

第三章

——借款费用



- 制定背景

- 新旧变化

- 准则内容



■ 一、制定背景

- 2001年1月18日，发布《企业会计准则——借款费用》，适用所有企业。
- 2006年2月15日重新修订发布



■ 二、新旧变化

■ 1. 借款费用资本化的资产范围不同

旧准则：借款费用应予资本化的资产范围是固定资产

新准则：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。



■ 2. 可予资本化的借款范围不同


旧准则：应予资本化的借款范围为专门借款，即为购建固定资产而专门借入的款项，不包括流动资金借款等。

■ **新准则：**应予资本化的借款范围为专门借款和一般借款。



- 3. 计算借款费用扣除项目不同

旧准则：没有考虑在借款费用中扣除其用于短期投资所获得的投资收益

- 
- **新准则：**要求在专门借款费用中扣除其用于短期投资所获得的投资收益。例如，计算专门借款当期实际发生的利息费用时，要按全部借款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。



- 4. 借款利息资本化金额的计算不同


- 旧准则:


- 每一会计期间利息的资本化金额等于至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数乘以资本化率



- **新准则：**

(1) 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。

- 
- (2) 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：**这一变化，对于某些企业的来说，影响可能会很大。比如，中国石化境内外审计差异调节表中有一个调整项目“一般性借款费用资本化”。该项目对其2005年度境内外净利润差异的影响高达5.07亿元，对2005年末境内外股东权益差异的影响更是高达21.12亿元。



- **三、准则内容**

- **第一节 借款费用的确认**

- (一) **关于借款费用的定义**

借款费用，是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本 **借款费用包括借款利息、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。**



- 1. 因借款而发生的利息


因借款而发生的利息，包括企业向银行或其他金融机构等借入资金发生的利息、发行债券发生的利息，以及承担带息债务应计的利息等。




- **2、折价或溢价的摊销**

折价或溢价主要是发行债券发生的折价或溢价。折价或溢价的摊销实质上是对借款利息的调整，因而构成了借款费用的组成部分。企业应在借款的存续期间对折价或溢价进行分期摊销。

- **原准则规定**，折价或溢价的摊销，可以采用实际利率法，也可以采用直线法。
- **新准则规定**，采用实际利率法。

- 
- **【例1】**某公司于2007年1月1日折价发行债券，债券面值为50000万元，发行价为40000万元，期限为5年，票面利率为6%，同期市场利率为8%，则债券折价金额为10000万元，
2007年应计利息= $50000 \times 6\% = 3000$ （万元）

- 
- 该债券之所以折价，是因为市场利率高，债券利率低，所以，折价是对未来少付的一种事前补偿。差额 $50000-40000=10000$ （万元），就是未来5年少付利息的现值，因此，必须在5年内摊销，应计利息加上摊销额，就是借款费用。



■ 3、因借款而发生的辅助费用

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、印刷费、承诺费（为未使用贷款所支付的承诺费）等费用。由于这些费用是因安排借款而发生的，也是借入资金的一部分代价，因而这些费用构成了借款费用的组成部分。




■ 4、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。由于这部分汇兑差额是与外币借款直接相联系的，因而也构成借款费用的组成部分。



(二)借款费用的确认原则


- 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。



■

“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。”

(1) “相当长时间”，是指为资产的购建或者生产所必要的时间，通常为1年以上。如果由于人为或者故意等非正常因素导致资产的购建或者生产时间较长的，不属于符合资本化条件的资产。

- 
- **（2）符合资本化条件的存货范围。符合借款费用资本化条件的存货，主要包括企业（房地产开发）开发的用于对外出售的房地产开发产品、企业制造的用于对外出售的大型机械设备等。**



■ （三）资本化期间的确定


1. 资本化的起点


- 借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：


（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以**支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式**发生的支出；


（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。

- 
- **将支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务的支出均包括在购建或生产符合资本化条件的资产所发生的支出中，是因为它们都导致了公司资源的流出，即占用了资金，因此它们需要承担相应的资金成本，在界定构建或生产符合资本化条件的资产所发生的支出时应该把它们包括在内。具体而言：**

- 
- ①对于购建或生产符合资本化条件的资产过程中所支付的现金（这里的现金是指广义的现金，它包括库存现金、银行存款和其他货币资金），显然直接占用了相关资金，应该将其包括在支出中。

- 
- ②对于购建或生产符合资本化条件的资产过程中所转移的非现金资产，尽管从表面上看，没有直接占用现金，但是，这些非现金资产的转移实质上导致了资源的流出，占用了相应的资金，只不过是以实物的形式表现出来而已。

