

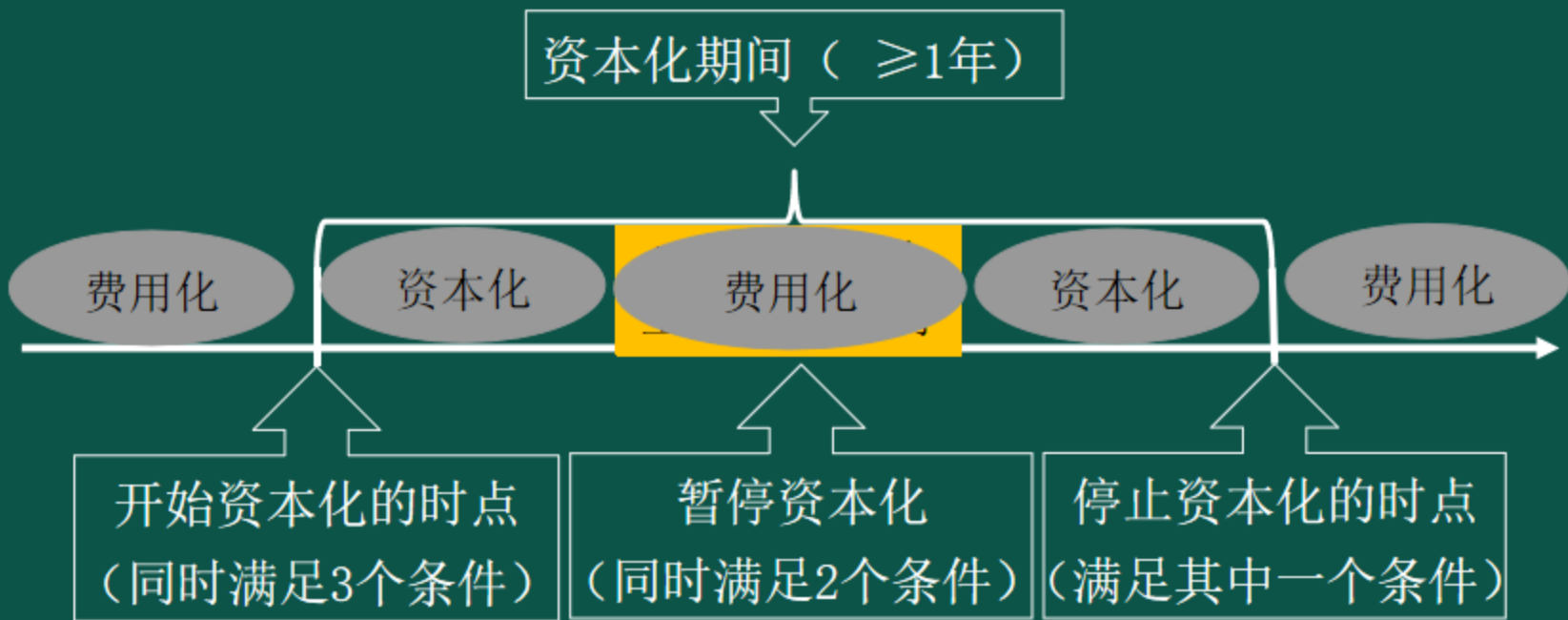


第三节 借款费用的计量

3. 专门借款和一般借款混合占用时处理原则（提升总结）

使用顺序假设：先用专门借款，再用一般借款，最后用自有资金

第1步：确定资本化期间





第三节 借款费用的计量

第2步：计算专门借款利息资本化金额、费用化金额

资本化利息=资本化期间实际利息支出-闲置资金收益

费用化利息=费用化期间实际利息支出-闲置资金收益

第3步：计算一般借款利息资本化金额、费用化金额

【思路】先计算资本化利息，再倒挤费用化利息

资本化利息=累计支出加权平均数×资本化率

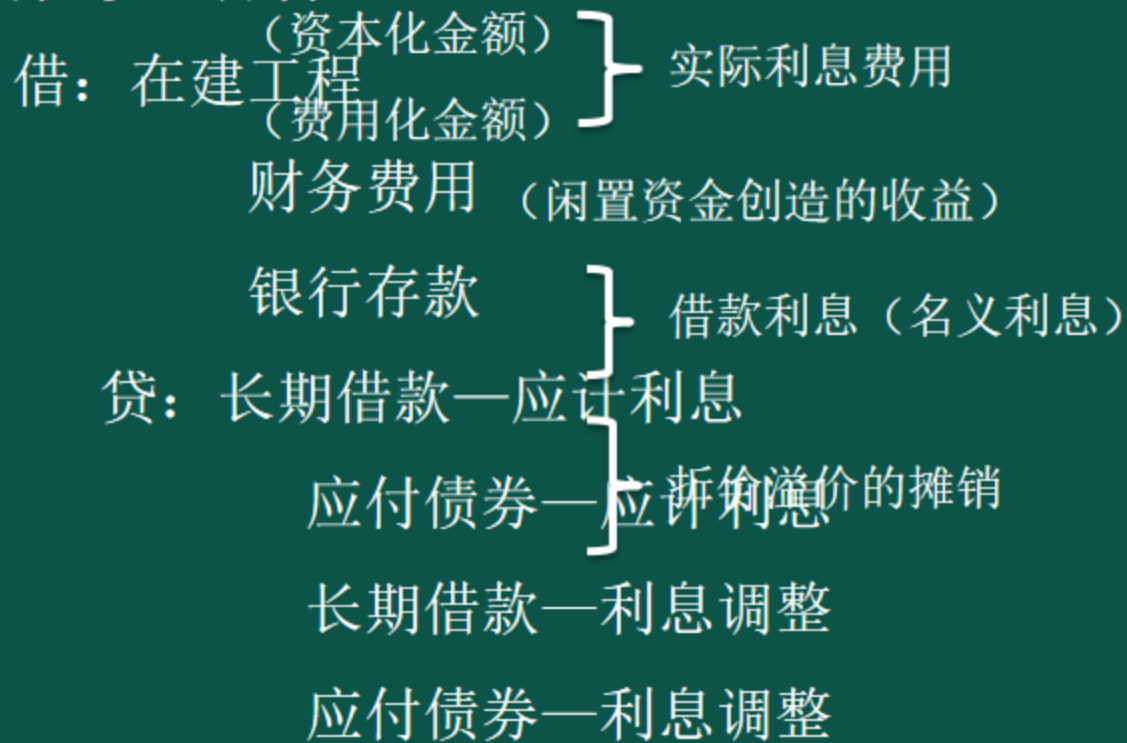
【提示】计算口径一致：年对年，季对季，月对月

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

第4步：账务处理





第三节 借款费用的计量

【计算分析题】甲股份有限公司（以下简称“甲公司”）拟自建厂房，与该厂房建造相关的情况如下：

（1）2019年1月1日，甲公司按面值发行公司债券，专门筹集厂房建设资金。该公司债券为3年期分期付息、到期还本不可提前赎回的债券，面值为20000万元，票面年利率为7%，发行所得20000万元存入银行。

要求（1）编制甲公司2019年1月1日发行债券的账务处理。

借：银行存款	20000
贷：应付债券—面值	20000



第三节 借款费用的计量

(2) 甲公司除上述所发行公司债券外，还存在两笔流动资金借款：一笔于2019年1月1日借入，本金为5 000万元，年利率为6%，期限3年；另一笔于2020年1月1日借入，本金为3 000万元，年利率为8%，期限5年。

(3) 厂房建造工程于2019年1月1日开工，采用外包方式进行。有关建造支出情况如下：

2019年1月1日，支付建造商15 000万元；

2019年7月1日，支付建造商5 000万元；

2020年1月1日，支付建造商4 000万元；

2020年7月1日，支付建造商2 000万元；



第三节 借款费用的计量

(4) 2020年12月31日, 该工程达到预定可使用状态。甲公司将闲置的借款资金投资于固定收益债券, 月收益率为0.3%。假定一年为360天, 每月按30天算。

要求(2) 计算2019年资本化的利息金额, 并编制会计分录。

2019年资本化的利息金额=20000×7%-(20000-15000)
×0.3%×6=1310(万元);

