

《中级会计实务》第十四章借款费用（上）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/503/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_E4\\_B8\\_AD\\_E7\\_BA\\_A7\\_E4\\_c44\\_503675.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/503/2021_2022__E3_80_8A_E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_c44_503675.htm)

本章可以单独出一个计算分析题，但从历年的考试情况来看，这种可能性并不大，但出需要计算的单选题的可能性还是比较大的。本章从难度上来讲既不是很容易，也不是很难，只要用心去学，应该是能够掌握的。好，闲话少说，让我们开始总结本章！

一、借款费用的内容。借款费用共包括四大内容：借款利息；辅助费用；折价（溢价）的摊销；因外币借款而产生的汇兑差额。其中的借款利息和折价（溢价）的摊销是本章的重点、难点内容。

二、辅助费用的核算。无论是一般借款发生的辅助费用，还是专门借款发生的辅助费用，其会计处理大同小异的。其具体的会计处理方法是：1.在所购建（生产）的符合资本化条件的资产达到预定可使用（可销售）状态之前发生的辅助费用资本化。2.在所购建（生产）的符合资本化条件的资产达到预定可使用（可销售）状态之后发生的辅助费用费用化。三、因外币借款而产生的汇兑差额的核算。

因外币一般借款而产生的汇兑差额应全部费用化。因外币专门借款而产生的汇兑差额按以下原则处理：1.在资本化期间内发生的因外币专门借款而产生的汇兑差额资本化。2.在非资本化期间内发生的因外币专门借款而产生的汇兑差额费用化。

这里牵扯到一个资本化期间的问题，那么资本化期间如何确定呢？别着急，马上就讲。四、资本化期间的确定。确定资本化期间的本质就是确定两个时点、一个期间：开始资本化的时点；暂停资本化的期间；停止资本化的时点。下面一

一介绍：1.开始资本化时点的确定（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、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（可销售）状态所必要的购建（生产）活动已经开始（不包括仅持有资产但未发生为改变资产形态而进行的实质上的建造或生产活动）。2.暂停资本化期间的确定（同时满足）：（1）非正常中断（不包括工程建造必须经过的中断以及因可预见的不可抗力因素所导致的中断）；（2）中断时间连续；（3）中断时间超过3个月。3.停止资本化时点的确定（满足其一即可）：（1）资产的实体建造（生产）活动已经全部完成（实质上已经完成）；（2）资产与设计要求（合同规定或生产要求）相符（基本相符）；（3）继续发生在资产上的支出金额很少（几乎不再发生）。（注：上述所谓的资产是指符合资本化条件的资产。）本章的重头戏借款利息以及折价（溢价）的摊销该如何进行会计处理呢？100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

[www.100test.com](http://www.100test.com)