



第十章 借款费用

本章框架

1. 借款费用的范围
2. 借款费用的确认
3. 借款费用的计量

本章考情

本章内容很重要，学习时应重点掌握借款费用资本化金额的确定等。经常出现的考点包括：借款费用的范围、借款费用开始资本化时点的判断、利息资本化金额的确定等。

第一节 借款费用的范围

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，它包括：

- ①借款利息（名义利息）
 - ②折价或者溢价的摊销额
 - ③辅助费用（手续费、佣金）
 - ④因外币借款而发生的汇兑差额
- 借：财务费用/在建工程（实际利息）
 贷：应付利息（①）
 应付债券—利息调整（②③）

借：应付利息（上期末即期汇率）
 财务费用/在建工程（④）
 贷：银行存款（用支付时即期汇率）

【提示】企业发生的权益性融资费用（股票发行费用），不属于借款费用

借：资本公积—股本溢价（不足依次有序冲减）
 盈余公积
 利润分配—未分配利润
 贷：银行存款

【例·单选题】企业发生的下列各项融资费用中，不属于借款费用的是（ ）。

- A. 股票发行费用
- B. 长期借款的手续费
- C. 外币借款的汇兑差额
- D. 溢价发行债券的利息调整摊销额

【答案】A

【解析】借款费用是企业因借入资金所付出的代价，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。股票发行费用不属于借款费用。

二、借款的范围

借款包括专门借款，也包括一般借款。



老会计-用心传递温度

专门借款：是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项。

一般借款：通常没有特指用于符合资本化条件的资产的购建或者生产。

【思考】某企业为了建造一条生产线向某银行专门贷款 5000 万元，属于专门借款还是一般借款？

属于专门借款，其使用目的明确，而且其使用受到相关合同的限制。

第二节 借款费用的确认

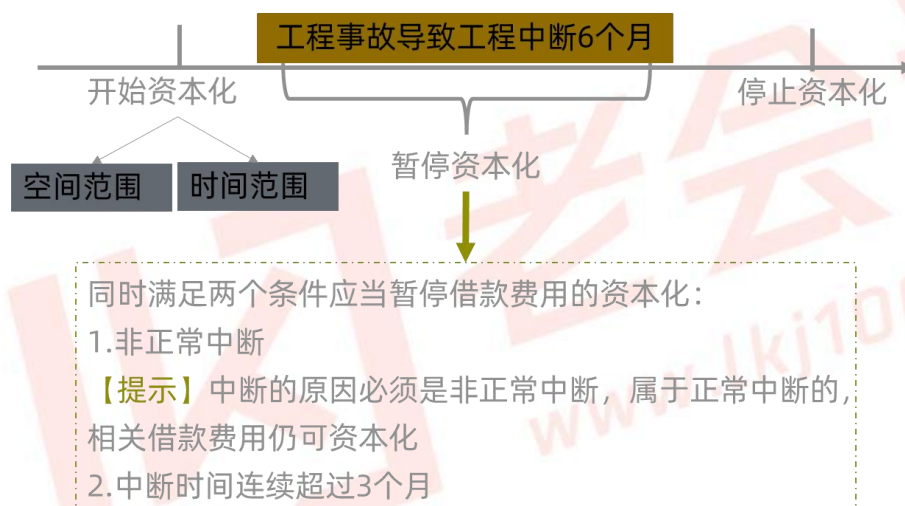
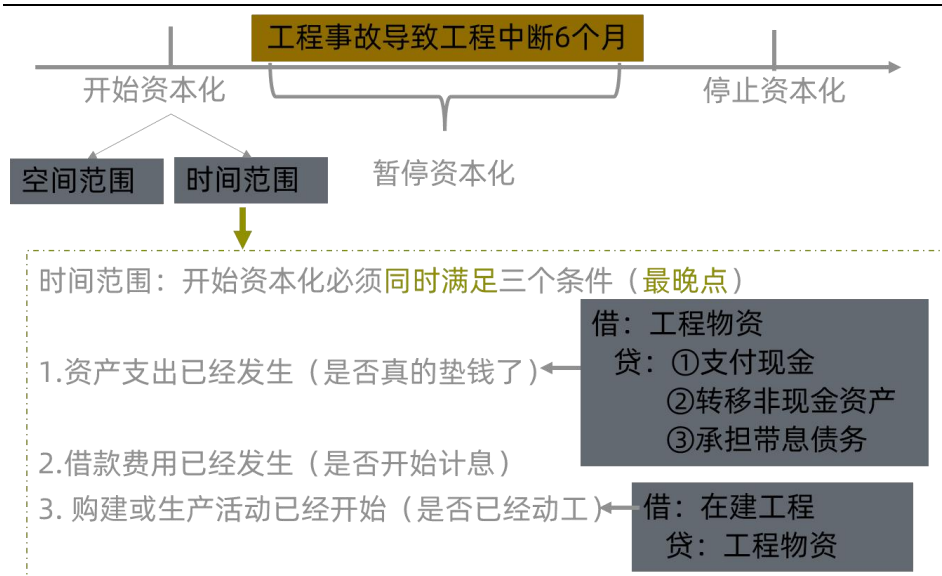
企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产成本。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为财务费用，计入当期损益。

