

# 注册会计师 会计 习题精析班

## 第十一章借款费用

【知识点】借款利息资本化金额的确定

【例题·单选题】为建造某大型设备，甲公司2×18年1月1日从银行借入期限为2年的专门借款2000万元，年利率为4%（等于实际利率）。2×18年4月1日，甲公司开始建造该大型设备。当日，甲公司按合同约定预付工程款500万元。2×18年7月1日和10月1日，甲公司分别支付工程物资款和工程进度款700万元、400万元。该大型设备2×18年12月31日完工并达到预定可使用状态。不考虑其他因素，甲公司2×18年度为建造该大型设备应予以资本化的借款利息金额是（ ）。

- A. 48万元      B. 60万元      C. 80万元      D. 33万元

【答案】B

【解析】甲公司2×18年度为建造该大型设备应予以资本化的借款利息金额=2000×4%×9/12=60（万元）。

【例题·单选题】20×6年3月5日，甲公司开工建设一栋办公大楼，工期预计为1.5年。为筹集办公大楼后续建设所需要的资金，甲公司于20×7年1月1日向银行专门借款5000万元，借款期限为2年。年利率为7%（与实际利率相同）。借款利息按年支付，20×7年4月1日、20×7年6月1日、20×7年9月1日甲公司使用专门借款分别支付工程进度款2000万元、1500万元、1500万元。借款资金闲置期间专门用于短期理财，共获得理财收益60万元。办公大楼于20×7年10月1日完工，达到预计可使用状态。不考虑其他因素，甲公司20×7年度应予以资本化的利息金额是（ ）。

- A. 262.50万元      B. 202.50万元      C. 350.00万元      D. 290.00万元

【答案】B

【解析】甲公司20×7年度应予以资本化的利息金额=5000×7%×9/12-60=202.5（万元）。

【例题·单选题】2×19年7月1日，乙公司为兴建厂房从银行借入专门借款5000万元，借款期限为2年，年利率为5%，借款利息按季支付。乙公司于2×19年10月1日正式开工兴建厂房，预计工期为1年零3个月，工程采用出包方式建造。乙公司于开工当日、2×19年12月31日、2×20年5月1日分别支付工程进度款1200万元、1000万元、1500万元。因可预见的气候原因，工程于2×20年1月15日至3月15日暂停施工。厂房于2×20年12月31日达到预定可使用状态，乙公司于当日支付剩余款项800万元。乙公司自借入款项起，将闲置的借款资金投资于固定收益债券，月收益率为0.4%。乙公司按期支付前述专门借款利息，并于2×21年7月1日偿还该项借款。乙公司累计计入损益的专门借款利息费用是（ ）万元。

- A. 187.5      B. 115.5      C. 157.17      D. 53

【答案】B

【解析】专门借款的费用化期间是2×19年7月1日至2×19年9月30日以及2×21年1月1日至2×21年6月30日，共9个月。至2×19年9月30日，未动用专门借款为5000万元。至2×21年1月1日，未动用专门借款=5000-1200-1000-1500-800=500（万元），乙公司累计计入损益的专门借款利息费用=（5000×5%×9/12）-（5000×0.4%×3+500×0.4%×6）=115.5（万元）。

【例题·单选题】20×8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20×7年10月借入的2年期借款2000万元，年利率为5.5%；另一笔为20×8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20×8年度应予资本化的一般借款利息金额是（ ）。（2019年）

A. 45 万元      B. 49 万元      C. 60 万元      D. 55 万元

**【答案】**B

**【解析】**一般借款资本化率

$$= (2\,000 \times 5.5\% + 3\,000 \times 4.5\%) / (2\,000 + 3\,000) \times 100\% = 4.9\%$$

一般借款利息资本化金额

$$= [(1\,800 + 1\,600 - 3\,000) \times 10/12 + 2\,000 \times 4/12] \times 4.9\%$$

$$= 49 \text{ (万元)}。$$

**【例题·综合题】**注册会计师在对甲股份有限公司（以下简称“甲公司”）20×4 年财务报表进行审计时，对其当年度发生的下列交易事项的会计处理提出疑问，希望能与甲公司财务部门讨论：

8 月 26 日，甲公司与其全体股东协商，由各股东按照持股比例同比例增资的方式解决生产线建设资金需求。8 月 30 日，股东新增投入甲公司资金 3200 万元，甲公司将该部分资金存入银行存款账户。9 月 1 日，生产线工程开工建设，并于当日及 12 月 1 日分别支付建造承包商工程款 600 万元和 800 万元。甲公司尚动未用增资款项投资货币市场，月收益率 0.4%。

甲公司对交易事项的会计处理如下：

借：银行存款	3200
贷：资本公积	3200
借：在建工程	1400
贷：银行存款	1400
借：银行存款	38.40
贷：在建工程	38.40

其中，冲减在建工程的金额 =  $2600 \times 0.4\% \times 3 + 1800 \times 0.4\% \times 1 = 38.40$ （万元）

**【答案】**

甲公司的会计处理不正确。

理由：闲置资金的利息收益应该冲减财务费用。更正分录为：

借：在建工程	38.40
贷：财务费用	38.40