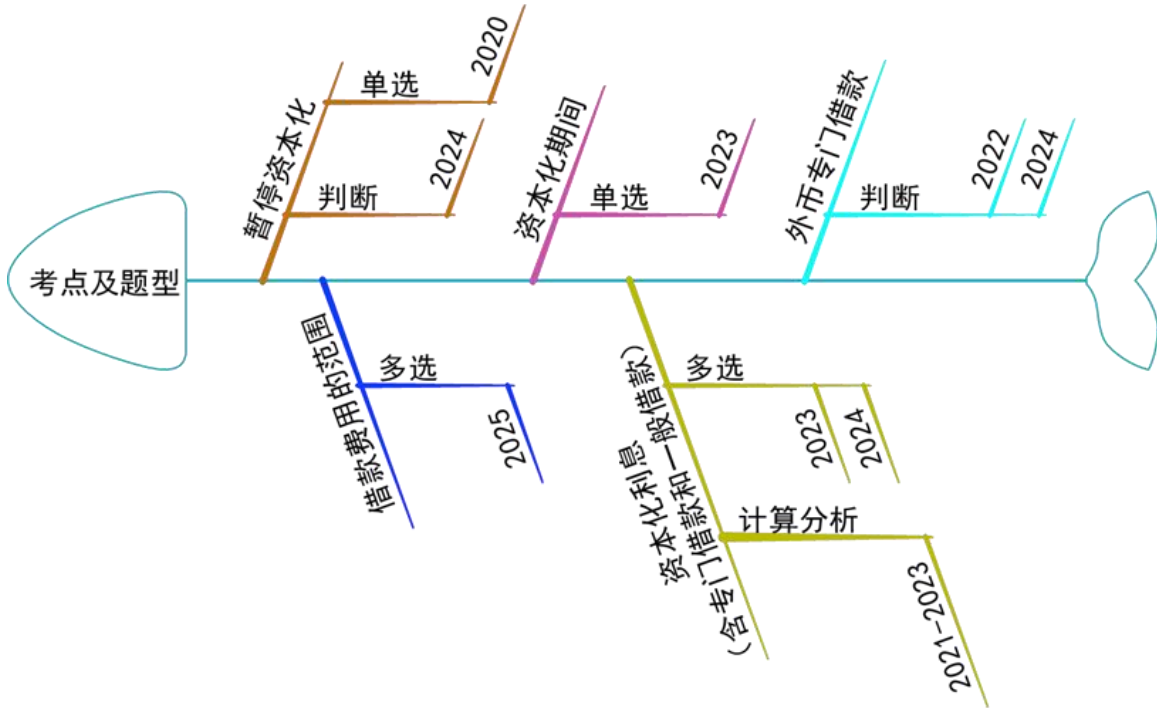


第十一章 借款费用

综述：考情分析

一、各年考点分值及题型（5分）



综述：考情分析

二、教材主要变化

没有实质变化。

目录

考点1：借款费用的范围

考点2：借款费用的确认

考点3：借款费用的计量

考点1：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，包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

提示：

对于企业发生的权益性融资费用，**不应包括**在借款费用中。（冲减资产公积）

【多选·2025】下列各项中，属于借款费用的有（ ）。

- A. 债券发行价格高于面值的部分
- B. 发行股票时支付证券公司的承销费

- C. 因汇率变动导致的外币借款汇兑差额损失
- D. 发行债券时支付承销机构的佣金

答案：CD

解析：选项A，债券发行价格高于面值的部分为溢价，溢价的摊销属于借款费用，但溢价本身不属于借款费用；选项B，发行股票时支付证券公司的承销费属于企业发生的权益性融资费用，不属于借款费用。

考点2：借款费用的确认

一、确认原则

企业发生的借款费用，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，计入相关资产成本；

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。

解释：

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（1年以上，含1年）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。

