

借款费用（利息）资本化的会计处理注册税务师考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/542/2021_2022__E5_80_9F_E6_AC_BE_E8_B4_B9_E7_c46_542408.htm

新《企业会计准则17号借款费用》与旧准则相比，在会计处理上有了较大的变化，包括一般借款利息和专门借款的（含折价或溢价摊销，以下相同）资本化金额的确认和计量、资本化的资产范围和借款范围等，这给借款利息资本化的会计处理带来了新的问题。目前，关于借款利息资本化会计处理的实务资料和典型综合案例较少，满足不了借款利息资本化会计处理的实际需要。为了使广大企业会计工作者对借款利息资本化的正确理解和运用，笔者根据现行借款费用准则的规定，结合专门借款和一般借款利息交易或事项的实际发生情况，阐述借款利息资本化会计处理的具体操作方法。例：某公司于2006年1月1日向银行借入资金10000万元，期限5年，年利率为8%，按年支付利息，到期还本；于2006年12月1日向银行借入资金2000万元，期限为3年，年利率为6%，按年支付利息，到期还本。公司在2007年1月1日动工兴建一幢办公楼，工期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。公司为建造办公楼于2007年1月1日发行了期限为3年的公司债券，面值2000万元，发行价格为2100万元，溢价100万元，票面年利率为8%，市场年利率为6%，按年支付利息，到期还本。按协议，中介机构按债券总值的1%收取手续费，直接从发行价格中扣除，另外，以银行存款支付债券的印刷费2000元；2007年7月1日借入专门借款2000万元，期限5年，年利率为10%，利息按

年支付，到期还本。闲置的专门借款资金均用于有固定收益的债券投资，假定该短期投资月收益率为0.5%，债券的公允价值等于其实际价值。办公楼于2007年12月31日完工达到预定可使用状态。分析：某公司在2007年1月1日这一时点，同时满足借款费用资本化的三个条件，开始借款费用资本化。借款费用资本化期间为2007年1月1日至2007年12月31日。专门借款两笔共计4000万元，累计资产支出5500万元，超过专门借款部分的资产支出为1500万元，使用了一般借款。债券溢价按实际利率法摊销。会计处理：2007年借款利息费用总额=10000×8%+2000×6%+2000×8%+2000×10%×6÷12=1180（万元）债券应计利息=2000×8%=160（万元）债券实际利息费用=2100×6%=126（万元）溢价摊销额=160-126=34（万元）

1.1月1日：发行债券：借：银行存款 20790000 在建工程办公楼 210000 贷：应付债券债券面值 20000000 应付债券利息调整 1000000 支付印刷费：借：在建工程办公楼 2000 贷：银行存款 2000 支付工程款：借：在建工程办公楼 15000000 贷：银行存款 15000000 进行暂时性债券投资：借：交易性金融资产成本 5000000 贷：银行存款 5000000

2.7月1日：借入专门借款：借：银行存款 20000000 贷：长期借款 20000000 收回暂时性债券投资：借：银行存款 5150000 贷：交易性金融资产成本 5000000 投资收益 150000 支付工程款：借：在建工程办公楼 30000000 贷：银行存款 30000000

3.10月1日：支付工程款：借：在建工程办公楼 10000000 贷：银行存款 10000000

4.12月31日：计算专门借款利息资本化金额=2100×6%+2000×10%×6÷12-500×0.5%×6=211（万元）计算一般借款利息资本化金额：一般借款累计资产支出超过专门借款部分的

资产支出加权平均数 = $(4500-4000) \times 6 \div 12 + 1000 \times 3 \div 12 = 500$ (万元) 一般借款资本化率 = $(2000 \times 6\% + 10000 \times 8\%) \div (2000 \times 12 \div 12 + 10000 \times 12 \div 12) = 7.67\%$ 一般借款利息资本化金额 = $500 \times 7.67\% = 38.35$ (万元) 公司2007年建造办公楼应予资本化的利息金额 = $211.38.35 = 249.35$ (万元) 借：在建工程办公楼 2 493 500 财务费用 8 966 500 应付债券利息调整 340 000 贷：应付利息 1 600 000 长期借款应计利息 10 200 000 借：固定资产办公楼 57 705 500 贷：在建工程办公楼 57 705 500

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com