

【计算分析·教材例题11-13】沿用【计算分析·教材例题11-11】、【计算分析·教材例题11-12】，假定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%。除此之外，没有其他专门借款。在办公楼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【计算分析·教材例题11-12】。其他相关资料均同【计算分析·教材例题11-11】、【计算分析·教材例题11-12】。

在这种情况下，公司应当首先计算专门借款利息的资本化金额，然后计算所占用一般借款利息的资本化金额。具体如下：

开始资本化	资本化期间			停止资本化	资本化率
2×24. 1. 1	2×24. 6. 30	2×24. 12. 31	2×25. 6. 30		$= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \div (2\ 000 + 10\ 000) = 7.67\%$
支出1 500	支出3 500	支出3 500			
专门借款 3 000 (2×24. 1. 1)					
闲置1500					
资本化利息	$3\ 000 \times 5\% \times 1/2 - 1\ 500 \times 0.5\% \times 6$	$3\ 000 \times 5\% \times 1/2$	$3\ 000 \times 5\% \times 1/2$		
一般借款 2 000 (2×11. 12. 1) 10 000 (2×11. 1. 1)	占用一般 借款2 000	占用一般借款 2 000+3 500			
资本化利息		$2\ 000 \times 7.67\% \times 180/360$	$+ 3\ 500 \times 7.67\% \times 180/360$		

(1) 计算专门借款利息资本化金额：

$$\begin{aligned} & 2 \times 24 \text{年专门借款利息资本化金额} \\ &= 3\ 000 \times 5\% - 1\ 500 \times 0.5\% \times 6 \\ &= 105 \text{ (万元)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & 2 \times 25 \text{年专门借款利息资本化金额} \\ &= 3\ 000 \times 5\% \times 180/360 \\ &= 75 \text{ (万元)} \end{aligned}$$

(2) 计算一般借款资本化金额：

在建造办公楼过程中，自2×24年7月1日起已经有2 000万元占用了一般借款。

另外，2×25年1月1日支出的3 500万元也占用了一般借款。

计算这两笔资产支出的加权平均数如下：

$$\begin{aligned} & 2 \times 24 \text{年占用了一般借款的资产支出加权平均数} \\ &= 2\ 000 \times 180/360 = 1\ 000 \text{ (万元)} \end{aligned}$$

由于一般借款利息资本化率与【例8-14】相同，即为7.67%。

所以：

2×24年应予资本化的一般借款利息金额

$$=1\ 000\times 7.67\%=76.70\text{（万元）}$$

2×25年占用了一般借款的资产支出平均数

$$=(2\ 000+3\ 500)\times 180/360=2\ 750\text{（万元）}$$

则2×25年应予资本化的一般借款利息金额

$$=2\ 750\times 7.67\%=210.925\text{（万元）}$$

（3）根据上述计算结果，公司建造办公楼应予资本化的利息金额如下：

2×24年利息资本化金额

$$=105+76.70=181.70\text{（万元）}$$

2×25年利息资本化金额

$$=75+210.925=285.925\text{（万元）}$$

（4）有关账务处理如下：

2×24年12月31日：

借：在建工程——××厂房	1 817 000	
财务费用		8 433 000
银行存款		450 000
贷：长期借款——应计利息	2 700 000	
应付债券——应计利息	8 000 000	

注：2×24年实际借款利息

$$=3\ 000\times 5\%+2\ 000\times 6\%+10\ 000\times 8\%$$

$$=1\ 070\text{（万元）}$$

2×25年6月30日：

借：在建工程——××厂房	2 859 250	
财务费用		2 490 750
贷：长期借款——应计利息	1 350 000	
应付债券——应计利息	4 000 000	

注：2×25年1月1日至6月30日实际借款利息

$$=1\ 070/2=535\text{（万元）}。$$

**【计算分析·教材例题11-14】**甲公司拟在厂区内建造一栋新厂房，有关资料如下：

（1）2×24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2×23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2×24年和2×25年年底均未支付当年利息。

