

中级会计职称

中级会计实务

精讲班

(三) 外币专门借款汇兑差额资本化金额

资本化期间，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。

【提示】外币一般借款的汇兑差额计入当期损益，不予资本化。

借款美元 100 万元，1 月 1 日汇率 1 美元=6.6 元人民币。折算为人民币借款 660 万元。

期末汇率为 1 美元=6.8 人民币，折算人民币为借款 680 万元，汇兑损失 20 万元。

期末汇率为 1 美元=6.5 人民币，折算人民币为借款 650 万元，汇兑收益 10 万元。

【神总结】外币借款的借款费用处理

项目	资本化期间资本化		
	本金	利息	本金、利息汇兑差额
外币专门借款	√	√	√
外币一般借款	√	√	×，全部费用化

例题 10

【判断题】(2022 年) 在借款费用资本化期间，企业应将在建工程所占用外币一般借款的利息产生的汇兑差额予以资本化。()

分析

【答案】×

【解析】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 11

甲公司产品已经打入外国市场，为节约生产成本，甲公司决定在当地建造生产工厂设立分公司，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 000XY 元；

2020 年 7 月 1 日，支出 5 000 000XY 元；

2021 年 1 月 1 日，支出 3 000 000XY 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。

分析

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 2020 年汇兑差额资本化金额。

$$\textcircled{1} \text{ 应付利息} = 10\,000\,000 \times 8\% \times 6.75 = 5\,400\,000 \text{ (元)}$$

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

$\textcircled{2}$ 外币借款本金及利息汇兑差额

$$= 10\,000\,000 \times (6.75 - 6.70) + 800\,000 \times (6.75 - 6.75) \\ = 500\,000 \text{ (元)}$$

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 16 000 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。

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

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

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

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

总结借款费用

