

第十一章 借款费用

■ 本章内容导读

- 第一节 借款费用概述
- 第二节 借款费用的确认
- 第三节 借款费用的计量

■ 本章考情分析

本章属于比较重要的章节，主要考点包括：

- (1) 借款费用的确认，包括借款费用开始资本化、暂停资本化和停止资本化时点的确定；
- (2) 借款费用的计量，包括借款利息资本化金额、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定等。

本章近三年考题题型为客观题，试题分值在 2 分左右。2023 年本章教材内容没有变化。

■ 本章知识讲解

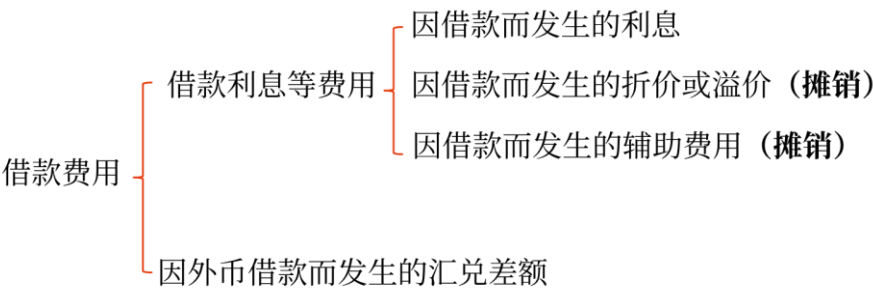
第一节 借款费用概述

- 一、借款费用的范围
- 二、借款的范围
- 三、符合资本化条件的资产

一、借款费用的范围

借款费用是企业因借入资金所付出的代价，包括按照金融工具确认和计量准则规定的实际利率法计算确定的借款利息等费用（包括折价或者溢价的摊销和相关辅助费用的摊销）和因外币借款所发生的汇兑差额等。

📖 板书



（一）借款利息等费用（包括折价或者溢价的摊销和相	1. 因借款而发生的利息	因借款而发生的利息，包括： （1）企业向银行或其他金融机构等借入资金发生的利息；
--------------------------	--------------	---

关辅助费用的摊销)		(2) 发行公司债券发生的利息; (3) <u>为购建或者生产符合资本化条件的资产而发生的带息债务所承担的利息等</u>
	2. 因借款而发生的折价或溢价 (摊销)	债券折价或溢价的摊销实质上是对债券票面利息的调整 (即将债券票面利率调整为实际利率), 属于借款费用的范畴。 【板书】 (以分期付息到期还本且折价发行的债券摊销为例) 借: 财务费用等 (按实际利率计算) 贷: 应付利息 (按票面利率计算) 应付债券——利息调整
	3. 因借款而发生的辅助费用 (摊销)	因借款而发生的辅助费用, 是指企业在借款过程中发生的诸如手续费、佣金、承诺费等费用。
	【提示】 根据金融工具确认和计量准则的规定, 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债之外, <u>其他金融负债相关的交易费用应当计入金融负债的初始确认金额。</u> 【板书】 (假定发行价格 1 200; 交易费用 50) 借: 银行存款 (1 200-50) 1 150 贷: 应付债券——面值 1 000 ——利息调整 (200-50) 150	
(二) 因外币借款而发生的汇兑差额	因外币借款而发生的汇兑差额, 是指由于汇率变动而对外币借款本金及其利息的记账本位币金额产生的影响金额。	
【提示】 (1) 对于企业发生的权益性融资费用, 不应包括在借款费用中; (2) 承租人根据租赁准则确认的融资费用属于借款费用		

二、借款的范围

借款费用包括专门借款和一般借款。

专门借款	专门借款, 是指为购建或者生产 <u>符合资本化条件的资产</u> 而专门借入的款项。
一般借款	一般借款, 是指除专门借款之外的借款。一般借款在借入时, 其用途通常没有特指必须用于符合资本化条件的资产的购建或者生产。

三、符合资本化条件的资产

符合资本化条件的资产, 是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可

销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。建造合同成本、确认为无形资产的开发支出等在符合条件的情况下，也可以认定为符合资本化条件的资产。

