

第十三章 非流动负债

第一节 借款费用的核算

【例 13-2】ABC 公司于 2×18 年 1 月 1 日正式动工兴建一幢办公楼，工期预计为 1 年零 6 个月，工程采用出包方式，分别于 2×18 年 1 月 1 日、2×18 年 7 月 1 日和 2×19 年 1 月 1 日支付工程进度款。假定 ABC 公司建造办公楼没有专门借款，占用的都是一般借款。ABC 公司为建造办公楼占用的一般借款有两笔，如下：

(1) 向 A 银行长期贷款 2 000 万元，期限为 2×16 年 12 月 1 日至 2×19 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 2×16 年 1 月 1 日发行，期限为 5 年，年利率为 8%，按年支付利息。

假定两笔一般借款除了用于办公楼建设外，没有用于其他符合资本化条件的资产购建或者生产活动。假定全年按 360 天计算。

建造该办公楼的支出金额 单位：万元

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
2×18.1.1	1 500	1 500	500
2×18.7.1	2 500	4 000	2 000
2×19.1.1	1 500	5 500	500
总计	5 500		3 000

【答案】

(1) 计算所占用一般借款资本化率：

一般借款资本化率（年）

$$= (2\,000 \times 6\% + 10\,000 \times 8\%) / (2\,000 + 10\,000)$$

$$= 7.67\%$$

(2) 计算累计资产支出加权平均数：

$$2 \times 18 \text{ 年} = 1\,500 + 2\,500 \times 180 \div 360 = 2\,750 \text{ (万元)}$$

$$2 \times 19 \text{ 年} = (4\,000 + 1\,500) \times 180 \div 360 = 2\,750 \text{ (万元)}$$

(3) 计算每期利息资本化金额：

2×18 年为建造办公楼的利息资本化金额

$$= 2\,750 \times 7.67\% = 210.93 \text{ (万元)}$$

2×18 年实际发生的一般借款利息费用

$$= 2\,000 \times 6\% + 10\,000 \times 8\% = 920 \text{ (万元)}$$

2×19 年为建造办公楼的利息资本化金额

$$= 2\,750 \times 7.67\% = 210.93 \text{ (万元)}$$

2×19 年 1 月 1 日~6 月 30 日实际发生的一般借款利息费用

$$= 2\,000 \times 6\% \times 180 \div 360 + 10\,000 \times 8\% \times 180 \div 360$$

$$= 460 \text{ (万元)}$$

(4) 根据上述计算结果，账务处理如下：

2×18 年 12 月 31 日：

借：在建工程 2 109 300

 财务费用 7 090 700

 贷：应付利息 9 200 000

2×19 年 6 月 30 日：

借：在建工程 2 109 300

 财务费用 2 490 700

 贷：应付利息 4 600 000

【2014·单选题】2013 年 1 月 1 日，甲公司开始建造厂房，工期预计两年，该工程没有专门借款，占用两笔一般借款，一笔是 2012 年 1 月 1 日发行的总额为 5 000 万元的一般公司债券，期限为 5 年，年利率为 8%；另

一笔是 2012 年 10 月 20 日取得的五年期长期借款 1 000 万元，年利率为 6.5%，甲公司分别于 2013 年 1 月 1 日、9 月 1 日支付工程款 900 万元和 1 200 万元，假定这两笔一般借款除用于厂房建设外，没有其他符合资本化条件的资产购建或生产活动，则甲公司 2013 年这两笔一般借款发生的利息应予以资本化的金额为（ ）万元。

- A. 85 B. 93 C. 133 D. 100.75

【答案】D

【解析】2013 年一般借款资本化率
= $(5\,000 \times 8\% + 1\,000 \times 6.5\%) \div (5\,000 + 1\,000) \times 100\% = 7.75\%$ ，
累计资产支出加权平均数
= $900 \times 12/12 + 1200 \times 4/12 = 1\,300$ （万元），
资本化的利息金额
= $1\,300 \times 7.75\% = 100.75$ （万元），选项 D 正确。

【2017·多选题】下列关于借款费用的表述中，正确的有（ ）。

- A. 购建固定资产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月，应当暂停借款费用资本化
- B. 购建固定资产过程中发生正常中断，且中断时间连续超过 3 个月，应当暂停借款费用资本化
- C. 某项固定资产部分已达到预定可使用状态，且该部分可独立提供使用，则该部分资产发生的借款费用应停止资本化
- D. 某项固定资产部分已达到预定可使用状态，且该部分可独立提供使用，仍需待整体完工后方可停止借款费用资本化
- E. 专门借款和一般借款发生的借款费用，在资本化期间应当全部予以资本化

【答案】AC

【解析】购建固定资产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月，应当暂停借款费用资本化，选项 B 错误；某项固定资产部分已达到预定可使用状态，且该部分可独立提供使用，则该部分资产发生的借款费用应停止资本化，选项 D 错误；专门借款在资本化期间的利息费用，应当全部资本化处理，一般借款需要计算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，计算一般借款资本化利息金额，不能将其利息费用全部资本化，选项 E 错误。

2. 借款辅助费用资本化金额的确定

应予资本化或计入当期损益的借款辅助费用的发生额，是根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，按照实际利率法所确定的金融负债交易费用对每期利息费用的调整额。借款实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。

专门借款与一般借款发生的辅助费用，均应按上述原则确定其发生额并进行处理。

3. 外币专门借款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利息所产生的的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益。

三、借款费用的账务处理

企业发生的借款费用（包括利息、折溢价摊销、辅助费用、汇兑差额等），应按照规定，分别计入有关科目：

- 1. 属于筹建期间不应计入相关资产价值的借款费用，计入管理费用。
- 2. 属于生产经营期间不应计入相关资产价值的借款费用，计入财务费用。
- 3. 属于发生的与购建或者生产符合资本化条件的资产有关的借款费用，按规定在购建或者生产的资产达到预定可使用或者可销售状态前应予以资本化的，计入相关资产的成本，视资产的不同，分别记入“在建工程”、“制造费用”、“研发支出”等科目。
- 4. 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后所发生的借款费用以及规定不能予

以资本化的借款费用，计入**财务费用**。

【2020·单选题】甲公司 2019 年 1 月 1 日开始建造一栋办公楼，工期预计为 2 年，工程采用出包方式。该工程占用的两笔一般借款：一是 2019 年 1 月 1 日，向乙银行取得的长期借款 500 万元，期限 2 年，年利率为 6%，分期付息到期还本；二是 2019 年 7 月 1 日，向丙银行取得的长期借款 1 000 万元，期限 3 年，年利率为 8%，分期付息到期还本。假设不考虑其他因素，则甲公司 2019 年该工程占用一般借款的资本化率是（ ）。

- A. 7.5% B. 7.3% C. 7.0% D. 7.8%

【答案】2019 年一般借款的资本化率是 $= (500 \times 6\% + 1\,000 \times 8\% \times 6/12) / (500 + 1\,000 \times 6/12) = 7\%$ ，选项 C 正确。

知识点回顾

