

2008备考CPA辅导第十八章借款费用第一节 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/394/2021_2022_2008_E5_A4_87_E8_80_83_c45_394823.htm

第一节 专门借款利息的资本化 [例题考点提示] 专门借款借款费用的资本化处理 [经典例题]

正保公司于2008年1月1日从银行借入专门借款1000万元用于工程建设，年利率8%，利息按年支付。其他有关资料如下：

(1) 工程于2008年1月1日开工，正保公司于2008年1月1日支付给建筑承包商乙公司300万元；2008年1月1日至3月末，该借款闲置的资金取得的存款利息收入为4万元。(2) 2008年4月1日工程因纠纷停工，直到7月1日继续施工。第二季度取得的该笔借款闲置资金存款利息收入为4万元。(3) 2008年7月1日又支付工程款400万元。第三季度，正保公司用该借款的闲置资金300万元购入交易性证券，获得投资收益9万元，已存入银行。(4) 第四季度，10月1日正保公司支付工程进度款300万元。至2008年末该工程尚未完工。要求：(1) 判断专门借款在2008年的资本化期间。(2) 按季计算2008年与工程有关的利息、利息资本化金额，并进行账务处理。[例题答案] [例题总结与延伸] 本例题针对专门借款。资本化利息金额：实际发生的利息费用-闲置资金收益，分清开始、暂停、停止三个时点。专门借款的资本化利息的处理，如果是涉及到多笔专门借款的，不需要计算资本化率。因为专门借款的利息资本化处理表明：不管专门借款是否被占用，利息支出都是应该资本化处理的，那么即使是借入了多笔专门借款的，仍然是遵循了这样的一个原则。所以从这个角度上说，资本化率的计算公式是仅仅针对于一般借款而言的。因为一般

借款强调一个实际占用的概念，那么只有被占用的一般借款支出部分的利息支出才能够资本化。所以如果涉及了多笔一般借款的，就应该是计算资本化率。这个资本化率实质上就是加权的利息率。 [知识点理解与总结] 1、借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。对于辅助费用的资本化，考生只需要掌握发行债券发生的相关费用的处理，其实这个辅助费用是随着债券的折价或者溢价的摊销而资本化的，不需要专门计算辅助费用的资本化金额。另外对于汇兑差额的资本化，只需要掌握专门借款的汇兑差额资本化的处理，一般借款的汇兑差额是作为企业的财务费用核算的。 2、符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间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。“相当长时间”通常为一年以上（含一年）。借款范围既包括专门借款，也可包括一般借款。 3、3个时点，开始、暂停、停止 开始资本化时点的确定：必须同时满足三个条件，即资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。 暂停资本化时间的确定：非正常中断，且中断时间连续超过3个月的 停止资本化时点的确定：达到预定可使用或者可销售状态时 借入专门借款的，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。 [容易犯错的地方] 1、暂停资本化的时间容易忽略或者不好区分正常中断和非正常中断。 2、专门借款是不存在计算资本化率的问题的，即使是多笔专门借款的情况。 [错题

举例] 1、下列项目中，不属于借款费用的是（ ）。 A、外币借款发生的汇兑损失 B、发行公司债券的印刷费 C、发行公司股票的佣金 D、借款的手续费 答案：c 2、下列情形造成工程中断时间连续超过3个月，其借款费用不应继续资本化的是（ ）。 A、台风季节 B、与施工方发生质量纠纷 C、资金周转发生困难 D、发生了施工安全事故 答案：bcd

100Test 下载
频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com