

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	2 分左右
考查形式	客观题、与其他章节结合考查主观题
高频考点	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 (同时满足)	<ul style="list-style-type: none">① 资产支出已经发生（支付现金、转移非现金资产、承担带息债务）。② 借款费用已经发生。③ 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生产活动已经开始
暂停资本化的时间	<p>在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月。</p> <p>【举例】</p> <ul style="list-style-type: none">① 非正常中断：<ul style="list-style-type: none">a. 不可预见的不可抗力（火灾、地震）导致施工中断。b. 企业管理决策上的原因（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。② 正常中断：<ul style="list-style-type: none">a. 可预见的不可抗力因素（雨季的大雨、北方冬季冰冻、沿海台风等）导致的的中断。b. 工程建造所必要的程序（质量或者安全检查等）
停止资本化时点	<p>购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态：</p> <ul style="list-style-type: none">① 实体建造（包括安装）或生产全部完成或实质上已完成。② 与设计要求、合同规定或生产要求相符或者基本相符，即使有极个别不相



	<p>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很少或者几乎不再发生。</p> <p>④ 试生产结果表明资产能够正常生产出合格产品，或者试运行结果表明资产能够正常运转或者营业。</p> <p>⑤ 所购建或者生产的资产分别建造、分别完工的，如果已完工部分能可供使用或者可对外销售，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</p>
--	--

【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 = 一般借款的资本化率 × 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数</p> <p>其中：</p> <p>一般借款资本化率计算（不考虑暂停资本化期间）= 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（考虑暂停资本化期间）= \sum（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】只有一笔一般借款时，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>在资本化期间内，外币专门借款本金及其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的成本；除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，应当作为财务费用计入当期损益</p>

