

（三）辞退福利的确认和计量

（1）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

借：管理费用
 贷：应付职工薪酬—辞退福利

（2）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

借：管理费用
 未确认融资费用



老会计-用心传递温度

贷：应付职工薪酬—辞退福利

（四）其他长期职工福利的确认和计量

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关的原则进行处理。符合设定受益计划条件的，应当按照设定受益计划相关的原则进行处理。





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，它包括：

- ①借款利息（名义利息）
- ②折价或者溢价的摊销额
- ③辅助费用（手续费、佣金）
- ④因外币借款而发生的汇兑差额

借：财务费用/在建工程（实际利息）

贷：应付利息（①）

 应付债券—利息调整（②③）

借：应付利息（上期末即期汇率）

 财务费用/在建工程（④）

贷：银行存款（用支付时即期汇率）

【提示】企业发生的权益性融资费用（股票发行费用），不属于借款费用

借：资本公积—股本溢价（不足依次有序冲减）

 盈余公积

 利润分配—未分配利润

贷：银行存款

【例·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、借款的范围

借款包括专门借款，也包括一般借款。

专门借款：是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项。

一般借款：通常没有特指用于符合资本化条件的资产的购建或者生产。

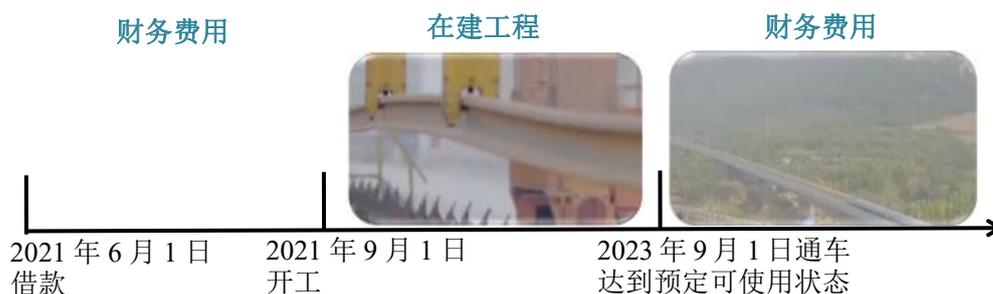
【思考】某企业为了建造一条生产线向某银行专门贷款 5000 万元，属于专门借款还是一般借款？

属于专门借款，其使用目的明确，而且其使用受到相关合同的限制。

三、借款费用的确认

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。

【回忆】安徽新建一条高铁路线



空间范围 时间范围

空间范围：符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间（ ≥ 1 年）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】无形资产的开发支出等在符合条件的情况下，也可以认定为符合资本化条件的资产。符合资本化条件的存货主要包括房地产开发企业开发的用于对外出售的房地产开发产品、企业制造的用于对外出售的大型机器设备等。