- 
- ③对于购建或生产符合资本化条件的资产过程中承担的带息债务，它相当于企业借入资金支付购建或生产资产的相关款项，需要承担利息，导致资源流出，因此，带息负债应包括在购建或生产资产的支出中。

- 
- 需要说明的是，企业在购建或生产资产时向供应商赊货（且该赊货所形成的债务不付息）、为购建或生产资产所形成的应付职工薪酬等情况，尽管它们都构成在建工程成本，但并不包括在这里所指的“资产支出”范围之内，原因是它们并没有占用借款资金，当然也不必承担利息费用。



■ 2. 资本化的停止

- 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。



■ 3. 资本化的暂停


- 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。在中断期间发生的借款费用应当确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。



■ 第二节 借款费用资本化金额的确定

■ 一. 专门借款利息费用的资本化金额

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金额存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。


- 
- 专门借款发生的利息费用，在资本化期间内，应当全部计入符合资本化条件的资产成本，不计算借款资本化率。


专门借款利息费用资本化金额=当期实际发生的专门借款利息费用-尚未动用的借款金额银行利息收入或暂时性投资收益



- **【注意】**

- 专门借款利息资本化金额的计算公式中，第一项当期实际发生的专门借款利息费用的计算，不考虑资产支出情况，直接根据专门借款金额、资本化期间以及借款利率计算。

- 
- **例2：专门借款1000万，利率10%，计算期间为1年，则当期实际发生的专门借款利息就是100万元。**
 - **尚未动用的借款金额存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益，是指专门借款在未使用的时间段内存入银行或进行暂时性投资所取得的利息收入或投资收益。**

- 
- 如，专门借款1000万元，1月1日投入500万元，7月1日投入500万元，闲置专门借款资金均用于固定收益债券短期投资，假定该短期投资月收益率为0.5%。则闲置的专门资金为500万元，闲置时间为半年，取得的投资收益为： $500 \times 0.5\% \times 6 = 15$ （万元）。

专门借款利息费用化金额=100-15=85（万元）

■ 二. 一般借款利息费用的资本化金额

在借款费用资本化期间内，为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额应当按照下列公式计算：


一般借款利息费用资本化金额=累计资产支出超出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

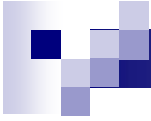



- **【注意】**


- 累计资产支出超出专门借款部分，即为占用的一般借款。由于占用一般借款时间可能不同，所以，需要计算加权平均数。

所占用一般借款资本化率=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

- 
- 如果利息费用资本化金额按年计算，则分子应为各笔一般借款在本年的利息，计算出的加权平均利率为**年利率**；如果利息费用资本化金额按季度计算，则分子应为各笔借款在本季度的利息，计算除的加权平均利率为**季利率**。

- 
- **【例3】**某企业在建造某项固定资产过程中，除应用了专门借款外，在本年（该工程的第二年）还占用了一般借款。该企业一般借款共有两笔：一笔为上年借入金额为100万元，年利率为6%，期限为2年；另一笔为今年2月1日借入，金额为300万元，年利率为9%，期限为3年。假定企业按季计算借款费用资本化金额，每月按30天计算。每年按360天计算。

- 
- **解析：** 1、所占用一般借款本金的加权平均数= $100 \times 90/90 + 300 \times 60/90 = 300$ （万元）
 - **第一笔借款一季度发生的利息**
= $100 \times 6\% \times 90/360 = 1.5$ （万元）
 - **第二笔借款一季度发生的利息**
= $300 \times 9\% \times 60/360 = 4.5$ （万元）

- 
- 2、一般借款资本化率= $(1.5+4.5) / 300 \times 100\%=2\%$ (季利率)


假设本年度累计资产支出超出专门借款部分的情况为：1月1日60万元；2月1日90万元，3月1日60万元。


累计资产支出超出专门借款部分的资产支出加权平均数为：


$$60 \times 90/90+90 \times 60/90+60 \times 30/90=140 \text{ (万元)}$$

- 3、一般借款利息费用资本化金额为：

$$140 \times 2\%=2.8 \text{ (万元)}$$

- 
- **【例4】**某公司于2007年1月1日动工兴建一幢办公楼，工期为1年，工程采用出包方式，分别于2007年1月1日、7月1日和10月1日支付工程进度款1500万元、3000万元和1000万元。办公楼于2007年12月31日完工，达到预定可使用状态。