提示

在开发建造房屋建筑物过程中，企业取得的土地使用权应当区别下列情况处理：

(1) 自行开发建造 厂房等建筑物	自行开发建造厂房等建筑物，土地使用权与建筑物应当分别进行会计处理，土地使用权的账面价值不与地上建筑物合并计算其成本，而仍作为无形资产进行会计处理。 在该情形下，土地使用权在取得时通常已达到预定可使用状态，不满足借款费用准则规定的“符合资本化条件的资产”定义。因此，根据借款费用准则，企业应当以 <u>建造支出</u> （包括土地使用权在房屋建造期间计入在建工程的摊销金额）为基础， <u>而不是以土地使用权支出为基础</u> ，确定应予资本化的借款费用金额。
(2) 房地产开发企业，取得的土地使用权用于建造对外出售的房屋建筑物	房地产开发企业，取得的土地使用权用于建造对外出售的房屋建筑物，相关的土地使用权应当计入所建造的房屋建筑物成本。在该情况下，建造的房屋建筑物满足借款费用准则规定的“符合资本化条件的资产”定义。因此，根据借款费用准则，企业应当以 <u>包括土地使用权支出的建造成本</u> 为基础，确定应予资本化的借款费用金额。

第二节 借款费用的确认

一、借款费用开始资本化的时点

二、借款费用暂停资本化的时间

三、借款费用停止资本化的时点

借款费用资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，但不包括借款费用暂停资本化的期间。

一、借款费用开始资本化的时点

借款费用允许开始资本化必须同时满足三个条件，即资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(一) 资产支出已经发生	资产支出已经发生，是指企业已经发生了支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式所发生的支出
(二) 借款费用已经发生	借款费用已经发生，是指企业已经发生了因购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入款项的借款费用或者所占用的一般借款的借款费用

(三) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建生产活动已经开始	为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始, 是指符合资本化条件的资产的 <u>实体建造或者生产工作已经开始</u>
【提示】企业只有在上述三个条件同时满足的情况下, 有关借款费用才可开始资本化, 只要其中有一个条件没有满足, 借款费用就不能开始资本化。	

二、借款费用暂停资本化的时间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的, 应当暂停借款费用的资本化。如果属于正常中断的, 相关借款费用仍可资本化。

☞ 板书

非正常中断+中断时间连续超过 3 个月=暂停资本化

(一) 非正常中断	非正常中断, 通常是由于 <u>企业管理决策上的原因</u> 或者其他 <u>不可预见的原因</u> 等所导致的中断。比如: ①企业因与施工方发生了质量纠纷; ②工程、生产用料没有及时供应; ③资金周转发生了困难; ④施工、生产发生了安全事故; ⑤发生了与资产购建、生产有关的劳动纠纷等原因, 导致资产购建或者生产活动发生中断, 均属于非正常中断
(二) 正常中断	正常中断, 通常仅限于因购建或者生产符合资本化条件的资产 <u>达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序</u> , 或者事先可预见的 <u>不可抗力因素</u> 导致的中断。比如: ①某些工程建造到一定阶段必须暂停下来进行 <u>质量或者安全检查</u> , 检查通过后才可继续下一阶段的建造工作, 这类中断是在施工前可以预见的, 而且是工程建造必须经过的程序, 属于正常中断; ②某些地区的工程在建造过程中, 由于 <u>可预见的不可抗力因素</u> (如雨季或冰冻季节等原因) 导致施工出现停顿, 也属于正常中断。

三、借款费用停止资本化的时点

(一) 借款费用停止资本化时点的确定

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时, 借款费用应当停止资本化。

在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用, 应当在发生时根据其发生额确认为费用, 计入当期损益。

(二) 资产达到预定可使用或者可销售状态的判断

资产达到预定可使用或者可销售状态, 具体可从以下几个方面进行判断:

(1) 符合资本化条件的资产的实体建造 (包括安装) 或者生产活动已经全部完成或者实质上已经完

成。

(2) 所购建或者生产的符合资本化条件的资产与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符，即使有极个别与设计、合同或者生产要求不相符的地方，也不影响其正常使用或者销售。

(3) 继续发生在所购建或生产的符合资本化条件的资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。

(4) 购建或者生产符合资本化条件的资产需要试生产或者试运行的，在试生产结果表明资产能够正常生产出合格产品，或者试运行结果表明资产能够正常运转或者营业时，应当认为该资产已经达到预定可使用或者可销售状态。