借: 在建工程	1310
银行存款	

90

贷: 应付债券—应计利息	1400
--------------	------



第三节 借款费用的计量

要求（3）计算2020年建造厂房资本化及费用化的利息金额，并编制会计分录。

2020年专门借款的资本化金额

$$=20000 \times 7\% = 1400 \text{（万元）}$$

2020年一般借款资本化率

$$= (5000 \times 6\% + 3000 \times 8\%) / (5000 + 3000) = 6.75\%$$

2020年一般借款的资本化金额

$$= 4000 \times 6.75\% + 2000 \times 6/12 \times 6.75\% = 337.5 \text{（万元）}$$

2020年一般借款的费用化金额

$$= (5000 \times 6\% + 3000 \times 8\%) - 337.5 = 202.5 \text{（万元）}$$

$$\text{2020年资本化金额} = 1400 + 337.5 = 1737.5 \text{（万元）}$$



第三节 借款费用的计量

要求（3）计算2020年建造厂房资本化及费用化的利息金额，并编制会计分录。

借：在建工程 1400

贷：应付债券—应计利息 1400

借：在建工程 337.5

财务费用 202.5

贷：长期借款—应计利息 540



第三节 借款费用的计量

4. 借款辅助费用资本化金额的确定

借款范围	规定	
专门借款 一般借款	所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态	之前发生的：资本化 计入符合资本化条件的资产成本
		之后发生的：费用化 计入当期损益



第三节 借款费用的计量

5. 外币借款汇兑差额资本化金额的确定（结合外币折算学习）

由于企业取得外币借款日、使用外币借款日和会计结算日往往不一致，而外汇汇率又在随时发生变化，因此，外币借款会产生汇兑差额。

借款范围	规定
外币专门借款本金及利息的汇兑差额	资本化期间：资本化
	费用化期间：费用化
外币一般借款本金及利息的汇兑差额	全部费用化



第三节 借款费用的计量

【例11-15】 甲公司产品已经打入美国市场，为节约生产成本，决定在当地建造生产工厂设立分公司，2020年1月1日，为该工程项目专门向当地银行借入美金10 000 000元，年利率为8%，期限为3年，假定不考虑与借款有关的辅助费用。合同约定，甲公司于每年1月1日支付借款利息，到期偿还借款本金。假定不考虑闲置资金收益。

工程于2020年1月1日开始实体建造，2021年6月30日完工，达到预定可使用状态，期间发生的资产支出如下表：



第三节 借款费用的计量

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020年1月1日	200	1: 6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1: 6.75
2021年1月1日	300	1: 6.77
2021年6月30日		1: 6.80

(1) 开始资本化日为2020年1月1日; 停止资本化日为2021年6月30日。



第三节 借款费用的计量

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020年1月1日	200	1: 6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1: 6.75
2021年1月1日	300	1: 6.77
2021年6月30日		1: 6.80

(2) 计算2020年汇兑差额资本化金额。

①应付利息=1000×8%×6.75=540 (万元)

借: 在建工程—××工程 540

贷: 长期借款—应计利息 540



第三节 借款费用的计量

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020年1月1日	200	1: 6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1: 6.75
2021年1月1日	300	1: 6.77
2021年6月30日		1: 6.80

(2) 计算2020年汇兑差额资本化金额。

②外币借款本金及利息汇兑差额=1000×(6.75-6.70)+80×(6.75-6.75)=50(万元)

借: 在建工程—××工程 50
贷: 长期借款—××银行—汇兑差额 50



第三节 借款费用的计量

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020年1月1日	200	1: 6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1: 6.75
2021年1月1日	300	1: 6.77
2021年6月30日		1: 6.80

(3) 2021年1月1日实际支付利息时, 应当支付80万美元, 折算成人民币为541.6万元。该金额与原账面金额之间的差额1.6 万元应当继续予以资本化, 计入在建工程成本。账务处理为:

借: 长期借款—应计利息	540
在建工程—××工程	1.6
贷: 银行存款	541.6



第三节 借款费用的计量

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020年1月1日	200	1: 6.70
2020年7月1日	500	
2020年12月31日		1: 6.75
2021年1月1日	300	1: 6.77
2021年6月30日		1: 6.80

(4) 计算2021年6月30日时的汇兑差额资本化金额。

①应付利息=1000×8%×1/2×6.80=272 (万元)

借: 在建工程—××工程 272

贷: 长期借款—应计利息 272



第三节 借款费用的计量

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020年1月1日	200	1: 6.70
2020年7月1日	500	1: 6.75
2020年12月31日	500	1: 6.75
2021年1月1日	300	1: 6.77
2021年6月30日	300	1: 6.80

(4) 计算2021年6月30日时的汇兑差额资本化金额。

②外币借款本金及利息汇兑差额=1000×(6.80-6.75)+40×
(6.80-6.80)=50(万元)

借: 在建工程—××工程 50
贷: 长期借款—××银行—汇兑差额 50



本节小结

借款费用

借款费用的计量

借款利息资本化金额的确定

借款辅助费用资本化金额的确定

外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

谢谢 观看
THANK YOU