

### 第三节 借款费用的计量

#### 一、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=费用化期间实际利息支出-闲置资金收益

**【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5000万元，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**

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。

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。

正常停工期间且连续时间不超过3个月，不暂停资本化

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	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	

2020年：费用化金额 =  $5\ 000 \times 5\% \times 3/12 - 60 = 2.5$ （万元）

资本化金额 =  $5\ 000 \times 5\% \times 3/12 - 45.6 = 16.9$ （万元）

借：在建工程 16.9  
 财务费用 2.5  
 应收利息/银行存款（60+45.6）105.6  
 贷：应付利息（5000×5%×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	

2020年10月1日	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	

2021年:

资本化的金额 =  $5\ 000 \times 5\% - (44.8 + 41.6) = 163.6$  (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  
 应收利息/银行存款 (44.8 + 41.6) 86.4  
 贷: 应付利息 (5 000 × 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	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	

2022年:

费用化金额 =  $5\ 000 \times 5\% \times 1/2 - 12 = 113$  (万元)

借: 财务费用 113  
 应收利息/银行存款 12  
 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	$5\ 000 \times 0.4\% \times 3 = 60$
2020年10月1日	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$

2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	$500 \times 0.4\% \times 6 = 12$

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)