

第十一章 借款费用

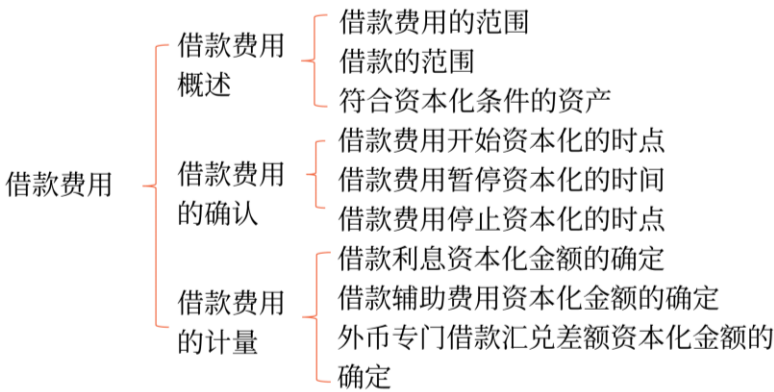
■ 本章考情分析

本章属于比较重要的章节，考试时多以单选题和多选题等客观题形式进行考核，也可以与应付债券（包括可转换公司债券）、外币业务等相关知识结合在主观题中进行考核。重点掌握借款费用的范围、资本化的条件及借款费用资本化金额的计量，2014年考核过综合题。近几年考试分值为2分左右。

■ 本章教材变化

本章内容无实质性变化。

■ 本章基本结构框架



第一节 借款费用概述

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：

范围	具体内容
1.因借款而发生的利息	(1) 企业向银行或者其他金融机构等 <u>借入资金</u> 发生的利息、 <u>发行公司债券</u> 发生的利息； (2) 为购建或者生产符合资本化条件的资产而发生的 <u>带息债务</u> （ <u>带息应付票据</u> ）所承担的利息等
2.发行债券中的折价或者溢价的 <u>摊销</u>	其实质是对债券 <u>票面利息的调整</u> （即将债券票面利率 <u>调整为实际利率</u> ） <u>属于借款费用的范畴</u>
3.辅助费用	包括企业在借款过程中发生的诸如 <u>手续费、佣金</u> （ <u>发行债券</u> 产生的， <u>不包括发行股票</u> 产生的）、 <u>印刷费</u> 等交易费用

范围	具体内容
4.因外币借款而发生的汇兑差额	是指由于 <u>汇率变动</u> 导致市场汇率与账面汇率出现差异,从而对外币 <u>借款本金及其利息</u> 的记账本位币金额所产生的影响金额

💡 提示

企业发生的权益性融资费用, 不应包括在借款费用中。

补充例题·单选题 (2018 年修改)

下列各项中, 不属于借款费用的是 ()。

- A. 外币借款发生的汇兑收益
- B. 债券溢价的摊销
- C. 以咨询费的名义向银行支付的借款利息
- D. 发行股票支付的承销商佣金及手续费

【答案】D

【解析】选项 D, 企业发生的权益性融资费用, 不属于借款费用。

二、借款的范围

范围	借款费用应予资本化的借款范围既包括 <u>专门借款</u> , 也可包括 <u>一般借款</u> 。	
含义	专门借款	是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而 <u>专门借入</u> 的款项。
	一般借款	是指除 <u>专门借款之外</u> 的借款。 相对于专门借款而言, 一般借款在借入时, 其用途通常 <u>没有特指用于</u> 符合资本化条件的资产的购建或者生产。
处理原则	先 <u>专门借款</u> , 后 <u>一般借款</u>	

三、符合资本化条件的资产

含义	符合资本化条件的资产: 是指需要 <u>经过相当长时间</u> 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① <u>固定资产</u> 、② <u>投资性房地产</u> 和③ <u>存货</u> 等资产。 ④ <u>建造合同成本</u> 、⑤确认为无形资产的 <u>开发支出</u> 等在符合条件的情况下, <u>也可以认定为</u> 符合资本化条件的资产。
----	--

