

## 第十章 借款费用

- 1.借款费用的范围
- 2.借款费用的确认
- 3.借款费用的计量

### 本章考情

本章内容很重要，学习时应重点掌握借款费用资本化金额的确定等。经常出现的考点包括：借款费用的范围、借款费用开始资本化时点的判断、利息资本化金额的确定等。

### 第一节 借款费用的范围

#### 一、借款费用的范围

借款费用是企业因借入资金所付出的代价，它包括：

- ①借款利息（名义利息）
- ②折价或者溢价的摊销额
- ③辅助费用（手续费、佣金）
- ④因外币借款而发生的汇兑差额

借：财务费用/在建工程（实际利息）  
贷：应付利息（①）  
应付债券—利息调整（②③）

借：应付利息（上期末即期汇率）  
财务费用/在建工程（④）  
贷：银行存款（用支付时即期汇率）

**【提示】**企业发生的权益性融资费用（股票发行费用），不属于借款费用

借：资本公积—股本溢价（不足依次有序冲减）

盈余公积

利润分配—未分配利润

贷：银行存款

**【单选题】**企业发生的下列各项融资费用中，不属于借款费用的是（ ）。

- A.股票发行费用
- B.长期借款的手续费
- C.外币借款的汇兑差额
- D.溢价发行债券的利息调整摊销额

**【答案】**A

**【解析】**借款费用是企业因借入资金所付出的代价，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。股票发行费用不属于借款费用。

#### 二、借款的范围

借款包括专门借款，也包括一般借款。

专门借款：是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项。

一般借款：通常没有特指用于符合资本化条件的资产的购建或者生产。

**【思考】**某企业为了建造一条生产线向某银行专门贷款 5000 万元，属于专门借款还是一般借款？属于专门借款，其使用目的明确，而且其使用受到相关合同的限制。

## 第二节 借款费用的确认

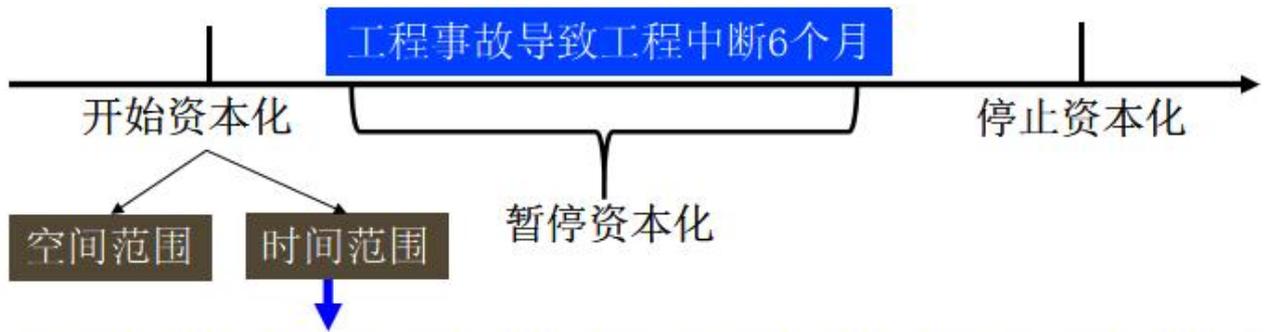
企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产成本。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为财务费用，计入当期损益。

【回忆】安徽新建一条高铁路线



**空间范围：符合资本化条件的资产**  
是指需要经过相当长时间（ $\geq 1$ 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固定资产、投资性房地产和存货等资产

【提示】无形资产的开发支出等在符合条件的情况下，也可以认定为符合资本化条件的资产。符合资本化条件的存货主要包括房地产开发企业开发的用于对外出售的房地产开发产品、企业制造的用于对外出售的大型机器设备等。

