



第一节 借款费用的核算

（三）借款利息资本化金额的确定

在借款费用资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，应当按照下列方法确定：

1. 专门借款

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。



第一节 借款费用的核算

提示：

对专门借款而言，资本化期间的借款费用全部资本化，费用化期间的借款费用全部费用化。

对费用化金额的计算可比照资本化金额的计算方式处理，即费用化期间的利息费用减去费用化期间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。



第一节 借款费用的核算

【计算分析·教材例题13-1】（两笔专门借款）ABC公司于20×7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20×7年1月1日、20×7年7月1日和20×8年1月1日支付工程进度款。公司为建造办公楼于20×7年1月1日专门借款2 000万元，借款期限为3年，年利率为6%。另外在20×7年7月1日又专门借款4 000万元，借款期限为5年，年利率为7%。借款利息为按年支付（如无特别说明，本章例题中名义利率与实际利率均相同）。闲置借款资金均用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为0.5%。



第一节 借款费用的核算

办公楼于20×8年6月30日完工，达到预定可使用状态。公司为建造该办公楼的支出金额如下表所示。

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
20×7年1月1日	1 500	1 500	500
20×7年7月1日	2 500	4 000	2 000
20×8年1月1日	1 500	5 500	500
合计	5 500	—	3 000



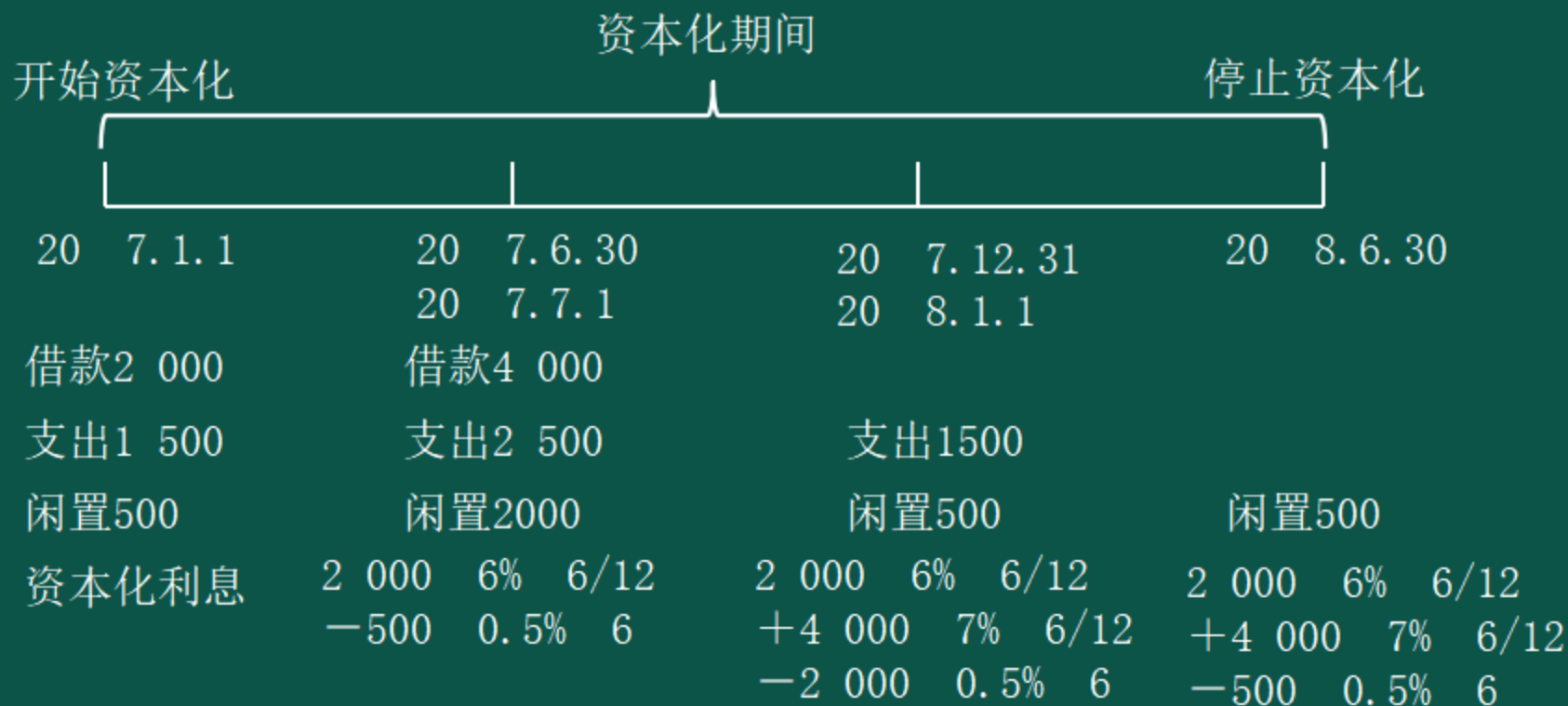
第一节 借款费用的核算

解析：

由于ABC公司使用了专门借款建造办公楼，而且办公楼建造支出没有超过专门借款金额，因此公司20×7年、20×8年为建造办公楼应予资本化的利息金额计算如下：



第一节 借款费用的核算





第一节 借款费用的核算

(1) 确定借款费用资本化期间为20×7年1月1日至20×8年6月30日。

(2) 计算在资本化期间内专门借款实际发生的利息金额：

20×7年专门借款发生的利息金额

$$=2\ 000 \times 6\% + 4\ 000 \times 7\% \times 6/12 = 260 \text{ (万元)} ;$$

20×8年1月1日至6月30日专门借款发生的利息金额

