

第三节 借款费用的计量

知识点：外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

1. 在**资本化期间**内，外币**专门借款**本金及利息的汇兑差额，应当**予以资本化**，计入符合资本化条件的资产的成本；
2. 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**。

经典例题

【例 11-5】甲公司于 20×1 年 1 月 1 日，为建造某工程项目专门以面值发行美元公司债券 1 000 万元，年利率为 8%，期限为 3 年，假定不考虑与发行债券有关的辅助费用、未支出专门借款的利息收入或投资收益。合同约定，每年 1 月 1 日支付当年利息，到期还本。

工程于 20×1 年 1 月 1 日开始实体建造，20×2 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：

20×1 年 1 月 1 日，支出 200 万美元；

20×1 年 7 月 1 日，支出 500 万美元；

20×2 年 1 月 1 日，支出 300 万美元。

甲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的市场汇率折算。相关汇率如下：

20×1 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=7.70 元人民币；

20×1 年 12 月 31 日，市场汇率为 1 美元=7.75 元人民币；

20×2 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=7.77 元人民币；

20×2 年 6 月 30 日，市场汇率为 1 美元=7.80 元人民币。

本例中，甲公司计算外币借款汇兑差额资本化金额如下（会计分录中金额单位：元）：

解析：

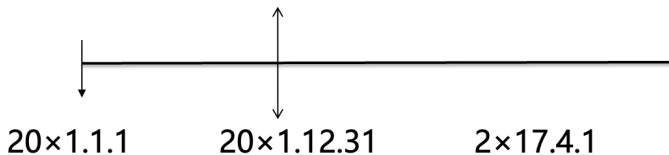
（1）计算 20×1 年汇兑差额资本化金额：

①债券应付利息=1 000×8%×7.75=80×7.75=620（万元）

账务处理为：

借：在建工程 6 200 000
 贷：应付利息 6 200 000

$$1000 \times (7.75 - 7.7) + 80 \times (7.75 - 7.75) = 50$$

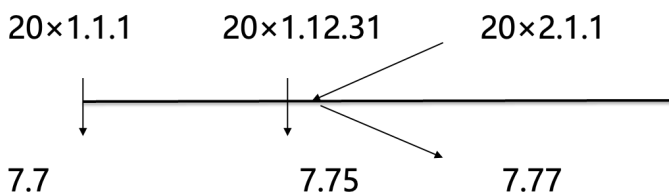


②外币债券本金及利息汇兑差额

=1 000×(7.75-7.70)+80×(7.75-7.75)=50（万元）

③账务处理为：

借：在建工程 500 000
 贷：应付债券 500 000



（2）20×2 年 1 月 1 日实际支付利息时，应当支付 80 万美元，折算成人民币为 621.60 万元。该金额与原账面金额 620 万元之间的差额 1.60 万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 6 200 000

在建工程 16 000
 贷：银行存款 6 216 000

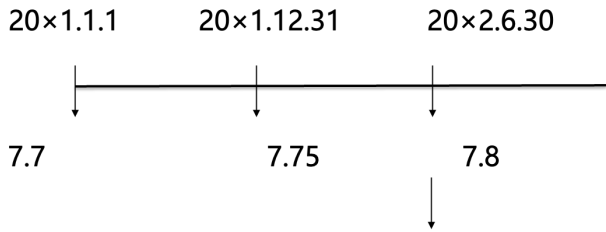
(3) 计算 20×2 年 6 月 30 日时的汇兑差额资本化金额：

①债券应付利息

$$= 1\ 000 \times 8\% \times 1/2 \times 7.80 = 40 \times 7.80 = 312 \text{ (万元)}$$

账务处理为：

借：在建工程 3 120 000
 贷：应付利息 3 120 000



$$1000 \times (7.8 - 7.75) + 40 \times (7.8 - 7.8) = 50$$

②外币债券本金及利息汇兑差额

$$= 1\ 000 \times (7.80 - 7.75) + 40 \times (7.80 - 7.80) = 50 \text{ (万元)}$$

③账务处理为：

借：在建工程 500 000
 贷：应付债券 500 000

本章小结