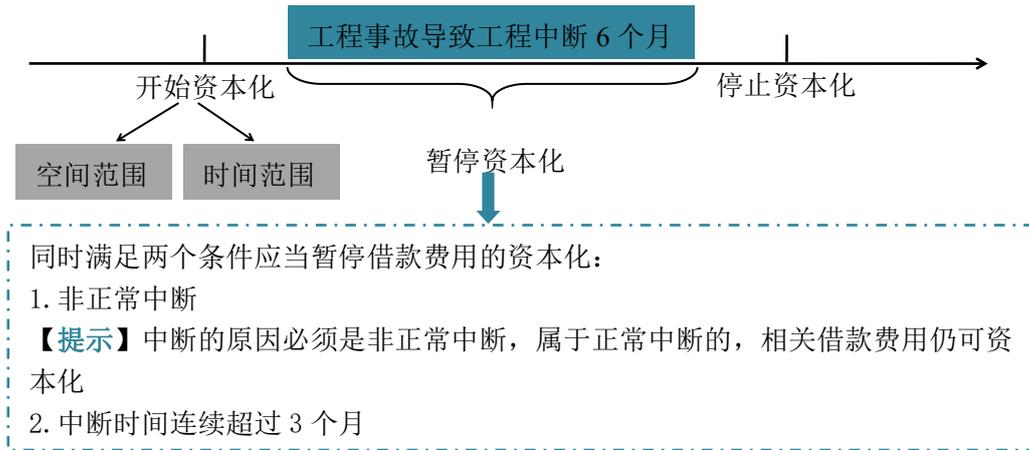
空间范围 时间范围

时间范围：开始资本化必须同时满足三个条件（最晚点）

1. 资产支出已经发生（是否真的垫钱了）←
2. 借款费用已经发生（是否开始计息）←
3. 购建或生产活动已经开始（是否已经动工）←

借：工程物资
贷：①支付现金
②转移非现金资产
③承担带息债务

借：在建工程
贷：工程物资



【对比】正常中断 VS 非正常中断

非正常中断	<ul style="list-style-type: none"> ● 通常是由于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（意料之外） ● 企业因与施工方发生了质量纠纷 ● 工程、生产用料没有及时供应 ● 资金周转发生了困难 ● 施工、生产发生了安全事故 ● 由于发生劳动纠纷（拖欠民工工资）引起的施工中断
正常中断	<ul style="list-style-type: none"> ● 通常仅限于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所必要的程序，或者事先可预见的不可抗力因素导致的中断（意料之中） ● 某些工程建设到一定阶段须停下来进行质量或安全检查 ● 由于可预见的不可抗力因素（如雨季、北方冬季冰冻、沿海台风等）导致施工出现停顿

【例·判断题】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。（ ）

【答案】×

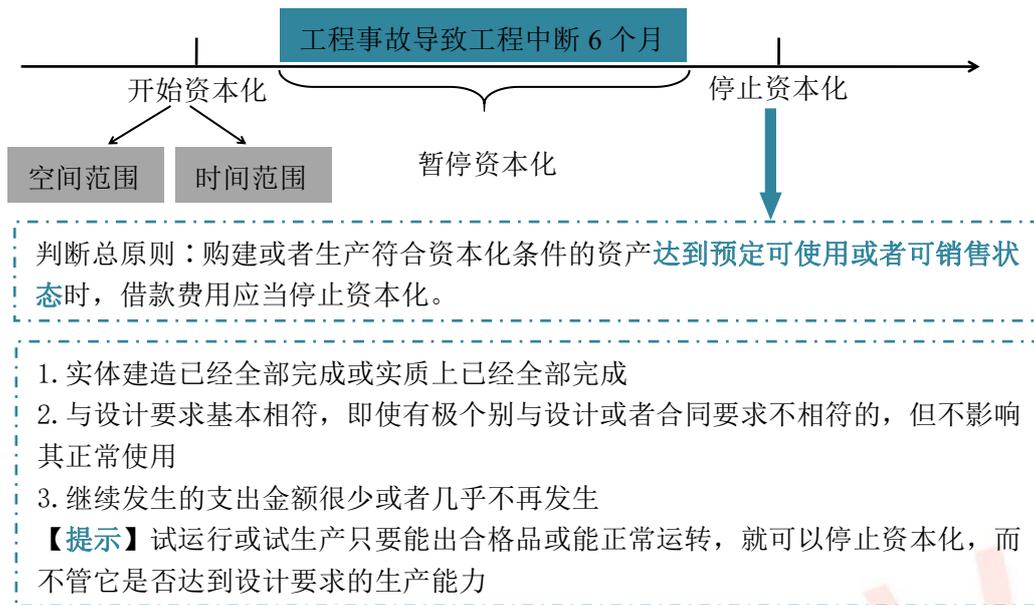
【解析】暂停资本化的条件是发生非正常中断，而且中断时间连续超过3个月。

【例·单选题】2021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2021年3月2日开始施工，2021年6月1日甲公司从银行借入于当日开始计息的专门借款，并于2021年6月26日使用该专门借款支付第二期工程款，则该专门借款利息开始资本化的时点为（ ）。

- A. 2021年6月26日 B. 2021年3月2日
C. 2021年2月18日 D. 2021年6月1日

【答案】D

【解析】借款费用同时满足下列条件的，应予资本化：（1）资产支出已经发生（2月18日）；（2）借款费用已经发生（6月1日）；（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（3月2日）。



【提示】 对于资产分别建造、分别完工，区别不同情况处理：

遵循实质重于形式原则

1. 分批完工，分别投入使用的，则分别停止资本化

【例 1】 企业购建三条符合资本化条件的流水线，三条流水线分别用于独立生产不同的产品，应分别停止资本化。

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

【例 2】 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，才能停止借款费用的资本化。遵循实质重于形式原则

