



长按识别下方二维码关注“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



2025 年《中级会计实务》逐章刷题讲义—借款费用（题目）

【知识点】借款费用概述

（一）借款费用的范围

实际利息费用	银行借款利息
	公司债的实际利息 = 公司债的票面利息 + / - 折、溢价摊销
汇兑差额	
辅助费用	

（二）借款的范围

借款包括专门借款和一般借款。

（三）符合资本化条件的资产

符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间（≥1 年）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

【知识点】借款费用的归属方向

1. 符合资本化条件的记入“在建工程”、“投资性房地产”和“存货（开发产品）”等资产；
2. 不符合资本化条件而且属于筹建期内发生的部分则计入“管理费用”；
3. 既不符合资本化条件又未发生在筹建期内的部分则计入各期损益列为“财务费用”。

【知识点】借款费用符合资本化的必备条件

各项借款费用资本化条件对比表		辅助费用	外币专门借款汇兑差额	利息费用	
				专门借款	一般借款
	自开始资本化之日起		√	√	√
	截止至停止资本化之日	√	√	√	√
	需结合资产支出来计算资本化认定额				√
开始资本化日的确认	开始资本化日应选择以下三个时点的最晚点： 1. 最早的资产支出点；				

	资产支出方式有三种： (1) 支付货币资金； (2) 转移非现金资产； (3) 承担带息债务。 2. 借款费用发生日； 3. 工程正式开工日。
停止资本化日的确认	总的原则是固定资产达到预定可使用状态时即可停止资本化（如果是存货，则停止资本化日是达到预定可供销售状态日），试运行或试生产只要能出合格品或能正常运转，就可以停止资本化。 ① 分批完工，分别投入使用的，则分别停止资本化。 ② 分批完工，最终一次投入使用的，则最终完工时认定停止资本化。 当同时满足以下两个条件时，应暂停资本化： ① 非正常停工； ② 连续停工超过三个月。

【知识点】专门借款利息费用资本化额的计算过程

(1) 计算原理

利息资本化额 = 发生在资本化期间的专门借款所有利息费用 - 闲置专门借款在资本化期间派生的利息收益或投资收益

(2) 一般会计分录

① 长期借款筹款方式

借：财务费用

在建工程

银行存款（闲置资金创造的收益）

贷：长期借款——应计利息

② 公司债筹款方式

借：在建工程

财务费用

银行存款（闲置资金创造的收益）

应付债券——利息调整

贷：应付债券——利息调整

——应计利息

【例题】甲公司为筹建一厂于 2022 年初借入专门借款 1 000 万元，年利率为 9%，期限为 3 年，每年末付息，到期还本。工程于 2022 年 4 月 1 日开工，工程期 2 年。7 月 1 日因工程事故停工，直至 11 月 1 日才重新开工，当年工程支出状况为：4 月 1 日支出 200 万元；6 月 1 日支出 100 万元；11 月 1 日支出 50 万元；12 月 1 日支出 100 万元。甲公司将闲置资金用于基金投资，月收益率为 1%，不考虑其他因素，计算甲公司当年利息费用资本化额。

【答案解析】

① 资本化期间为 5 个月；

② 资本化期间内的专门借款利息 =

③ 资本化期间内的闲置资金收益 =

④ 专门借款利息费用资本化额 =

【拓展】2022 年专门借款利息费用归入财务费用的额度计算：

① 闲置资金在 2022 年非工程期内创造的投资收益 =

②闲置资金在 2022 年非工程期内产生的利息费用总额＝

③当年专门借款利息费用计入当期财务费用的额度＝

④相关分录如下：

【知识点】占用的一般借款利息费用资本化的计算过程

(1) 累计资产支出加权平均数＝ Σ （累计资产支出额超过专门借款的部分×每笔资产支出实际占用的天数/会计期间涵盖的天数）

(2) 一般借款加权平均资本化率的计算

资本化率的确定原则为：企业为购建或生产符合资本化条件的资产只占用了一笔一般借款，如为银行借款则其资本化率为该项借款的利率，如为公司债方式还需测定一下其实际利率；如果企业为购建或生产符合资本化条件的资产占用了一笔以上的一般借款，资本化率为这些借款的加权平均利率。加权平均利率的计算公式如下：

加权平均利率＝一般借款当期实际发生的利息之和/一般借款本金加权平均数×100%

一般借款本金加权平均数＝ Σ （每笔一般借款本金×每笔一般借款实际占用的天数/会计期间涵盖的天数）

(3) 认定当期资本化额

每一会计期间一般借款利息的资本化金额＝至期末止购建固定资产累计资产支出加权平均数×一般借款加权平均资本化率

(4) 一般账务处理

①长期借款筹款方式

借：财务费用

在建工程

贷：长期借款——应计利息

②公司债筹款方式

借：在建工程

财务费用

应付债券——利息调整

贷：应付债券——利息调整

——应计利息

【例题】2022 年 4 月 1 日，甲公司开工建造厂房，采用外包方式，当日支出工程款 600 万元，挪用一笔一般借款，此借款于 2022 年初借入，本金 1000 万元，年利率 6%，期限 3 年，每年末付息，到期还本。7 月 1 日支出 600 万元，并于当日又借入一笔一般借款 2000 万元，挪用至此工程，该借款年利率为 9%，期限 4 年，每年付息，到期还本。8 月 1 日因火灾停工至 12 月 1 日，12 月 1 日支出 300 万元。2023 年 2 月 1 日，支出 300 万元，6 月 1 日支出 120 万元。工程于 9 月 30 日达到预定可使用状态。

【要求一】测算甲公司利息费用资本化额。

【答案解析】

项目	内容
开始资本化日	
2022 年资本化期间	
2022 年加权平均资本化率	
2022 年累计支出加权平均数	
2022 年借款利息费用资本化额	
2022 年借款利息费用计入财务费用的额度	
2023 年加权平均资本化率	
2023 年累计支出加权平均数	



2023 年借款利息费用资本化额	
2023 年借款利息费用计入财务费用的额度	

【知识点】混合占用时

原则上，先计算专门借款利息资本化金额，再计算一般借款利息资本化金额。

【要求二】如果第一笔是专门借款，第二笔是一般借款，则 2022 年利息费用资本化计算过程如下：

项目	内容
2022 年专门借款利息费用资本化额	
2022 年一般借款利息费用资本化额	
2022 年利息费用资本化额	