

第十二章 借款费用

一、填空题

1. 借款费用是指企业因借款而发生的利息及其相关成本，包括_____、_____的摊销、_____以及因外币借款而发生的_____等。

2. 借款利息，包括企业向_____等借入资金发生的利息、发行公司债券发生的利息，以及为构建或者生产符合资本化条件的资产而发生的_____应当承担的利息等。

3. 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可使用或者可销售状态的_____、_____和存货等资产。

4. 企业会计准则规定应予资本化的借款范围不仅包括_____，还包括_____。

5. 借款费用开始资本化必须同时满足三个条件，即_____、_____、为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的_____已经开始。

6. 资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以_____、_____或者_____发生的支出。

7. 符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生_____，并且中断时间连续超过_____的，应当暂停借款费用的资本化。

8. 购建或者生产符合资本化条件的资产达到_____或者_____时，借款费用应当停止资本化。

9. 购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工

后才可使用或者对外销售的，应当在该资产_____停止借款费用的资本化。

10. 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，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_____或进行暂时性投资取得的_____后的金额确定。

11. 企业为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，应当根据累计资产支出超过_____部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的_____，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

12. 企业一般借款每期利息资本化金额的确定应当与在相关资产的购建或者生产过程中所发生的_____相挂钩。

13. 一般借款资本化的利息金额 = _____

二、单项选择题

1. 借款费用资本化的借款范围包括()。

- A. 为生产产品借入的短期借款
- B. 为生产产品借入的长期借款
- C. 为购建固定资产而借入的长期借款
- D. 为开发无形资产而借入的长期借款

2. 在计算每期一般借款利息资本化金额时，资本化利息不得超过()。

- A. 专门借款总额
- B. 累计支出加权平均数
- C. 固定资产支出总额
- D. 实际发生的利息费用

3. 甲公司 2004 年 1 月 10 日决定建造固定资产，2 月 28 日取得专门借款并存入银行；3 月 18 日预付工程款项；4 月 15 日正式动工建造。甲公司专门借款利息开始资本化的时间为()。

- A. 1 月 10 日
- B. 2 月 28 日

C. 3月18日

D. 4月15日

4. 乙公司为购建固定资产于2005年1月1日发行3年期债券, 面值2 000万元, 年利率为5%, 到期一次还本付息, 发行价格为1 800万元。该公司借款费用按年资本化, 第1年的资本化率为()。

A. 5%

B. 8.52%

C. 2.86%

D. 8.75%

5. 2007年1月1日, 甲企业取得专门借款2 000万元直接用于当日开工建造的厂房, 2007年累计发生建造支出1 800万元。2008年1月1日, 该企业又取得一般借款500万元, 年利率为6%, 当天发生建造支出300万元, 以借入款项支付(甲企业无其他一般借款)。不考虑其他因素, 甲企业按季计算利息费用资本化金额。2008年第一季度该企业应予资本化的一般借款利息金额为()万元。

A. 1.5

B. 3

C. 4.5

D. 7.5

6. 下列哪种情况不应暂停借款费用资本化?()。

A. 由于劳务纠纷而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断

B. 由于资金周转困难而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断

C. 由于发生安全事故而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断

D. 由于可预测的气候影响而造成连续超过3个月的固定资产的建造中断

7. 甲公司为建造一生产车间, 于2007年11月1日向银行借入3年期借款1 000万元, 年利率为6%。2008年1月1日开始建造该项固定资产, 并发生支出500万元, 2008年4月1日又发生支出400万元。2008年7月1日又为该工程建设发行期限为3年, 面值为1 000万元, 年利率为9%, 按年付息一次还本债券发行价为1 000万元, 同时, 支付发行费用8万元。同日又发生支出600万元。2008年10月1日发生支出为400万元。该固定资产于2008年12月31日完工交付使用。假定甲公司利息资本化金额按年计算。未动用的借款资金存入银

行取得的利息收入 2007 年为 5 万元，2008 年为 6 万元。甲公司该工程应予资本化的借款费用金额为()万元。

- A. 105
- B. 107
- C. 84
- D. 92

8. 甲公司为股份有限公司，2007 年 7 月 1 日为新建生产车间而向商业银行借入专门借款 2 000 万元，年利率为 4%，款项已存入银行。至 2007 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。甲公司 2007 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

