



第三节 借款费用的计量

二、一般借款费用的处理原则

特点：用多少，资本化多少

$$\frac{\text{一般借款当期实际发生的利息之和}}{\text{一般借款当期本金加权平均数}}$$

(1) 资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率

$$\Sigma \left(\text{每笔一般借款本金} \times \frac{\text{每笔一般借款在当期所占用的天数}}{\text{当期天数}} \right)$$

【提示】计算口径一致：年对年，季对季，月对月

(2) 费用化利息（倒挤）

=全部利息费用 - 资本化利息



第三节 借款费用的计量

【例题】甲公司2020年为建造办公楼借入一般借款及其资产支出资料如下：

(1) 占用一般借款为两笔：

- ①2020年3月1日借款4 000万元，借款期限3年，年利率为6%，利息按年支付；
- ②2020年9月1日借款8 400万元，借款期限2年，年利率为8%，利息按年支付；

(2) 资产支出如下：

- ①2020年7月1日支出3 000万元、12月1日支出 1 200万元
- ②2021年1月1日支出5 400万元、3月1日支出2400万元

(3) 2020年7月1日开工建造， 2021年12月31日工程达到预定可以使用状态。

资本化期间：2020年7月1日至2021年12月31日



第三节 借款费用的计量

(1) 计算2020年资本化利息和费用化利息

资本化期间：2020年7月1日至2020年12月31日

日期	占用一般借款的支出	2020. 3. 1借入4000 2020. 9. 1借入8400
2020. 7. 1	3000	3000占用6个月
2020. 12. 1	1200	1200占用1个月

资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率 = 114.72 (万元)

$$\begin{array}{c}
 \downarrow \qquad \qquad \qquad \downarrow \\
 \boxed{3000 \times \frac{6}{12} + 1200 \times \frac{1}{12}} \quad \boxed{\frac{4000 \times 6\% \times 6/12 + 8400 \times 8\% \times 4/12}{4000 \times 6/12 + 8400 \times 4/12}} \\
 \text{费用化利息} = 4000 \times 6\% \times 10/12 + 8400 \times 8\% \times 4/12 - 114.72 = 309.28 \text{万}
 \end{array}$$

元



第三节 借款费用的计量

(2) 计算2021年资本化利息和费用化利息

资本化期间：2021年1月1日至2021年12月31日

日期	占用一般借款的支出	
		2020.3.1借入4000 2020.9.1借入8400
2021.1.1	$3000 + 1200 + 5400 = 9600$	9600占用12个月
2021.3.1	2400	2400占用10个月

资本化利息 = 累计支出加权平均数 \times 资本化率 = 852.6 (万元)



$$9600 \times \frac{12}{12} + 2400 \times \frac{10}{12}$$
$$\frac{4000 \times 6\% \times 12/12 + 8400 \times 8\% \times 12/12}{4000 \times 12/12 + 8400 \times 12/12}$$

费用化利息 = $4000 \times 6\% + 8400 \times 8\% - 852.6$

= 59.4 万元



第三节 借款费用的计量

(3) 编制2020年2021年资本化利息和费用化利息分录

①2020年12月31日。

借：在建工程—办公楼	114.72	
财务费用	309.28	
贷：长期借款—应计利息		424

②2021年12月31日

借：在建工程—办公楼	852.6	
财务费用	59.4	
贷：长期借款—应计利息		912