



### 历年考题分析

本章在考试中主、客观题型均可出现。

近三年分值 2-4 分。

### 第一节 借款费用概述

知识点：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，包括因借款利息费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

**提示：不包括权益性融资费用。**

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）

知识点：借款的范围

借款包括专门借款和一般借款。

专门借款	为购建或者生产 <b>符合资本化条件</b> 的资产而专门借入的，并通常应当具有标明该用途的借款合同。
一般借款	除专门借款之外的借款。

知识点：符合资本化条件的资产

符合资本化条件的资产	需要经过 <b>相当长时间</b> 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。
相当长时间	为资产的购建或生产所 <b>必需时间</b> ，通常为 1 年以上（ <b>含 1 年</b> ）

### 经典例题

【单选题】下列项目中，不属于借款费用的是（ ）。

- A. 应付公司债券的利息
- B. 发行公司债券的手续费
- C. 外币借款本金发生的汇兑差额
- D. 发行股票的发行费用

答案：D

解析：发行股票的发行费用属于权益性融资费用，不属于借款费用。