

注册会计师 教材精讲班 会计

第十一章 借款费用

【例题 11-6】甲公司建造办公楼占用的一般借款资料如下：

资料一：甲公司 2015 年涉及两笔一般借款，分别为：

①2015 年 3 月 1 日借款 2000 万元，借款期限至 2017 年 4 月 30 日，年利率为 6%，利息按年支付；

②2015 年 9 月 1 日借款 5000 万元，借款期限至 2017 年 5 月 31 日，年利率为 8%，利息按年支付。

资料二：工程于 2015 年 9 月 1 日开工建造，各年资产支出如下：

2015 年资产支出如下：9 月 1 日支出 1800 万元、12 月 1 日支出 1200 万元；

2016 年资产支出如下：1 月 1 日支出 600 万元、3 月 1 日支出 3000 万元；2017 年资产支出如下：2 月 1 日支出 400 万元。假设不考虑其他因素。

要求：计算 2015 年一般借款资本化利息费用金额。

【解析】2015 年一般借款资本化率 = $(2000 \times 6\% \times 4/12 + 5000 \times 8\% \times 4/12) / (2000 \times 4/12 + 5000 \times 4/12) = 7.43\%$
2015 年，一般借款利息费用资本化金额 = $(1800 \times 4/12 + 1200 \times 1/12) \times 7.43\% = 52.01$ （万元）

二、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。

【例题·单选题】甲公司对外币业务采用即期汇率的近似汇率折算，假定业务发生当月 1 日的市场汇率为即期汇率的近似汇率，按月计算汇兑损益。2018 年 1 月 1 日，该公司从中国银行贷款 400 万美元用于厂房扩建，年利率为 6%，每季末计提利息，年末支付当年利息，当日市场汇率为 1 美元 = 6.21 元人民币。

3 月 31 日市场汇率为 1 美元 = 6.26 元人民币，6 月 1 日市场汇率为 1 美元 = 6.27 元人民币，6 月 30 日市场汇率为 1 美元 = 6.29 元人民币。甲公司于 2018 年 3 月 1 日正式开工，并于当日支付工程物资款 100 万美元。不考虑其他因素，该外币借款的汇兑差额在第二季度的资本化金额为（ ）。

- A. 12.3 万元人民币
- B. 12.18 万元人民币
- C. 14.4 万元人民币
- D. 13.2 万元人民币

【答案】A

【解析】第二季度可资本化的汇兑差额 = $400 \times (6.29 - 6.26) + 400 \times 6\% \times 1/4 \times (6.29 - 6.26) + 400 \times 6\% \times 1/4 \times (6.29 - 6.27) = 12.3$ （万元人民币）

本章小结：

- (1) 借款费用的范围界定
- (2) 借款费用的确认原则
- (3) 借款费用的计量方法

寄语：学习就是为了今后的更出色！