

**基础精讲班**  
**中级会计实务**  
**全国会计专业技术中级资格考试**

主讲老师：柳豆豆

## **第十章 职工薪酬及借款费用**

本章考情分析

本章近年主要以客观题或计算分析题型形式进行考核。

主要考点：

职工的内容及核算；借款费用资本化金额的确定。

### **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。

职工薪酬的范围：包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利（如：长期利润分享计划等）。

### **第一节 应付职工薪酬**

【多选题】下列各项中，应作为应付职工薪酬核算的（ ）。

- A. 短期薪酬
- B. 离职后福利
- C. 其他长期职工福利
- D. 因解除与职工的劳动关系而给予的补偿

答案：ABCD

### **第一节 应付职工薪酬**

#### **二、职工薪酬的确认和计量**

##### **（一）短期薪酬**

##### **1、一般短期薪酬的确认和计量**

工资、津贴和补贴、企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、按规定提取的工会经费、职工教育经费。

借：生产成本

    管理费用

    销售费用

    贷：应付职工薪酬

### **第一节 应付职工薪酬**

##### **2、短期带薪缺勤的确认和计量**

累积带薪缺勤、非累积带薪缺勤

（1）累积带薪缺勤：带薪缺勤权利可结转下期。

### **第一节 应付职工薪酬**

年末，预计结转下年度的累积带薪缺勤相应的应付职工薪酬

借：管理费用

    贷：应付职工薪酬—累积带薪缺勤→年末预计下一年因累积带薪缺勤而增加的支出

### **第一节 应付职工薪酬**

下一年末：

对于享受结转部分：

借：应付职工薪酬—累积带薪缺勤

贷：银行存款

对于未享受部分：

借：应付职工薪酬—累积带薪缺勤

贷：管理费用

### 第一节 应付职工薪酬

（2）非累积带薪缺勤：指带薪权利不能结转下期的带薪缺勤。

企业应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。不必额外作相应的账务处理

### 第一节 应付职工薪酬

【判断题】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。

答案：正确

### 第一节 应付职工薪酬

3、短期利润分享计划的确认和计量

借：管理费用等

贷：应付职工薪酬

### 第一节 应付职工薪酬

（二）离职后福利

企业应当将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

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（例如为职工缴纳的养老、失业保险费）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。

