

中级会计职称

中级会计实务

精讲班

第十章 借款费用

脚踏实地，才能仰望星空”！学习既能仰望星空，又能脚踏实地。

本章考情分析

本章属于比较重要章节。本章内容为借款费用的确认、计量和记录，考试题型主要为单选题、多选题、判断题和计算分析题，分值8分左右。

2023年借款费用拆分为独立一章，其他无实质性变化。

| | |
|-----------------|-----------------------|
| 一般借款利息资本化金额的计算 | 2021年单选题 |
| 专门借款资本化金额的计算 | 2022年单选题 |
| 外币一般借款汇兑差额的会计处理 | 2022年判断题 |
| 借款费用与固定资产 | 2021年计算分析题、2020年计算分析题 |
| 借款费用暂停资本化 | 2020年单选题 |
| 利息资本化金额限额 | 2020年判断题 |
| 专门借款的会计处理 | 2019年判断题 |

本章目录

- 一、借款费用的范围
- 二、借款费用的确认
- 三、借款费用的计量

一、借款费用的范围

企业因借入资金所付出的代价，包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销、因外币借款而发生的汇兑差额和因借款而发生的辅助费用等，**不包括权益性融资费用**。

例题 1

【单选题】（2016年）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

分析

【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。

（一）借款的分类

借款范围：包括专门借款和一般借款。

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。如企业为进行厂房建造向银行专门贷款300万元。【专款专用，以借款全额作为计息基数】

一般借款，是指除专门借款之外的借款。一般借款在借入时，其用途通常**没有特指**用于符合资本化条件的资

产的购建或者生产。【博爱，以该资产实际占用一般借款资产支出加权平均数作为计息基数】

【提示】先专门借款，后一般借款。

(二) 符合资本化条件的资产

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常为一年或一年以上）的购建或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【房企的商品房】等资产。

建造合同成本、确认为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。企业发生的借款费用是用于购建符合资本化条件的资产的，借款费用应当资本化。