

第十一章 借款费用

历年考情概况

本章主要讲解借款费用的相关处理,重点掌握借款费用资本化金额的计算及其账务处理。本章在近年考题中所占分值在4分左右,在客观题和主观题中均有所考查,在客观题中主要考查借款费用资本化时点的相关判断、借款费用资本化金额的计算,在主观题中则更多的是与应付债券和银行借款等相结合考查专门借款以及一般借款利息资本化金额或费用化金额的计算等。

序号	考点	考频
考点一	借款费用开始、暂停及停止资本化时点的确定	★★
考点二	利息费用资本化金额的确定	★★★★

考点一

2020《会计》高频考点:借款费用开始、暂停及停止资本化时点的确定

我们一起来学习2020《会计》高频考点:借款费用开始、暂停及停止资本化时点的确定。本考点属于《会计》第十一章借款费用第二节借款费用的确认的内容。

【内容导航】

1. 开始资本化时点的确定
2. 暂停资本化时点的确定
3. 停止资本化时点的确定

【考频分析】

考频:★★

复习程度:掌握本考点。

【高频考点】借款费用开始、暂停及停止资本化时点的确定

1. 开始资本化时点的确定

借款费用允许开始资本化必须同时满足三个条件,即:

- ①资产支出已经发生(指企业已经发生了支付现金(广义)、转移非现金资产或者承担带息债务形式所发生的支出);
- ②借款费用已经发生(借入款项,当日开始计息);

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”。

2. 暂停资本化时点的确定

①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。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正常中断、非正常中断的判断：

(1) 由于发生火灾导致施工中断。	非正常中断
(2) 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

3. 停止资本化时点的确定

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。

借：固定资产

贷：在建工程

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。

考点二

2020《会计》高频考点：利息费用资本化金额的确定

我们一起来学习 2020《会计》高频考点：利息费用资本化金额的确定。本考点属于《会计》第十一章借款费用第三节借款费用的计量的内容。

【内容导航】

1. 专门借款资本化金额的确定
2. 一般借款资本化金额的确定

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】利息费用资本化金额的确定

1. 专门借款资本化金额的确定

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

2. 一般借款资本化金额的确定

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。有关计算公式如下：

一般借款利息费用资本化金额 = 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数 × 所占用一般借款的资本化率

A. 累计资产支出加权平均数 = Σ (每笔资产支出金额 × 每笔资产在当期所占用的天数 / 当期天数)

B. 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

【注意】计算一般借款资本化率时，要考虑资本化开始时点和结束时点。

查看更多注会考试政策，请进入[中华会计网校注册会计师考试栏目进行查看>>](#)



中华会计网校
www.chinaacc.com

扫码获得更多注会备考干货