符合资本化条件的资产

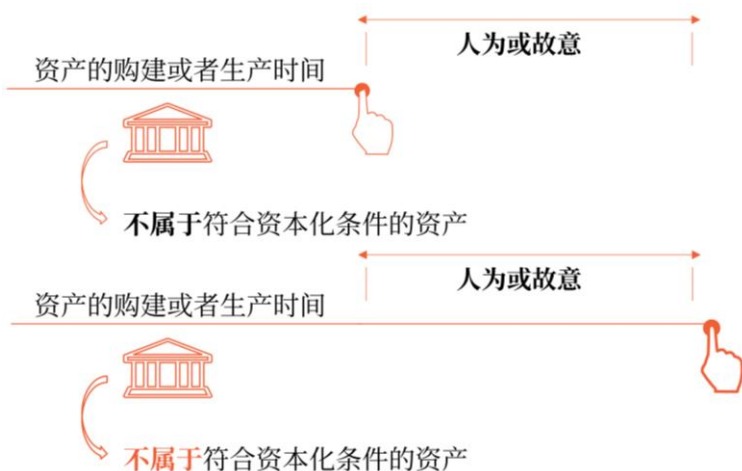
经过相当长时间购建或者生产活动

达到预定可使用或者可销售状态

包括:

- | | | |
|----------------------------|----------|----------------------------|
| 1 固定资产
2 投资性房地产
3 存货 | 符合
条件 | 4 建造合同成本
5 确认为无形资产的开发支出 |
|----------------------------|----------|----------------------------|
- 符合资本化条件的资产

说明	1.符合资本化条件的 <u>存货</u> ，主要包括 <u>房地产开发企业</u> 开发的用于对外出售的 <u>房地产开发产品</u> 、 <u>企业制造</u> 的用于对外出售的 <u>大型机械设备</u> 等，这类存货通常需要经过相当长时间的建造或者生产过程，才能达到预定可销售状态。 2.“ <u>相当长时间</u> ”应当是指为资产的购建或者生产所必要的时间，通常为 <u>1 年以上（含 1 年）</u> 。
提示	在实务中，如果由于 <u>人为或故意</u> 等非正常因素导致资产的购建或者生产时间相当长的，该资产 <u>不属于</u> 符合资本化条件的资产。



第二节 借款费用的确认

确认原则	<u>资本化或费用化:</u> 企业发生的借款费用，可直接归属于 <u>符合资本化条件的资产</u> 的购建或者生产的，应当予以资本化，计入符合资本化条件的 <u>资产成本</u> （在建工程等）。其他借款费用，应当在 <u>发生时</u> 根据其发生额确认为费用，计入 <u>当期损益</u> （ <u>财务费用</u> ）。
------	---

确认原则

借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产

资产成本（在建工程等） ← 计入 → 资本化

其他借款费用

在发生时根据其发生额

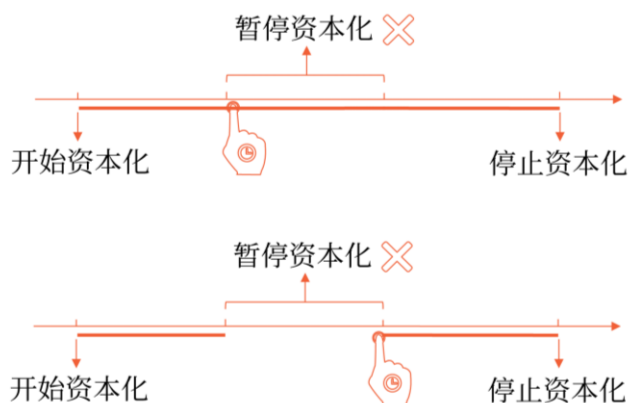
当期损益（财务费用） ← 计入 → 费用化

时间要求	1.企业只有发生在 <u>资本化期间内</u> 的有关借款费用，才允许资本化。 2.借款费用资本化期间：是指从借款费用 <u>开始资本化</u> 时点到 <u>停止资本化</u> 时点的期间，但 <u>不包括</u> 借款费用 <u>暂停资本化</u> 的期间。
------	--

