

# 注册会计师 教材精讲班 会计

## 第十一章 借款费用

### 三、借款费用停止资本化时点的确定

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。

**【例题·单选题】**2020年2月1日，甲公司为建造一栋厂房向银行取得一笔专门借款。2020年3月5日，以该借款支付前期订购的工程物资款。因征地拆迁发生纠纷，该厂房延迟至2020年7月1日才开工兴建，开始支付其他工程款。2021年2月28日，该厂房建造完成，达到预定可使用状态。2021年4月30日，甲公司办理工程竣工决算。不考虑其他因素，甲公司该笔借款费用的资本化期间为（ ）。

- A. 2020年2月1日至2021年4月30日
- B. 2020年3月5日至2021年2月28日
- C. 2020年7月1日至2021年2月28日
- D. 2020年7月1日至2021年4月30日

**【答案】**C

**【解析】**借款费用开始资本化的条件：2020年7月1日满足资本化开始的条件，2021年2月28日所建造厂房达到预定可使用状态，应停止借款利息资本化，故借款费用资本化期间为2020年7月1日至2021年2月28日。

### 【知识点3】借款费用的计量

#### 一、借款利息资本化金额的确定

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。

(1) 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×一般借款的资本化率

(2) 资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定（当期实际发生的利息/一般借款本金加权平均数）

(3) 一般借款本金加权平均数=Σ（每一笔一般借款本金×每一笔一般借款在当期所占天数/当期天数）

(4) 企业有专门借款和一般借款时，假设企业先用专门借款，再用一般借款

(5) 若发行应付债券筹集资金，计算一般借款资本化率时，分子计算实际利息用应付债券实际筹得资金乘以实际利率来计算，分母用实际筹得资金的本金加权平均数计算。

3. 每一会计期间的利息资本化金额，不应超过当期相关借款实际发生的利息金额。