【回忆】安徽新建一条高铁路线





老会计-用心传递温度



【对比】正常中断 VS 非正常中断

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（意料之外） ● 企业因与施工方发生了质量纠纷 ● 工程、生产用料没有及时供应 ● 资金周转发生了困难 ● 施工、生产发生了安全事故 ● 由于发生劳动纠纷（拖欠民工工资）引起的施工中断
正常中断	● 通常仅限于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必要的程序，或者事先可预见的不可抗力因素导致的中断（意料之中） ● 某些工程建造到一定阶段须停下来进行质量或安全检查 ● 由于可预见的不可抗力因素（如雨季、北方冬季冰冻、沿海台风等）导致施工出现停顿



老会计-用心传递温度

【例·判断题】符合资本化条件的资产在购建过程中发生了正常中断，且中断时间连续超过1个月的，企业应暂停借款费用资本化。（ ）

【答案】×

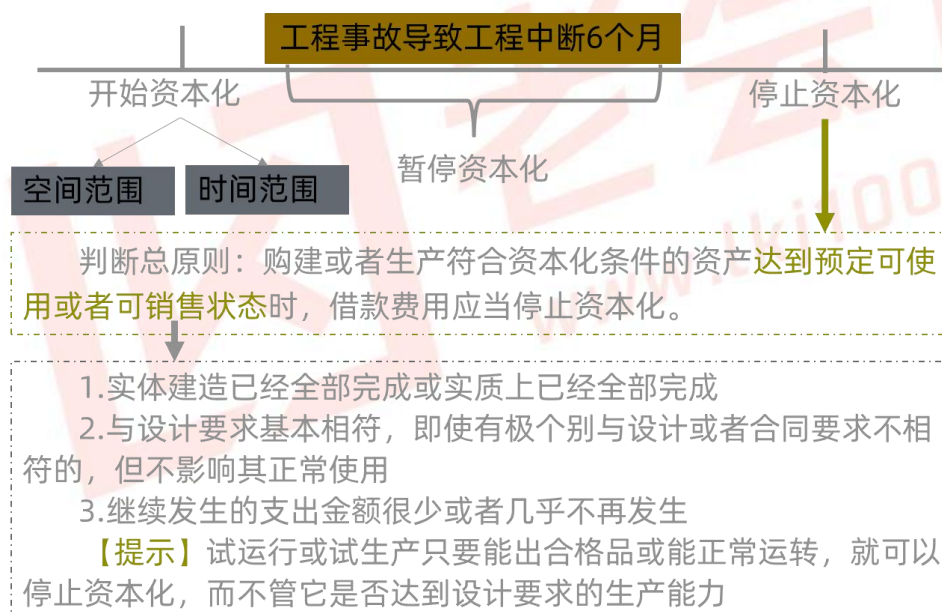
【解析】暂停资本化的条件是发生非正常中断，而且中断时间连续超过3个月。

【例·单选题】2021年2月18日，甲公司以自有资金支付了建造厂房的首期工程款，工程于2021年3月2日开始施工，2021年6月1日甲公司从银行借入于当日开始计息的专门借款，并于2021年6月26日使用该专门借款支付第二期工程款，则该专门借款利息开始资本化的时点为（ ）。

