

2009年注册会计师会计第十八章知识点注册会计师资格考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/541/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E6\\_B3\\_A8\\_c45\\_541637.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/541/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_541637.htm)

第十八章 借款费用 第一节 专门借款利息费用的资本化 [经典例题] [例题1单选题]正保公司为股份有限公司，2008年7月1日为新建生产车间而向商业银行借入专门借款2000万元，年利率为4%，款项已存入银行。至2008年12月31日，因建筑地面上建筑物的拆迁补偿问题尚未解决，建筑地面上原建筑物尚未开始拆迁；该项借款存入银行所获得的利息收入为19.8万元。正保公司2008年就上述借款应予以资本化的利息为（ ）万元。 A、0 B、0.2 C、20.2 D、40 [例题2单选题]正保上市公司股东大会于2008年1月4日作出决定，决定建造厂房。为此，正保公司于3月5日向银行专门借款5000万元，年利率为6%，款项于当日划入正保公司银行存款账户。3月15日，厂房正式动工兴建。3月16日，正保公司购入建造厂房用水泥和钢材一批，价款500万元，当日用银行存款支付。3月31日，计提当月专门借款利息。正保公司在3月份没有发生其他其他与厂房购建有关的支出，则正保公司专门借款利息应开始资本化的时间为（ ）。 A、3月5日 B、3月15日 C、3月16日 D、3月31日 [例题3单选题]正保公司为建造厂房屋于2008年4月1日从银行借入2000万元专门借款，借款期限为2年，年利率为6%，不考虑借款手续费。该项专门借款在银行的存款利率为年利率3%，2008年7月1日，正保公司采取出包方式委托B公司为其建造该厂房，并预付了1000万元工程款，厂房实体建造工作于当日开始。该工程因发生施工安全事故在2008年8月1日-11月30日中断施工，12月1日恢

复正常施工，至年末工程尚未完工。该项厂房建造工程在2008年度应予资本化的金额为（ ）万元 A、 20 B、 45 C、 60 D、 15 [例题4单选题]正保公司为建造一条生产线，于2008年1月1日借入一笔长期借款，本金为3000万元，年利率为8%，期限为5年，每年末支付利息，到期还本。工程采用出包方式，于2008年1月1日开工，工程期为2年，2008年相关资产支出如下：1月1日支付工程预付款1400万元；7月1日支付工程进度款300万元；8月1日因工程纠纷一直停工至12月1日，12月1日支付了工程进度款100万元。闲置资金因购买国债可取得0.3%的月收益。则2008年专门借款利息资本化额为（ ）。 A、 160 B、 123.7 C、 36.6 D、 240 [例题答案] 1.A 解析：由于建筑地面上原建筑物尚未开始拆迁，所以不满足借款费用允许开始资本化中“为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建生产活动已经开始”这个条件，所以2008年尚未开始资本化，则2008年资本化的利息为0。 2.C 解析：借款费用允许开始资本化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。在3月16日，此三个条件同时满足，所以保公司专门借款利息应开始资本化的时间为3月16日。 3.D 解析：资本化期间为2个月，2008年度应予资本化的金额= $2000 \times 6\% \div 12 \times 2 - 1000 \times 3\% \div 12 \times 2 = 15$ （万元） 4.B 解析： 2008年1 - 7月和12月为资本化期间。 2008年专门借款在工程期内产生的利息费用 =  $3000 \times 8\% \times 8/12 = 160$ （万元） 2008年专门借款全年因投资国债而创造的收益 =  $1600 \times 0.3\% \times 6 + 1300 \times 0.3\% \times 1 + 1200 \times 0.3\% \times 1 = 36.3$ （万元） 2008年专门借款利息费用资本化额 =  $160 - 36.3 = 123.7$ （

万元) [例题总结与延伸] 专门借款利息费用的资本化金额 = 专门借款当期实际发生的利息费用 - 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 ) , 分清开始、暂停、停止三个时点。专门借款利息费用资本化的处理, 如果是涉及到多笔专门借款的, 不需要计算资本化率。只要在资本化期间, 不管专门借款是否被占用, 利息支出都应该资本化。即使借入了多笔专门借款, 仍然遵循这个原则。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。如果涉及了多笔一般借款, 就应该计算资本化率, 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。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](http://www.100test.com)