$$=2\ 000 \times 6\% \times 6/12 + 4\ 000 \times 7\% \times 6/12 = 200 \text{ (万元)} 。$$



第一节 借款费用的核算

(3) 计算在资本化期间内利用闲置的专门借款资金进行短期投资的收益

20×7年短期投资收益

$$=500 \times 0.5\% \times 6 + 2\,000 \times 0.5\% \times 6 = 75 \text{ (万元)} ;$$

20×8年1月1日至6月30日短期投资收益

$$=500 \times 0.5\% \times 6 = 15 \text{ (万元)} 。$$



第一节 借款费用的核算

(4) 由于在资本化期间内，专门借款利息费用的资本化金额应当以其实际发生的利息费用减去将闲置的借款资金进行短期投资取得的投资收益后的金额确定，因此：

公司20×7年的利息资本化金额 $=260-75=185$ （万元）；

公司20×8年的利息资本化金额 $=200-15=185$ （万元）。



第一节 借款费用的核算

有关账务处理如下：

20×7年12月31日

借：在建工程	1 850 000
应收利息（或银行存款）	750 000
贷：应付利息	2 600 000

20×8年6月30日：

借：在建工程	1 850 000
应收利息（或银行存款）	150 000
贷：应付利息	2 000 000



第一节 借款费用的核算

2. 一般借款

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（先专门后一般）的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。

注意：

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。



第一节 借款费用的核算

有关计算公式如下：

一般借款利息费用资本化金额 = 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数 × 所占用一般借款的资本化率

资产支出加权平均数 = Σ (每笔资产支出金额 × 该笔资产支出在当期所占用的天数 / 当期天数)

一般借款的资本化率 = 所占用一般借款当期实际发生的利息之和 / 所占用一般借款本金加权平均数

提示：

一般借款费用化金额 = 全部利息费用 - 资本化金额



第一节 借款费用的核算

【计算分析·教材例题13-2】沿用【计算分析·教材例题13-1】

（两笔一般借款）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，具体如下：

（1）向A银行长期贷款2 000万元，期限为20×6年12月1日至20×9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20×6年1月1日发行，期限为5年，年利率为8%，按年支付利息。