（三）辞退福利

### 第一节 应付职工薪酬

处理：

（1）职工无选择权的：按计划条款确定金额

（2）自愿接受裁减建议的：按预计数额

（3）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，应当适用本准则关于其他长期职工福利的有关规定。

（4）“内退”的经济补偿：正式退休日之前比照辞退福利处理；正式退休日期后，按离职福利处理。

### 第一节 应付职工薪酬

（四）其他长期职工福利

按提存计划或按设定受益计划

### 第二节 借款费用

一、借款费用的范围

借款费用反映的是企业借入资金所付出的代价，是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本。

借款费用主要包括：

（1）借款利息；

（2）折价或者溢价的摊销；

（3）辅助费用：手续费及佣金等。

（4）外币借款的汇兑差额。

权益性融资费用，不包括在借款费用中。

第二节 借款费用

【多选题】下列项目中，属于借款费用的有（ ）。

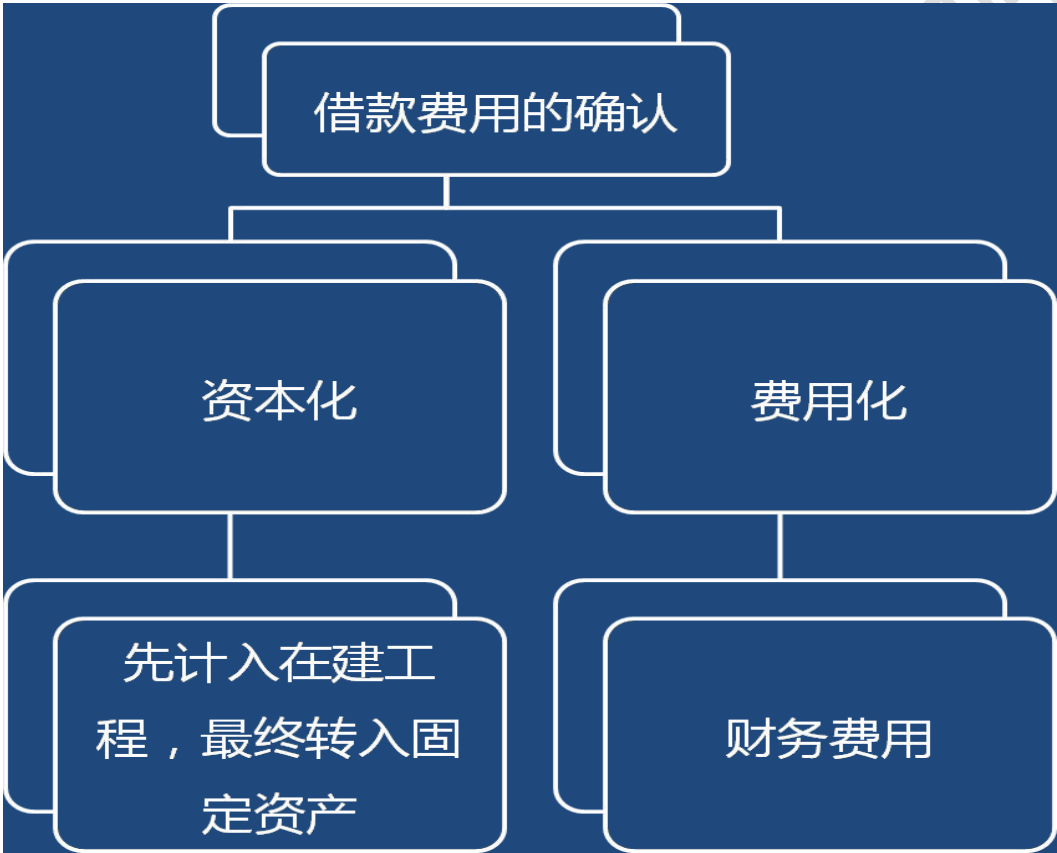
- A . 应付公司债券的利息
- B . 发行公司债券的折价额
- C . 发行股票的发行费用
- D . 外币借款本金发生的汇兑差额

答案：AD

第二节 借款费用

二、借款费用的确认

(一)



第二节 借款费用

(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。

第二节 借款费用

(三) 借款费用资本化期间的确定

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。

第二节 借款费用

1 . 借款费用开始资本化时点的确定

同时满足下列条件：

(1) 资产支出已经发生：

“资产支出”包括支付现金、转移非现金资产和承担带息债务形式所发生的支出。

(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。

## 第二节 借款费用

### 2. 借款费用暂停资本化时间的确定

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。

## 第二节 借款费用

【多选题】下列情况中,属于非正常中断的有( )

- A. 由于劳务纠纷而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断
- B. 由于资金周转困难而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断
- C. 由于发生安全事故而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断
- D. 由于可预见的冰冻季节而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断

答案: ABC

## 第二节 借款费用

### 3. 借款费用停止资本化时间的确定

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。

## 第二节 借款费用

【单选题】2015 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。2009 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 2009 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

## 第二节 借款费用

答案: A

解析: 构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。

## 第二节 借款费用

### 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:

## 第二节 借款费用

### 1. 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款

专门借款资本化金额=资本化期间内专门借款总的利息-资本化期间内的闲置资金的投资收益或利息收入

## 第二节 借款费用

### 2. 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

第一步,算出总的应付利息;第二步,根据公式算出资本化金额;第三步,倒挤财务费用。

## 第二节 借款费用

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

累计资产支出加权平均数 =  $\Sigma$  (每笔资产支出金额  $\times$  每笔资产支出在当期所占用的天数 / 当期天数)

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。

## 第二节 借款费用

【例 10-13】甲公司于 2 $\times$ 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 $\times$ 12 年 1 月 1 日、2 $\times$ 12 年 7 月 1 日和 2 $\times$ 13 年 1 月 1 日支付工程进度款。

甲公司为建造厂房于 2 $\times$ 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 $\times$ 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均相同)

## 第二节 借款费用

闲置借款资金均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 $\times$ 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所示：

