

第十八章 政府补助

【知识点 2】政府补助的会计处理

按方法二账务处理如下：

长期借款的入账价值=未来现金流出以市场利率折现的现值。

(1) 2×15 年 1 月 1 日，丙公司取得银行贷款 100 万元。

借：银行存款 1 000 000
 长期借款——利息调整 109 446
 贷：长期借款——本金 1 000 000
 递延收益 109 446

(2) 2×15 年 1 月 31 日，丙企业按月计提利息：

借：在建工程 6 679
 贷：应付利息 2 500
 长期借款——利息调整 4 179
 同时，摊销递延收益：
 借：递延收益 4 179
 贷：在建工程 4 179

表 1-1

月度	实际支付银行的利息①	财政贴息②	实际现金流③	实际现金流折现④	长期借款各期实际利息⑤	摊销金额⑥	长期借款的期末账面价值⑦
0							890 554
1	7 500	5 000	2 500	2 481	6 679	4 179	894 733
2	7 500	5 000	2 500	2 463	6 711	4 211	898 944
3	7 500	5 000	2 500	2 445	6 742	4 242	903 186
4	7 500	5 000	2 500	2 426	6 774	4 274	907 460
5	7 500	5 000	2 500	2 408	6 806	4 306	911 766
6	7 500	5 000	2 500	2 390	6 838	4 338	916 104
7	7 500	5 000	2 500	2 373	6 871	4 371	920 475
8	7 500	5 000	2 500	2 355	6 904	4 404	924 878
9	7 500	5 000	2 500	2 337	6 937	4 437	929 315
10	7 500	5 000	2 500	2 320	6 970	4 470	933 785
11	7 500	5 000	2 500	2 303	7 003	4 503	938 288
12	7 500	5 000	2 500	2 286	7 037	4 537	942 825
13	7 500	5 000	2 500	2 269	7 071	4 571	947 397
14	7 500	5 000	2 500	2 252	7 105	4 605	952 002
15	7 500	5 000	2 500	2 235	7 140	4 640	956 642
16	7 500	5 000	2 500	2 218	7 175	4 675	961 317
17	7 500	5 000	2 500	2 202	7 210	4 710	966 027
18	7 500	5 000	2 500	2 185	7 245	4 745	970 772
19	7 500	5 000	2 500	2 169	7 281	4 781	975 553
20	7 500	5 000	2 500	2 153	7 317	4 817	980 369
21	7 500	5 000	2 500	2 137	7 353	4 853	985 222
22	7 500	5 000	2 500	2 121	7 389	4 889	990 111
23	7 500	5 000	2 500	2 105	7 426	4 926	995 037
24	7 500	5 000	2 500	837 921	7 463	4 963	1 000 000
合计				890 554		109 446	

注：（1）实际现金流折现④为各月实际现金流③2 500 元按照月市场利率 0.75%（9%÷12）折现的金额。

（2）长期借款各期实际利息⑤为各月长期借款账面价值⑦与月市场利率 0.75%的乘积。

（3）摊销金额⑥是长期借款各期实际利息⑤扣减每月实际利息支出③2 500 元后的金额。

2. 财政将贴息资金直接拨付给受益企业

财政将贴息资金直接拨付给受益企业，企业先按照同类贷款市场利率向银行支付利息，财政部门定期与企业结算贴息，在这种方式下，由于企业将按照同类贷款市场利率向银行支付利息，所以实际收到的借款金额，通常是借款的公允价值，企业应当将对应的贴息冲减相应借款费用。

【教材例题-13】接【教材例题-12】，丙企业与银行签订的贷款合同约定的年利率为 9%，丙企业按月计提利息，按季度向银行支付贷款利息，以付息凭证向财政申请贴息资金。财政按年与丙企业结算贴息资金。

（1）2×15 年 1 月 1 日，丙企业取得银行贷款 100 万元。

借：银行存款 1 000 000
贷：长期借款——本金 1 000 000

（2）2×15 年 1 月 31 日起每月月末，丙企业按月计提利息，应向银行支付的利息金额为 $1\,000\,000 \times 9\% \div 12 = 7\,500$ （元），企业实际承担的利息支出为 $1\,000\,000 \times 3\% \div 12 = 2\,500$ （元），应收政府贴息为 5 000 元。

借：在建工程 7 500
贷：应付利息 7 500
借：其他应收款 5 000
贷：在建工程 5 000

【2020·多选题】下列各项关于企业取得的政府补助会计处理的表述中，错误的有（ ）。

- A. 财政直接拨付受益企业的贴息资金采用总额法进行会计处理
- B. 同时使用总额法和净额法对不同类别的政府补助进行会计处理
- C. 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助难以区分时，全部作为与资产相关的政府补助进行会计处理
- D. 总额法下在相关资产处置时尚未摊销完的与资产相关的政府补助继续按期摊销计入各期损益

【答案】 ABCD

【解析】财政将贴息资金直接拨付给受益企业，在这种方式下，由于企业先按照同类贷款市场利率向银行支付利息，所以实际收到的借款金额通常就是借款的公允价值，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用，因此属于净额法进行会计处理，选项 A 错误；企业应当根据经济业务的实质，判断某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法，通常情况下，对同类或类似政府补助业务只能选用一种方法，同时，企业对该业务应当一贯地运用该方法，不得随意变更，选项 B 错误；综合性项目政府补助同时包含与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助，企业需要将其进行分解并分别进行会计处理；难以区分的，企业应当将其整体归类为与收益相关的政府补助进行处理，选项 C 错误；相关资产在使用寿命结束时或结束前被处置（出售、转让、报废等），尚未分摊的递延收益余额应当一次性转入资产处置当期的损益，不再予以递延，选项错误。

知识点回顾