例题·单选题 2×21年3月1日，甲公司采用出包方式开工兴建一幢办公楼。为解决办公楼建设需要的资金，2×21年4月1日，甲公司从乙银行专门借款4 000万元，期限为2年。借款当日发生资产支出。2×22年5月31日，工程全部完工，与合同设计要求基本相符；2×22年6月30日，工程验收合格；2×22年7月31日，办理工程竣工决算并完成全部资产移交手续；2×22年8月31日，办公楼正式投入使用。不考虑其他因素，甲公司办公楼工程借款费用停止资本化的时点是（ ）。

- A. 2×22年5月31日
- B. 2×22年6月30日
- C. 2×22年7月31日
- D. 2×22年8月31日

【答案】A

【解析】2×22年5月31日工程全部完工，与合同设计要求基本相符，表明所购建的符合资本化条件的资产达到了预定可使用状态，借款费用应当停止资本化，选项A正确。

(三) 所购建或者生产的资产分别建造、分别完工时借款费用停止资本化时点的确定

在符合资本化条件的资产实际购建或者生产过程中，如果所购建或者生产的资产分别建造、分别完工的，企业也应当遵循实质重于形式的原则，区别下列情况，界定借款费用停止资本化的时点：

(1) 所购建或者生产的符合资本化条件的资产的各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造或者生产过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

(2) 如果企业购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

第三节 借款费用的计量

一、借款利息资本化金额的确定

二、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

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（包括折价或者溢价的摊销和相关辅助费用的摊销）资本化金额，应当按照下列方法确定：

☰ 板书

借款利息等费用

- 因借款而发生的利息
- 因借款而发生的折价或溢价（摊销）
- 因借款而发生的辅助费用（摊销）

（一）专门借款利息资本化金额的确定

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。

☰ 板书

（资本化期间）

专门借款利息资本化金额

=专门借款当期实际发生的利息费用- 尚未动用的借款资金当期取得的利息收入或投资收益

教材例 11-2 ABC 公司于 20×7 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 20×7 年 1 月 1 日、20×7 年 7 月 1 日和 20×8 年 1 月 1 日支付工程进度款。

公司为建造办公楼于 20×7 年 1 月 1 日专门借款 2 000 万元，借款期限为 3 年，年利率为 6%。另外在 20×7 年 7 月 1 日又专门借款 4 000 万元，借款期限为 5 年，年利率为 7%。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 20×8 年 6 月 30 日完工，达到预定可使用状态。

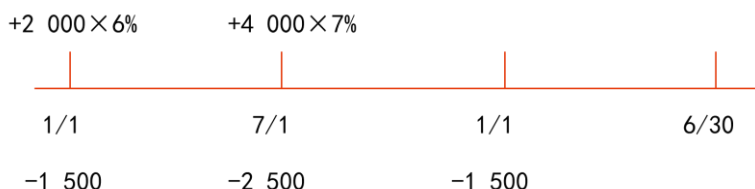
公司为建造该办公楼的支出金额如表 11-1 所示。

表 11-1

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
20×7 年 1 月 1 日	1 500	1 500	500
20×7 年 7 月 1 日	2 500	4 000	2 000
20×8 年 1 月 1 日	1 500	5 500	500
总计	5 500	-	3 000

☰ 板书



🔍 分析

由于 ABC 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，因此公司 20×7 年、20×8 年为建造办公楼应予资本化的利息金额计算如下：

（1）确定借款费用资本化期间为 20×7 年 1 月 1 日至 20×8 年 6 月 30 日。

(2) 计算在资本化期间内专门借款实际发生的利息金额:

20×7 年专门借款发生的利息金额 $= 2\,000 \times 6\% + 4\,000 \times 7\% \times 6/12 = 260$ (万元)

20×8 年 1 月 1 日至 6 月 30 日专门借款发生的利息金额 $= 2\,000 \times 6\% \times 6/12 + 4\,000 \times 7\% \times 6/12 = 200$ (万元)

(3) 计算在资本化期间内利用闲置的专门借款资金进行短期投资的收益:

20×7 年短期投资收益 $= 500 \times 0.5\% \times 6 + 2\,000 \times 0.5\% \times 6 = 75$ (万元)

20×8 年 1 月 1 日至 6 月 30 日短期投资收益 $= 500 \times 0.5\% \times 6 = 15$ (万元)