9. 下列有关借款费用停止资本化时点的表述中，正确的是()。

- A. 固定资产交付使用时停止资本化
- B. 固定资产办理竣工决算手续时停止资本化
- C. 固定资产达到预定可使用状态时停止资本化
- D. 固定资产建造过程中发生中断时停止资本化

10. 下列符合资本化条件的资产所发生的借款费用在予以资本化时，要与资产支出相挂钩的是()。

- A. 专门借款利息
- B. 专门借款的辅助费用
- C. 一般借款利息
- D. 外币专门借款的汇兑差额

11. 下列情况下，不应停止借款费用资本化的是()。

- A. 由于劳动纠纷而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断
- B. 由于用料没有及时供应而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造停工
- C. 由于发生安全事故而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断
- D. 由于冰冻季节影响而造成连续超过 3 个月的固定资产的建造中断

12. 借款费用准则中的专门借款是指()。

- A. 为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项
- B. 发行债券借款
- C. 长期借款
- D. 技术改造借款

三、多项选择题

1. 下列项目中,属于借款费用的有()。

- A. 应付公司债券的利息
- B. 发行公司债券的手续费
- C. 发行公司债券发生的折价
- D. 外币借款发生的汇兑差额

2. 借款费用同时满足下列条件时才能开始资本化()。

- A. 资产支出已经发生
- B. 借款费用已经发生
- C. 为使支出达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始
- D. 为使支出达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经完成

3. 计算借款费用的资本化金额时,不与资产支出相挂钩的有()。

- A. 专门借款利息
- B. 一般借款利息
- C. 专门借款发生的辅助费用
- D. 外币专门借款的汇兑差额
- E. 专门借款溢折价的摊销

4. 下列各项,表明所购建固定资产达到预定可使用状态的有()。

- A. 与固定资产购建有关的支出不再发生
- B. 固定资产的实体建造工作已经全部完成
- C. 固定资产与设计要求或者合同要求相符
- D. 试生产结果表明固定资产能够正常生产出合格产品
- E. 试运行结果表明能够正常运转或营业

5. 下列属于非正常停工的情况有()。
- A. 因可预见的不可抗力因素而停工
 - B. 因与工程建设有关的劳务纠纷而停工
 - C. 资金周转困难而停工
 - D. 与施工方发生质量纠纷而停工
6. 下列各项中,属于借款费用准则中的资产支出的有()。
- A. 计提的在建工程人员的工资及福利费
 - B. 企业赊购工程建设所用物资而承担的带息债务
 - C. 企业为建设工程项目而转移的非现金资产
 - D. 支付的工程人员工资
 - E. 企业赊购工程物资开出的不带息商业票据
7. 借款费用开始资本化条件中,符合“资产支出已经发生”的业务有()。
- A. 用其他货币资金购买工程物资
 - B. 将本企业产品用于固定资产的建造
 - C. 承担带息债务而取得工程用材料
 - D. 支付工程款
8. 关于辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额,下列说法正确的是()。
- A. 在资本化期间内,外币专门借款本金及利息的汇兑差额,应当予以资本化,计入符合资本化条件的资产成本
 - B. 在资本化期间内,外币专门借款本金及利息的汇兑差额的计算不与资产支出相挂钩
 - C. 专门借款发生的辅助费用,在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态之前发生的,应当在发生时根据其按一定的方法计算的发生额予以资本化,计入符合资本化条件的资产的成本
 - D. 专门借款发生的辅助费用,在计算其资本化金额时应与资产支出相挂钩

- E. 固定资产达到预定可使用状态前，占用一般借款而发生的辅助费用应当计入所购建固定资产的成本
9. 下列项目中，属于借款费用资本化的资产范围有()。
- A. 建设周期在 1 年以上的商品房开发
 - B. 生产周期在 1 年以上的大型船舶的制造
 - C. 生产周期在 1 年以上的大型发电设备的制造
 - D. 建设周期在 8 个月的简易车间厂房的建设
10. 下列各项中，符合资本化条件的资产包括()。
- A. 需要经过相当长时间的购建才能达到预定可使用状态的固定资产
 - B. 需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用状态的投资性房地产
 - C. 需要经过相当长时间的生产活动才能达到预定可销售状态的存货
 - D. 需要经过半年的购建才能达到预定可销售状态的投资性房地产
11. 以下购建或生产符合资本化条件资产的过程中，可以资本化的借款费用有()。
- A. 非正常停工已经超过 3 个月，停工时的外币专门借款的汇兑差额
 - B. 专门借款的辅助费用且金额较大
 - C. 为制造加工周期 1 年以上的船舶而借款发生的利息，加工尚未完成
 - D. 被在建工程占用的一般借款利息
12. 下列关于借款费用资本化的表述中，正确的有()。
- A. 所建造的固定资产的支出不再发生，应停止借款费用资本化
 - B. 固定资产建造中发生正常中断且连续超过 3 个月的，应暂停借款费用资本化
 - C. 固定资产建造中发生非正常中断且连续超过 1 个月的，应暂

