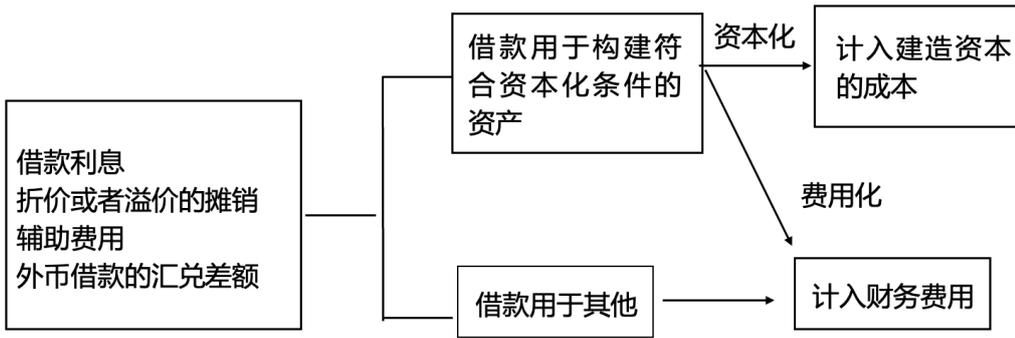


第二节 借款费用的确认



知识点：借款费用开始资本化的时点

借款费用允许**开始资本化必须同时**满足三个条件：

1. 资产支出已经发生（支付现金、转移非现金资产、承担**带息**债务）；
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生产活动已经开始。

知识点：借款费用暂停资本化的时间

当同时满足以下两个条件时，应暂停资本化：

1. **非正常**停工；
2. **连续**停工超过**三个月**。

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

经典例题

【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。

知识点：借款费用停止资本化的时点

停止时点	具备之一即可： 1. 实体建造（包括安装）或生产工作已经全部完成或实质上已完成。 2. 与设计要求、合同规定或生产要求相符或者基本相符，即使有极个别不相符的地方，也不影响其正常使用或者销售。 3. 继续发生的支出金额很少或者几乎不再发生。 4. 所购建或者生产的资产分别建造、分别完工的，应当区别情况界定。
------	---

【单选题】2017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。2017年3月5日，以该贷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2017年7月1日才开工兴建，开始支付其他工程款。2018年7月28日，该厂房建造完成，达到预定可使用状态。2018年9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. 2017年2月1日至2018年3月5日
- B. 2017年3月5日至2017年7月1日
- C. 2017年7月1日至2018年7月28日
- D. 2017年7月1日至2018年9月30日

答案：C

解析：2017年7月1日开始资本化的三个条件同时满足，为借款费用资本化期间开始时点；2018年7月28日该厂房达到预定可使用状态，为借款费用停止资本化时点。

【多选题】在资本化期间内，下列各项有关借款费用会计处理的表述中，正确的有（ ）。（2021年）

- A. 所购建的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每个部分可供单独使用的，应当停止与该部分资产相关的借款费用资本化
- B. 专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的专门借款进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，计入在建工程成本
- C. 由于市场行情不景气，企业暂停了房地产开发建设2个月，该2个月的借款费用应当资本化
- D. 外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，应当予以资本化

答案：ABC

解析：选项D，在资本化期间内，外币专门借款的本金及利息的汇兑差额，应当予以资本化；但是外币一般借款的本金及利息的汇兑差额，均应费用化。