- 
- 公司为建造办公楼发生了两笔专门借款，分别为：
 - （1）2007年1月1日专门借款2000万元，借款期限为3年，年利率为8%，利息按年支付；
 - （2）2007年7月1日专门借款2000万元，借款期限为5年，年利率为10%，利息按年支付。闲置专门借款资金均用于固定收益债券短期投资，假定该短期投资月收益率为0.5%。

- 
- 公司为建造办公楼的支出总额5500 万元
(1500+3000+1000) 超过了专门借款总额4000 万元
(2000+2000), 占用了一般借款1500万元。假定所
占用一般借款有两笔, 分别为: (1) 向A 银行长期
借款2000 万元, 期限为2006年12月1日至2009年12
月1日, 年利率为6%, 按年支付利息; (2) 发行公
司债券10000万元, 于2006年1月1日发行, 期限为5
年, 年利率为8%, 按年支付利息。
 - 要求: 根据上述资料, 计算公司建造办公楼应予资
本化的利息费用金额

解答：根据上述资料，计算公司建造办公楼应予资本化的利息费用金额如下：

	1月1日	7月1日	10月1日
实际支出	1500	3000	1000
专门借款	1500	2500	
一般借款		500	1000



- 1. 计算专门借款利息费用资本化金额

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-将闲置借款金额短期投资取得的投资收益。

- 为简化计算，假定全年按360天计算。据此，专门借款利息费用的资本化金额为：

$$2000 \times 8\% + 2000 \times 10\% \times 180/360 - 500 \times 0.5\% \times 6 = 245 \text{万元。}$$

■ 2. 计算一般借款利息费用资本化金额

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。其中：

累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数=

$$(4500-4000) \times 180/360 + 1000 \times 90/360 = 500$$

万元。

$$\text{一般借款资本化率} = (2000 \times 6\% + 10000 \times 8\%) / (2000 + 10000) = 7.67\%$$

一般借款利息费用资本化金额为：
 $500 \times 7.67\% = 38.35$ 万元。




- 3. 计算建造办公楼应予资本化的利息费用金额

该公司建造办公楼应予资本化的利息费用金额

283.35万元，即：

专门借款利息费用资本化金额245万元和一般借款利息费用资本化金额38.35万元之和。

- 
- **【例5】**某公司于07年1月1日兴建一办公楼，工程采用出包方式，每半年支付一次工程进度款。工程于08年6月30日完工，达到预定可使用状态。


建造工程资产支出如下：

07年1月1日，支出1500万元

07年7月1日，支出2500万元

08年1月1日，支出1500万元

公司07年1月1日专门借款2000万元，期限3年，年利率8%。另外办公楼的建造还占用两笔一般借款，按年支付利息：



■ ①工行一般借款2000万元，期限为06年12月1日至08年12月1日，年利率为6%。

②建行一般借款1亿元，期限为06年1月1日至09年1月1日，年利率为8%。

闲置专门借款资金用于固定收益债券短期投资，假定短期投资半年收益率为0.5%。

假定全年按360天计算。



	07. 1. 1	07. 7. 1	08. 1. 1	08. 7. 1
实际支出	1500	2500	1500	结束
专门借款	1500	500		
一般借款		2000	1500	



- 1、计算专门借款利息资本化金额：

07年专门借款利息资本化金额= $2000 \times 8\% - 500 \times 0.5\% = 157.5$ 万元。（专门借款500万元闲置半年）

08年专门借款利息资本化金额
= $2000 \times 8\% \times 180/360 = 80$ 万元。

■ 2、计算一般借款利息资本化金额：

一般借款资本化率（年）=

$$(2000 \times 6\% + 10000 \times 8\%) / (2000 + 10000)$$

$$= 7.67\%$$

07年占用了一般借款资金的**资产支出加权平均数** = $2000 \times 180 / 360 = 1000$ 万元。

07年一般借款利息资本化金额

$$= 1000 \times 7.67\% = 76.70 \text{万元}$$

- 
- 08年占用了一般借款的**资产支出加权平均数**

$$= (2000+1500) \times 180/360=1750\text{万元}$$

08年**一般借款利息资本化金额**

$$=1750 \times 7.67\%=134.23\text{万元。}$$

3、计算公司应予资本化的利息金额如下：

07年利息资本化金额

- $=157.5+76.70=234.20\text{万元。}$

08年利息资本化金额

- $=80+134.23=214.23\text{万元。}$



- 有关账务处理如下：

07年：

- 借：在建工程 2 342 000
 贷：应付利息 2 342 000

08年：


- 借：在建工程 2 142 300
 贷：应付利息 2 142 300




- **三、借款溢价或者折价的摊销采用实际利率法**

- **借款存在折价或者溢价的，应当按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。**



- 
- 在实际利率法下，企业应当按照期初借款余额乘以实际利率计算确定每期借款利息费用。实际利率是企业借款期限内未来应支付的利息和本金折现为借款当前账面价值的利率。