(4) 由于在资本化期间内, 专门借款利息费用的资本化金额应当以其实际发生的利息费用减去将闲置的借款资金进行短期投资取得的投资收益后的金额确定, 因此:

20×7 年的利息资本化金额 $= 260 - 75 = 185$ (万元)

20×8 年的利息资本化金额 $= 200 - 15 = 185$ (万元)

有关账务处理如下:

20×7 年 12 月 31 日

借: 在建工程	185
应收利息 (或银行存款)	75
贷: 应付利息	260

20×8 年 6 月 30 日:

借: 在建工程	185
应收利息 (或银行存款)	15
贷: 应付利息	200

例题·2022 年多选题 甲公司为房地产开发企业。 2×21 年度发生的有关交易或事项如下:

(1) 1 月 1 日, 向银行借款 5 亿元, 专门用于房地产开发项目, 项目建设期 1 年半。

(2) 2 月 1 日, 用银行借款 2 亿元购入土地使用权, 并开始开发建设。

(3) 4 月 1 日, 因安全事故停工; 10 月 1 日恢复建设。

(4) 每月按实际利率计算的利息支出 200 万元, 资本化期间利用暂时闲置的银行借款资金获得理财收益 400 万元。

不考虑其他因素, 下列各项关于甲公司 2×21 年度会计处理的表述中, 正确的有 ()。

- A. 闲置的银行借款资金获得的理财收益计入当期损益
- B. 因安全事故导致的停工期间的借款费用应当资本化
- C. 专门借款利息支出 1 000 万元计入建设项目成本
- D. 借款费用开始资本化的时点为 2×21 年 2 月 1 日

【答案】CD

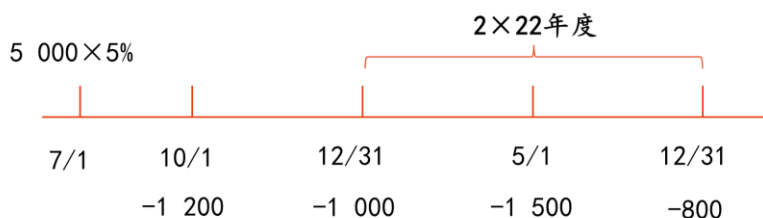
【解析】资本化期间利用闲置的银行借款资金获得的理财收益应当冲减在建工程, 选项 A 错误; 因安全事故导致停工且停工时间连续中断且超过 3 个月, 该期间的借款费用应当暂停资本化, 计入财务费用, 选项 B 错误。

例题·单选题 2×21 年 7 月 1 日, 乙公司为兴建厂房从银行借入专门借款 5 000 万元, 借款期限为 2 年, 年利率为 5%, 借款利息按季支付。乙公司于 2×21 年 10 月 1 日正式开工兴建厂房, 预计工期 1 年零 3 个月, 工程采用出包方式。乙公司于开工当日、 2×21 年 12 月 31 日、 2×22 年 5 月 1 日分别支付工程进度款 1 200 万元、1 000 万元、1 500 万元。因可预见的气候原因, 工程于 2×22 年 1 月 15 日至 3 月 15 日暂停施工。厂房屋于 2×22 年 12 月 31 日达到预定可使用状态, 乙公司于当日支付剩余款项 800 万元。

乙公司自借入款项起, 将闲置的借款资金投资于固定收益债券, 月收益率为 0.4%。则乙公司于 2×22 年度应予资本化的专门借款费用是 ()。

- A. 121.91 万元
B. 163.60 万元
C. 205.20 万元
D. 250.00 万元

📖 板书



【答案】B

【解析】乙公司于 2×22 年度应予资本化的专门借款费用 = 5 000 × 5% - [(5 000 - 1 200 - 1 000) × 4 × 0.4% + (5 000 - 1 200 - 1 000 - 1 500) × 8 × 0.4%] = 163.6 (万元)。

(二) 一般借款利息资本化金额的确定

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。

有关计算公式如下：

一般借款利息资本化金额

= 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数 × 所占用一般借款资本化率

(1) 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数

$$= \sum \left(\text{每笔资产支出金额} \times \frac{\text{该笔资产支出在当期所占用的天数}}{\text{当期天数}} \right)$$

