

考试辅导：借款费用资本化例解 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/75/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E8_BE_85_E5_c45_75026.htm

借款费用资本化问题是在2002年全国会计专业技术资格考试指定用书《中级会计实务(二)》中新增加并且很重要的内容之一，考生应重点掌握的知识点主要包括：借款费用开始资本化条件的应用；借款费用资本化金额的计算；借款费用的账务处理。本文拟就这三个问题进行实例探讨。借款费用开始资本化具体条件的应用在以下三个条件同时具备时，因专门借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和汇兑差额应当开始资本化：1.资产支出已经发生。资产支出只包括为购建固定资产而以支付现金、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。这一条件是指已经发生了因购建固定资产而专门借入款项的利息、折价或溢价的摊销、辅助费用或汇兑差额。3.为使资产达到预计可使用状态所必要的购建活动已经开始。为使资产达到预计可使用状态所必要的购建活动，主要是指资产的实体建造活动。例1：甲公司股东大会于1999年8月1日作出决议，决定建造厂房。为此，甲公司于8月19日从银行专门借款4000万元，年利率为6%，款项于当日划入甲公司银行存款账户；8月29日，甲公司从乙公司购入一块建房用土地使用权，价款2000万元，要求在9月底前支付；9月2日，厂房正式动工兴建；9月4日，甲公司购入建房用原料一批，价款900万元，当日用银行存款支付。则甲公司专门借款利息应开始资本化的时间为哪一天？解析：本例中涉及5个时点，即8月1日、8月19日、8月29日、9月2日、9月4日。在8月1日

和8月19日这两个时点上，上述三个条件均不具备；在8月29日只具备条件2，借款费用已经发生；至9月2日，已具备条件2和条件3；9月4日，借款费用资本化的三个条件才全部具备。所以，甲公司此项专门借款利息应开始资本化的时间为9月4日。

借款费用资本化金额的计算 借款费用包括利息、辅助费用和外币借款汇兑差额，在此，我们主要探讨利息资本化金额的计算。在应予资本化的每一会计期间，利息的资本化金额按如下公式计算： $\text{每一会计期间利息的资本化金额} = \text{至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数} \times \text{资本化率}$

1、**累计支出加权平均数的计算** $\text{累计支出加权平均数} = (\text{每笔资产支出金额} \times \text{每笔资产支出实际占用的天数} \div \text{会计期间涵盖的天数})$

2、**资本化率的计算** 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；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。

$\text{加权平均利率} = \text{专门借款当期实际发生的利息之和} \div \text{专门借款本金加权平均数}$ 其中： $\text{专门借款本金加权平均数} = (\text{每笔专门借款本金} \times \text{每笔借款实际占用的天数} \div \text{会计期间涵盖的天数})$

如果专门借款存在溢价或折价，还应当将每期应摊销的折价或溢价金额作为利息的调整额，对资本化率作相应调整

为购建固定资产专门折价或溢价发行一笔债券时， $\text{资本化率} = (\text{债券当期实际发生的利息} \pm \text{当期应摊销的折价或溢价}) \div \text{债券期初账面价值}$

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