



## 【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

### 三、借款费用停止资本化时点的确定

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时，借款费用应当停止资本化。

【例题·单选题】2020 年 2 月 1 日，甲公司为建造一栋厂房向银行取得一笔专门借款。2020 年 3 月 5 日，以该借款支付前期订购的工程物资款。因征地拆迁发生纠纷，该厂房延迟至 2020 年 7 月 1 日才开工兴建，开始支付其他工程款。2021 年 2 月 28 日，该厂房建造完成，达到预定可使用状态。2021 年 4 月 30 日，甲公司办理工程竣工决算。不考虑其他因素，甲公司该笔借款费用的资本化期间为（ ）。

- A. 2020 年 2 月 1 日至 2021 年 4 月 30 日                      B. 2020 年 3 月 5 日至 2021 年 2 月 28 日  
C. 2020 年 7 月 1 日至 2021 年 2 月 28 日                      D. 2020 年 7 月 1 日至 2021 年 4 月 30 日

【答案】C

**【解析】**借款费用开始资本化的条件：2020年7月1日满足资本化开始的条件，2021年2月28日所建造厂房达到预定可使用状态，应停止借款利息资本化，故借款费用资本化期间为2020年7月1日至2021年2月28日。