四、借款费用的计量

1. 专门借款费用的处理原则

特点：专款专用

- (1) 资本化期间

- 发生在资本化期间的专门借款所有利息费用一律资本化
- 闲置专门借款派生的利息收益或投资收益冲减在建工程

资本化利息=资本化期间实际利息支出-闲置资金收益

- (2) 费用化期间（包括暂停资本化期间）

费用化利息（不考虑存款利息收入）=实际利息支出-资本化利息

【例题】 2020年7月1日，乙公司为兴建厂房从银行借入专门借款5 000万元，借款期限为2年，年利率为5%，借款利息按季支付。乙公司于2020年10月1日正式开工兴建厂房，预计工期1年3个月，工程采用出包方式。

资本化期间：2020.10.1-2021.12.31



老会计-用心传递温度

乙公司于开工日、2020年12月31日、2021年5月1日分别支付工程进度款1200万元、1000万元、1500万元。因可预见的气候原因，工程于2021年1月15日至3月15日暂停施工。厂房屋于2021年12月31日达到预定可使用状态，乙公司于当日支付剩余款项800万元。正常停工期间且连续时间不超过3个月，不暂停资本化

乙公司自借入款项起，将闲置的借款资金投资于固定收益债券，月收益率为0.4%。乙公司按期支付前述专门借款利息，并于2022年7月1日偿还该项借款。

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	
2020年10月1日	1200	1200	$3800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1000	2200	0
2021年1月1日		2200	$2800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1500	3700	$1300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4500	0
2022年1月1日		4500	

2020年：费用化金额 = $5000 \times 5\% \times 6/12 - 16.9 = 108.1$ (万元)

资本化金额 = $5000 \times 5\% \times 3/12 - 45.6 = 16.9$ (万元)

借：在建工程 16.9
 财务费用 108.1
 贷：应付利息 ($5000 \times 5\% \times 6/12$) 125

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	
2020年10月1日	1200	1200	$3800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1000	2200	0
2021年1月1日		2200	$2800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1500	3700	$1300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4500	0
2022年1月1日		4500	

2021年：

资本化的金额 = $5000 \times 5\% - (44.8 + 41.6) = 163.6$ (万元)

工程中断属于正常中断且连续时间不超过3个月，不暂停资本化

借：在建工程 163.6
 财务费用 86.4
 贷：应付利息 ($5000 \times 5\%$) 250

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	
2020年10月1日	1200	1200	$3800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1000	2200	0
2021年1月1日		2200	$2800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1500	3700	$1300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4500	0
2022年1月1日		4500	

2022年：



老会计-用心传递温度

费用化金额=5 000×5%×1/2=125 (万元)

借：财务费用 125

贷：应付利息 (5 000×5%×6/12) 125

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	5 000×0.4%×3=60
2020年10月1日	1 200	1 200	3 800×0.4%×3=45.6
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	2 800×0.4%×4=44.8
2021年5月1日	1 500	3 700	1 300×0.4%×8=41.6
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	500×0.4%×6=12

累计计入固定资产的专门借款费用=16.9+163.6=180.5 (万元)

累计计入固定资产的成本=1200+1000+1500+800+180.5=4680.5 (万元)

2. 一般借款费用的处理原则

特点：用多少，资本化多少

$$\frac{\text{一般借款当期实际发生的利息之和}}{\text{一般借款当期本金加权平均数}}$$

(1) 资本化利息=累计支出加权平均数×资本化率

$$\sum \left(\text{每笔一般借款本金} \times \frac{\text{每笔一般借款在当期所占用的天数}}{\text{当期天数}} \right)$$

【提示】计算口径一致：年对年，季对季，月对月

(2) 费用化利息（倒挤）=全部利息费用-资本化利息

【例题】甲公司2020年为建造办公楼借入一般借款及其资产支出资料如下：

(1) 占用一般借款为两笔：

①2020年3月1日借款4 000万元，借款期限3年，年利率为6%，利息按年支付；

②2020年9月1日借款8 400万元，借款期限2年，年利率为8%，利息按年支付；

(2) 资产支出如下：

①2020年7月1日支出3 000万元、12月1日支出1 200万元

②2021年1月1日支出5 400万元、3月1日支出2 400万元

(3) 2020年7月1日开工建造，2021年12月31日工程达到预定可以使用状态。

资本化期间：2020年7月1日至2021年12月31日

(1) 计算2020年资本化利息和费用化利息

资本化期间：2020年7月1日至2020年12月31日

日期	占用一般借款的支出	
		2020.3.1 借入 4000
		2020.9.1 借入 8400
2020.7.1	3000	3000 占用 6个月



老会计-用心传递温度

2020. 12. 1	1200	1200 占用 1 个月
-------------	------	--------------

资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率 = 114.72 (万元)