💡 提示

企业占用一般借款资金购建或者生产符合资本化条件的资产时，一般借款的借款费用的资本化金额的确定应当与资产支出相挂钩。

(2) 所占用一般借款的资本化率

$$= \frac{\text{所占用一般借款当期实际发生的利息之和}}{\text{所占用一般借款本金加权平均数}}$$

其中：

所占用一般借款本金加权平均数

$$= \sum \left(\text{所占用每笔一般借款本金} \times \frac{\text{每笔一般借款在当期所占用的天数}}{\text{当期天数}} \right)$$

教材例 11-3 承【例 11-2】，假定 ABC 公司建造办公楼没有专门借款，占用的都是一般借款。

ABC 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 20×6 年 12 月 1 日至 20×9 年 12 月 1 日，年利率为 6%，按年支付利息。

(2) **面值**发行公司债券 1 亿元，于 20×6 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【例 11-2】。

☰ 板书

+2 000×6%			
+10 000×8%			
1/1	7/1	1/1	6/30
-1 500	-2 500	-1 500	

🔍 分析

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) 计算累计资产支出加权平均数：

20×7 年累计资产支出加权平均数=1 500×12/12+2 500×6/12=2 750（万元）

20×8 年累计资产支出加权平均数=[(1 500+2 500)+1 500]×6/12=2 750（万元）

(2) 计算所占用一般借款资本化率：

一般借款资本化率（年）=（2 000×6%+10 000×8%）÷（2 000+10 000）=7.67%

(3) 计算每期利息资本化金额：

20×7 年

①20×7 年为建造办公楼一般借款的利息资本化金额=2 750×7.67%=210.93（万元）；

②20×7 年实际发生的一般借款利息费用=2 000×6%+10 000×8%=920（万元）；

③20×7 年为建造办公楼一般借款的利息费用化金额=920-210.93=709.07（万元）。

20×8 年

①20×8 年为建造办公楼一般借款的利息资本化金额=2 750×7.67%=210.93（万元）；

②20×8 年 1 月 1 日至 6 月 30 日实际发生的一般借款利息费用

=（2 000×6%+10 000×8%）×6/12=460（万元）；

③20×8 年 1 月 1 日至 6 月 30 日为建造办公楼一般借款的利息费用化金额=460-210.93=249.07（万元）。

💡 提示

不考虑尚未动用的一般借款资金当期取得的利息收入或投资收益。

(4) 根据上述计算结果，账务处理如下：

20×7 年 12 月 31 日：

借：在建工程	210.93
财务费用	709.07
贷：应付利息	920

20×8年6月30日:

借: 在建工程	210.93
财务费用	249.07
贷: 应付利息	460

教材例 11-4 承【例 11-2】、【例 11-3】，假定 ABC 公司为建造办公楼于 20×7 年 1 月 1 日专门借款 2 000 万元，借款期限为 3 年，年利率为 6%。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【例 11-3】。其他相关资料均同【例 11-2】和【例 11-3】。

分析

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：

板书

+2 000×6% (专门借款)
+2 000×6% (一般借款)
+10 000×8% (一般借款)

1/1	7/1	1/1	6/30
-1 500	-2 500	-1 500	

20×7 年

(1) 专门借款

20×7 年专门借款利息资本化金额=2 000×6%-500×0.5%×6=105 (万元)。

(2) 一般借款

20×7 年占用了一般借款的资产支出加权平均数=(1 500+2 500-2 000)×6/12=1 000 (万元)

一般借款资本化率=(2 000×6%+10 000×8%)÷(2 000+10 000)=7.67%，所以：

①20×7 年应予资本化的一般借款利息金额=1 000×7.67%=76.70 (万元)；

②20×7 年为建造办公楼一般借款的利息费用化金额=(2 000×6%+10 000×8%)-76.70=843.30 (万元)。

(3) 20×7 年建造办公楼应予资本化的利息金额=105+76.70=181.70 (万元)。

(4) 有关账务处理如下：

20×7 年 12 月 31 日：

借: 在建工程	181.7
财务费用	843.3
应收利息 (或银行存款)	(500×0.5%×6) 15
贷: 应付利息	1 040

提示

20×7 年应付利息总额=2 000×6%+(2 000×6%+10 000×8%)=1 040 (万元)。

20×8 年

(1) 专门借款

20×8 年专门借款利息资本化金额=2 000×6%×6/12=60 (万元)