- A. 2021年6月26日
- B. 2021年3月2日
- C. 2021年2月18日
- D. 2021年6月1日

【答案】D

【解析】借款费用同时满足下列条件的，应予资本化：（1）资产支出已经发生（2月18日）；（2）借款费用已经发生（6月1日）；（3）为使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已经开始（3月2日）。



【提示】对于资产分别建造、分别完工，区别不同情况处理：

遵循实质重于形式原则

1. 分批完工，分别投入使用的，则分别停止资本化

【例1】企业购建三条符合资本化条件的流水线，三条流水线分别用于独立生产不同的产品，应分别停止资本化。

2. 分批完工，最终一次投入使用的，则最终完工时认定停止资本化点

【例2】某企业在建设某一涉及数项工程的钢铁冶炼项目时，每个单项工程都是根据各道冶炼工序设计建造的，因此只有在每项工程都建造完毕后，整个冶炼项目才能正式运转，达到



老会计-用心传递温度

生产和设计要求，所以每一个单项工程完工后不应认为资产已经达到了预定可使用状态，企业只有等到整个冶炼项目全部完工，达到预定可使用状态时，才能停止借款费用的资本化。遵循实质重于形式原则

第三节 借款费用的计量

一、专门借款费用的处理原则

特点：专款专用

(1) 资本化期间

- 发生在资本化期间的专门借款所有利息费用一律资本化
- 闲置专门借款派生的利息收益或投资收益冲减在建工程

资本化利息=资本化期间实际利息支出-闲置资金收益

(2) 费用化期间（包括暂停资本化期间）

费用化利息=费用化期间实际利息支出-闲置资金收益

【例题】2020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2020年10月1日正式开工兴建厂房，预计工期1年3个月，工程采用出包方式。

资本化期间：2020.10.1-2021.12.31

乙公司于开工日、2020年12月31日、2021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2021年1月15日至3月15日暂停施工。厂房屋于2021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。

正常停工期间且连续时间不超过3个月，不暂停资本化

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%。乙公司按期支付前述专门借款利息，并于2022年7月1日偿还该项借款。

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	
2020年10月1日	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	

2020年：费用化金额=5 000×5%×3/12-60=2.5（万元）

资本化金额=5 000×5%×3/12-45.6=16.9（万元）

借：在建工程 16.9

财务费用 2.5

应收利息/银行存款 (60+45.6) 105.6

贷：应付利息 (5 000×5%×6/12) 125



老会计-用心传递温度

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	
2020年10月1日	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	

2021年:

资本化的金额 = $5\ 000 \times 5\% - (44.8 + 41.6) = 163.6$ (万元)

工程中断属于正常中断且连续时间不超过3个月, 不暂停资本化

借: 在建工程 163.6
 应收利息/银行存款 $(44.8 + 41.6) 86.4$
 贷: 应付利息 $(5\ 000 \times 5\%) 250$

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	
2020年10月1日	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	

2022年:

费用化金额 = $5\ 000 \times 5\% \times 1/2 - 12 = 113$ (万元)

借: 财务费用 113
 应收利息/银行存款 12
 贷: 应付利息 $(5\ 000 \times 5\% \times 6/12) 125$

日期	每期资产支出金额	资产支出累计金额	闲置资金投资收益
2020年7月1日	0	0	$5\ 000 \times 0.4\% \times 3 = 60$
2020年10月1日	1 200	1 200	$3\ 800 \times 0.4\% \times 3 = 45.6$
2020年12月31日	1 000	2 200	0
2021年1月1日		2 200	$2\ 800 \times 0.4\% \times 4 = 44.8$
2021年5月1日	1 500	3 700	$1\ 300 \times 0.4\% \times 8 = 41.6$
2021年12月31日	800	4 500	0
2022年1月1日		4 500	$500 \times 0.4\% \times 6 = 12$

累计计入固定资产的专门借款费用 = $16.9 + 163.6 = 180.5$ (万元)

累计计入固定资产的成本 = $1200 + 1000 + 1500 + 800 + 180.5 = 4680.5$ (万元)