停借款费用资本化

- D. 所建造固定资产基本达到设计要求，不影响正常使用，应停止借款费用资本化

13. 资本化期间内，为购建或生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款，下列说法不正确的是()。

- A. 该一般借款的借款费用可以全额资本化
B. 应予资本化的利息金额为实际发生利息费用减去尚未动用的借款存入银行取得的利息收入
C. 一般借款应予资本化的利息金额为累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率
D. 资本化率应根据一般借款以及专门借款的加权平均利率共同计算确定
E. 资本化率应根据一般借款的加权平均利率计算确定

四、判断题

1. ()在借款费用允许资本化的期间内发生的外币专门借款汇兑差额，应当计入以该专门借款所购建固定资产的成本。

2. ()资本化的辅助费用仅包括为购建固定资产的专门借款发生的辅助费用。

3. ()辅助费用属于在所购建固定资产达到预定可使用状态之前发生的，金额较大时应在发生时予以资本化。

4. ()每一期间辅助费用的资本化金额必须与发生在所购建固定资产上的支出相挂钩。

5. ()外币借款汇兑差额资本化需要与发生在所购建固定资产上的支出相挂钩。

6. ()企业为购建固定资产专门借入的款项，其当期借款费用利息资本化的金额，不得超过当期该专门借款实际发生的利息总额。

7. ()在借款费用资本化期间内，建造资产的累计支出金额未

超过专门借款金额的，发生的借款利息扣除该期间与专门借款相关的收益后的金额，应当计入所建造资产成本。

8. ()符合借款费用资本化条件的存货包括房地产开发企业开发的用于出售的房地产开发产品、机械制造企业制造的用于对外出售的大型机械设备等。

9. ()企业为对外投资而向银行借入的长期借款不属于资本化的借款范围。

10. ()企业为购建职工住房而向银行借入的长期借款不属于资本化的借款范围。

11. ()借款费用可以资本化的资产范围仅限于固定资产。

12. ()当所购建固定资产的各个部分已分别完工，即可认为该项固定资产已达到预定可使用状态，借款费用可停止资本化。

13. ()专门借款的利息费用，在资本化期间内，应当全部计入符合资本化条件的资产成本，但仍需要计算借款费用资本化率。

五、计算及账务处理题

练习一

甲公司于2007年1月1日动工兴建一办公楼，工程采用出包方式，每半年支付一次工程进度款。工程于2008年6月30日完工，达到预定可使用状态。

(1) 建造工程资产支出如下：

①2007年1月1日，支出1 500万元

②2007年7月1日，支出2 500万元，累计支出4 000万元

③2008年1月1日，支出1 500万元，累计支出5 500万元

(2) 公司为建造办公楼于2007年1月1日专门借款2 000万元，借款期限为3年，年利率为6%。除此之外，无其他专门借款。

(3) 办公楼的建造还占用两笔一般借款：

①A银行长期贷款2 000万元，期限为2006年12月1日至2009年12月1日，年利率为6%，按年支付利息。

②发行公司债券 1 亿元，发行日为 2006 年 1 月 1 日，期限为 5 年，年利率为 8%，按年支付利息。

(4) 闲置专门借款资金用于固定收益债券短期投资，假定短期投资月收益率为 0.5%。

要求：根据上述资料，计算 2007 年、2008 年借款利息资本化的金额并编制会计分录（单位：万元）。

练习二

某公司于 2007 年 1 月 1 日，为建造一工程项目专门以面值发行美元公司债券 1 000 万元，年利率为 8%，期限为 3 年。合同约定，每年 1 月 1 日支付当年利息，到期还本。工程于 2007 年 1 月 1 日开始实体建造，2008 年 6 月 30 日完工，达到预定可使用状态，期间发生的资产支出如下：2007 年 1 月 1 日，支出 200 万美元；7 月 1 日，支出 500 万美元；2008 年 1 月 1 日，支出 300 万美元。公司的记账本位币为人民币，外币业务采用外币业务发生时当日的市场汇率核算。相关汇率如下：2007 年 1 月 1 日市场汇率为 1 美元=7.7 元人民币，12 月 31 日，市场汇率为 1 美元=7.75 元人民币；2008 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=7.77 元人民币，2008 年 6 月 30 日，市场汇率为 1 美元=7.80 元人民币。