(2) 一般借款

第十一章 借款费用 | 零基础精讲班-赵小彬

20×8 年占用了一般借款的资产支出平均数 = $(2\ 000 + 1\ 500) \times 6/12 = 1\ 750$ (万元)

所占用一般借款资本化率 = $(2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) / (2\ 000 + 10\ 000) = 7.67\%$

所以:

① 20×8 年应予资本化的一般借款利息金额 = $1\ 750 \times 7.67\% = 134.23$ (万元);

② 20×8 年 1 月 1 日至 6 月 30 日一般借款的利息费用化金额

= $(2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 6/12 - 134.23 = 460 - 134.23 = 325.77$ (万元)。

(3) 20×8 年建造办公楼应予资本化的利息金额 = $60 + 134.23 = 194.23$ (万元)。

(4) 有关账务处理如下:

20×8 年 6 月 30 日:

借: 在建工程	194.23
财务费用	325.77
贷: 应付利息	520

💡 提示

20×8 年资本化期间的应付利息总额

= $2\ 000 \times 6\% \times 6/12 + (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 6/12 = 60 + 460 = 520$ (万元)。

📋 归纳

	专门借款	一般借款
利息 资本化金 额	专门借款利息资本化金额 = <u>资本化期间</u> 专门借款实际发生的利息费用 - <u>资本化期间</u> 闲置资金的利息收入或投资收益	一般借款利息资本化金额 = <u>资本化期间</u> 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
利息 费用化 金额	专门借款利息费用化金额 = <u>费用化期间</u> 专门借款实际发生的利息费用 - <u>费用化期间</u> 闲置资金的利息收入或投资收益	一般借款利息费用化金额 = 一般借款实际发生的利息费用 - 一般借款利息资本化金额

例题·单选题

甲公司采用出包方式建设一条生产线。2×22 年 1 月 1 日, 甲公司按每张 98 元的价格折价发行分期付息、到期还本的公司债券 300 万张。该债券每张面值为 100 元, 期限为 3 年, 票面年利率为 5%。利息于每年年末支付。在扣除发行费用 202.50 万元后, 发行债券所得资金 29 197.50 万元已存入银行, 所筹资金专门用于该生产线的建设。考虑发行费用后的实际利率为 6%。生产线建设工程于 2×22 年 1 月 1 日开工并支付工程款 1 000 万元, 至 2×22 年 12 月 31 日尚未完工。2×22 年度未使用债券资金的银行存款利息收入为 500 万元。

不考虑其他因素, 甲公司 2×22 年应予资本化的借款费用是 ()。

- A. 1 202.50 万元
- B. 1 251.85 万元
- C. 1 702.50 万元
- D. 1 751.85 万元

【答案】B

【解析】甲公司 2×22 年应予资本化的借款费用 = $29\ 197.50 \times 6\% - 500 = 1\ 251.85$ (万元)。① 2×22 年 1 月 1 日发行债券

借: 银行存款	29 197.50
---------	-----------

应付债券——利息调整 802.50

贷：应付债券——面值 30 000

②2×22年12月31日计提利息

借：在建工程

(29 197.50×6%-500) 1 251.85

银行存款（应收利息） 500

贷：应付债券——利息调整 251.85

应付利息 1 500

(三) 在资本化期间，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。

例题·2022年单选题 2×21年4月1日，甲公司对外发行公司债券2 000万元专门用于预期建造期为2年的生产线，每月按实际利率计算的利息支出5万元；同日，通过定向发行本公司普通股募集资金20 000万元。2×21年7月1日，生产线工程开工建造并投入购买的相关工程材料，截至2×21年末，甲公司在资本化期间内将上述募集的资金在闲置期间用于暂时性投资获得收益200万元，其中发行债券募集资金在闲置期间获得的收益20万元。不考虑相关税费及其他因素，下列各项关于甲公司2×21年度会计处理的表述中，正确的是（ ）。

- A. 建造生产线开始资本化的时间为2×21年4月1日
- B. 债券利息支出30万元资本化计入所建造生产线的成本
- C. 发行普通股募集的资金在闲置期间获得的收益180万元冲减建造生产线的成本
- D. 发行债券募集的资金在闲置期间获得的收益20万元计入当期损益

