



第三节 借款费用的计量

一、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的资本化金额，应当按照下列原则确定：



第三节 借款费用的计量

1、专门借款资本化金额

资本化期间 (符合资本化条件)	资本化期间 (不符合资本化条件)
资本化金额 =资本化期间(符合资本化条件) 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)	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) 注:除暂停资本化期间外,其他费用化期间的借 款费用处理原则同上。(即费用化期间的借款利 息费用扣除闲置资金的投资收益)
分录: 借:在建工程 银行存款 贷:长期借款——应计利 息	分录: 借:财务费用 银行存款 贷:长期借款——应计利息



第三节 借款费用的计量

2、一般借款资本化金额

资本化期间（符合资本化条件）	资本化期间 （不符合资本化条件）
资本化金额=累计资产支出的加权平均数（超过专门借款部分）×所占用一般借款的资本化率 其中：（先专门，后一般） ①资产支出的加权平均数（只算至完工） $=\sum (\text{每笔资产支出金额} \times \text{该笔资产支出在当期所占用的天数} \div \text{当期天数})$	全部费用化 （全部利息费用-资本化金额）



第三节 借款费用的计量

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利息之和÷所占用一般借款本金加权平均数

其中：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）

【提示】如果只有一笔一般借款，资本化率则为该借款的利率。

借：在建工程

 财务费用

 贷：长期借款——应计利息

全部费用化

借：财务费用

 贷：长期
 借款——应计利息



第三节 借款费用的计量

【例11-11】甲公司于2020年1月1日正式动工兴建一幢厂房，工期预计为1年零6个月。工程采用出包方式，分别于2020年1月1日、2020年7月1日和2021年1月1日支付工程进度款。

甲公司为建造厂房于2020年1月1日专门借款3 000万元，借款期限为3年，年利率为5%。



第三节 借款费用的计量

另外，在2020年7月1日又专门借款6 000万元，借款期限为5年，年利率为6%。借款利息按年支付。

甲公司将闲置借款资金用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为0.5%。

厂房于2021年6月30日完工，达到预定可使用状态。



第三节 借款费用的计量

甲公司为建造该厂房的支出金额如表11-1所示。

表11-1

单位：万元

日期	每期资产 支出金额	累计资产支出金额 (计算出来)	闲置借款资金 用于短期投资金额 (计算出来)
2020年1月1日	1 500	1 500	1 500
2020年7月1日	3 500	5 000	4 000
2021年1月1日	3 500	8 500	500
总计	8 500	—	6 000



第三节 借款费用的计量

答案：

(1) 确定借款费用资本化期间：2020年1月1日至2021年6月30日。

(2) 计算在资本化期间内专门借款的资本化金额：



第三节 借款费用的计量

2020年	2021年（算至完工时）
①资本化期间的总利息： $=3\ 000 \times 5\% + 6\ 000 \times 6\% \times 6/12$ $=330$（万元） ②闲置资金的投资收益 $=1\ 500 \times 0.5\% \times 6 + 4\ 000 \times 0.5\% \times 6$ $=165$（万元） ③资本化金额 $=330 - 165$ $=165$（万元） ④有关账务处理如下： 借：在建工程——××厂房 165 银行存款 165 贷：长期借款——应计利息 330 （总利息）	①资本化期间的总利息： $=3\ 000 \times 5\% \times 6/12 + 6\ 000 \times 6\% \times 6/12$ $=255$（万元） ②闲置资金的投资收益 $=500 \times 0.5\% \times 6$ $=15$（万元） ③资本化金额 $=255 - 15$ $=240$（万元） ④有关账务处理如下： 借：在建工程——××厂房 240 银行存款 15 贷：长期借款——应计利息 255 （总利息）



第三节 借款费用的计量

【例11-12】沿用【例11-11】

假定甲公司建造厂房没有专门借款，占用的都是一般借款。

甲公司为建造厂房占用的一般借款有两笔，具体如下：

（1）向B银行借款2 000万元，期限为2017年12月1日至2022年12月1日，年利率为6%，按年支付利息。



第三节 借款费用的计量

(2) 发行公司债券10 000万元，于2018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厂房建设外，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【例11-11】。

注：答案中的金额以万元表示。



第三节 借款费用的计量

(1) 计算所占用一般借款资本化率:

一般借款资本化率 (年)