时间要求

1.企业只有发生在资本化期间内的有关借款费用，才允许资本化。

2.借款费用资本化期间：



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（★★★不同时满足：只能费用化）3个条件：

1.资产支出已经发生（开始占用资金）

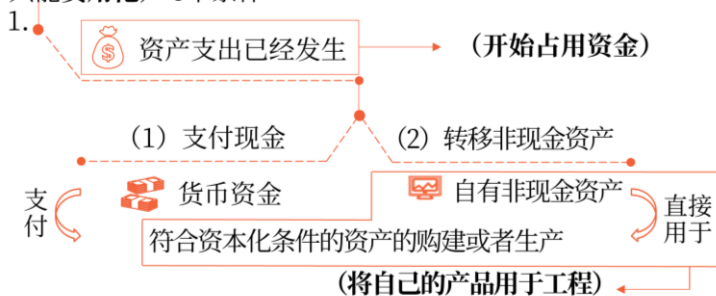
- (1) 支付现金
- (2) 转移非现金资产（将自己的产品用于工程）
- (3) 承担带息债务（如：带息应付票据）。

2.借款费用已经发生（开始计息）

3.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生产活动已经开始（开始动工）

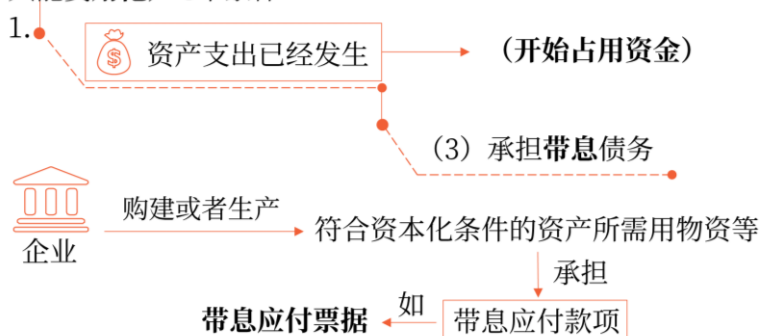
借款费用允许开始资本化必须同时满足 (★★★不同时满足:

只能费用化) 3个条件:



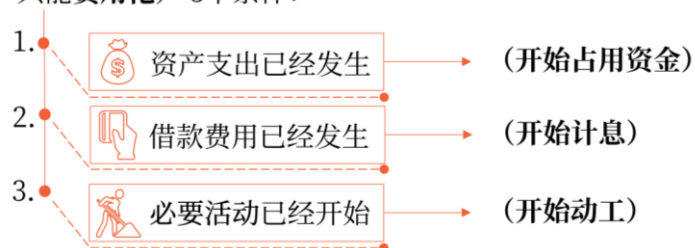
借款费用允许开始资本化必须同时满足 (★★★不同时满足:

只能费用化) 3个条件:



借款费用允许开始资本化必须同时满足 (★★★不同时满足:

只能费用化) 3个条件:



必要活动: 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生产活动。

补充例题·单选题

2013年4月20日, 甲公司以当月1日自银行取得的专门借款支付了建造办公楼的首期工程物资款, 5月10日开始施工, 5月20日因发现文物需要发掘保护而暂停施工, 7月15日复工兴建。甲公司该笔借款费用开始资本化的时点为 ()。

- A. 2013年4月1日
- B. 2013年4月20日
- C. 2013年5月10日
- D. 2013年7月15日

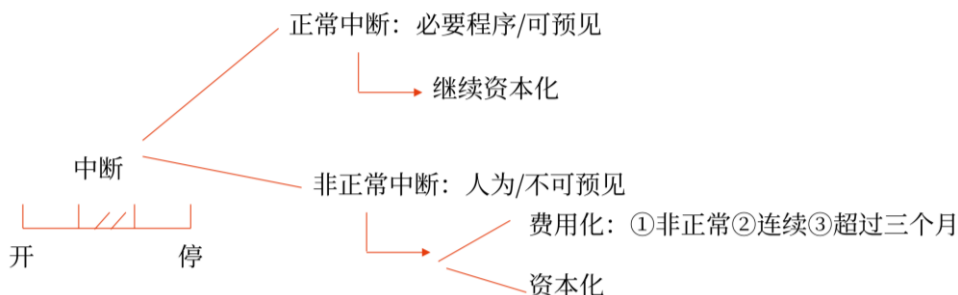
【答案】C

【解析】借款费用开始资本化必须同时满足以下三个条件: ①资产支出已经发生; ②借款费用已经发生; ③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。所以开始资本化时点为2013年5月10日。

