



第十一章

借款费用



考情分析

本章属于基础性章节，主要掌握专门借款和一般借款的资本化利息计算问题，2025年教材没有实质性变动，预计分值3-9分左右。



第一节 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：

①因借款而发生的利息

包括：

- A. 企业向银行或者其他金融机构等借入资金发生的利息、发行公司债券或企业债券发生的利息；
- B. 为购建或者生产符合资本化条件的资产而发生的带息债务（带息应付票据）所承担的利息等。



第一节 借款费用的范围

续表

②发行债券中的折价或者溢价的摊销	其实质是对债券票面利息的调整（即将债券票面利率调整为实际利率）属于借款费用的范畴。
③因借款而发生的辅助费用	是指企业在借款过程中发生的诸如手续费、佣金（发行债券产生的，不包括发行股票产生的）、印刷费等费用。
④因外币借款而发生的汇兑差额	是指由于汇率变动导致市场汇率与账面汇率出现差异，从而对外币借款本金及其利息的记账本位币金额所产生的影响金额。



第一节 借款费用的范围

【例-多选题】下列各项中，属于借款费用的有（ ）。

- A. 银行借款的利息
- B. 债券溢价的摊销
- C. 债券折价的摊销
- D. 发行股票的手续费



第一节 借款费用的范围

答案：ABC

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。选项D，发行股票的手续费，是权益性融资费用，不属于借款费用。



第二节 借款费用的确认

一、确认原则（资本化或费用化）

借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产购建或者生产的，应当予以资本化，计入资产成本（在建工程等）。

其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益（财务费用）。



第二节 借款费用的确认

二、借款费用应予资本化的借款范围

借款范围：包括专门借款和一般借款

总原则：先专门借款，后一般借款。



第二节 借款费用的确认

三、借款费用资本化期间的确定

1、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3个条件：

- (1) 资产支出已经发生的判断（花钱）
- (2) 借款费用已经发生的判断（计息）
- (3) 购建或者生产活动已经开始的判断（动工）



第二节 借款费用的确认

【例-单选题】2025年4月20日，甲公司以当月1日自银行取得的专门借款支付了建造办公楼的首期工程物资款，5月10日开始施工，5月20日因发现文物需要发掘保护而暂停施工，7月15日复工兴建。甲公司该笔借款费用开始资本化的时点为（ ）。

- A. 2025年4月1日
- B. 2025年4月20日
- C. 2025年5月10日
- D. 2025年7月15日



第二节 借款费用的确认

答案：C

解析：借款费用开始资本化必须同时满足以下三个条件：

①资产支出已经发生；

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构建或者生产活动已经开始。所以开始资本化时点为2025年5月10日。



第二节 借款费用的确认

2、借款费用暂停资本化（计入财务费用）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非正常中断且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。



第二节 借款费用的确认

【提示】

①中断的原因必须是非正常中断，属于正常中断的，相关借款费用仍可资本化。例如：

- a. 企业因与施工方发生了质量纠纷；
- b. 工程、生产用料没有及时供应；
- c. 资金周转发生了困难；
- d. 施工、生产发生了安全事故；
- e. 发生了与资产购建、生产有关的劳动纠纷等原因，导致资产购建或者生产活动发生中断，均属于非正常中断。



第二节 借款费用的确认

②正常中断：仅限于达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序，或者事先可预见的不可抗力因素导致的中断。

某些地区的工程在建造过程中，由于可预见的不可抗力因素（如：雨季或冰冻季节等原因）导致施工出现停顿，也属于正常中断。



第二节 借款费用的确认

3、借款费用停止资本化时点的确定

(1) 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（完工）时，借款费用应当停止资本化。

借：固定资产

贷：在建工程



第二节 借款费用的确认

(2) 如果所购建或者生产的符合资本化条件的资产分别建造、完工，企应当遵循实质重于形式原则，界定借款费用停止资本化的时点：

①各部分分别完工，且每部分单独可供使用或者可对外销售，且该部分实质上已经完成的，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。