

2006年中级会计考试《会计实务》答疑汇总（七）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/70/2021\\_2022\\_2006\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_B8\\_AD\\_c44\\_70378.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_70378.htm)

第八章【问题】如何确定利息的资本化金额？【解答】对于利息资本化金额的确定，大纲中的主要内容是：每一会计期间利息的资本化金额 = 至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数 × 资本化率

1. 累计支出加权平均数的确定 累计支出加权平均数按如下公式计算：累计支出加权平均数 = （每笔资产支出金额 × 每笔资产支出实际占用的天数 / 会计期间涵盖的天数）为简化计算，也可以以月数作为计算累计支出加权平均数的权数。注意：在计算每期资本化金额时，如果企业使用除专门借款以外的资金进行固定资产的购建活动，则这些其他资金所发生的借款费用不应当纳入资本化的范围。据此，当企业的累计资产支出总额超过了专门借款总额时，对于超出部分的资产支出数不应当纳入累计支出加权平均数的计算范围。

2. 资本化率的确定为购建固定资产只借入一笔专门借款，资本化率为该项借款的利率（如果计算的是年度资本化金额，就应该是年度利率，如果计算的是季度资本化金额，就应该是季度利率，如果计算的是月度资本化金额，就应该是月度利率）。为购建固定资产借入一笔以上的专门借款，资本化率为这些借款的加权平均利率。加权平均利率按如下公式计算：加权平均利率 = 专门借款当期实际发生的利息之和 / 专门借款本金加权平均数 其中，“专门借款本金加权平均数”按如下公式计算：专门借款本金加权平均数 = （每笔专门借款本金 × 每笔借款实际占用的天数 / 会计期间涵盖的天数）为简化计算，也可以

以月数作为计算专门借款本金加权平均数的权数。例题：某企业于2002年1月1日用专门借款开工建造一项固定资产，2002年12月31日该固定资产全部完工并投入使用，该企业为建造该固定资产专门借入的款项有两笔：第一笔为2002年1月1日借入的800万元，借款年利率为8%，期限为2年；第二笔为2002年7月1日借入的500万元，借款年利率为6%，期限为3年；该企业2002年计算资本化的借款费用时所使用的资本化率为（ ）（计算结果保留小数点后两位小数）。A.7.00% B.7.52% C.6.80% D.6.89% 答案：B 解析：第一笔借款在02年占用的时间为12个月，当年发生的利息费用为 $800 \times 8\% = 64$ 万元；第二笔借款在02年占用的时间为6个月，02年发生的利息费用为 $500 \times 6\% \times 6/12$ ，所以02年计算资本化的借款费用时所使用的资本化率 =  $(800 \times 8\% + 500 \times 6\% \times 6/12) / (800 \times 12/12 + 500 \times 6/12) \times 100\% = 7.52\%$ . 需要注意的是：计算资本化利率时，如果计算的是年利率，那么计算公式为年度利息金额/年度内各项借款本金的占用时间，如果计算的是季度利息，资本化利率 = 季度利息/季度内本金的占用时间。如果计算的是半年利率，那么资本化利率 = 半年利息/半年内本金的占用时间。例如，1月1日借入一笔借款，本金1000万元，年利率为6%，年度资本化利率 =  $1000 \times 6\%$ （一年的利息）/ $1000 \times 12/12 = 6\%$ ；季度资本化利率 =  $1000 \times 6\% \times 3/12$ （一季度利息）/ $1000 \times 3/3 = 1.5\%$ ；半年利率 =  $1000 \times 6\% \times 6/12$ （半年的利息）/ $1000 \times 6/6 = 3\%$ . 多笔借款的计算原理同一笔借款的借款利率。

3.利息资本化金额的限额 在应予资本化的每一会计期间，利息和折价或溢价摊销的资本化金额，不得超过当期专门借款实际发生的利息和折价或溢价的摊销金额。从

上面的内容可以看出，资本化金额的计算涉及两个内容，一个是利率，一个是支出数。例如，1月1日支出100万元，年利率为6%，计算第一季度资本化金额时，有如下两种计算方法：

（1）会计期间涵盖天数为12个月，那么支出平均数为 $100 \times 3/12$ ，利率为6%，资本化金额为 $100 \times 3/12 \times 6\% = 1.5$ 万元。

（2）如果会计期间涵盖天数为3个月，支出平均数为100万元，利率为季度利率 $= 6\%/4 = 1.5\%$ ，资本化金额为 $100 \times 1.5\% = 1.5$ 万元。两种方法的计算结果是相同的。但一般来说，如果计算的是年度资本化金额，会计期间涵盖的天数为360天，资本化利率为年利率。如果计算的是季度资本化金额，会计期间涵盖的天数为90天，资本化利率为季度利率，季度利率 $=$ 年利率/4. 上述两种处理方法中，尽管两种方法计算的结果相同，但用第二种方法处理更容易理解。资本化利率的计算也是如此，如果计算的是年度利率，那么年利率 $=$ 年度利息/年度内本金的占用数；如果计算的是季度利息，那么季度利率 $=$ 季度利息/季度内本金的占用数。例题1：企业1月1日借入一笔借款1000万元，年利率为6%，同日从另一银行借入另一笔借款2000万元，年利率为8%，那么，计算加权平均资本化利率时，
$$\text{加权平均年利率} = (1000 \times 6\% + 2000 \times 8\%) / (1000 \times 12/12 + 2000 \times 12/12)$$
$$\text{加权平均季度利率} = (1000 \times 6\% \times 3/12 + 2000 \times 8\% \times 3/12) / (1000 \times 3/3 + 2000 \times 3/3)$$
例题2：北方公司于2002年1月1日正式动工兴建一办公楼，工期预计为1年零6个月，工程采用出包方式，每月1日支付工程进度款。公司为建造办公楼于2002年1月1日专门借款1000万元，借款期限为2年，年利率为6%.另外在2002年7月1日又专门借款1200万元，期限为2年，年利率为8%.公司2002年除了上述两项借款

外，没有其他借款。公司按年计算应予资本化的利息金额。  
公司在2002年度为建造该办公楼的支出金额如下：（单位：  
万元）

日期	每期资产支出金额	资产累计支出金额
1月1日	500	500
2月1日	300	800
3月1日	100	900
4月1日	200	1100
9月1日	600	1700
10月1日	300	2000
11月1日	100	2100
12月1日	200	2300

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](http://www.100test.com)