二、借款费用暂停资本化的时间（计入“财务费用”）

处理原则	1.符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生 <u>非正常中断</u> 且中断时间 <u>连续超过3个月</u> 的，应当 <u>暂停</u> 借款费用的资本化。 2.中断的原因如属于 <u>正常中断</u> 的，相关借款费用 <u>仍可资本化</u> 。	
非正常中断	含义	<u>非正常中断</u> ：通常是由于企业 <u>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。
	举例	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
正常中断	含义	<u>正常中断</u> ：通常仅限于因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所 <u>必要的程序</u> ，或者 <u>事先可预见的</u> 不可抗力因素导致的中断。
	举例	某些地区的工程在建造过程中，由于可预见的 <u>不可抗力因素</u> （如 <u>雨季</u> 或 <u>冰冻季节</u> 等原因）导致施工出现停顿，属于 <u>正常中断</u> ，在正常中断期间所发生的借款费用 <u>可以继续资本化</u> ，计入相关 <u>资产的成本</u> 。

☞ 手写板



补充例题

某企业于 20×7 年 1 月 1 日利用专门借款开工兴建一幢办公楼，支出已经发生，因此借款费用从当日起开始资本化。工程预计于 20×8 年 3 月完工。

20×7 年 5 月 15 日，由于工程施工发生了安全事故，导致工程中断，直到 9 月 10 日才复工。

【答案】

该中断就属于非正常中断，因此，上述专门借款在 5 月 15 日至 9 月 10 日间所发生的贷款费用不应资本化。

补充例题·多选题

（2019 年）

根据企业会计准则的规定，符合资本化条件的资产在购建或生产的过程中发生非正常中断且中断时间超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。下列各项中，属于资产购建或生产非正常中断的有（ ）。

- A. 因资金周转困难导致工程停工
- B. 因发生安全事故被相关部门责令停工
- C. 因劳资纠纷导致工程停工
- D. 因工程用料未能及时供应导致工程停工

【答案】ABCD

【解析】非正常中断，通常是由于企业管理决策上的原因或者其他不可预见的原因等所导致的中断。比如，企业因与施工方发生了质量纠纷，或者工程、生产用料没有及时供应，或者资金周转发生了困难，或者施工、生产发生了安全事故，或者发生了与资产购建、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。

三、借款费用停止资本化的时点

1. 基本原则

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

借：固定资产

贷：在建工程

(2) 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。（“财务费用”）

2. 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，可从下列几个方面加以判断：

(1) 符合资本化条件的资产的实体建造（包括安装）或者生产工作已经全部完成或者实质上已经完成。（实质重于形式）

(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。（重要性）

(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。

补充例题

ABC 公司借入一笔款项，于 2×21 年 2 月 1 日采用出包方式开工兴建一幢办公楼。

2×23 年 10 月 10 日工程全部完工，达到合同要求。10 月 30 日工程验收合格，11 月 15 日办理工程竣工结算，11 月 20 日完成全部资产移交手续，12 月 1 日办公楼正式投入使用。

【答案】

企业应当将 2×23 年 10 月 10 日确定为工程达到预定可使用状态的时点，作为借款费用停止资本化的时点。

3. 所购建或者生产的资产如果分别建造、分别完工的，企业应当区别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。

在这种情况下，即使各部分资产已经完工，也不能够认为该部分资产已经达到了预定可使用或者可销

售状态，企业只能在所购建固定资产整体完工时，才能认为资产已经达到了预定可使用或可销售状态，借款费用方可停止资本化。

第三节 借款费用的计量

一、借款利息资本化金额的确定（“在建工程”）

（一）专门借款资本化金额

资本化期间（符合资本化条件）	暂停资本化期间（不符合资本化条件）
资本化金额 = <u>资本化期间</u> 总利息（发行债券： <u>摊余成本</u> × <u>实际利率</u> ）-闲置资金的投资收益（ <u>存入银行</u> 或 <u>暂时性投资</u> ）	费用化金额 = <u>暂停资本化期间</u> 总利息（发行债券： <u>摊余成本</u> × <u>实际利率</u> ）-闲置资金的投资收益（ <u>存入银行</u> 或 <u>暂时性投资</u> ）
分录： 借： <u>在建工程</u> <u>应收利息</u> （银行存款） 贷： <u>应付利息</u>	分录： 借： <u>财务费用</u> <u>应收利息</u> （银行存款） 贷： <u>应付利息</u>

