第三节　借款费用的计量

【例11-14】甲公司拟在厂区内建造一幢新厂房，有关资料如下：

（1）2020年1月1日向银行专门借款6 000万元，期限为3年，年利率为6%，每年1月1日付息。

（2）除专门借款外，公司只有一笔其他借款，为公司于2019年12月1日借入的长期借款7 200万元，期限为5年，年利率为8%，每年12月1日付息，假设甲企业在2020年和2021年年底均未支付当年利息。

第三节　借款费用的计量

（3）由于审批、办手续等原因，厂房于2020年4月1日才开始动工兴建，当日支付工程款2 400万元。工程建设期间的支出情况如表11-2所示。

第三节　借款费用的计量

表11-2

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
2020年4月1日	2 400	2 400	3 600
2020年6月1日	1 200	3 600	2 400
2020年7月1日	3 600	7 200	占用一般借款
2021年1月1日	1 200	8 400	
2021年4月1日	600	9 000	
2021年7月1日	600	9 600	
总计	9 600	-	-

第三节　借款费用的计量

工程于2021年9月30日完工，达到预定可使用状态。其中，由于施工质量问题，工程于2020年9月1日至12月31日停工4个月。

（4）专门借款中未支出部分全部存入银行，假定月利率为0.25%，全年按照360天计算，每月按照30天计算。

第三节　借款费用的计量

根据上述资料，有关利息资本化金额的计算和账务处理如下：

（1）计算2020年、2021年全年发生的专门借款和一般借款利息费用：（全年）

	2020年	2021年
1、专门借款	=6 000×6%=360（万元）	
2、一般借款	=7 200×8%=576（万元）	

第三节　借款费用的计量

（2）计算2020年借款利息资本化金额和应计入当期损益金额及其账务处理：

①计算2020年专门借款应予资本化的利息金额

第三节　借款费用的计量

资本化期间（5个月） （4.1-8.31）	费用化期间（7个月） （1-3月、9.1-12.31）
①此期间的总利息 =6 000×6%×150/360 =150（万元） ②此期间的闲置资金的收益 =3 600×0.25%×2＋2 400×0.25%×1 =24（万元）	①此期间的总利息 =6 000×6%×210/360 =210（万元） ②此期间的闲置资金的收益 =6 000×0.25%×3 =45（万元）
③应予以资本化金额 =150-24 =126（万元） ④相关账务处理如下： 借：在建工程 126 　　银行存款 24 　　贷：长期借款——应计利息 150	③应予以费用化金额 =210-45 =165（万元） ④相关账务处理如下： 借：财务费用 165 　　银行存款 45 　　贷：长期借款——应计利息 210

第三节　借款费用的计量

②计算2020年一般借款应予资本化的利息金额

资本化期间（7.1-8.31）	费用化期间 （1.1-6.30）（9.1-12.31）
①此期间支出加权平均数 =1 200×6%×60/360=200（万元） ②资本化率=8% ③应予资本化金额=200×8%=16（万元） 注：此期间总利息 =7 200×8%×2/12=96（万元） 相关账务处理如下： 借：在建工程 16 财务费用 80 贷：长期借款——应计利息 96	（应全部费用化） 注：在此期间的总利息 =7 200×8%÷12×10 =480（万元） ④相关账务处理如下： 借：财务费用 480 贷：长期借款——应计利息 480

第三节　借款费用的计量

（3）计算2021年借款利息资本化金额和应计入当期损益金额及其账务处理：

①计算2021年专门借款应予资本化的利息金额

第三节　借款费用的计量

资本化期间（1.1-9.30完工时）	费用化期间（10.1-12.31）
①此期间的总利息 =6 000×6%×270/360 =270（万元） ②此期间的闲置资金的收益 =0（万元） ③应予以资本化金额 =270-0=270（万元） ④相关账务处理如下： 借：在建工程 270 贷：长期借款——应计利息 270	①此期间的总利息 =6 000×6%×90/360 =90（万元） ②相关账务处理如下： 借：财务费用 90 贷：长期借款——应计利息 90

第三节　借款费用的计量

②计算2021年一般借款应予资本化的利息金额

资本化期间 （1.1-9.30完工时）	费用化期间 （10.1-12.31）
2021年占用一般借款支出 =2 400×270÷360+600×180÷360+600×90÷360=2 250万元 应资本化利息=2 250×8%=180万元 在此期间的总利息 =7 200×8%÷12×9 =432（万元） 相关账务处理如下： 借：在建工程 180 财务费用 252 贷：长期借款——应计利息 432	注：在此期间的总利息 =7 200×8%÷12×3 =144（万元） ④相关账务处理如下： 借：财务费用 144 贷：长期借款——应计利息 144

第三节　借款费用的计量

二、借款辅助费用资本化金额的确定

辅助费用：是企业为了安排借款而发生的必要费用，包括借款手续费（如发行债券手续费）、佣金等。

总原则：符合条件可以资本化，其他的计入财务费用（一般借款的辅助费用与专门借款的辅助费用相同）。