二、一般借款费用的处理原则

特点: 用多少, 资本化多少



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



(1) 资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率



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

【提示】计算口径一致：年对年，季对季，月对月

(2) 费用化利息（倒挤）

= 全部利息费用 - 资本化利息

【例题】甲公司 2020 年为建造办公楼借入一般借款及其资产支出资料如下：

(1) 占用一般借款为两笔：

① 2020 年 3 月 1 日借款 4 000 万元，借款期限 3 年，年利率为 6%，利息按年支付；

② 2020 年 9 月 1 日借款 8 400 万元，借款期限 2 年，年利率为 8%，利息按年支付；

(2) 资产支出如下：

① 2020 年 7 月 1 日支出 3 000 万元、12 月 1 日支出 1 200 万元

② 2021 年 1 月 1 日支出 5 400 万元、3 月 1 日支出 2 400 万元

(3) 2020 年 7 月 1 日开工建造，2021 年 12 月 31 日工程达到预定可以使用状态。

资本化期间：2020 年 7 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(1) 计算 2020 年资本化利息和费用化利息

资本化期间：2020 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

日期	占用一般借款的支出	2020.3.1 借入 4000 2020.9.1 借入 8400
2020.7.1	3000	3000 占用 6 个月
2020.12.1	1200	1200 占用 1 个月

资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率 = 114.72（万元）

$$3000 \times \frac{6}{12} + 1200 \times \frac{1}{12}$$

$$\frac{4000 \times 6\% \times 6/12 + 8400 \times 8\% \times 4/12}{4000 \times 6/12 + 8400 \times 4/12}$$

费用化利息 = 4000 × 6% × 10/12 + 8400 × 8% × 4/12 - 114.72 = 309.28 万元

(2) 计算 2021 年资本化利息和费用化利息

资本化期间：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

日期	占用一般借款的支出	2020.3.1 借入 4000 2020.9.1 借入 8400
2021.1.1	3000 + 1200 + 5400 = 9600	9600 占用 12 个月
2021.3.1	2400	2400 占用 10 个月



老会计-用心传递温度

资本化利息 = 累计支出加权平均数 × 资本化率 = 852.6 (万元)

$$\begin{array}{c} \downarrow \qquad \qquad \qquad \downarrow \\ \boxed{9600 \times \frac{12}{12} + 2400 \times \frac{10}{12}} \quad \boxed{\frac{4000 \times 6\% \times 12/12 + 8400 \times 8\% \times 12/12}{4000 \times 12/12 + 8400 \times 12/12}} \end{array}$$

费用化利息 = $4000 \times 6\% + 8400 \times 8\% - 852.6 = 59.4$ 万元

(3) 编制 2020 年 2021 年资本化利息和费用化利息分录

① 2020 年 12 月 31 日。

借：在建工程—办公楼	114.72
财务费用	309.28
贷：应付利息—××银行	424

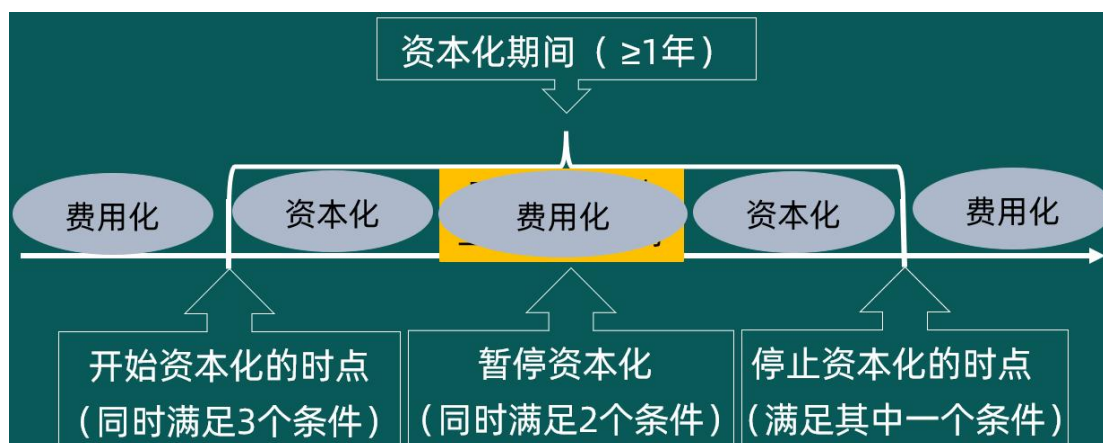
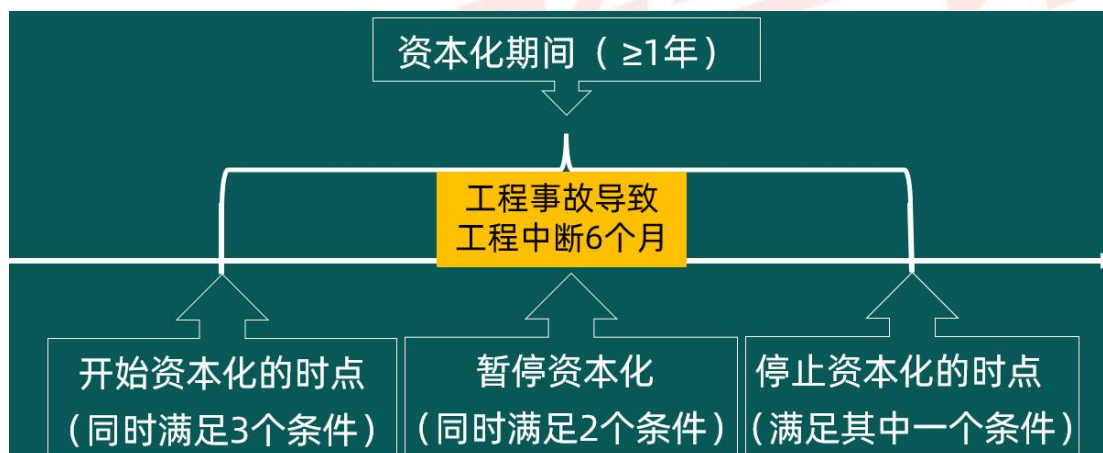
② 2021 年 12 月 31 日