假定这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的购建或者生产活动。

假定全年按360天计算，其他资料沿用【计算分析·教材例题13-1】。



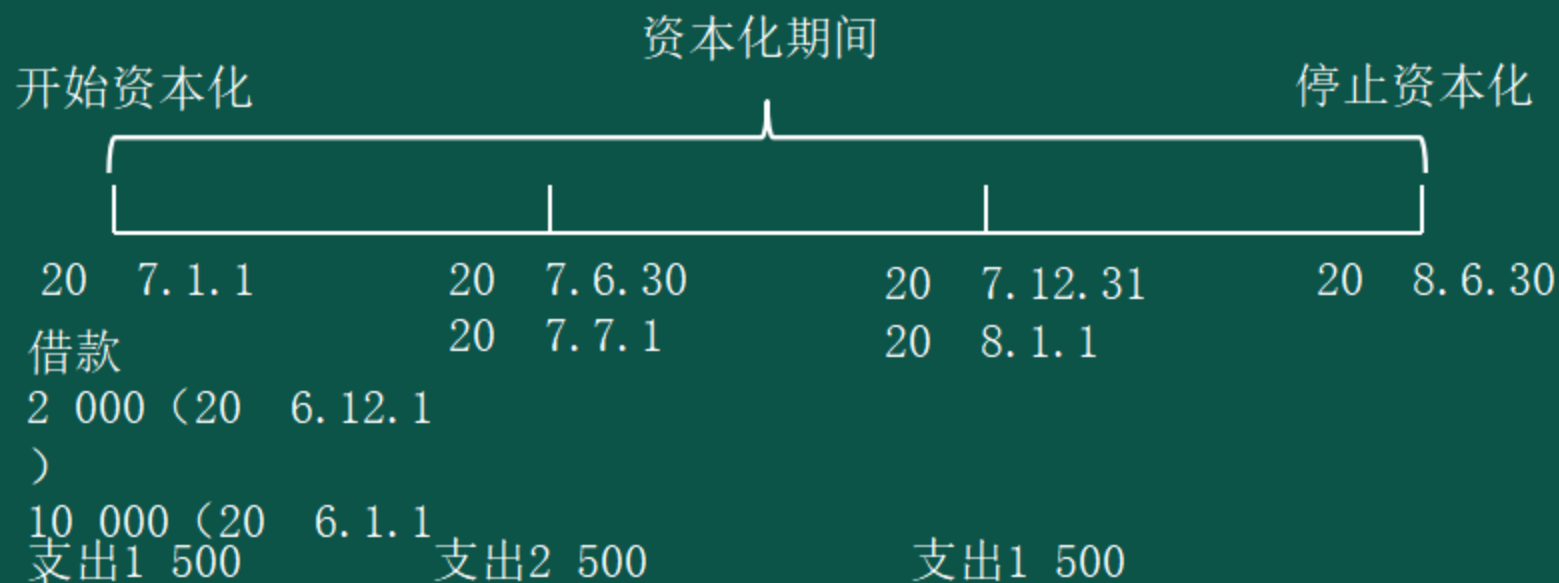
第一节 借款费用的核算

解析：

鉴于ABC公司建造办公楼没有占用专门借款，而占用了一般借款，因此，公司应当首先计算所占用一般借款的加权平均利率作为资本化率，然后计算建造办公楼的累计资产支出加权平均数，将其与资本化率相乘，计算求得当期应予资本化的借款利息金额。具体如下：



第一节 借款费用的核算



资本化率

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

$$) \div (2\,000 + 10\,000) =$$

7.67%

$$\text{资本化利息 } 1\,500 \times 7.67\% \times 180/360$$

$$+ 1\,500 \times 7.67\% \times 180/360$$

$$+ 2\,500 \times 7.67\% \times 180/360$$

$$1\,500 \times 7.67\% \times 180/360$$

$$+ 2\,500 \times 7.67\% \times 180/360$$

$$+ 1\,500 \times 7.67\% \times 180/360$$



第一节 借款费用的核算

(1) 计算所占用一般借款资本化率:

一般借款资本化率(年)

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

$$= 7.67\%$$

(2) 计算累计资产支出加权平均数:

20×7年累计资产支出加权平均数

$$= 1\ 500 \times 360/360 + 2\ 500 \times 180/360 = 2\ 750 \text{ (万元)}$$

20×8年累计资产支出加权平均数

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



第一节 借款费用的核算

(3) 计算每期利息资本化金额:

20×7年为建造办公楼的利息资本化金额

$$=2\ 750\times 7.67\%$$

$$=210.93\ (\text{万元})$$

20×7年实际发生的一般借款利息费用

$$=2\ 000\times 6\%+10\ 000\times 8\%$$

$$=920\ (\text{万元})$$

20×7年计入当期损益的金额

$$=920-210.93$$

$$=709.07\ (\text{万元})$$



第一节 借款费用的核算

20×8年为建造办公楼的利息资本化金额

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

20×8年1月1日—6月30日实际发生的一般借款利息费用

$$= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 180/360$$

$$= 460 \text{ (万元)}$$

20×8年计入当期损益的金额

$$= 460 - 210.93$$

$$= 249.07 \text{ (万元)}$$



第一节 借款费用的核算

(4) 根据上述计算结果, 账务处理如下:

20×7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

20×8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



第一节 借款费用的核算

【单选·2022】甲公司2021年1月1日取得专门借款2 000万元，直接用于当日开工的厂房建造，2021年累计支付工程进度款1 800万元，2022年1月1日，取得一般借款500万元，年利率为6%。当天支付工程进度款300万元。不考虑其他因素，若甲公司按季度计算利息费用资本化金额，2022年第一季度甲公司一般借款应予资本化的借款利息费用为（ ）万元。

- A. 1.5
- B. 4.5
- C. 7.5
- D. 3.0



第一节 借款费用的核算

答案：A

解析：2022年第一季度甲公司一般借款应予资本化的借款

利息费用 = $(1\ 800 + 300 - 2\ 000) \times 6\% \times 3/12 = 1.5$ （万元）。



第一节 借款费用的核算

（四）外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

1. 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。
2. 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。



第一节 借款费用的核算

【单选·2022】下列关于借款费用的表述中，正确的是

()。

A. 为简化核算，在资本化期间内，外币借款本金及利息的汇兑差额均应予以资本化

B. 资产购建过程中发生安全事故而导致的中断，属于非正常中断，应按中断连续时间长短界定借款费用是否暂停或继续资本化

C. 符合资本化条件的资产，在购建或生产过程中发生正常中断，且中断的时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化

D. 在资本化期间内，尚未动用的借款进行暂时性投资取得的



第一节 借款费用的核算

答案：B

解析：选项A，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，一般借款汇兑差额不能资本化，都应予以费用化；选项C，发生正常中断，借款费用的资本化应当继续进行；选项D，在资本化期间内，尚未动用的专门借款进行暂时性投资取得的投资收益，应冲减资本化金额。



总结

借款费用

概述

- 范围
 - 借款利息
 - 折溢价摊销
 - 外币借款汇兑差额
 - 辅助费用
- 借款范围：专门/一般
- 符合资本化的资产：大于等于一年

确认

- 开始
 - 花钱
 - 支付现金
 - 转移非现金资产
 - 承担带息债务
 - 付息（产生利息）
 - 动工
- 停止
 - 工作干完
 - 符合要求
 - 不再花钱
- 暂停
 - 非正常中断
 - 连续超过3个月

计量

- 专门借款
 - 资本化
 - 费用化
 - 一般借款
 - 资本化：占用资金加权平均数乘以加权平均利率
 - 费用化：差额
 - 外币借款
 - 专门借款的汇兑差额：计成本
 - 其他汇兑差额，计损益
- 全部利息扣除闲置资金利息收入
- 分段算
注意暂停资产化的情况