## 第二节 借款费用

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 $\times$ 12 年 1 月 1 日	15 000 000	15 000 000	15 000 000 (闲置六个月)
2 $\times$ 12 年 7 月 1 日	35 000 000	50 000 000	40 000 000 (闲置六个月)
2 $\times$ 13 年 1 月 1 日	35 000 000	85 000 000	5 000 000 (闲置六个月)
总 计	85 000 000	-	60 000 000

## 第二节 借款费用

### 【解题思路】

(1) 首先判断借款费用开始资本化的日期。

(2) 判断借款类型。本题只涉及专门借款，要马上想到计算公式。

(3) 确定每一笔闲置资金的闲置时间。

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 $\times$ 12 年、2 $\times$ 13 年为建造办公楼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 $\times$ 12 年 1 月 1 日至 2 $\times$ 13 年 6 月 30 日。

## 第二节 借款费用

(2) 计算在资本化期间内专门借款实际发生的利息金额：

2 $\times$ 12 年专门借款发生的利息金额

= 30 000 000  $\times$  5% + 60 000 000  $\times$  6%  $\times$  6/12

= 3 300 000 (元)

2 $\times$ 13 年 1 月 1 日~6 月 30 日

专门借款发生的利息金额

= 30 000 000  $\times$  5%  $\times$  6/12 + 60 000 000  $\times$  6%  $\times$  6/12

= 2 550 000 (元)

## 第二节 借款费用

(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

$=15\,000\,000 \times 0.5\% \times 6 + 40\,000\,000 \times 0.5\% \times 6$

$=1\,650\,000$  (元)

2×13 年 1 月 1 日~6 月 30 日 短期投资收益

$=5\,000\,000 \times 0.5\% \times 6$

$=150\,000$  (元)

## 第二节 借款费用

(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

$=15\,000\,000 \times 0.5\% \times 6 + 40\,000\,000 \times 0.5\% \times 6$

$=1\,650\,000$  (元)

2×13 年 1 月 1 日~6 月 30 日 短期投资收益

$=5\,000\,000 \times 0.5\% \times 6$

$=150\,000$  (元)

## 第二节 借款费用

(1) 2×12 年 12 月 31 日:

借: 在建工程 1 650 000

    应收利息 1 650 000

贷: 应付利息 3 300 000

(2) 2×13 年 6 月 30 日:

借: 在建工程 2 400 000

    应收利息 150 000

贷: 应付利息 2 550 000

## 第二节 借款费用

【例 10-14】沿用例 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。

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。

## 第二节 借款费用

假定全年按 360 天计算, 其他资料沿用例 18。即: 资产支出情况如下

日 期	每期资产 支出金额	累计资产 支出金额	
2×12 年 1 月 1 日	15 000 000	15 000 000	
2×12 年 7 月 1 日	35 000 000	50 000 000	
2×13 年 1 月 1 日	35 000 000	85 000 000	
总 计	85 000 000	-	

## 第二节 借款费用

(1) 计算所占用一般借款资本化率：

一般借款资本化率（年）

$$= (2\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\%) / (20\,000\,000 + 100\,000\,000) = 7.67\%$$

(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

$$= 1\,500\,000 \times 360/360 + 35\,000\,000 \times 180/360 \\ = 32\,500\,000 \text{（元）}$$

2×13 年累计资产支出加权平均数

$$= 85\,000\,000 \times 180/360 = 42\,500\,000 \text{（元）}$$

## 第二节 借款费用

(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

$$= 232\,500\,000 \times 7.67\% \\ = 2\,492\,750 \text{（元）}$$

2×12 年实际发生的一般借款利息费用

$$= 2\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\% \\ = 9\,200\,000 \text{（元）}$$

## 第二节 借款费用

2×13 年的利息资本化金额

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

2×13 年 1 月 1 日～6 月 30 日

实际发生的一般借款利息费用

$$= (20\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\%) \times 180/360 \\ = 4\,600\,000 \text{（元）}$$

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。

## 第二节 借款费用

(4) 根据上述计算结果，账务处理如下：

2×12 年 12 月 31 日：

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

2×13 年 6 月 30 日：

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

## 第二节 借款费用

【例 10—15】接例 13、例 14，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。

## 第二节 借款费用

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%。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%。