借：在建工程—办公楼	852.6
财务费用	59.4
贷：应付利息—××银行	912

3. 专门借款和一般借款混合占用时处理原则 (提升总结)

使用顺序假设：先用专门借款，再用一般借款，最后用自有资金

第 1 步：确定资本化期间



第 2 步：计算专门借款利息资本化金额、费用化金额



老会计-用心传递温度

资本化利息=资本化期间实际利息支出-闲置资金收益

费用化利息=费用化期间实际利息支出-闲置资金收益

第3步：计算一般借款利息资本化金额、费用化金额

【思路】先计算资本化利息，再倒挤费用化利息

资本化利息=累计支出加权平均数×资本化率

【提示】计算口径一致：年对年，季对季，月对月

费用化利息（倒挤）=全部利息费用-资本化利息

第4步：账务处理

借：在建工程（资本化金额）	}	实际利息费用
财务费用（费用化金额）		
应收利息/银行存款（闲置资金创造收益）		
贷：应付利息	}	借款利息（名义利息）
长期借款—应计利息		
应付债券—应计利息		
长期借款—利息调整	}	折价溢价的摊销
应付债券—利息调整		

【例·计算分析题】甲股份有限公司（以下简称“甲公司”）拟自建厂房，与该厂房建造相关的情况如下：

（1）2019年1月1日，甲公司按面值发行公司债券，专门筹集厂房建设资金。该公司债券为3年期分期付息、到期还本不可提前赎回的债券，面值为20000万元，票面年利率为7%，发行所得20000万元存入银行。

要求（1）编制甲公司2019年1月1日发行债券的账务处理。

借：银行存款	20 000
贷：应付债券—面值	20 000

（2）甲公司除上述所发行公司债券外，还存在两笔流动资金借款：一笔于2019年1月1日借入，本金为5000万元，年利率为6%，期限3年；另一笔于2020年1月1日借入，本金为3000万元，年利率为8%，期限5年。