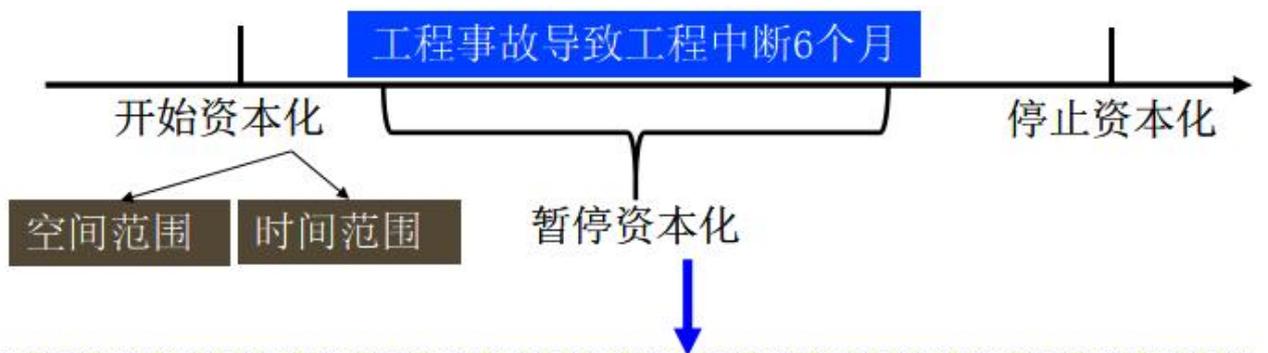


时间范围：开始资本化必须同时满足三个条件（最晚点）

1. 资产支出已经发生（是否真的垫钱了）
2. 借款费用已经发生（是否开始计息）
3. 购建或生产活动已经开始（是否已经动工）

借：工程物资  
贷：①支付现金  
②转移非现金  
资产

借：在建工程  
贷：工程物资



同时满足两个条件应当暂停借款费用的资本化：

1. 非正常中断

【提示】中断的原因必须是非正常中断，属于正常中断的，相关借款费用仍可资本化

2. 中断时间连续超过3个月

【对比】正常中断 VS 非正常中断

非 正 常 中 断	<p>通常是由于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（意料之外）</p> <p>企业因与施工方发生了质量纠纷</p> <p>工程、生产用料没有及时供应</p>
-----------------------	---

	<p>资金周转发生了困难</p> <p>施工、生产发生了安全事故</p> <p>由于发生劳动纠纷（拖欠民工工资）引起的施工中断</p>
正常中断	<p>通常仅限于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所必要的程序，或者事先可预见的不可抗力因素导致的中断（意料之中）</p> <p>某些工程建造到一定阶段须停下来进行质量或安全检查</p> <p>由于可预见的不可抗力因素（如雨季、北方冬季冰冻、沿海台风等）导致施工出现停顿</p>

**【判断题】**符合资本化条件的资产在购建过程中发生了正常中断，且中断时间连续超过 1 个月的，企业应暂停借款费用资本化。（ ）

**【答案】**×

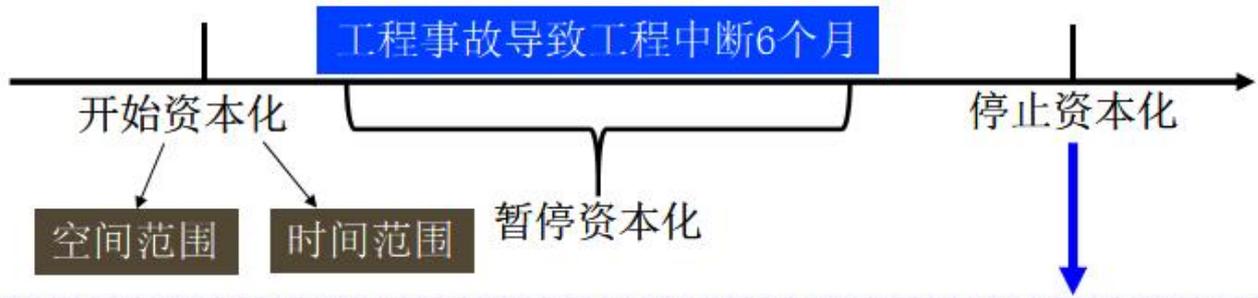
**【解析】**暂停资本化的条件是发生非正常中断，而且中断时间连续超过 3 个月。

**【单选题】**2021 年 2 月 18 日，甲公司以自有资金支付了建造厂房的首期工程款，工程于 2021 年 3 月 2 日开始施工，2021 年 6 月 1 日甲公司从银行借入于当日开始计息的专门借款，并于 2021 年 6 月 26 日使用该专门借款支付第二期工程款，则该专门借款利息开始资本化的时点为（ ）。

- A.2021 年 6 月 26 日                  B.2021 年 3 月 2 日  
C.2021 年 2 月 18 日                D.2021 年 6 月 1 日

**【答案】**D

**【解析】**借款费用同时满足下列条件的，应予资本化：（1）资产支出已经发生（2 月 18 日）；（2）借款费用已经发生（6 月 1 日）；（3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始（3 月 2 日）。



判断总原则：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。

1. 实体建造已经全部完成或实质上已经全部完成
2. 与设计要求基本相符，即使有极个别与设计或者合同要求不相符的，但不影响其正常使用
3. 继续发生的支出金额很少或者几乎不再发生

**【提示】**试运行或试生产只要能出合格品或能正常运转，就可以停止资本化，而不管它是否达到设计要求的生产能力

**【提示】**对于资产分别建造、分别完工，区别不同情况处理：

1. 分批完工，分别投入使用的，则分别停止资本化

遵循实质重于形式原则

**【例 1】**企业购建三条符合资本化条件的流水线，三条流水线分别用于独立生产不同的产品，应分别停止资本化。

2. 分批完工，最终一次投入使用的，则最终完工时认定停止资本化点

**【例 2】**某企业在建设某一涉及数项工程的钢铁冶炼项目时，每个单项工程都是根据各道冶炼工序设计建造的，因此只有在每项工程都建造完毕后，整个冶炼项目才能正式运转，达到生产和设计要求，所以每一个单项工程完工后不应认为资产已经达到了预定可使用状态，企业只有等到整个冶炼项目全部完工，达到预定可使用状态时，才能停止借款费用的资本化。