

第三节 借款费用的计量

知识点：借款费用资本化金额的确定

在借款费用**资本化期间**内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销，下同）的资本化金额，应当按照下列规定确定：

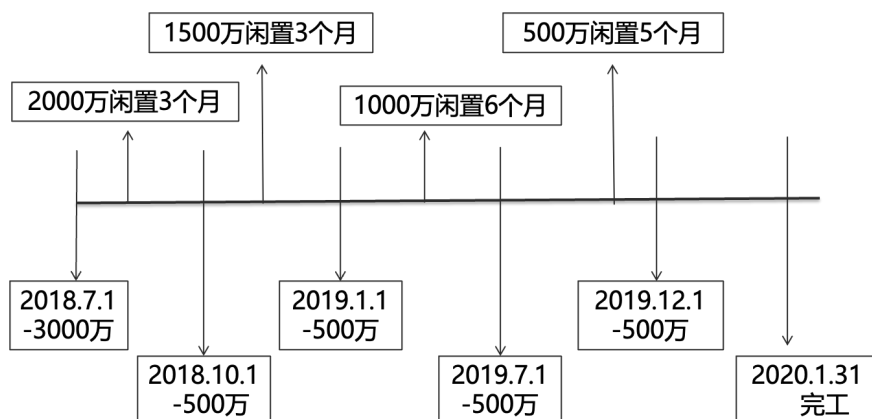
1. 专门借款资本化金额

资本化期间（符合资本化条件）
资本化金额=资本化期间总利息（摊余成本×实际利率）-闲置资金的投资收益（存入银行或暂时性投资）
分录： 借：在建工程 应收利息（银行存款） 贷：应付利息

资本化期间（不符合资本化条件）
费用化金额=资本化期间（不符合资本化条件）总利息-闲置资金的投资收益（存入银行或暂时性投资）
分录： 借：财务费用 应收利息（银行存款） 贷：应付利息

经典例题

甲公司 2018 年 7 月 1 日借入专门借款 5 000 万元，期限 3 年，年利率为 6%，借款利息按年支付。2018 年 7 月 1 日工程开工，当日支付工程款 3 000 万元，2018 年 10 月 1 日支付工程款 500 万元，2019 年 1 月 1 日支付工程款 500 万元，2019 年 7 月 1 日支付工程款 500 万元，2019 年 12 月 1 日支付工程款 500 万元。工程于 2020 年 1 月 31 日完工，达到预定可使用状态。闲置资金月收益率为 0.5%。



答案：

2018 年专门借款利息费用=5 000×6%×6/12=150（万元）；

闲置资金收益=2 000×0.5%×3+1 500×0.5%×3=52.5（万元）；

应资本化的金额=150-52.5=97.5（万元）。

借：在建工程 97.5

 应收利息（或银行存款） 52.5

贷：应付利息 150

2019 年专门借款利息费用=5 000×6%=300（万元）；

闲置资金收益=1000×0.5%×6+500×0.5%×5=42.5（万元）；

应资本化的金额=300-42.5=257.5（万元）。

借：在建工程 257.5

 应收利息（或银行存款） 42.5

贷：应付利息 300

2020 年专门借款资本化期间利息费用=5000×6%÷12 ×1=25（万元）；
 闲置资金收益为 0；应资本化的金额为 25 万元；
 2020 年专门借款费用化期间利息费用=5 000×6%× 11/12=275（万元）。

借：在建工程 25
 财务费用 275
 贷：应付利息 300

2. 一般借款资本化金额

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。

资本化期间（符合资本化条件）	账务处理
资本化金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产 加权平均数×一般借款的资本化率 ①所占用一般借款本金加权平均数=Σ（所占用每 笔一般借款本金×每笔一般借款在当期所占用的天 数/当期天数） ②所占用一般借款的资本化率=所占用一般借款加 权平均利率=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	借：在建工程 财务费用 贷：应付利息

资本化期间（不符合资本化条件）	账务处理
全部费用化 （全部利息费用-资本化金额）	借：财务费用 贷：应付利息

经典例题

【例题】假设企业用于建造符合资本化条件的资产占用一般借款支出情况如下：2×18 年 1 月 1 日支出 900 万元，3 月 1 日支出 700 万元，12 月 1 日支出 160 万元；2×19 年 1 月 1 日支出 350 万元，7 月 1 日支出 900 万元。假设工程 2×19 年 12 月 31 日完工。

答案：

2×18 年一般借款累计支出加权平均数

$$=900 \times \frac{12}{12} + 700 \times \frac{10}{12} + 160 \times \frac{1}{12}$$

$$=900 + 583.33 + 13.33$$

$$=1496.66 \text{（万元）}$$

2×19 年一般借款累计支出加权平均数

$$=1760 \times \frac{12}{12} + 350 \times \frac{12}{12} + 900 \times \frac{6}{12}$$

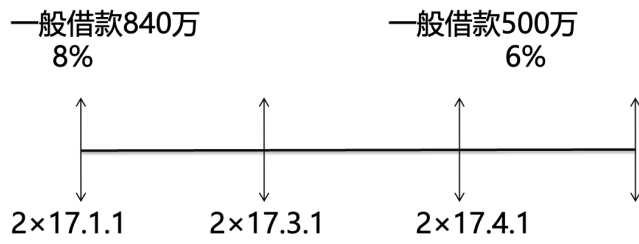
$$=2560 \text{（万元）}$$

【例题】甲公司 2×17 年 1 月 1 日开始准备筹建厂房，并于 2×17 年 3 月 1 日符合开始资本化条件，预计 2×18 年 8 月 31 日完工，为筹建工程，借入两笔一般借款：

第一笔借款日期 2×17 年 1 月 1 日借入资金 840 万元，年利率 8%，借款期限 2 年；

第二笔借款日期 2×17 年 4 月 1 日借入资金 500 万元，年利率 6%，借款期限 3 年；

计算一般借款的资本化率。



答案：

资本化率

$$= (840 \times 8\% \times 10/12 + 500 \times 6\% \times 9/12) / (840 \times 10/12 + 500 \times 9/12) = 7.3\%$$

注意：

- ①资本化率计算的前提：资本化期间
- ②何时占用一般借款与计算资本化率无关