

### 第三节 借款费用的计量

#### 2. 一般借款资本化金额

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。

资本化期间（符合资本化条件）	账务处理
资本化金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产加权平均数×一般借款的资本化率 ①所占用一般借款本金加权平均数=Σ（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） ②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	借：在建工程 财务费用 贷：应付利息
资本化期间（不符合资本化条件）	账务处理
全部费用化 （全部利息费用-资本化金额）	借：财务费用 贷：应付利息

#### 经典例题

假设企业用于建造符合资本化条件的资产占用一般借款支出情况如下：2×18年1月1日支出900万元，3月1日支出700万元，12月1日支出160万元；2×19年1月1日支出350万元，7月1日支出900万元。假设工程2×19年12月31日完工。

答案：

2×18年一般借款累计支出加权平均数

$$=900 \times \frac{12}{12} + 700 \times \frac{10}{12} + 160 \times \frac{1}{12}$$

$$=900 + 583.33 + 13.33$$

$$=1496.66 \text{（万元）}$$

2×19年一般借款累计支出加权平均数

$$=1760 \text{（} 900+700+160 \text{）} \times \frac{12}{12} + 350 \times \frac{12}{12} + 900 \times \frac{6}{12}$$

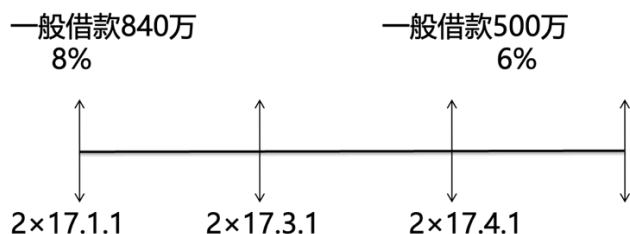
$$=2560 \text{（万元）}$$

甲公司2×17年1月1日开始准备筹建厂房，并于2×17年3月1日符合开始资本化条件，预计2×18年8月31日完工，为筹建工程，借入两笔一般借款：

第一笔借款日期2×17年1月1日借入资金840万元，年利率8%，借款期限2年；

第二笔借款日期2×17年4月1日借入资金500万元，年利率6%，借款期限3年；

计算一般借款的资本化率。



答案：

资本化率

$$= (840 \times 8\% \times 10/12 + 500 \times 6\% \times 9/12) / (840 \times 10/12 + 500 \times 9/12) = 7.3\%$$

注意：

①资本化率计算的前提：资本化期间

②何时占用一般借款与计算资本化率无关