✎ 手写板 1

借：在建工程 100	
贷：应付利息 100	
闲置投资2万元：	
借：银行存款（应收利息） 2	借：在建工程 98
贷：在建工程 2	银行存款（应收利息） 2
（冲减工程成本）	贷：应付利息 100

✎ 手写板 2

借：财务费用 100	
贷：应付利息 100	
借：银行存款 5	借：财务费用 95
贷：财务费用 5	银行存款 5
	贷：应付利息 100

💡 提示

闲置资金算闲置时间时，只闲置到下一次支出为止，最后一次算闲置时间，至完工时。

例 11-2 （均为专门借款）

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 (无关条件)	闲置借款资金用于短期投资金额 (无关条件)
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

20×7.1.1	20×7.7.1	20×8.1.1	20×8.6.30
专门借款： 2 000 万元 (3 年、6%)	专门借款： 4 000 万元 (5 年、7%)		(完工)
支出：1 500 万元	2 500 万元	1 500 万元	
闲置：500 万元 (6 个月)	2 000 万元 (6 个月)	500 万元 (6 个月)	

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的资本化金额：

项目	20×7 年	20×8 年
①专门借款总利息金额 (资本化期间)	=2 000×6%+4 000×7%×6/12 =260 (万元)	=2 000×6%×6/12+4 000×7%× 6/12=200 (万元)
②短期投资收益 (闲置 资金的投资收益)	=500×0.5%×6+2 000×0.5%× 6=75 (万元)	=500×0.5%×6 =15 (万元)
③利息资本化金额	=260-75=185 (万元)	=200-15=185 (万元)
会计分录	20×7 年 12 月 31 日： 借：在建工程 185 应收利息 75 (或银行存款)	20×8 年 6 月 30 日： 借：在建工程 185 应收利息 15 (或银行存款)

项目	20×7 年	20×8 年
	贷：应付利息 260	贷：应付利息 200

补充例题·多选题 (2022 年)

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】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；因安全事故导致的停工期间的借款费用应当费用化（4 月 1 日停工，10 月 1 日开始恢复，停工时间连续中断且超过 3 个月），选项 B 错误。

补充例题·单选题 (2022 年)

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】借款费用开始资本化的时点应同时满足3 个条件：①资产支出已经发生（开始占用资金）；②借款费用已经发生（开始计息）；③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生产活动已经开始（开始动工）。故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。

补充例题·单选题 (2021 年) (无须计算)

2×19 年 7 月 1 日，甲公司向银行借入 3 000 万元。借款期限 2 年，年利率 4%（类似贷款的市场年利率为 5%），该贷款专门用于甲公司办公楼的建造。2×19 年 10 月 1 日，办公楼开始实体建造。甲公司支付工程款 600 万元。2×20 年 1 月 1 日、2×20 年 7 月 1 日又分别支付工程款 1 500 万元、800 万元。2×20 年 10 月 31 日，经甲公司验收，办公楼达到预定可使用状态。2×20 年 12 月 31 日，甲公司开始使用该办公楼。不考虑其他因素，下列各项关于甲公司建造办公楼会计处理的表述中，正确的是()。

- A. 按借款本金 3 000 万元、年利率 4% 计算的利息金额作为应付银行的利息金额
- B. 借款费用开始资本化的时间为 2×19 年 7 月 1 日

C. 按借款本金 3 000 万元、年利率 4% 计算的利息金额在资本化期间内计入建造办公楼的成本

D. 借款费用应予资本化的期间为 2×19 年 7 月 1 日至 2×20 年 12 月 31 日止

【答案】A

【解析】选项 B，开始资本化时间为 2×19 年 10 月 1 日；选项 C，按 市场年利率 5% 计算的利息金额在资本化期间内 计入 建造办公楼成本；选项 D，资本化时间为 2×19 年 10 月 1 日至 2×20 年 10 月 31 日。

补充例题·单选题 (2018 年)