【答案】B

【解析】建造生产线开始资本化的时点应为2×21年7月1日，选项A错误；发行债券资本化期间利息支出30万元（5×6）计入所建造生产线的成本，选项B正确；发行普通股募集的资金在闲置期间获得的收益180万元应计入当期损益，选项C错误；发行债券筹集的资金资本化期间获得的闲置资金投资收益应当冲减在建工程，选项D错误。

二、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

(一) 外币专门借款	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。
(二) 除外币专门借款之外的其他外币借款	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。

教材例 11-5 甲公司于20×1年1月1日，为建造某工程项目专门以面值发行美元公司债券1 000万元，年利率为8%，期限为3年，假定不考虑与发行债券有关的辅助费用、未支出专门借款的利息收入或投资收益。合同约定，每年1月1日支付上年利息，到期还本。

工程于20×1年1月1日开始实体建造，20×2年6月30日完工，达到预定可使用状态，期间发生的资产支出如下：

20×1年1月1日，支出200万美元；

20×1年7月1日，支出500万美元；

20×2年1月1日，支出300万美元。

甲公司的记账本位币为人民币，外币业务采用外币业务发生时当日的市场汇率折算。相关汇率如下：

20×1年1月1日，市场汇率为1美元=7.70元人民币；

20×1年12月31日，市场汇率为1美元=7.75元人民币；

20×2年1月1日，市场汇率为1美元=7.77元人民币；

20×2年6月30日，市场汇率为1美元=7.80元人民币。

本例中，甲公司计算外币借款汇兑差额资本化金额如下（金额单位以人民币万元表示）：

☐ 板书

20×1年1月1日甲公司面值发行债券的账务处理

借：银行存款 (1 000×7.70) 7 700

贷：应付债券——面值 7 700

(1) 20×1年外币债券借款费用的会计处理

① 债券应付利息=1 000×8%×7.75=80×7.75=620（万元）

20×1年12月31日外币债券利息的账务处理为：

借：在建工程——利息 620

贷：应付利息 (80×7.75) 620

② 外币债券本金及利息汇兑差额=1 000×(7.75-7.70)+80×(7.75-7.75)=50（万元）

20×1年12月31日汇兑差额的账务处理为：

借：在建工程——汇兑差额 50

贷：应付债券 50

(2) 20×2年1月1日实际支付利息

20×2年1月1日实际支付利息时，应当支付80万美元，折算成人民币为621.60万元(80×7.77)。

该金额与原账面金额620万元之间的差额1.60万元应当继续予以资本化，计入在建工程成本。20×2年1月1日甲公司支付利息的账务处理为：

借：应付利息 620 (上期期末余额)

在建工程——汇兑差额 1.6 (差额)

贷：银行存款 (80×7.77) 621.6

(3) 计算20×2年6月30日的汇兑差额资本化金额：

① 外币债券应付利息=1 000×8%×1/2×7.80=40×7.80=312（万元）

20×2年6月30日外币债券借款利息的账务处理为：

借：在建工程——利息 312

贷：应付利息 (40×7.80) 312

② 外币债券本金及利息汇兑差额=1 000×(7.80-7.75)+40×(7.80-7.80)=50（万元）

20×2年6月30日汇兑差额的账务处理为：

借：在建工程——汇兑差额 50

贷：应付债券 50

例题·2021年多选题

在资本化期间，下列各项有关借款费用会计处理的表述中，正确的有()。

- A. 所购建的符合资本化条件的资产的各部分分别完工，且每个部分可供单独使用，应当停止与该部分资产相关的借款费用资本化
- B. 外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当予以资本化
- C. 由于市场行情不景气，企业暂停了房地产开发建设2个月，该2个月内的借款费用应当资本化
- D. 专门借款当期实际发生的利息费用减去尚未动用的专门借款进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，计入在建工程成本

【答案】ACD

【解析】在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本

化条件的资产的成本；而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。选项 B 错误。

■ 本章小结

- | | | | |
|-----|---------|---|--|
| 第一节 | 借款费用概述 | { | 一、借款费用的范围
二、借款的范围
三、符合资本化条件的资产 |
| 第二节 | 借款费用的确认 | { | 一、借款费用开始资本化的时点
二、借款费用暂停资本化的时间
三、借款费用停止资本化的时点 |
| 第三节 | 借款费用的计量 | { | 一、借款利息资本化金额的确定
二、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定 |