

第十一章 借款费用

历年考情概况

考试年份	2024、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>)	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）； ② <u>借款费用</u> 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 <u>购建或生产活动已经开始</u>
暂停资本化的时间	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> 【举例】 ① <u>非正常</u> 中断： a. <u>不可预见的不可抗力</u> （火灾、地震）导致施工中断； 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。 ② <u>正常</u> 中断： 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； b.工程建造 <u>所必要的程序</u> （质量或者安全检查等）。
停止资本化时点	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> ： 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> ； 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； ③继续发生的支出金额 <u>很少或者几乎不再发生</u> ； 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> ； 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>能可供使用或者可对外销售</u> ，应当 <u>停止</u> 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 <u>整体完工后</u> 才可使用或者对外销售的，应当在该资产 <u>整体完工时</u> 停止借款费用的资本化。

【考点二】借款费用的核算 (★★★)

专门借款	①资本化期间的利息费用=资本化期间的利息支出 <u>-</u> 资本化期间闲置资金的利息收入 ②费用化期间的利息费用=费用化期间的利息支出 <u>-</u> 费用化期间闲置资金的利息收入
一般借款	①一般借款利息费用资本化金额= <u>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</u>

	<p>其中：</p> <p>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>）= Σ（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>