20×6 年 3 月 5 日，甲公司开工建设一栋办公大楼，工期预计为 1.5 年。为筹集办公大楼后续建设所需要的资金，甲公司于 20×7 年 1 月 1 日 向银行 专门借款 5 000 万元，借款期限为 2 年。年利率为 7%（与 实际利率 相同）。借款利息 按年支付。20×7 年 4 月 1 日、20×7 年 6 月 1 日、20×7 年 9 月 1 日，甲公司使用专门借款分别支付工程进度款 2 000 万元、1 500 万元、1 500 万元。借款资金闲置期间专门用于短期理财，共获得 理财收益 60 万元。办公大楼于 20×7 年 10 月 1 日 完工，达到预计可使用状态。不考虑 其他因素，甲公司 20×7 年度应予以 资本化 的利息金额是（ ）。

A. 262.50 万元

B. 202.50 万元

C. 350.00 万元

D. 290.00 万元

【答案】B

【解析】甲公司 20×7 年度应予以资本化的利息金额 = 5 000 × 7% × 9/12 - 60 = 202.5（万元）。

(二) 一般借款 资本化金额

资本化期间 (符合资本化条件)	暂停资本化期间 (不符合资本化条件)
资本化金额 = 累计资产支出的加权平均数 (★ <u>超过专门借款</u> 的部分) × 所占用一般借款的资本化率 其中: 1. 累计资产支出的加权平均数 (<u>算至完工</u>) = \sum (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)	<u>全部费用化</u>
2. 所占用一般借款的资本化率 = 所占用一般借款 <u>加权平均利率</u> = 所占用一般借款当期实际利息之和 ÷ 所占用一般借款本金加权平均数	<u>全部费用化</u>
其中: 所占用一般 <u>借款本金</u> 加权平均数 = \sum (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) 【提示】	<u>全部费用化</u>

资本化期间 (符合资本化条件)	暂停资本化期间 (不符合资本化条件)
如果 <u>只有一笔</u> 一般借款, 资本化率则为 <u>该借款的利率</u>	
分录: 借: <u>在建工程</u> 财务费用 贷: 应付利息	分录: 借: <u>财务费用</u> 贷: 应付利息

提示

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。(上限)

补充例题·计算题 (累计支出加权平均数)

假设企业用于建造符合资本化条件的资产(工期1年零8个月)的一般借款支出情况如下: 2×20年1月1日支出900万元, 3月1日支出600万元, 12月1日支出120万元; 2×21年1月1日支出240万元, 7月1日支出600万元。假设工程2×21年8月31日完工。

要求: 计算该企业2×20年和2×21年一般借款的累计支出加权平均数。

【答案】

2×20年一般借款累计支出加权平均数

$= 900 \times 12/12 + 600 \times 10/12 + 120 \times 1/12 = 900 + 500 + 10 = 1410$ (万元)

2×21年一般借款累计支出加权平均数

$= (900 + 600 + 120 = 1620) \times 8/12 + 240 \times 8/12 + 600 \times 2/12 = 1080 + 160 + 100 = 1340$ (万元)

补充例题·计算题 (累计支出加权平均数的特殊情况)

甲公司2×21年1月1日开始准备筹建厂房, 并于2×21年3月1日符合开始资本化条件, 预计2×22年8月31日完工, 为筹建工程, 借入专门借款和一般借款, 从2×21年7月1日开始占用一般借款3600万元(说明专门借款全部已占用), 但由于工程质量纠纷, 2×21年9月1日至2×21年12月31日工程停工(共4个月)。

要求: 计算2×21年一般借款累计资产支出的加权平均数

【答案】

2×21年一般借款累计支出加权平均数 $= 3600 \times 2/12 = 600$ (万元)

注: 非正常中断且连续超过3个月, 暂停资本化。

补充例题·计算题 (资本化率)

甲公司在2018年开工建造厂房, 存在两笔一般借款, 第一笔一般借款本金为1000万元, 年利率为8%, 于2019年6月30日到期; 第二笔一般借款本金为2000万元, 年利率为6%, 于2019年9月30日到期。工程于2019年3月31日完工, 则2019年一般借款资本化率为:

