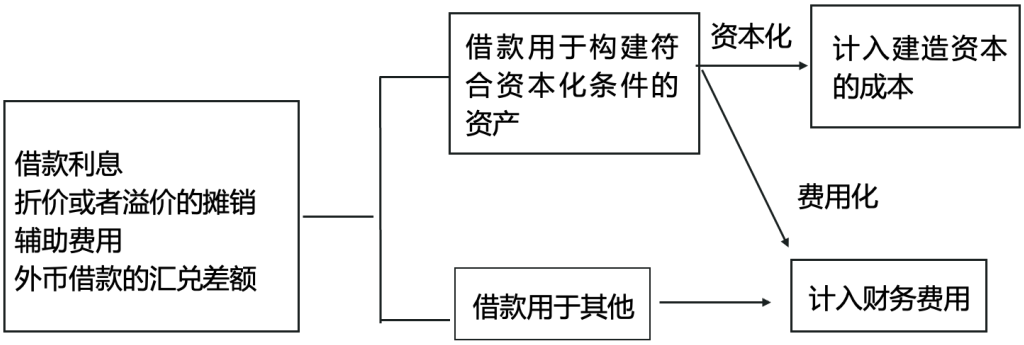
第二节 借款费用的确认



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。

经典例题

【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。

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。

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。

【单选题】20×8 年 5 月 1 日，甲公司正式动工兴建一栋厂房。为解决厂房建设需要的资金，20×8 年 6 月 1 日，甲公司从乙银行专门借款 4 000 万元，期限为 1 年，20×9 年 3 月 30 日，厂房工程全部完工。20×9 年 4 月 10 日，厂房经验收达到预定可使用状态。20×9 年 5 月 20 日，厂房投入使用。20×9 年 5 月 31 日，甲公司偿还乙银行上述借款。不考虑其他因素。甲公司厂房工程借款费用停止资本化的时点是（ ）。（2020 年）

A.20×9 年 3 月 30 日

B.20×9 年 5 月 31 日

C.20×9 年 4 月 10 日

D.20×9 年 5 月 20 日

答案：C

解析：20×9 年 4 月 10 日，厂房达到了预定可使用状态，所以借款费用应该停止资本化，选项 C 正确。

停止时点	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，可从下列几个方面进行判断： 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。

各部分分别完工分情况处理：

（1）完工部分停止资本化

每部分在其他部分继续建造或者生产过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分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实质上已经完成的，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

（2）完工部分不能停止资本化，要等整体

各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

经典例题

【多选题】甲公司于 2×22 年 3 月 10 日借入一笔借款，专项用于新厂区的建造，甲公司在银行将该笔款

项用于购买七天通知存款，后续根据工程付款进度安排支取。2×22 年 4 月 20 日，甲公司向供应商预付了采购该工程所需设备的部分款项。2×22 年 5 月 15 日，新厂区实体开始建造。2×22 年 11 月至 12 月期间，由于冰雪覆盖暂停施工。2×23 年 10 月 20 日，新厂区的实体建造已基本完成且与设计和生产要求基本相符，但个别车间的屋顶有漏水现象需要修补，预计发生的支出很小，整体工程于 2×23 年 11 月 15 日完工并办理了竣工决算手续。下列各项关于甲公司借款费用会计处理的表述中，正确的有（ ）。（2023 年）

A.借款费用开始资本化的时点为 2×22 年 5 月 15 日

B.借款费用停止资本化的时点为 2×23 年 11 月 15 日

C.2×22 年 11 月至 12 月期间发生的借款费用应当继续资本化

D.借款费用资本化时点开始之前取得的利息收入不影响借款费用资本化金额的计算

答案：ACD

解析：选项 B，2×23 年 10 月 20 日，新厂区的实体建造已基本完成且与设计和生产要求基本相符，虽然个别车间的屋顶有漏水现象需要修补，但预计发生的支出很小，因此借款费用停止资本化的时点为 2×23 年 10 月 20 日。