

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班

【例 8-14】沿用【例 8-13】，假定甲公司建造厂房没有专门借款，占用的都是一般借款。

甲公司建造厂房占用的一般借款有两笔，具体如下：

(1) 向 B 银行长期贷款 20 000 000 元，期限为 2017 年 12 月 1 日至 2022 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 2018 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【例 8-13】。

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：

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：

2020 年累计资产支出加权平均数 = $15\,000\,000 \times 360 \div 360 + 35\,000\,000 \times 180 \div 360 = 32\,500\,000$ （元）

2021 年累计资产支出加权平均数 = $(50\,000\,000 + 35\,000\,000) \times 180 \div 360 = 42\,500\,000$ （元）

(3) 计算每期利息资本化金额：

2020 年为建造厂房的利息资本化金额 = $32\,500\,000 \times 7.67\% = 2\,492\,750$ （元）

2020 年实际发生的一般借款利息费用 = $20\,000\,000 \times 6\% + 100\,000\,000 \times 8\% = 9\,200\,000$ （元）

2021 年为建造厂房的利息资本化金额 = $42\,500\,000 \times 7.67\% = 3\,259\,750$ （元）

2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日实际发生的一般借款利息费用 = $20\,000\,000 \times 6\% \times 180 \div 360 + 100\,000\,000 \times 8\% \times 180 \div 360 = 4\,600\,000$ （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：

① 2020 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——B 银行	1 200 000
——公司债券	8 000 000

② 2021 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——B 银行	600 000
——公司债券	4 000 000

【例 8-15】沿用**【例 8-13】**和**【例 8-14】**，假定甲公司为建造厂房产于 2020 年 1 月 1 日向 A 银行专门借款 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**【例 8-14】**。其他相关资料均同**【例 8-13】**和**【例 8-14】**。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：

2020 年专门借款利息资本化金额=30 000 000×5%-15 000 000×0.5%×6=1 050 000 (元)

2021 年专门借款利息资本化金额=30 000 000×5%×180÷360=750 000 (元)

(2) 计算一般借款资本化金额：

在建造厂房过程中，自 2020 年 7 月 1 日起已经有 20 000 000 元占用了一般借款，另外，2021 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：

2020 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**【例 8-14】**相同，即为 7.67%。所以：

2020 年应予资本化的一般借款利息金额=10 000 000×7.67%=767 000 (元)

2021 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 2021 年应予资本化的一般借款利息金额=27 500 000×7.67%=2 109 250 (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：

2020 年利息资本化金额=1 050 000+767 000=1 817 000 (元)

2021 年利息资本化金额=750 000+2 109 250=2 859 250 (元)

(4) 有关账务处理如下：

①2020 年 12 月 31 日。

借：在建工程——××厂房	1817000
财务费用	8433000
应收利息（或银行存款）	450000
贷：应付利息——A 银行	1500000
——B 银行	1200000
——公司债券	8000000

注：2020 年实际发生的借款利息=30000000×5%+20000000×6%+100000000×8%=10700000 (元)

②2021 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——A 银行	750 000
——B 银行	600 000
——公司债券	4 000 000

注：2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日的实际借款利息=10 700 000÷2=5 350 000 (元)