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

$$\times 100\% = 7.67\%$$



第三节 借款费用的计量

2020年	2021年（算至完工）																								
①累计资产支出加权平均数 $=1\ 500 \times 360/360 + 3\ 500 \times 180/360$ $=3\ 250 \text{（万元）}$ ②资本化金额 $=3\ 250 \times 7.67\%$ $=249.275 \text{（万元）}$ 注：当年实际利息 $=2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%$ $=920 \text{（万元）}$ ③有关账务处理如下： <table> <tr> <td>借：在建工程—厂房</td><td>249.275</td></tr> <tr> <td> 财务费用</td><td></td></tr> <tr> <td>670.725（倒挤）</td><td></td></tr> <tr> <td> 贷：长期借款——应计利息</td><td>120</td></tr> <tr> <td> 应付债券——应计利息</td><td></td></tr> <tr> <td>800</td><td></td></tr> </table>	借：在建工程—厂房	249.275	财务费用		670.725（倒挤）		贷：长期借款——应计利息	120	应付债券——应计利息		800		①累计资产支出加权平均数 $= (1\ 500 + 3\ 500 + 3\ 500) \times 180/360$ $=4\ 250 \text{（万元）}$ ②资本化金额 $=4\ 250 \times 7.67\%$ $=325.975 \text{（万元）}$ 注：至完工时的总利息 $= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 180/360$ $=460 \text{（万元）}$ ③有关账务处理如下： <table> <tr> <td>借：在建工程—厂房</td><td>325.975</td></tr> <tr> <td> 财务费用</td><td></td></tr> <tr> <td>134.025（倒挤）</td><td></td></tr> <tr> <td> 贷：长期借款——应计利息</td><td>60</td></tr> <tr> <td> 应付债券——应计利息</td><td></td></tr> <tr> <td>400</td><td></td></tr> </table>	借：在建工程—厂房	325.975	财务费用		134.025（倒挤）		贷：长期借款——应计利息	60	应付债券——应计利息		400	
借：在建工程—厂房	249.275																								
财务费用																									
670.725（倒挤）																									
贷：长期借款——应计利息	120																								
应付债券——应计利息																									
800																									
借：在建工程—厂房	325.975																								
财务费用																									
134.025（倒挤）																									
贷：长期借款——应计利息	60																								
应付债券——应计利息																									
400																									



第三节 借款费用的计量

【例11-13改】将教材中专门和一般借款分别计算

沿用【例11-11】、【例11-12】

假定甲公司为建造厂房于2020年1月1日专门借款3 000万元，借款期限为3年，年利率为5%。除此之外，没有其他专门借款。在厂房建造过程中所占用的一般借款仍为两笔，一般借款有关资料沿用【例11-12】。其他相关资料均同【例11-11】和【例11-12】。

总原则：先专门借款，后一般借款。



第三节 借款费用的计量

(1) 计算专门借款利息资本化金额

2020年	2021年（算至完工）
①资本化期间的总利息 $=3\ 000 \times 5\%$ $=150$ （万元）	①资本化期间的总利息 $=3\ 000 \times 5\% \times 180/360$ $=75$ （万元）
②闲置资金投资收益 $=1\ 500 \times 0.5\% \times 6$ $=45$ （万元）	②闲置资金投资收益 $=0$ （万元）
③资本化金额 $=150 - 45$ $=105$ （万元）	③资本化金额 $=75 - 0$ $=75$ （万元）
借：在建工程 105	借：在建工程—厂房 75
银行存款 45	贷：长期借款——应计利息 75
贷：长期借款——应计利息 150	



第三节 借款费用的计量

(2) 计算一般借款资本化金额

2020年	2021年（算至完工）
①资产支出加权平均数 $=2\ 000 \times 180/360$ $=1\ 000$（万元） ②资本化率=7.67% 一般借款资本化金额 $=1\ 000 \times 7.67\%$ $=76.7$（万元） 注：当年实际利息 $=2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%$ $=920$（万元） ③有关账务处理如下： 借：在建工程 76.7 财务费用 843.3（倒挤） 贷：长期借款——应计利息 120 应付债券——应计利息 800	①累计资产支出加权平均数 $= (2\ 000 + 3\ 500) \times 180/360$ $=2\ 750$（万元） ②资本化金额 $=2\ 750 \times 7.67\%$ $=210.925$（万元） 注：至完工时的总利息 $= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 180/360$ $=460$（万元） ③有关账务处理如下： 借：在建工程——厂房 210.925 财务费用 249.075 （倒挤） 贷：长期借款——应计利息 60 应付债券——应计利息 400