

# 注册会计师 教材精讲班 会计

## 第十一章 借款费用

### 【考情分析】

企业《会计准则第 17 号—借款费用》的相关内容，考试为客观题和主观题，近三年平均分在 2-4 分，会与固定资产、无形资产结合出题，本章内容比较重要。

### 【本章内容】

阐述 3 个知识点：

1. 借款费用概述
2. 借款费用的确认
3. 借款费用的计量

### 【知识点 1】借款费用概述

#### 一、借款费用的范围

概念：企业因借入资金所付出的代价，是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本。

借款费用包括：

1. 借款利息
2. 因借款而发生的折价或者溢价的摊销
3. 外币借款而发生的汇兑差额
4. 因借款而发生的辅助费用（例如：手续费、佣金、印刷费等）

【例题·单选题】下列各项中，不属于借款费用的是（ ）。

- A. 外币借款发生的汇兑收益                      B. 承租人融资租赁发生的融资费用  
C. 以咨询费的名义向银行支付的借款利息      D. 发行股票支付的承销商佣金及手续费

【答案】D

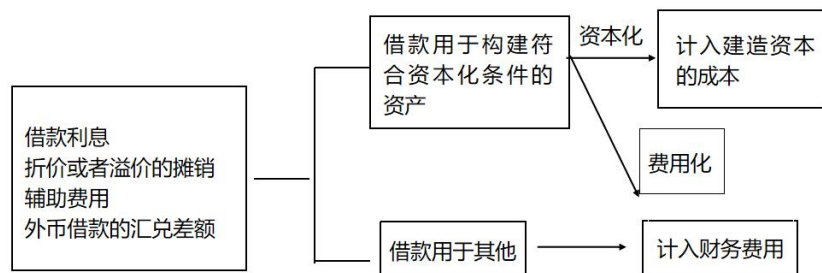
【解析】选项 D，企业发生的权益性融资费用，不属于借款费用。

#### 二、借款的范围

借款费用应予资本化的借款范围既包括专门借款，也包括一般借款。

#### 三、符合资本化条件的资产

符合资本化条件的资产：指需要经过相当长时间（1 年以上，含 1 年）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资产。包括固定资产、投资性房地产和存货、符合条件的建造合同成本、无形资产的开发支出等。



**【知识点 2】借款费用的确认**

**一、借款费用开始资本化的时点**

同时满足下列条件的，借款费用才能开始资本化：

1. 资产支出已经发生；
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者生产活动已经开始。

**二、借款费用暂停资本化时点的确定**

符合资本化条件的资产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 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

项目	概念	示例
正常中断	中断是资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序、可预见的不可抗力导致中断为正常中断	(1) 正常测试、调试停工 (2) 东北因冬季无法施工停工等
非正常中断	是指企业管理决策上的原因或者其他不可预见的原因等所导致的中断	(1) 企业因与施工方发生了质量纠纷；(2) 工程、生产用料没有及时供应； (3) 资金周转发生了困难； (4) 施工、生产发生了安全事故； (5) 发生了劳动纠纷等

考试要点：

(1) 购建过程中由于发生火灾导致施工中断	非正常中断
(2) 购建过程中由于资金短缺、资金周转困难导致施工中断	非正常中断
(3) 由于发生重大安全事故导致施工中断	非正常中断
(4) 由于发生劳动纠纷、质量纠纷引起的施工中断	非正常中断
(5) 由于缺乏工程物资导致停工	非正常中断
(6) 由于企业可以预见到的不可抗力的因素（比如：雨季的大雨、北方冬季冰冻、沿海台风等）导致的施工中断	正常中断
(7) 某些工程建造到一定阶段必须暂停下来进行质量或者安全检查，检查通过后才可继续下一阶段的建造工作	正常中断

**【例题·多选题】**根据企业会计准则的规定，符合资本化条件的资产在构建或生产的过程中发生非正常中断且中断时间超过 3 个月的，应当暂停借款费用资本化。下列各项中，属于资产构建或生产非正常中断的有（ ）。

- A. 因用料未能及时供应导致的中断                      B. 因安全事故导致的中断  
C. 因劳动纠纷导致的中断                                      D. 因资金周转困难导致的中断

**【答案】** ABCD

**【解析】**非正常中断是由于（1）企业因与施工方发生了质量纠纷；（2）工程、生产用料没有及时供应；（3）资金周转发生了困难；（4）施工、生产发生了安全事故；（5）发生了劳动纠纷等