$$3000 \times \frac{6}{12} + 1200 \times \frac{1}{12} \quad \frac{4000 \times 6\% \times 6/12 + 8400 \times 8\% \times 4/12}{4000 \times 6/12 + 8400 \times 4/12}$$

费用化利息 = $4000 \times 6\% \times 10/12 + 8400 \times 8\% \times 4/12 - 114.72 = 309.28$ 万元

(2) 计算 2021 年资本化利息和费用化利息

资本化期间：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

日期	占用一般借款的支出	2020. 3. 1 借入 4000 2020. 9. 1 借入 8400
2021. 1. 1	$3000 + 1200 + 5400 = 9600$	9600 占用 12 个月
2021. 3. 1	2400	2400 占用 10 个月

资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率 = 852.6 (万元)

$$9600 \times \frac{12}{12} + 2400 \times \frac{10}{12} \quad \frac{4000 \times 6\% \times 12/12 + 8400 \times 8\% \times 12/12}{4000 \times 12/12 + 8400 \times 12/12}$$

费用化利息 = $4000 \times 6\% + 8400 \times 8\% - 852.6 = 59.4$ 万元

(3) 编制 2020 年 2021 年资本化利息和费用化利息分录

① 2020 年 12 月 31 日。

借：在建工程—办公楼 114.72
 财务费用 309.28
 贷：应付利息—××银行 424

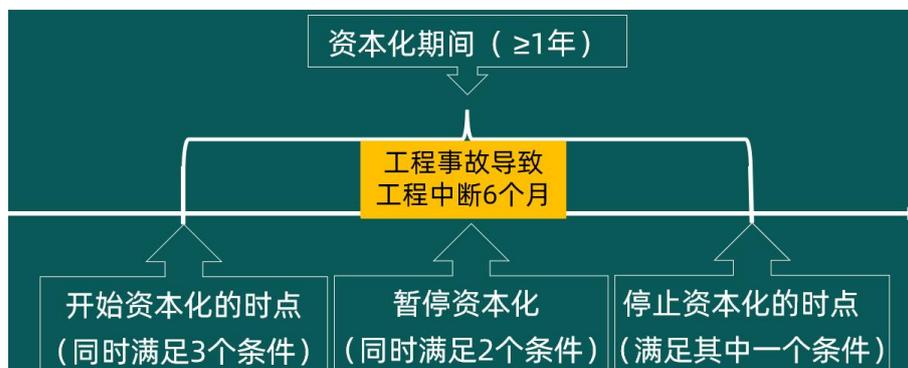
② 2021 年 12 月 31 日

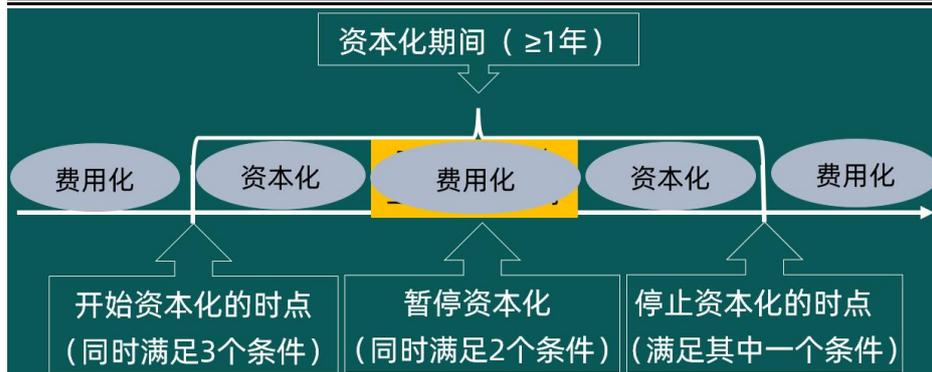
借：在建工程—办公楼 852.6
 财务费用 59.4
 贷：应付利息—××银行 912

