

### 考点3：借款费用的计量

#### 一、借款利息资本化金额的确定

##### （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（包括折价或溢价的摊销）的资本化金额，应当按照下列原则确定：

##### 1. 专门借款

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以**专门借款当期实际发生的利息费用减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额**确定。

提示：

对专门借款而言，**资本化期间的借款费用全部资本化，费用化期间的借款费用全部费用化。**

对费用化金额的计算可**比照**资本化金额的计算方式处理，即费用化期间的利息费用减去费用化期间尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

**【计算分析·教材例题11-11】**甲公司于2×24年1月1日正式动工兴建一幢办公楼，工期预计为1年零6个月，工程采用出包方式，分别于2×24年1月1日、2×24年7月1日和2×25年1月1日支付工程进度款。甲公司为建造办公楼于2×24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%。

另外在2×24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%。借款利息为按年支付（如无特别说明，本章例题中名义利率与实际利率均相同）。闲置借款资金均用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为0.5%。

办公楼于2×25年6月30日完工，达到预定可使用状态。公司为建造该办公楼的支出金额如下表所示。

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
2×24年1月1日	1 500	1 500	1 500
2×24年7月1日	3 500	5 000	4 000
2×25年1月1日	3 500	8 500	500
合计	8 500	—	6 000

由于甲公司使用了专门借款建造办公楼，而且办公楼建造支出没有超过专门借款金额，因此公



银行存款	1 650 000
贷：长期借款——应计利息	3 300 000
2×25年6月30日：	
借：在建工程——××厂房	2 400 000
银行存款	150 000
贷：长期借款——应付利息	2 550 000

## 2. 一般借款

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。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。

注意：

每一会计期间的利息资本化金额，**不应当超过**当期相关借款实际发生的利息金额。

有关计算公式如下：

一般借款利息费用资本化金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数×所占用一般借款的资本化率

资产支出加权平均数=Σ（每笔资产支出金额×该笔资产支出在当期所占用的天数/当期天数）

一般借款的资本化率=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

提示：

一般借款费用化金额=全部利息费用—资本化金额

**【计算分析·教材例题11—12】**沿用**【计算分析·教材例题11—11】**，假定甲公司建造办公楼没有专门借款，占用的都是一般借款。

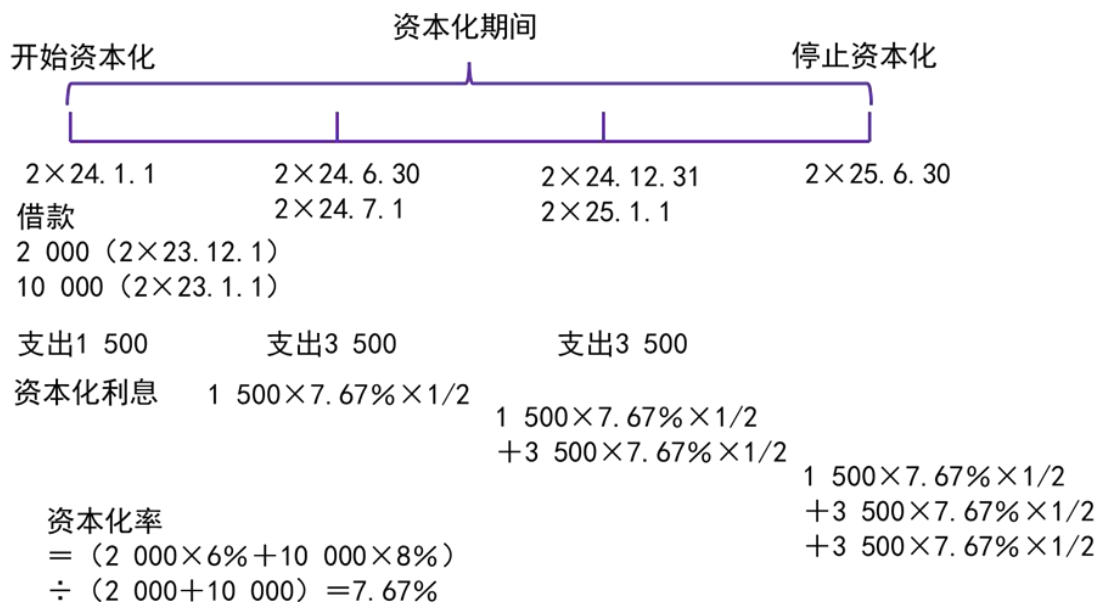
甲公司为建造办公楼占用的一般借款有两笔，具体如下：

（1）向A银行长期贷款2 000万元，期限为2×23年12月1日至2×26年12月1日，年利率为6%，按年支付利息。

（2）发行公司债券1亿元，于2×23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办公楼建设外，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**【计算分析·教材例题11—11】**。

鉴于ABC公司建造办公楼没有占用专门借款，而占用了一般借款，因此，公司应当首先计算所占用一般借款的加权平均利率作为资本化率，然后计算建造办公楼的累计资产支出加权平均数，将其与资本化率相乘，计算求得当期应予资本化的借款利息金额。具体如下：



(1) 计算所占用一般借款资本化率：

一般借款资本化率（年）

$$= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \div (2\ 000 + 10\ 000) = 7.67\%$$

(2) 计算累计资产支出加权平均数：

2×24年累计资产支出加权平均数

$$= 1\ 500 \times 360/360 + 3\ 500 \times 180/360 = 3\ 250 \text{（万元）}$$

2×25年累计资产支出加权平均数

$$= (5\ 000 + 3\ 500) \times 180 \div 360 = 4\ 250 \text{（万元）}$$

(3) 计算每期利息资本化金额：

2×24年为建造办公楼的利息资本化金额

$$= 3\ 250 \times 7.67\% = 249.275 \text{（万元）}$$

2×24年实际发生的一般借款利息费用

$$= 2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\% = 920 \text{（万元）}$$

2×24年计入当期损益的金额

$$= 920 - 249.275 = 670.725 \text{（万元）}$$

2×25年为建造办公楼的利息资本化金额

$$= 4\ 250 \times 7.67\% = 325.975 \text{（万元）}$$

2×25年1月1日至6月30日实际发生的一般借款利息费用

$$= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 180/360$$

=460 (万元)

2×25年计入当期损益的金额

=460-325.975

=134.025 (万元)

(4) 根据上述计算结果, 账务处理如下:

2×24年12月31日:

借: 在建工程——厂房	2 492 750	
财务费用		6 707 250
贷: 长期借款——应计利息	1 200 000	
应付债券——应计利息	8 000 000	

2×25年6月30日:

借: 在建工程——厂房	3 259 750	
财务费用		1 340 250
贷: 长期借款——应计利息	600 000	
应付债券——应计利息	4 000 000	