

2006年注册会计师考试慢班《会计》讲义十五 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/74/2021\\_2022\\_2006\\_E5\\_B9\\_B4\\_E6\\_B3\\_A8\\_c45\\_74526.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/74/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_74526.htm)

CPA慢班《会计》讲义-第13章 借款费用

一、本章在考试中的地位 1. 本章在考试中的地位：本章在考试中居于较重要的地位。本章的重点是利息资本化和汇兑差额资本化。 2. 本章内容变化较大：（1）扩大了借款费用资本化的资产范围：原借款费用准则中，纳入借款费用资本化的资产仅指固定资产。新借款费用准则中所指的纳入借款费用资本化的资产不仅包括企业的固定资产，还包括需要相当长时间才能达到可销售状态的存货以及投资性房地产等，如有些以船舶、大型设备为生产产品的企业所发生借款费用就应计入存货成本。（2）扩大了可予资本化的借款范围：在原借款费用准则中，可予资本化的借款仅为专门借款。新借款费用准则中所指的可予资本化的借款包括专门借款，也包括一般借款。（3）借款利息资本化金额的计算不同了：原借款费用准则在计算利息资本化金额时，要考虑资产支出。新准则分为两种情况：专门借款利息资本化金额，为资本化期间发生的“利息净支出”，不考虑资产支出。

一般借款利息资本化金额，应考虑资产支出。 3. 本章复习方法：利息资本化和汇兑损益资本化，应与固定资产增加相结合；汇兑损益资本化的计算，与外币业务的核算相结合。

二、本章考点精讲【考点一】借款费用的内容（掌握） 1

1. 借款费用的内容：借款费用，是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本，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四个组成部分

。 2. 借款费用资本化的资产范围：（1）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的购建或者生产的，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（财务费用）。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间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。（2）对比原准则，借款费用资本化的范围有固定资产扩大到固定资产、投资性房地产和存货等资产。投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，不包括自用房地产和作为存货的房地产。这里的存货是指要经过相当长的时间生产才能达到可销售状态的存货，如船舶、大型设备。

3. 借款费用资本化的借款范围：包括专门借款和一般借款。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，如为购建固定资产而发生借款；为投资性房地产而发生的借款；为建造船舶、大型设备而发生的借款。

【考点二】借款费用资本化期间（掌握）

1. 资本化期间 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，但借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

2. 资本化起点 对于因专门借款而发生的利息、折价或者溢价的摊销、汇兑差额（注意：不包括辅助费用），只有在同时符合以下三个条件时才能开始资本化：（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产（如在建工程领用原材料）或者承担带息债务形式发生的支出；（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

要的购建或者生产活动已经开始，如工程已经开工。3. 资本化终点（1）理论标准：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（财务费用）。（2）具体形式：为了便于实际操作，通常所购建的固定资产满足以下条件之一，即应当认为资产已经达到了预定可使用状态，借款费用应当停止资本化：符合资本化条件的资产的实体建造（包括安装）或者生产工作已经全部完成或者实质上已经完成。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。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。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。固定资产的实体建造工作已经全部完成或者实质上已经完成。购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造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。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者可对外销售的，应当在该资产

整体完工时停止借款费用的资本化。4. 暂停资本化 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。在中断期间发生的借款费用应当确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化应当继续进行。

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)