

注册会计师 教材精讲班 会计

第十一章 借款费用

【例题·单选题】2×20年1月1日，甲公司为购建生产线借入3年期专门借款3000万元，年利率为6%。当年度发生与购建生产线相关的支出包括：1月1日支付材料款1800万元；3月1日支付工程进度款1600万元；9月1日支付工程进度款2000万元。甲公司将暂时未使用的专门借款用于货币市场投资，月利率为0.5%，除专门借款外，甲公司尚有两笔流动资金借款：一笔为2×19年10月借入的2年期借款2000万元，年利率为5.5%；另一笔为2×20年1月1日借入的1年期借款3000万元，年利率为4.5%。假定上述借款的实际利率与名义利率相同，不考虑其他因素，甲公司2×20年度应予资本化的一般借款利息金额是（ ）。

- A. 45万元 B. 49万元
C. 60万元 D. 55万元

【答案】B

【解析】2×20年度一般借款资本化率

$$= (2000 \times 5.5\% + 3000 \times 4.5\%) / (2000 + 3000) \times 100\% = 4.9\%$$

累计资产超过专门借款部分的资产支出加权平均数

$$= (1800 + 1600 - 3000) \times 10/12 + 2000 \times 4/12 = 1000 \text{ (万元)}, \text{ 因此甲公司 } 2 \times 20 \text{ 年度应予资本化的一般借款利息金额} = 1000 \times 4.9\% = 49 \text{ (万元)}$$

【例题·单选题】甲公司建造生产线，预计工期为2年，自20×4年7月1日开始建造，当日预付承包商建设工程款为3000万元。9月30日，追加支付工程进度款为2000万元。甲公司生产线建造工程占用借款包括：(1)20×4年6月1日借入的3年期专门借款4000万元，年利率为6%。(2)20×4年1月1日借入的2年期一般借款3000万元，年利率为7%。甲公司将部分闲置专门借款投资于货币市场基金，月收益率为0.6%。不考虑其他因素，20×4年甲公司建造该建设工程应予以资本化的利息费用是（ ）。

- A. 119.5万元 B. 122.5万元
C. 139.5万元 D. 137.5万元

【答案】A

【解析】专门借款资本化金额

$$= 4000 \times 6\% \times 6/12 - 1000 \times 0.6\% \times 3 = 102 \text{ (万元)}$$

$$\text{一般借款资本化金额} = 1000 \times 3/12 \times 7\% = 17.5 \text{ (万元)}$$

20×4年甲公司建造该生产线应予以资本化的利息费用

$$= 102 + 17.5 = 119.5 \text{ (万元)}$$