【注意】新准则规定，只能采用实际利率法。


- 
- **【例6】** A公司于20×0年1月1日折价发行了面值为1250万元的5年期公司债券，发行价格为1000万元，票面利率为4.72%，每年年末支付利息（即 $1250 \times 4.72\% = 59$ 万元），到期一次还本。


据此，计算该公司债券实际利率 r 为：


$$1000 = 59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5}$$

由此计算得出 $r=10\%$

年份	期初公司债券余额a	实际利息费用b	每年支出现金c	期末公司债券摊余成本 ($d=a+b-c$)
2000	1000	100	59	1041
2001	1041	104	59	1086
2002	1086	109	59	1136
2003	1136	113	59	1190
2004	1190	119	1250+59	0

- 
- 假定A 公司发行公司债券募集的资金专门用于建造一条生产线，生产线从2000年1月1日开始建设，于2002年底完工，达到预定可使用状态。
 - 公司在2000年至2002年间每年应予资本化的利息费用为100万元、104万元和109万元，
 - 2003年和2004年发生的113 万元和119万元利息费用应当计入当期损益，不应再予资本化。

- 
- **除公司债券外，其他借款也应当按照上述实际利率法确定每期利息费用。如果按照名义（合同）利率和实际利率计算的每期利息费用相差不大的，可以按照名义利率计算确定每期借款利息。**


- 
- 1. 甲上市公司股东大会于2007年1月4日作出决议，决定建造厂房。为此，甲公司于3月5日向银行专门借款5000万元，年利率为6%，款项于当日划入甲公司银行存款账户。3月15日，厂房正式动工兴建。3月16日，甲公司购入建造厂房用水泥和钢材一批，价款500万元，当日用银行存款支付。3月31日，计提当月专门借款利息。甲公司在3月份没有发生其他与厂房购建有关的支出，则甲公司专门借款利息应开始资本化的时间为（ ）。

A. 3月5日

B. 3月15日

C. 3月16日

D. 3月31日




■ 2. 下列哪种情况不应暂停借款费用资本化
()。


A. 由于劳务纠纷而造成连续整3个月的固定资产的建造中断


B. 由于资金周转困难而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断


C. 由于发生安全事故而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断

D. 由于可预测的气候影响而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断

- 
- 2. 计算借款费用的资本化金额时，不与资产支出相挂钩的有（ ）。
 - A. 专门借款利息
 - B. 一般借款发生的辅助费用
 - C. 专门借款发生的辅助费用
 - D. 外币专门借款的汇兑差额
 - E. 专门借款溢折价的摊销

- 
- 7. 以下购建或生产符合资本化条件资产的过程中，可以资本化的借款费用有（ ）。
 - A. 非正常停工已经超过3个月，停工时的外币专门借款的汇兑差额
 - B. 专门借款的辅助费用且金额较大
 - C. 为制造的重型机械专门借款产生的利息
 - D. 被一项在建工程占用的一般借款利息
 - E. 为制造加工周期1年以上的船舶而借款发生的利息，加工尚未完成

- 
- 某企业2007年1月1日开始建造一项固定资产，所占用的一般借款有两项（假定这里的支出均为超过专门借款的支出，不再单独考虑专门借款的情况）：
 - ①2007年1月1日借入的3年期借款200万元，年利率为6%；
 - ②2007年4月1日发行的3年期债券300万元，到期一次还本付息。票面年利率为5%，实际利率为6%，债券发行价格为285万元，折价15万元（不考虑发行债券时发生的辅助费用）。



- 有关资产支出如下：

1月1日支出100万元；2月1日支出50万元；3月1日支出50万元；4月1日支出200万元；5月1日支出60万元。

假定资产建造从1月1日开始，工程项目于2007年6月30日达到预定可使用状态。债券溢折价采用实际利率法摊销。

要求：

（1）分别计算2007年第一季度和第二季度适用的资本化率；

（2）分别计算2007年第一季度和第二季度应予资本化的利息金额并进行相应的账务处理。

