

# 中级会计职称 中级会计实务 教材精讲班

**【例题·单选题】**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。（2021年）

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

**【答案】**D

**【解析】**甲公司2×21年一般借款利息资本化金额=[(3600+800)-4000]×6%=24（万元），选项D正确。

**【例8-13】**甲公司于2020年1月1日正式动工兴建一幢厂房，工期预计为18个月，工程采用出包方式，分别于2020年1月1日、2020年7月1日和2021年1月1日支付工程进度款。

甲公司为建造厂房产于2020年1月1日向A银行专门借款30 000 000元，借款期限为2年，年利率为5%。另外在2020年7月1日又专门向A银行借款60 000 000元，借款期限为2年，年利率为6%。借款利息按年支付（如无特别说明，本章例题中名义利率与实际利率相同）。

甲公司将闲置借款资金用于固定收益债券短期投资，该短期投资月收益率为0.5%。

厂房产于2021年6月30日完工，达到预定可使用状态。

甲公司为建造该厂房的支出金额如表8-3所示：

表8-3 甲公司厂房建造资产支出及闲置借款资金投资情况表 单位：元

日期	每期资产支出金额	累计资产支出金额	闲置借款资金用于短期投资金额
2020年1月1日	15 000 000	15 000 000	15 000 000
2020年7月1日	35 000 000	50 000 000	40 000 000
2021年1月1日	35 000 000	85 000 000	5 000 000
总计	85 000 000	-	60 000 000

由于甲公司使用了专门借款建造厂房，而且厂房建造支出没有超过专门借款金额，因此，公司2020年、2021年为建造厂房应予资本化的利息金额计算如下：

（1）确定借款费用资本化期间为2020年1月1日至2021年6月30日

（2）计算在资本化期间内专门借款实际发生的利息金额：

2020年专门借款发生的利息金额=30 000 000×5%+60 000 000×6%×6÷12=3 300 000（元）

2021年1月1日至6月30日专门借款发生的利息金额=30 000 000×5%×6÷12+60 000 000×6%×6÷12=2 550 000（元）

(3) 计算在资本化期间内利用闲置的专门借款资金进行短期投资的收益:

2020年短期投资收益=15 000 000×0.5%×6+40 000 000×0.5%×6=1 650 000 (元)

2021年1月1日至6月30日短期投资收益=5 000 000×0.5%×6=150 000 (元)

(4) 由于在资本化期间内,专门借款利息费用的资本化金额应当以其实际发生的利息费用减去将闲置的借款资金进行短期投资取得的投资收益后的金额确定。

因此:

2020年的利息资本化金额=3 300 000-1 650 000=1 650 000 (元)

2021年的利息资本化金额=2 550 000-150 000=2 400 000 (元)

(5) 有关账务处理如下:

①2020年12月31日:

借: 在建工程——××厂房	1650000	
应收利息(或银行存款)	1650000	
贷: 应付利息——××银行		3300000

②2021年6月30日:

借: 在建工程——××厂房	2400000	
应收利息(或银行存款)	150000	
贷: 应付利息——××银行		2550000