

第十一章 借款费用

【知识点 3】借款费用的计量

一、借款利息资本化金额的确定

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。

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。

(1) 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×一般借款的资本化率

(2) 资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定即（当期实际发生的利息/一般借款本金加权平均数）

(3) 一般借款本金加权平均数=Σ（每一笔一般借款本金×每一笔一般借款在当期所占天数/当期天数）

(4) 企业有专门借款和一般借款时，假设企业先用专门借款，再用一般借款

(5) 若发行应付债券筹集资金，计算一般借款资本化率时，分子计算实际利息用应付债券实际筹得资金乘以实际利率来计算，分母用实际筹得资金的本金加权平均数计算。

3. 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。

【例题·单选题】2×20年1月1日，甲公司为购建生产线借入3年期专门借款3000万元，年利率为6%。当年度发生与购建生产线相关的支出包括：1月1日支付材料款1800万元；3月1日支付工程进度款1600万元；9月1日支付工程进度款2000万元。甲公司将暂时未使用的专门借款用于货币市场投资，月利率为0.5%，除专门借款外，甲公司尚有两笔流动资金借款：一笔为2×19年10月借入的2年期借款2000万元，年利率为5.5%；另一笔为2×20年1月1日借入的1年期借款3000万元，年利率为4.5%。假定上述借款的实际利率与名义利率相同，不考虑其他因素，甲公司2×20年度应予资本化的一般借款利息金额是（ ）。

A. 45万元 B. 49万元 C. 60万元 D. 55万元

【答案】B

【解析】累计资产超过专门借款部分的资产支出加权平均数=（1800+1600-3000）×10/12+2000×4/12=1000（万元）

2×20年度一般借款资本化率=（2000×5.5%+3000×4.5%）/（2000+3000）×100%=4.9%

因此甲公司2×20年度应予资本化的一般借款利息金额=1000×4.9%=49（万元）

【例题·多选题】甲公司为房地产开发企业。2×21年度发生的有关交易或事项如下：

(1) 1月1日，向国行借款5亿元，专门用于房地产开发项目，项目建设期1年半。

(2) 2月1日，用银行贷款2亿元当日购入土地使用权，并开始开发建设。

(3) 4月1日，因安全事故停工，10月1日恢复建设。

(4) 每月按实际利率计算的利息支出为200万元，资本化期间利用暂时闲置的银行贷款资金获得理财收益400万元。不考虑其他因素，下列关于甲公司2×21年度会计处理的表述中，正确的有（ ）。（2022年真题）

A. 闲置的国行借款资本化期间获得的理财收益计入当期损益

B. 因安全事故导致的停工期间的借款费用应当资本化

C. 借款费用开始资本化的时间为2×21年2月1日

D. 专门借款利息支出计入建设项目成本

【答案】CD

【解析】闲置的国行借款资本化期间获得的理财收益应当冲减建设项目成本，选项A错误；连续停工超过三个月，符合暂停资本化的条件，借款费用应当费用化，选项B错误。

【例题 11-6】甲公司建造办公楼占用的一般借款资料如下：

资料一：甲公司2021年涉及两笔一般借款，分别为：

① 2021年3月1日借款2000万元，借款期限至2023年4月30日，年利率为6%，利息按年支付；

② 2021年9月1日借款5000万元，借款期限至2023年5月31日，年利率为8%，利息按年支付。

资料二：工程于2021年9月1日开工建造，各年资产支出如下：

2021 年资产支出如下：9 月 1 日支出 1800 万元、12 月 1 日支出 1200 万元；

要求：计算 2021 年一般借款资本化利息费用金额。

【解析】

2021 年一般借款资本化率 = $(2000 \times 6\% \times 4/12 + 5000 \times 8\% \times 4/12) / (2000 \times 4/12 + 5000 \times 4/12) = 7.43\%$

2021 年一般借款利息费用资本化金额 = $(1800 \times 4/12 + 1200 \times 1/12) \times 7.43\% = 52.01$ (万元)

二、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。

本章小结：

- (1) 借款费用的范围界定
- (2) 借款费用的确认原则
- (3) 借款费用的计量方法