3. 专门借款和一般借款混合占用时处理原则 (提升总结)

使用顺序假设：先用专门借款，再用一般借款，最后用自有资金

第 1 步：确定资本化期间





第2步：计算专门借款利息资本化金额、费用化金额
 资本化利息=资本化期间实际利息支出-闲置资金收益
 费用化利息（倒挤）=全部利息费用-资本化利息

第3步：计算一般借款利息资本化金额、费用化金额

【思路】先计算资本化利息，再倒挤费用化利息

资本化利息=累计支出加权平均数×资本化率

【提示】计算口径一致：年对年，季对季，月对月

费用化利息（倒挤）=全部利息费用-资本化利息

第4步：账务处理

借：在建工程（资本化金额）	}	实际利息费用
财务费用（费用化金额）		
贷：应付利息	}	借款利息（名义利息）
长期借款—应计利息		
应付债券—应计利息		
长期借款—利息调整		
应付债券—利息调整	}	折价溢价的摊销

【例·计算分析题】甲股份有限公司（以下简称“甲公司”）拟自建厂房，与该厂房建造相关的情况如下：

资料一：2019年1月1日，甲公司按面值发行公司债券，专门筹集厂房建设资金。该公司债券为3年期分期付息、到期还本不可提前赎回的债券，面值为20000万元，票面年利率为7%，发行所得20000万元存入银行。

要求：

（1）编制甲公司2019年1月1日发行债券的账务处理。

借：银行存款 20 000
 贷：应付债券—面值 20 000

资料二：甲公司除上述所发行公司债券外，还存在两笔流动资金借款：一笔于2019年1月1日借入，本金为5 000万元，年利率为6%，期限3年；另一笔于2020年1月1日借入，本金为3 000万元，年利率为8%，期限5年。

要求：

（2）计算2019年资本化的利息金额，并编制会计分录。

2019年资本化的利息金额=20000×7%-(20000-15000)×0.3%×6=1310（万元）；

借：在建工程 1310
 银行存款 90



老会计-用心传递温度

贷：应付利息

1400

资料三：厂房建设工程于2019年1月1日开工，采用外包方式进行。有关建造支出情况如下：

2019年1月1日，支付建造商15 000万元；

2019年7月1日，支付建造商5 000万元；

2020年1月1日，支付建造商4 000万元；

2020年7月1日，支付建造商2 000万元；

资料四：2020年12月31日，该工程达到预定可使用状态。甲公司将闲置的借款资金投资于固定收益债券，月收益率为0.3%。假定一年为360天，每月按30天算。

要求：

(3) 计算2020年建造厂房资本化及费用化的利息金额，并编制会计分录。

2020年专门借款的资本化金额

$$=20000 \times 7\% = 1400 \text{ (万元)}$$

2020年一般借款资本化率

$$= (5000 \times 6\% + 3000 \times 8\%) / (5000 + 3000) = 6.75\%$$

2020年一般借款的资本化金额

$$= 4000 \times 6.75\% + 2000 \times 6/12 \times 6.75\% = 337.5 \text{ (万元)}$$

2020年一般借款的费用化金额

$$= (5000 \times 6\% + 3000 \times 8\%) - 337.5 = 202.5 \text{ (万元)}$$

$$2020 \text{ 年资本化金额} = 1400 + 337.5 = 1737.5 \text{ (万元)}$$

借：在建工程 1400

贷：应付利息 1400

借：在建工程 337.5

财务费用 202.5

贷：应付利息 540

4. 借款辅助费用资本化金额的确定

借款范围	规定	
专门借款	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：资本化
一般借款		之后发生的：费用化
		计入当期损益

5. 外币借款汇兑差额资本化金额的确定（结合外币折算学习）

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。

借款范围	规定
外币专门借款本金及利息的汇兑差额	资本化期间：资本化
	费用化期间：费用化
外币一般借款本金及利息的汇兑差额	全部费用化

【例 8-17】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设立分公司，2020年1月1日，为该工程项目专门向当地银行借入美金10 000 000元，年利



老会计-用心传递温度

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。假定不考虑闲置资金收益。

工程于 2020 年 1 月 1 日开始实体建造，2021 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）
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

(1) 开始资本化日为 2020 年 1 月 1 日；

停止资本化日为 2021 年 6 月 30 日。

时点	美元支出额（万元）	当日市场汇率（美元：人民币）
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