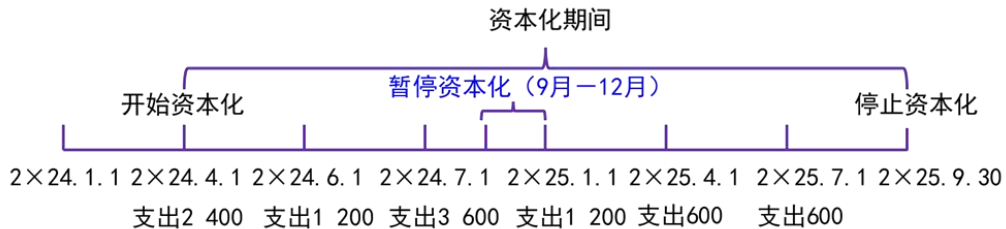
(3) 由于审批、办手续等原因，厂房产于2×24年4月1日才开始动工兴建，当日支付工程款2 400万元。工程建设期间的支出情况如下表所示。

单位：万元

日期	每期资产支出金额	累计资产支出金额	闲置资金用于短期投资金额
2×24年4月1日	2400	2 400	3 600
2×24年6月1日	1 200	3 600	2 400
2×24年7月1日	3 600	7 200	占用一般借款
2×25年1月1日	1 200	8 400	
2×25年4月1日	600	9 000	
2×25年7月1日	600	9 600	
总计	9 600	—	—

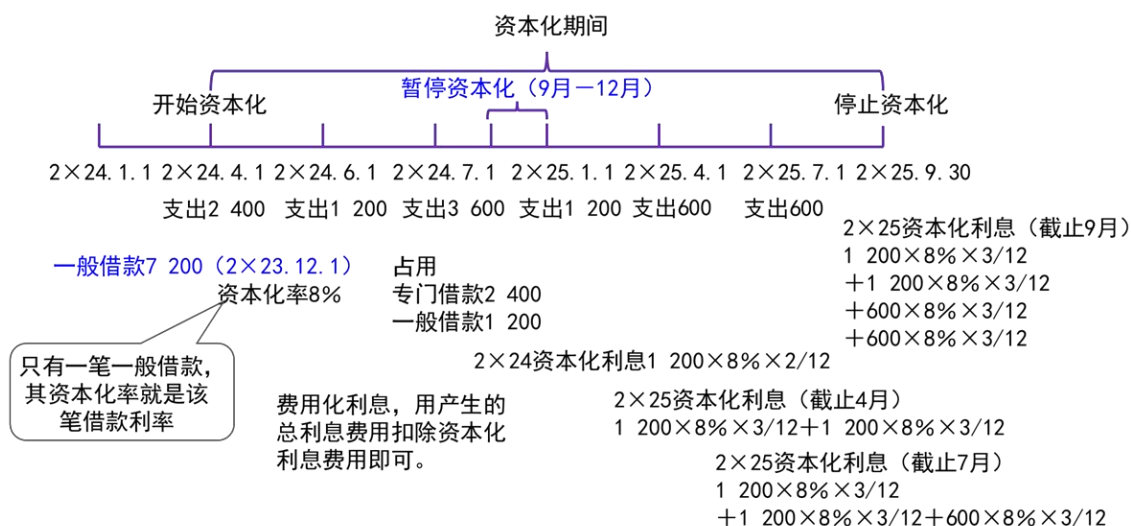
工程于2×25年9月30日完工，达到预定可使用状态。其中，由于施工质量问题，工程于2×24年9月1日至12月31日停工4个月。

(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%。假定全年按照360天计算，每月按照30天计算。



**专门借款6 000 (2×24. 1. 1)**

闲置3 600	2×24资本化利息 (4月-5月)	2×25费用化期间 (10月-12月)
闲置2 400	$6\,000 \times 6\% \times 2/12 - 3\,600 \times 0.25\% \times 2$	2×24费用化利息
	2×24资本化利息 (6月)	$6\,000 \times 6\% \times 3/12$
	$6\,000 \times 6\% \times 1/12 - 2\,400 \times 0.25\%$	
2×24费用化期间 (1月-3月、9月-12月)	2×24资本化利息 (7月-8月)	2×25资本化利息 (1月-9月)
2×24费用化利息	$6\,000 \times 6\% \times 2/12$	$6\,000 \times 6\% \times 9/12$
$6\,000 \times 6\% \times 7/12$		
$-6\,000 \times 0.25\% \times 3$		