建造合同成本、无形资产的开发支出等在符合条件的情况下，也可以认定为符合资本化条件的资产。

注意：

在实务中，如果由于人为或故意等非正常因素导致资产的购建或者生产时间相当长的，该资产不属于符合资本化条件的资产。

购入即可使用的资产，或者购入后需要安装但所需安装时间较短的资产，或者需要建造或生产但建造或生产时间较短的资产，均不属于符合资本化条件的资产。

二、借款费用应予资本化的借款范围

1. 借款形式包括专门借款和一般借款。

解释：

（1）专门借款，是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项。

（2）一般借款，是指除专门借款之外的借款，相对于专门借款而言，一般借款在借入时，其用途通常没有特指用于符合资本化条件的资产的购建或者生产。

2. 借款费用资本化顺序

借款费用应予资本化的借款范围，既包括专门借款，也可以包括一般借款。其中，对于一般借款，只有在购建或者生产某项符合资本化条件的资产占用了一般借款时，才应将与该部分一般借款相关的借款费用资本化，否则，所发生的借款费用应当计入当期损益。（先专门，后一般）

三、借款费用资本化期间的确定

只有发生在资本化期间内的有关借款费用才允许资本化；

资本化期间的确定是借款费用确认和计量的**重要前提**。

解释：

借款费用资本化期间是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，但**不包括**借款费用暂停资本化的期间。

（一）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，即资产支出已经发生；借款费用已经发生；为使资产达到预定可使用状态或者可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始。（**花钱+计息+动工**）

其中，

1. 资产支出已经发生的判断（**花钱**）

资产支出包括以支付现金、转移非现金资产和承担**带息**债务形式所发生的支出。

注意：

如果企业赊购这些物资承担的是**不带息债务**，就**不应当**将购买价款计入资产支出，因为该债务在偿付前不需要承担利息，也没有占用借款资金。

2. 借款费用已经发生的判断。（**计息**）

借款费用已经发生，是指企业已经发生了因购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入款项的借款费用，或者占用的一般借款的借款费用。

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者生产活动已经开始的判断。（**动工**）

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者生产活动已经开始，是指符合资本化条件的资产的实体建造或者生产工作已经开始，它**不包括**仅仅持有资产但没有发生为改变资产形态而进行的实质上的建造或者生产活动。（买了没用）

企业只有在上述三个条件**同时满足**的情况下，有关借款费用才可以开始资本化；只要其中的任何一个条件没有满足，借款费用就不能资本化，而应计入当期损益。

（二）借款费用暂停资本化的时间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生**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。

注意：

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。

2. 非正常中断，通常是由于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，企业因与施工方发生了质量纠纷，或者工程、生产用料没有及时供应，或者资金周转发

生了困难，或者施工、生产发生了安全事故，或者发生了与资产购建、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。

（三）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**时，借款费用应当停止资本化。

在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态**之后**所发生的借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，**计入当期损益**。

2. 资产达到预定可使用或者可销售状态，具体可从以下几个方面进行判断：（4个方面）

（1）符合资本化条件的资产的实体建造（包括安装）或者生产活动已经全部完成或者实质上已经完成；（**活干完**）

（2）所购建或者生产的符合资本化条件的资产与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符，即使有极个别与设计、合同或者生产要求不相符的地方，也不影响其正常使用或者销售；（**合要求**）

（3）继续发生在所购建或生产的符合资本化条件的资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。（**少支出**）

（4）购建或者生产符合资本化条件的资产需要试生产或者试运行的，在试生产结果表明资产能够正常生产出合格产品，或者试运行结果表明资产能够正常运转或者营业时，应当认为该资产已经达到预定可使用或者可销售状态。（**能生产**）

3. 在符合资本化条件的资产的实际购建或者生产过程中，如果所购建或者生产的符合资本化条件的资产分别建造、分别完工，企业应当遵循实质重于形式原则，区别不同情况，界定借款费用停止资本化的时点：

（1）如果所购建或者生产的符合资本化条件的资产的部分分别完工，且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。（**分别完工、各自使用、停止资本化**）

（2）如果企业购建或者生产的资产的部分分别完工，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。在这种情况下，即使各部分资产已经分别完工，也不能认为该部分资产已经达到了预定可使用或者可销售状态，企业只能在所购建固定资产整体完工时，才能认为资产已经达到了预定可使用或者可销售状态，借款费用方可停止资本化。（**分别完工、整体使用、继续资本化**）

资本化期间示意图：

