



第十一章 借款费用

历年考情概况

考试年份	2023、2022、2021、2020、2019、2018
考试分值	4 分左右
考查形式	客观题、与其他章节结合考查主观题
预习考点	借款费用的确认、借款费用的核算

【考点一】借款费用的确认 (★★★)

企业只有发生在资本化期间内的有关借款费用,才允许资本化,资本化期间的确定是借款费用确认和计量的重要前提。借款费用资本化期间,是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间,但不包括借款费用暂停资本化的期间。

开始资本化时点 (<u>同时满足</u>)	<p>①<u>资产支出</u>已经发生(支付现金、转移非现金资产、承担带息债务);</p> <p>②<u>借款费用</u>已经发生;</p> <p>③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的<u>购建或生产活动已经开始</u></p>
暂停资本化的时间	<p>在购建或者生产过程中发生<u>非正常中断</u>,且中断时间连续<u>超过 3 个月</u></p> <p>【举例】①<u>非正常</u>中断:</p> <p>a. <u>不可预见的不可抗力</u>(火灾、地震)导致施工中断;</p> <p>b. 企业<u>管理决策</u>上的原因(资金短缺、资金周转困难;发生重大安全事故;发生劳动纠纷、质量纠纷;缺乏工程物资等)导致的施工中断。</p> <p>②<u>正常</u>中断:</p> <p>a. <u>可预见的不可抗力因素</u>(雨季的大雨、北方冬季冰冻、沿海台风等)导致的中断;</p> <p>b. 工程建造<u>所必要的程序</u>(质量或者安全检查等)。</p>
停止资本化时点	<p>基本原则:购建或者生产符合资本化条件的资产<u>达到预定可使用或者可销售状态</u>:</p> <p>①实体建造(包括安装)或生产<u>全部完成或实质上已完成</u>;</p> <p>②与设计要求、合同规定或生产要求<u>相符或者基本相符</u>,即使有极个别不相符的地方,也不影响其正常使用或者销售;</p> <p>③继续发生的支出金额<u>很少或者几乎不再发生</u>;</p> <p>④试生产结果表明资产能够正常生产出<u>合格产品</u>,或者试运行结果表明资产能够<u>正常运转或者营业</u>;</p> <p>⑤所购建或者生产的资产分别建造、分别完工的,如果已完工部分<u>能可供使用或者</u></p>



可对外销售，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化；如果已完工部分须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

【考点二】借款费用的核算（★★★）

专门借款	<p>①资本化期间的利息费用=资本化期间的利息支出-资本化期间闲置资金的利息收入</p> <p>②费用化期间的利息费用=费用化期间的利息支出-费用化期间闲置资金的利息收入</p>
一般借款	<p>①一般借款利息费用资本化金额=<u>一般借款的资本化率</u>×<u>累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数</u></p> <p>其中： 一般借款资本化率计算（<u>不考虑暂停资本化期间</u>）=所占用一般借款当期实际发生的利息之和÷所占用一般借款本金加权平均数</p> <p>累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数（<u>考虑暂停资本化期间</u>）=∑（所占用每笔一般借款本金×每笔一般借款在当期所占用的天数/当期天数）</p> <p>【提示】<u>只有一笔一般借款</u>时，其利率即一般借款资本化率。</p> <p>②一般借款利息费用化金额=一般借款总利息支出-一般借款利息费用资本化金额</p>
外币借款汇兑差额	<p>在<u>资本化期间</u>内，外币<u>专门借款本金及其利息</u>的汇兑差额应当予以<u>资本化</u>，计入符合资本化条件的资产的成本；<u>除外币专门借款之外的</u>其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，应当作为<u>财务费用</u>计入<u>当期损益</u>。</p>