## 第二节 借款费用

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。

## 第二节 借款费用

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所示。

## 第二节 借款费用

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
2×13 年 7 月 1 日	35 000 000	50 000 000	40 000 000
2×13 年 1 月 1 日	35 000 000	85 000 000	5 000 000
总 计	85 000 000	—	60 000 000

## 第二节 借款费用

(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 = 总利息 - 闲置资金的投资收益 = 30 000 000 × 5% - 15 000 000 × 0.5% × 6

= 1 050 000 (元)

2×13 年专门借款利息资本化金额

= 30 000 000 × 5% × 180/360

= 750 000 (元)

## 第二节 借款费用

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：

## 第二节 借款费用

2×12 年占用了一般借款的资产支出加权平均数 = 20 000 000 × 180/360 = 10 000 000 (元)

由于一般借款利息资本化率与上例相同，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 × 7.67% = 767 000 (元)

## 第二节 借款费用

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) × 180/360 = 27 500 000 (元)

则 2×13 年应予资本化的一般借款利息金额 = 27 500 000 × 7.67% = 2 109 250 (元)

## 第二节 借款费用

(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 (元)

2×13 年利息资本化金额 = 750 000 +

2 109 250 = 2 859 250 (元)

## 第二节 借款费用

(4) 有关账务处理如下：



①2×12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	10 700 000

## 第二节 借款费用

注：2×12年实际发生的借款利息=30 000 000×5%+20 000 000×6%+100 000 000×8%=10 700 000（元）

## 第二节 借款费用

②2×13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日的实际发生的借款利息=10 700 000/2=5 350 000（元）

## 第二节 借款费用

（二）借款辅助费用资本化金额的确定

资本化：费用化

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债之外，其他金融负债相关的交易费用应计入金融负债的初始计量金额。为购建符合资本化条件的资产的专门借款或一般借款，通常都属于除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其发生的辅助费用应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，从而影响以后各期实际利息（导致利率上升）的计算。

（三）因外币借款而发生的汇兑差额资本化金额的确定

资本化：费用化

## 第二节 借款费用

（三）因外币借款而发生的汇兑差额资本化金额的确定

资本化：费用化

## 第二节 借款费用

【例 10-17】甲公司于2×10年1月1日，为建造某工程项目专门从银行借入1 000万元美元，年利率为8%，期限为3年，假定不考虑有关的辅助费用。合同约定，每年1月1日支付当年利息，到期还本。

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：

## 第二节 借款费用

2×10年1月1日，支出200万美元；

2×10年7月1日，支出500万美元；

2×11年1月1日，支出300万美元。

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的市场汇率折算。相关汇率如下：

2×10年1月1日市场汇率为1美元=6.70元人民币；

2×10年12月31日，市场汇率为1美元=6.75元人民币；

## 第二节 借款费用

2×11年1月1日，市场汇率为1美元=6.77元人民币；

2×11年6月30日，市场汇率为1美元=6.80元人民币。

本例中，公司计算外币借款汇兑差额资本化金额如下（会计分录中金额单位：元）：

## 第二节 借款费用

（1）计算2×10年汇兑差额资本化金额：

①应付利息=1 000×8%×6.75

=540（万元）

账务处理为：

借：在建工程	5 400 000
贷：应付利息	5 400 000

## 第二节 借款费用

②外币借款本金及利息汇兑差额

=1 000×（6.75-6.70）+80×（6.75-6.75）

=50（万元）

③账务处理为：

借：在建工程	500 000
贷：长期借款-汇兑差额	500 000

## 第二节 借款费用

（2）2×11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	5 400 000
在建工程	16 000
贷：银行存款	5 416 000

## 第二节 借款费用

（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

=1 000×8%×1/2×6.80=272（万元）

账务处理为：

借：在建工程	2 720 000
贷：应付利息	2 720 000

## 第二节 借款费用

②外币借款本金及利息汇兑差额

=1 000×（6.80-6.75）+40×（6.80-6.80）

=50（万元）

③账务处理为：

借：在建工程	500 000
贷：长期借款-汇兑差额	500 000

## 第三节 借款费用

【判断题】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。（     ）