



第十一章 借款费用



考点：借款费用的内容

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）



考点：借款费用的确认和计量

（口诀：开始、暂停、停止）

（一）借款费用开始资本化期间的确定

开始资本
化的时点
（同时满
足）

1. 资产支出已经发生：包括支付现金、转移非现金资产和承担带息债务。
2. 借款费用已经发生：已经发生了专门借款费用或占用了一般借款的借款费用。
3. 必要的购建或者生产活动已经开始：指符合资本化条件的资产的实体建造或生产工作已经开始



考点：借款费用的确认和计量

暂停资本化的时间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生①**非正常中断**、②**且中断时间连续超过3个月的**，应暂停借款费用的资本化；在中断期间所发生的借款费用，计入当期损益，直至购建或者生产活动重新开始。

【提示】若中断是使所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，所发生的借款费用应继续资本化



考点：借款费用的确认和计量

停止资本化的时点

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。



考点：借款费用的确认和计量

（二）正常中断与非正常中断的区分

1. 非正常中断

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，例如：

- （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）发生了与资产购建、生产相关的劳动纠纷等



考点：借款费用的确认和计量

（二）正常中断与非正常中断的区分

2. 正常 中断

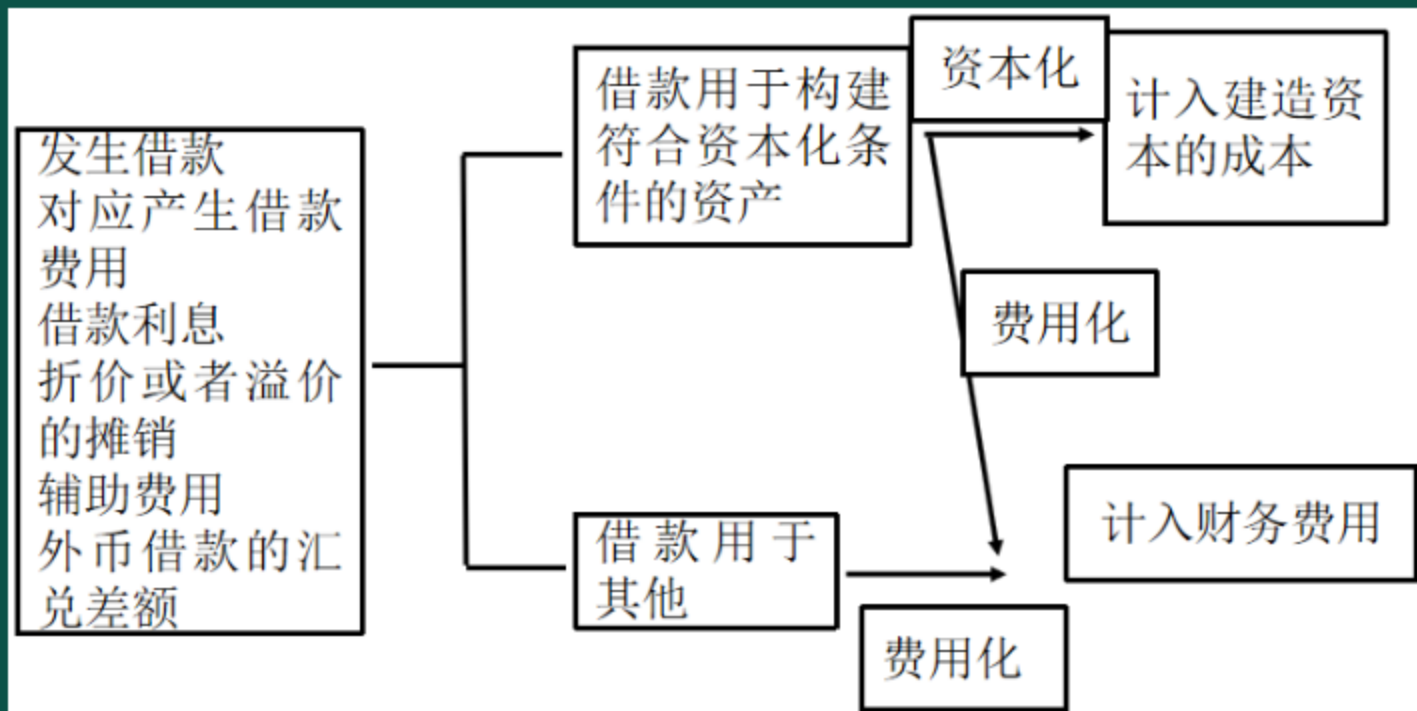
中断是资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序、可预见的不可抗力导致中断，正常中断期间所发生的借款费用应当继续资本化。例如：

- （1）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。
- （2）如雨季或冰冻季节等原因导致施工出现停顿



考点：借款费用的确认和计量

（三）借款费用的具体确认原则





考点：借款费用的确认和计量

（四）借款费用资本化金额的确定

| 项目 | 内容 |
|------|--|
| 专门借款 | <p>资本化金额=资本化期间总利息（摊余成本×实际利率） -闲置资金的投资收益（存入银行或暂时性投资）</p> <p>借：在建工程 应收利息（银行存款） 贷：应付利息</p> <p>费用化金额=资本化期间（不符合资本化条件）总利息- 闲置资金的投资收益（存入银行或暂时性投资）</p> <p>借：财务费用 应收利息（银行存款） 贷：应付利息</p> |



考点：借款费用的确认和计量

| | 资本化期间（符合资本化条件） | 账务处理 |
|------|---|---------------------------------------|
| 一般借款 | <p>资本化金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产加权平均数×一般借款的资本化率</p> <p>①所占用一般借款本金加权平均数=Σ（所占用每笔一般借款本金×每笔一般借款在当期所占用的天数/当期天数）</p> <p>②所占用一般借款的资本化率=所占用一般借款加权平均利率=所占用一般借款当期实际发生的利息之和/所占用一般借款本金加权平均数</p> | <p>借：在建工程 财务费用 贷：应付利息</p> |



考点：借款费用的确认和计量

| | | |
|------|-------------------------|------------------|
| 一般借款 | 资本化期间（不符合资本化条件） | 账务处理 |
| | 全部费用化 （全部利息费用-资本化金额） | 借：财务费用 贷：应付利息 |



考点：外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益（财务费用等）。

【提示】外币一般借款的借款费用计入当期损益（财务费用等），不予资本化。

谢谢 观看
THANK YOU