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2×24年、2×25年全年发生的专门借款和一般借款利息费用：

$$2\times 24\text{年专门借款利息费用}=2\times 25\text{年专门借款利息费用}=6\ 000\times 6\%=360\ (\text{万元})$$

$$2\times 24\text{年一般借款利息费用}=2\times 25\text{年一般借款利息费用}=7\ 200\times 8\%=576\ (\text{万元})$$

(2) 计算2×24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：

2×24年4月动工，从此时开始资本化，9月—12月发生非正常中断4个月，所以暂停资本化。因此2×24年1—3月和9—12月不用资本化，应计入当期损益。

①2×24年专门借款应予资本化的利息金额

$$=6\ 000\times 6\%\times 2/12-3\ 600\times 0.25\%\times 2+6\ 000\times 6\%\times 1/12-2\ 400\times 0.25\%+6\ 000\times 6\%\times 2/12$$

$$=6\ 000\times 6\%\times 5/12-3\ 600\times 0.25\%\times 2-2\ 400\times 0.25\%$$

$$=126\ (\text{万元})$$

②2×24年专门借款应予费用化的利息金额

$$=6\ 000\times 6\%\times 7/12-6\ 000\times 0.25\%\times 3=165\ (\text{万元})$$

③2×24年专门借款闲置资金产生的投资收益

$$=6\ 000\times 0.25\%\times 3+3\ 600\times 0.25\%\times 2+2\ 400\times 0.25\%$$

$$=69\ (\text{万元})$$

④2×24年一般借款应予资本化的利息金额

$$=1\ 200\times 8\%\times 2/12$$

$$=16\ (\text{万元})$$

⑤2×24年一般借款应予费用化的利息金额

$$=7\ 200\times 8\%-16$$

$$=560\text{（万元）}$$

2×24年相关账务处理：

借：在建工程——××厂房	142	
财务费用		725
应收利息或银行存款	69	
贷：长期借款——应计利息	936	

（3）计算2×25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：

①2×25年专门借款应予资本化的利息金额

$$=6\ 000\times 6\%\times 9/12$$

$$=270\text{（万元）}$$

②2×25年专门借款应予费用化的利息金额

$$=6\ 000\times 6\%\times 3/12$$

或

$$=360-270$$

$$=90\text{（万元）}$$

③2×25年一般借款应予资本化的利息金额

$$=1\ 200\times 8\%\times 3/12+1\ 200\times 8\%\times 3/12+1\ 200\times 8\%\times 3/12+1\ 200\times 8\%\times 3/12+600\times 8\%$$

$$\times 3/12+1\ 200\times 8\%\times 3/12+1\ 200\times 8\%\times 3/12+600\times 8\%\times 3/12+600\times 8\%\times 3/12$$

$$=(1\ 200+1\ 200)\times 9/12\times 8\%+600\times 6/12\times 8\%+600\times 3/12\times 8\%$$

$$=180\text{（万元）}$$

④2×25年一般借款应予费用化的利息金额

$$=7\ 200\times 8\%-180$$

$$=396\text{（万元）}$$

2×25年相关账务处理：

借：在建工程——××厂房	450	
财务费用		486
贷：长期借款——应计利息	936	

## 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。

对于企业发生的专门借款辅助费用，在所构建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用

或可销售状态之前发生的，应当在发生时根据其发生额予以**资本化**；

在所构建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态之后所发生的，应当在发生时根据其发生额**确认为费用**，计入当期损益。

一般借款发生的辅助费用，也应当按照上述原则确定其发生额。

### 三、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币**专门**借款本金及利息的汇兑差额，应当予以**资本化**，计入符合资本化条件的资产的成本；

除外币专门借款**之外**的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，应当**作为财务费用计入当期损益**。

### 总结