（3）厂房建造工程于2019年1月1日开工，采用外包方式进行。有关建造支出情况如下：

2019年1月1日，支付建造商15000万元；

2019年7月1日，支付建造商5000万元；

2020年1月1日，支付建造商4000万元；

2020年7月1日，支付建造商2000万元；

（4）2020年12月31日，该工程达到预定可使用状态。甲公司将闲置的借款资金投资于固定收益债券，月收益率为0.3%。假定一年为360天，每月按30天算。

要求（2）计算2019年资本化的利息金额，并编制会计分录。

2019年资本化的利息金额=20000×7%-(20000-15000)×0.3%×6=1310（万元）；

借：在建工程	1310
银行存款/应收利息	90
贷：应付利息	1400

要求（3）计算2020年建造厂房资本化及费用化的利息金额，并编制会计分录。

2020年专门借款的资本化金额

=20000×7%=1400（万元）



老会计-用心传递温度

2020 年一般借款资本化率

$$= (5000 \times 6\% + 3000 \times 8\%) / (5000 + 3000) = 6.75\%$$

2020 年一般借款的资本化金额

$$= 4000 \times 6.75\% + 2000 \times 6/12 \times 6.75\% = 337.5 \text{ (万元)}$$

2020 年一般借款的费用化金额

$$= (5000 \times 6\% + 3000 \times 8\%) - 337.5 = 202.5 \text{ (万元)}$$

$$2020 \text{ 年资本化金额} = 1400 + 337.5 = 1737.5 \text{ (万元)}$$

要求 (3) 计算 2020 年建造厂房资本化及费用化的利息金额, 并编制会计分录。

借: 在建工程	1400
贷: 应付利息	1400
借: 在建工程	337.5
财务费用	202.5
贷: 应付利息	540

4. 借款辅助费用资本化金额的确定

借款范围	规定
专门借款 一般借款	之前发生的: 资本化 计入符合资本化条件的资产成本
	之后发生的: 费用化 计入当期损益

5. 外币借款汇兑差额资本化金额的确定 (结合外币折算学习)

由于企业取得外币借款日、使用外币借款日和会计结算日往往不一致, 而外汇汇率又在随时发生变化, 因此, 外币借款会产生汇兑差额。

借款范围	规定
外币专门借款本金及利息的汇兑差额	资本化期间: 资本化
	费用化期间: 费用化
外币一般借款本金及利息的汇兑差额	全部费用化

【例 10-15】甲公司产品已经打入美国市场, 为节约生产成本, 决定在当地建造生产工厂设立分公司, 2020 年 1 月 1 日, 为该工程项目专门向当地银行借入美金 10 000 000 元, 年利率为 8%, 期限为 3 年, 假定不考虑与借款有关的辅助费用。合同约定, 甲公司于每年 1 月 1 日支付借款利息, 到期偿还借款本金。假定不考虑闲置资金收益。

工程于 2020 年 1 月 1 日开始实体建造, 2021 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表:

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020 年 1 月 1 日	200	1: 6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1: 6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1: 6.77
2021 年 6 月 30 日		1: 6.80



老会计-用心传递温度

(1) 开始资本化日为 2020 年 1 月 1 日；停止资本化日为 2021 年 6 月 30 日。

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元：人民币)
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

(2) 计算 2020 年汇兑差额资本化金额。

① 应付利息 = $1000 \times 8\% \times 6.75 = 540$ (万元)

借：在建工程—××工程 540
贷：应付利息—××银行 540

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元：人民币)
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

(2) 计算 2020 年汇兑差额资本化金额。

② 外币借款本金及利息汇兑差额 = $1000 \times (6.75 - 6.70) + 80 \times (6.75 - 6.75) = 50$ (万元)

借：在建工程—××工程 50
贷：长期借款—××银行—汇兑差额 50

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元：人民币)
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77
2021 年 6 月 30 日		1：6.80

(3) 2021 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 541.6 万元。该金额与原账面金额之间的差额 1.6 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—××银行 540
在建工程—××工程 1.6
贷：银行存款 541.6

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元：人民币)
2020 年 1 月 1 日	200	1：6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1：6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1：6.77



老会计-用心传递温度

2021 年 6 月 30 日		1: 6.80
-----------------	--	---------

(4) 计算 2021 年 6 月 30 日时的汇兑差额资本化金额。

①应付利息=1000×8%×1/2×6.80=272 (万元)

借：在建工程—××工程 272

贷：应付利息—××银行 272

时点	美元支出额 (万元)	当日市场汇率 (美元: 人民币)
2020 年 1 月 1 日	200	1: 6.70
2020 年 7 月 1 日	500	
2020 年 12 月 31 日		1: 6.75
2021 年 1 月 1 日	300	1: 6.77
2021 年 6 月 30 日		1: 6.80

(4) 计算 2021 年 6 月 30 日时的汇兑差额资本化金额。

②外币借款本金及利息汇兑差额=1000×(6.80-6.75)+40×(6.80-6.80)=50 (万元)

借：在建工程—××工程 50

贷：长期借款—××银行—汇兑差额 50



请关注公众号、听更多免费直播