(2) 计算 2020 年汇兑差额资本化金额。

① 应付利息 = $1000 \times 8\% \times 6.75 = 540$ （万元）

借：在建工程—××工程 540
 贷：应付利息—××银行 540

时点	美元支出额（万元）	当日市场汇率（美元：人民币）
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

② 外币借款本金及利息汇兑差额 = $1000 \times (6.75 - 6.70) + 80 \times (6.75 - 6.75) = 50$ （万元）

借：在建工程—××工程 50
 贷：长期借款—××银行—汇兑差额 50

时点	美元支出额（万元）	当日市场汇率（美元：人民币）
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

(3) 2021 年 1 月 1 日实际支付利息时，应当支付 80 万美元，折算成人民币为 541.6 万元。该金额与原账面金额之间的差额 1.6 万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 540
 在建工程—××工程 1.6



老会计-用心传递温度

贷：银行存款 541.6

时点	美元支出额（万元）	当日市场汇率（美元：人民币）
2020年1月1日	200	1：6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1：6.75
2021年1月1日	300	1：6.77
2021年6月30日		1：6.80

（4）计算2021年6月30日时的汇兑差额资本化金额。

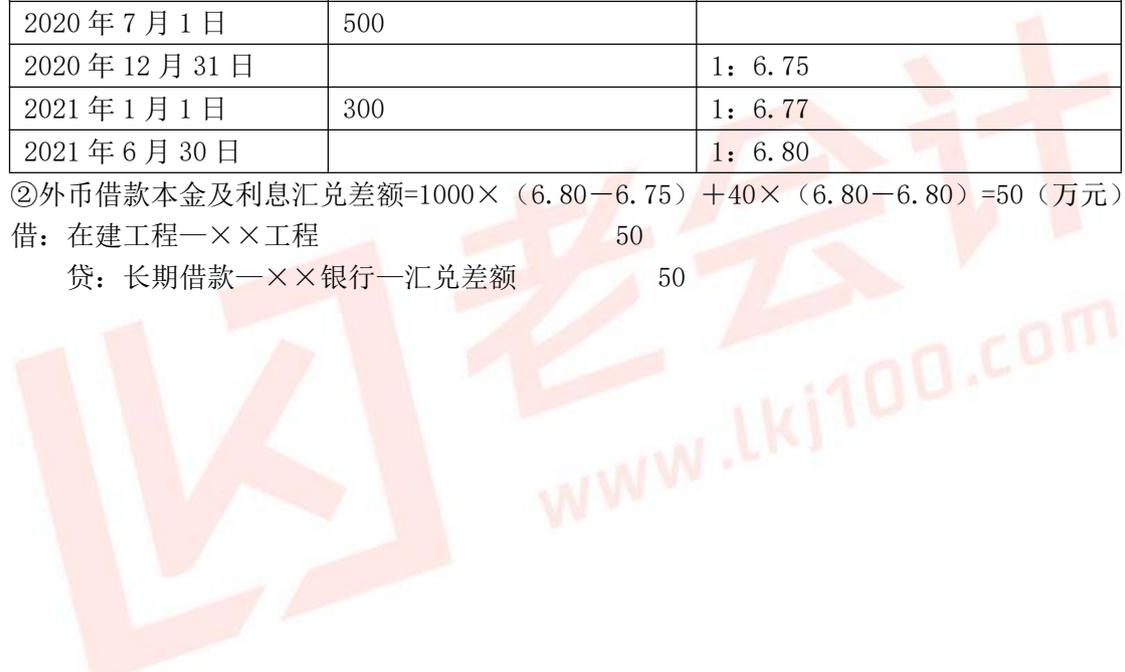
①应付利息=1000×8%×1/2×6.80=272（万元）

借：在建工程—××工程 272
 贷：应付利息—××银行 272

时点	美元支出额（万元）	当日市场汇率（美元：人民币）
2020年1月1日	200	1：6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1：6.75
2021年1月1日	300	1：6.77
2021年6月30日		1：6.80

②外币借款本金及利息汇兑差额=1000×（6.80-6.75）+40×（6.80-6.80）=50（万元）

借：在建工程—××工程 50
 贷：长期借款—××银行—汇兑差额 50



请关注公众号、听更多免费直播