

中级会计职称

中级会计实务

精讲班

三、借款费用的计量

- (一) 专门借款利息资本化的确认和计量
- (二) 一般借款利息资本化的确认和计量
- (三) 外币专门借款汇兑差额资本化的确认和计量

(一) 专门借款利息资本化的确认和计量

专门借款利息资本化金额

=资本化期间实际利息费用-资本化期间闲置专门借款收益

专门借款利息费用化金额

=费用化期间实际利息费用-费用化期间闲置专门借款收益

例题 5

【判断题】(2019年)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。()

分析

【答案】×

【解析】专门借款资本化金额=全部的借款费用-剩余部分产生的投资收益;尚未动用部分取得的利息冲减的是资本化的金额,不是财务费用。

例题 6

【判断题】(2020年)在确定借款利息资本化金额时,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。()

分析

【答案】√

例题 7

【单选题】(2022年)甲公司为建造一栋写字楼借入一笔2年期专门借款4000万元,期限为2×20年1月1日至2×21年12月31日,合同年利率与实际年利率均为7%。2×20年1月1日,甲公司开始建造该写字楼,并分别于2×20年1月1日和2×20年10月1日支付工程进度款2500万元和1600万元,超出专门借款的工程款由自有资金补充,甲公司将专门借款中尚未动用的部分用于固定收益债券短期投资,该短期投资月收益率为0.25%,2×21年5月31日,该写字楼建设完毕并达到预定可使用状态。

假定全年按360天计算,每月按30天计算。不考虑其他因素,甲公司2×20年专门借款利息应予资本化的金额是()万元。

A.246.25

B.287

C.280

D.235

分析

【答案】A

【解析】 2×20 年专门借款利息应予资本化的金额 $= 4000 \times 7\% - (4000 - 2500) \times 0.25\% \times 9 = 246.25$ (万元)，选项 A 正确。

(二) 一般借款利息资本化的确认和计量

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 \times 所占用一般借款资本化率

一般借款支出加权平均数

$= \sum$ 所占用的每一笔一般借款 $\times n/12$ (n 计算的是所占用的每一笔一般借款在当期资本化期间占用的月数，往后数)

一般借款资本化率

$=$ 所占用一般借款当期实际利息之和 \div 所占用一般借款本金加权平均数

例题 8

【单选题】(2021 年) 2×20 年 1 月 1 日，甲公司取得专门借款 4000 万元用于当日开工建造的厂房，借款期限为 2 年，该借款的合同年利率与实际年利率均为 5%，按年支付利息，到期还本。同日，甲公司借入一般借款 1000 万元，借款期限为 5 年，该借款的合同年利率与实际年利率均为 6%，按年支付利息，到期还本。甲公司于 2×20 年 1 月 1 日支付工程款 3600 万元。 2×21 年 1 月 1 日支付工程款 800 万元。 2×21 年 12 月 31 日，该厂房建造完毕达到预定可使用状态，并立即投入使用。不考虑其他因素，甲公司 2×21 年一般借款利息应予资本化的金额为 () 万元。

A.48 B.60 C.200 D.24

分析

【答案】D

【解析】 2021 年一般借款资本化金额 $= (3600 + 800 - 4000) \times 6\% = 24$ (万元)。