

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 教材精讲班

②计算 2021 年一般借款应予资本化的利息金额

公司在 2021 年占用了一般借款资金的资产支出加权平均数

$=24000000 \times 270 \div 360 + 60000000 \times 180 \div 360 + 60000000 \times 90 \div 360 = 22500000$  (元)

公司在 2021 年一般借款应予资本化的利息金额  $= 22500000 \times 8\% = 1800000$  (元)

公司在 2021 年应当计入当期损益的一般借款利息金额  $= 5760000 - 1800000 = 3960000$  (元)

③计算 2021 年应予资本化和应计入当期损益的利息金额

公司在 2021 年应予资本化的借款利息金额  $= 2700000 + 1800000 = 4500000$  (元)

公司在 2021 年应当计入当期损益的借款利息金额  $= 900000 + 3960000 = 4860000$  (元)

④2021 年有关会计分录

借：在建工程——××厂房	4500000
财务费用	4860000
贷：应付利息——××银行	9360000

#### (二) 借款辅助费用资本化金额的确定

1. 对于企业发生的专门借款辅助费用，在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之前发生的，应当在发生时根据其发生额予以资本化；在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之后所发生的，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。上述资本化或计入当期损益的辅助费用的发生额，是指根据本书第九章，按照实际利率法所确定的金融负债交易费用对每期利息费用的调整额。借款实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。

2. 一般借款发生的辅助费用，也应当按照上述原则确定其发生额。考虑到借款辅助费对各期利息费用做相应调整，在确定借款辅助费用资本化金额时可以结合借款利息资本化金额一并计算。

**【例题·判断题】**企业每一会计期间的利息资本化金额不应当超过当期相关借款实际发生的利息金额 ( )。【2014】

**【答案】**√

**【例题·单选题】**2010 年 2 月 1 日，甲公司为建造一栋厂房向银行取得一笔专门借款。2010 年 3 月 5 日，以该借款支付前期订购的工程物资款。因征地拆迁发生纠纷，该厂房延迟至 2010 年 7 月 1 日才开工兴建，开始支付其他工程款。2011 年 2 月 28 日，该厂房建造完成，达到预定可使用状态。2011 年 4 月 30 日，甲公司办理工程竣工决算。不考虑其他因素，甲公司该笔借款费用的资本化期间为 ( )。【2011】

A. 2010 年 2 月 1 日至 2011 年 4 月 30 日

B. 2010 年 3 月 5 日至 2011 年 2 月 28 日

- C. 2010年7月1日至2011年2月28日
- D. 2010年7月1日至2011年4月30日

【答案】C

【解析】借款费用开始资本化的条件：2010年7月1日满足资本化开始的条件，2011年2月28日所建造厂房达到预定可使用状态，应停止借款利息资本化，故借款费用资本化期间为2010年7月1日至2011年2月28日。

### （三）外币专门借款而发生的汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，应当作为财务费用计入当期损益

【例8-17】甲公司产品已经打入美国市场，为节约生产成本，决定在当地建造生产工厂并设立分公司，2020年1月1日，为该工程项目专门向当地银行借入XY外币10 000 000元，年利率为8%，期限为3年，假定不考虑与借款有关的辅助费用。合同约定，甲公司于每年1月1日支付借款利息，到期偿还借款本金。工程于2020年1月1日开始实体建造，2021年6月30日完工，达到预定可使用状态。期间发生的资产支出如下：

2020年1月1日，支出2 000 000 XY元；

2020年7月1日，支出5 000 000 XY元；

2021年1月1日，支出3 000 000 XY元。

公司的记账本位币为人民币，外币业务采用外币业务发生时当日即期汇率即市场汇率折算。相关汇率如下：

2020年1月1日，市场汇率为1XY元=6.70人民币元；

2020年12月31日，市场汇率为1XY元=6.75人民币元；

2021年1月1日，市场汇率为1XY元=6.77人民币元；

2021年6月30日，市场汇率为1XY元=6.80人民币元。

本例中，甲公司计算该外币借款汇兑差额资本化金额如下：

（1）计算2×10年汇兑差额资本化金额。

①应付利息=10 000 000×8%×6.75 = 5 400 000（元）

账务处理为：

借：在建工程——××工程 5 400 000

贷：应付利息——××银行 5 400 000

②外币借款本金及利息汇兑差额=10 000 000×（6.75-6.70）+800 000×（6.75-6.75）=500 000（元）

账务处理为：

借：在建工程——××工程 500 000

贷：长期借款——××银行——汇兑差额 500 000

（2）2021年1月1日实际支付利息时，应当支付800 000XY元，折算成人民币为5 416 000元。该金额与原账面金额之间的差额16000元应当继续予以资本化，计入在建工程成本。账务处理为：

借：应付利息——××银行 5 400 000

在建工程——××工程 16 000

贷：银行存款 5 416 000

(3) 计算 2021 年 6 月 30 日时的汇兑差额资本化金额。

① 应付利息 =  $10\,000\,000 \times 8\% \times 1/2 \times 6.80 = 2\,720\,000$  (元)

账务处理为:

借: 在建工程——××工程 2 720 000  
贷: 应付利息——银行 2 720 000

② 外币借款本金及利息汇兑差额 =  $10\,000\,000 \times (6.80 - 6.75) + 400\,000 \times (6.80 - 6.80) = 500\,000$  (元)

账务处理为:

借: 在建工程——××工程 500 000  
贷: 长期借款——××银行——汇兑差额 500 000

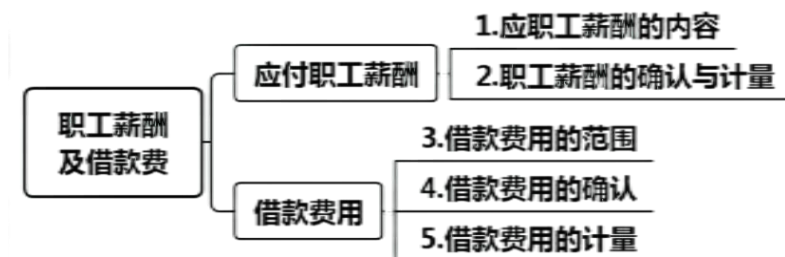
**【例题·判断题】**在资本化期间内, 外币专门借款本金及利息的汇兑差额应予资本化 ( )。【2009】

**【答案】**√

本节小结

1. 借款费用的范围
2. 借款费用的确认
3. 借款费用的计量

本章小结



学固不在乎读书, 然不读书则义理无由明。——朱熹