



## 第三节

# 借款费用的计量



### 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：



## 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



### 第三节 借款费用的计量

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

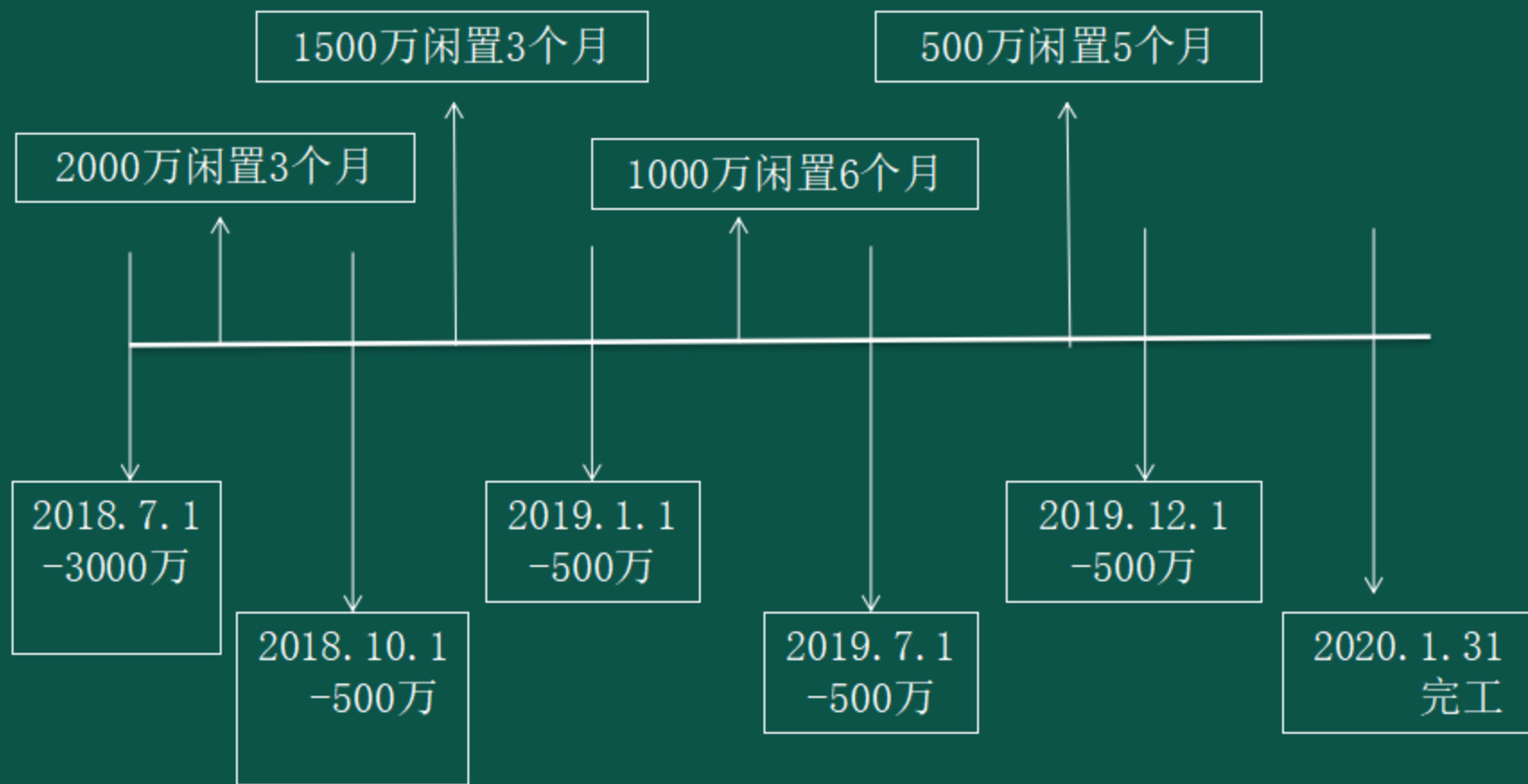


## 经典例题

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%。



## 经典例题





## 经典例题

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  |



## 经典例题

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



## 经典例题

2020年专门借款资本化期间利息费用

$=5000 \times 6\% \div 12 \times 1 = 25$ （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

$=5000 \times 6\% \times 11/12 = 275$ （万元）。

|        |     |
|--------|-----|
| 借：在建工程 | 25  |
| 财务费用   | 275 |
| 贷：应付利息 | 300 |



## 第三节 借款费用的计量

### 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。



### 第三节 借款费用的计量

| 资本化期间（符合资本化条件）                                                                                                                                                                | 账务处理                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <p>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</p> <p>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）</p> <p>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</p> | <p>借：在建工程<br/>    财务费用<br/>贷：应付利息</p> |



### 第三节 借款费用的计量

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