



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	$=6\ 000 \times 6\% = 360$ （万元）	
2、一般借款	$=7\ 200 \times 8\% = 576$ （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 $=6\ 000 \times 6\% \times 150/360$ $=150$（万元） ②此期间的闲置资金的收益 $=3\ 600 \times 0.25\% \times 2 + 2\ 400 \times 0.25\% \times 1$ $=24$（万元）	①此期间的总利息 $=6\ 000 \times 6\% \times 210/360$ $=210$（万元） ②此期间的闲置资金的收益 $=6\ 000 \times 0.25\% \times 3$ $=45$（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 $=1\ 200 \times 60/360 = 200$（万元） ②资本化率=8% ③应予资本化金额$=200 \times 8\% = 16$（万元） 注：此期间总利息 $=7\ 200 \times 8\% \times 2/12 = 96$（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 $=7\ 200 \times 8\% \div 12 \times 10$ $=480$（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 $=6\,000 \times 6\% \times 270/360$ $=270$（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 $=6\,000 \times 6\% \times 90/360$ $=90$（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 $=2\,400 \times 270 \div 360 + 600 \times 180 \div 360 + 600 \times 90 \div 360 = 2\,250$万元 应资本化利息$=2\,250 \times 8\% = 180$万元 在此期间的总利息 $=7\,200 \times 8\% \div 12 \times 9 = 432$ (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 $=7\,200 \times 8\% \div 12 \times 3 = 144$ (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）。