

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班



知识点3 借款费用的计量

(一) 借款利息资本化金额的确定

在借款费用资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，应当按照下列方法确定：

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。

【要点提示】

专门借款利息资本化金额不与资产支出相挂钩，但是需要符合资本化要求的期间。

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。有关计算公式如下：

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。

资产支出加权平均数=∑（每笔资产支出金额×每笔资产支出在当期所占用的天数/当期天数）

所占用一般借款的资本化率=所占用一般借款加权平均利率=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

所占用一般借款本金加权平均数=∑（所占用每笔一般借款本金×每笔一般借款在当期所占用的天数/当期天数）

一般借款利息费用化金额=全部利息费用-资本化金额

每一会计期间的利息资本化金额，不应当超过当期相关借款实际发生的利息金额。

【例题·判断题】企业用于建造厂房的专门借款，在借款费用资本化期间，其尚未动用部分存入银行取得的利息，应冲减财务费用。（ ）

【答案】×

【解析】专门借款在资本化期间产生的闲置资金收益，计入应收利息，同时冲减在建工程；而费用化期间的闲置资金收益应冲减财务费用。