项目	20×7 年	20×8 年 (至完工时)
	b. 利息资本化金额 =2 750×7.67%=210.93 (万元)	b. 利息资本化金额 =2 750×7.67%=210.93 (万元)
③费用化金额	=920-210.93=709.07 (万元)	=460-210.93=249.07 (万元)
会计分录	20×7 年 12 月 31 日: 借: 在建工程 210.93 财务费用 709.07 (倒挤) 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 (倒挤) 贷: 应付利息 460

例 11-4 (专门借款+一般借款) 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】。

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：



专门借款：2 000 万元 (6%)

一般借款 { 2 000 万元 (6%)
 10 000 万元 (8%)

支出：1 500 万元 2 500 万元 1 500 万元

闲置：500 万元 无闲置

(6 个月) (开始占用一般借款 2 000 万元)

(1) 计算专门借款利息资本化金额

20×7 年	20×8 年 (算至完工时)
①资本化期间的总利息 =2 000×6%=120 (万元)	①资本化期间的总利息: =2 000×6%×180/360 =60 (万元)
②闲置资金投资收益 =500×0.5%×6=15 (万元)	②闲置资金投资收益 =0 (万元)
③资本化金额 =120-15=105 (万元)	③资本化金额 =60-0=60 (万元)
④相关账务处理如下: 借: 在建工程 105 应收利息 (或银行存款) 15 贷: 应付利息 120	④相关账务处理如下: 借: 在建工程 60 应付利息 60

(2) 计算一般借款资本化金额

20×7 年	20×8 年 (算至完工时)
①累计资产支出加权平均数 $=2\ 000 \times 180/360$ $=1\ 000$ (万元) ②资本化率 $=7.67\%$ ③应予资本化的一般借款利息金额 $=1\ 000 \times 7.67\%$ $=76.70$ (万元) 注: <u>当年实际利息</u> $=2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%$ $=920$ (万元) ④相关账务处理如下: 借: 在建工程 76.70 财务费用 843.30 贷: 应付利息 920	①累计资产支出加权平均数 $= (2\ 000 + 1\ 500) \times 180/360$ $=1\ 750$ (万元) ②资本化率 $=7.67\%$ ③应予资本化的一般借款利息金额 $=1\ 750 \times 7.67\%$ $=134.23$ (万元) 注: <u>当年实际利息 (算至完工)</u> $= (2\ 000 \times 6\% + 10\ 000 \times 8\%) \times 180/360$ $=460$ (万元) ④相关账务处理如下: 借: 在建工程 134.23 财务费用 325.77 贷: 应付利息 460

补充例题·综合题

甲公司拟在厂区内建造一幢新厂房, 有关资料如下:

- (1) 2×10 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 20×9 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 2×10 年 和 2×11 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 2×10 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	闲置借款资金 用于短期投资金额
2×10 年 4 月 1 日	2 400	2 400	3 600
2×10 年 6 月 1 日	1 200	3 600	2 400
2×10 年 7 月 1 日	3 600	7 200	占用一般借款
2×11 年 1 月 1 日	1 200	8 400	
2×11 年 4 月 1 日	600	9 000	
2×11 年 7 月 1 日	600	9 600	
总 计	9 600	-	-

工程于 2×11 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 2×10 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。

资本化期间 (2个月) (7.1-8.31)	费用化期间 (10个月) (1.1-6.30) (9.1-12.31)
注：此期间总利息 $=7\,200 \times 8\% \div 12 \times 2 = 96$ (万元)	
④相关账务处理如下： 借：在建工程 16 财务费用 80 贷：应付利息 96	④相关账务处理如下： 借：财务费用 480 贷：应付利息 480

(3) 计算 2×11 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 2×11 年专门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)
①资本化期间的总利息 $=6\,000 \times 6\% \times 270/360$ $=270$ (万元) ②此期间的闲置资金的收益=0 (万元) ③应予以 <u>资本化</u> 金额 $=270-0=270$ (万元)	①此期间的总利息 $=6\,000 \times 6\% \times 90/360$ $=90$ (万元)
④相关账务处理如下： 借：在建工程 270 贷：应付利息——××银行 270	④相关账务处理如下： 借：财务费用 90 贷：应付利息——××银行 90