要求：编制有关的会计分录（单位：万元）。

练习三

某企业 2007 年 1 月 1 日开始建造一项固定资产，所占用的一般借款有两项（假定这里的支出均为超过专门借款的支出，不再单独考虑专门借款的情况）：

- (1) 2007 年 1 月 1 日借入的 3 年期借款 200 万元，年利率为 6%；
- (2) 2007 年 4 月 1 日发行的 3 年期债券 300 万元，到期一次还本付息。票面年利率为 5%，实际利率为 6%，债券发行价格为 285 万元，折价 15 万元（不考虑发行债券时发生的辅助费用）。

有关资产支出如下：

1月1日支出100万元；2月1日支出50万元；3月1日支出50万元；4月1日支出200万元；5月1日支出60万元。

假定资产建造从1月1日开始，工程项目于2007年6月30日达到预定可使用状态。债券溢折价采用实际利率法摊销。

要求：

(1) 分别计算2007年第一季度和第二季度适用的资本化率；

(2) 分别计算2007年第一季度和第二季度应予资本化的利息金额并进行相应的账务处理（单位：万元）。

练习四

甲公司于2007年1月1日动工兴建一办公楼，工程采用出包方式，每半年支付一次工程进度款。工程于2008年6月30日完工，达到预计可使用状态。

甲公司建造工程资产支出如下：

(1) 2007年1月1日，支出4 500万元

(2) 2007年7月1日，支出7 500万元，累计支出12 000万元

(3) 2008年1月1日，支出3 500万元，累计支出15 500万元

甲公司为建造办公楼于2007年1月1日专门借款6 000万元，借款期限为3年，年利率为5%，按年支付利息。除此之外，无其他专门借款。

办公楼的建造还占用两笔一般借款：

(1) 从A银行取得长期借款6 000万元，期限为2006年12月1日至2009年12月1日，年利率为6%，按年支付利息。

(2) 按面值发行公司债券4 000万元，发行日为2006年1月1日，期限为5年，年利率为7%，按年支付利息。

闲置专门借款资金用于固定收益债券短期投资，假定短期投资月收益率为0.5%。假定全年按360天计。

要求：

(1) 计算 2007 年专门借款利息资本化金额、一般借款利息资本化金额，编制会计分录。

(2) 计算 2008 年专门借款利息资本化金额、一般借款利息资本化金额，编制会计分录（单位：万元）。

练习五

丙公司 2007 年 12 月 18 日从银行取得一般借款，借款本金 1 500 万元，借款期限为 2 年，年利率为 6%，每年付息到期还本。2008 年 1 月 1 日甲公司决定开始自行建造一条生产线，至 2008 年尚未取得专门借款。2008 年发生如下有关业务：

(1) 1 月 1 日，工程正式动工兴建。

(2) 2 月 1 日，支付工程用物资款 750 万元，增值税进项税额 127.5 万元，共计 877.5 万元。

(3) 3 月 1 日，将本公司生产的产品用于工程建设，产品成本为 120 万元（其中包括材料成本 75 万元，当初购买该材料时的增值税进项税额为 12.75 万元，款项已经支付）。该产品计税价格为 150 万元，增值税销项税额为 25.5 万元。

(4) 4 月 1 日，支付建造该项资产的职工工资 30 万元；缴纳 3 月 1 日工程领用本公司产品增值税 12.75 万元。

(5) 5 月 1 日，因工程发生重大安全事故而停工。

(6) 9 月 1 日，工程重新开工，支付工程用料款 351 万元（包括增值税进项税额 51 万元）。

(7) 10 月 1 日，支付项目顾问费等 30 万元。

(8) 11 月 1 日，支付工程款 600 万元。

(9) 12 月 31 日，工程完工达到预定可使用状态。

假定该公司按季计算应予资本化的利息金额。

要求：计算 2008 年四个季度一般借款资本化的金额（单位：万元）。