②计算 2×11 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)
①此期间的累计支出的加权平均数： $= (1\,200 + 1\,200) \times 270/360 + 600 \times 180/360 + 600 \times 90/360 = 2\,250$ (万元) ②资本化率=8% ③应予以资本化金额 $=2\,250 \times 8\% = 180$ (万元) 注：在此期间的总利息 $=7\,200 \times 8\% \div 12 \times 9 = 432$ (万元)	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：在建工程——××厂房 180 财务费用 252 贷：应付利息——××银行 432	④相关账务处理如下： 借：财务费用 144 贷：应付利息——××银行 144

(三) 与土地使用权相关的资本化金额的确定

	资本化金额的确定原则
自行开发	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 <u>计入</u> 在建工程的 <u>摊销金额</u> ）为基础， <u>而不是</u> 以土地使用权支出为基础， <u>确定</u> 应予资本化的借款费用金额。【理由：土地使用权在 <u>取得时</u> 通常已 <u>达到</u> 预定使用状态， <u>不满足</u> 准则规定的“符合资本化条件的资产”定义】
房地产开发企业	企业应当以 <u>包括土地使用权支出</u> 的建造成本为基础， <u>确定</u> 应予资本化的借款费用的金额【理由：建造的房屋建筑物 <u>满足</u> 准则规定的“符合资本化条件的资产”定义】

二、借款辅助费用资本化金额的确定

含义	<u>辅助费用</u> ：是企业为了安排借款而发生的必要费用，包括 <u>借款手续费</u> （如： <u>发行债券</u> 手续费）、 <u>佣金</u> 等。
处理原则	符合条件 <u>可以资本化</u> ，其他的计入 <u>财务费用</u> （ <u>一般借款</u> 的辅助费用与 <u>专门借款</u> 的辅助费用 <u>处理原则相同</u> ）

三、外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

种类	处理原则
外币 <u>专门借款</u>	在 <u>资本化期间</u> 内，外币 <u>专门借款</u> 本金及利息的汇兑差额，应当 <u>予以资本化</u> ，计入符合资本化条件的 <u>资产的成本</u> ；
<u>其他</u> 外币借款	除 <u>外币专门借款之外</u> 的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，应当 <u>作为财务费用</u> 计入当期损益。

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。

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；（开始资本化时）

20×1 年 12 月 31 日，市场汇率为 1 美元=7.75 元人民币；（年末计提利息时）

20×2 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=7.77 元人民币；（支付利息时）

20×2 年 6 月 30 日，市场汇率为 1 美元=7.80 元人民币。（停止资本化时）

计算外币借款汇兑差额资本化金额如下：

（1）计算 20×1 年汇兑差额资本化金额：

①债券应付利息=1 000×8%×7.75=80×7.75=620（万元）

借：在建工程 620

贷：应付利息 620

②外币债券本金及利息汇兑差额

$=1\ 000 \times (7.75 - 7.70) + 80 \times (7.75 - 7.75) = 50$ (万元) (均为本金产生的)

③账务处理为:

借: 在建工程 50
贷: 应付债券 50

(若是利息产生的, 则贷: 应付利息, 如半年计提一次利息, 就有可能有差额)

(2) 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 万美元 $\times 7.77$)。该金额与原账面金额之间的差额 1.60 万元应当继续予以资本化, 计入在建工程成本。

账务处理为:

借: 应付利息 620
 在建工程 1.6 (倒挤)
贷: 银行存款 621.6

(80 万美元 $\times 7.77$)

(3) 计算 20×2 年 6 月 30 日时的汇兑差额资本化金额:

①债券应付利息 $= 1\ 000 \times 8\% \times 1/2 \times 7.80 = 40 \times 7.80 = 312$ (万元)

账务处理为:

借: 在建工程 312
贷: 应付利息 312

②外币债券本金及利息汇兑差额

$= 1\ 000 \times (7.80 - 7.75) + 40 \times (7.80 - 7.80) = 50$ (万元)

③账务处理为:

借: 在建工程 50
贷: 应付债券 50

■ 本章小结

1. 理解借款费用的范围
2. 熟悉符合资本化条件的资产的相关范围
3. 掌握借款费用开始资本化的时点、暂停资本化的时间、停止资本化的时点
4. 掌握借款费用的计量 (借款利息资本化、借款辅助费用资本化、外币专门借款汇兑差额资本化)



立志高远, 脚踏实地; 刻苦钻研, 勤学苦练!