

长期借款业务的会计处理（二）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E9_95_BF_E6_9C_9F_E5_80_9F_E6_c44_70577.htm 例3：南方化工厂1993年1月1日向金融机构借入1000000美元，用于购建生产加工线，年利率5%，3年后还本付息；生产线于1994年末完工、交付使用，并于1995年5月份验收，加工线使用年限10年，残值率10%，采用年限平均法计提折旧；美元与人民币市场汇率为：1993年1月1日，1：8.00；1993年12月31日，1：8.10；1994年12月31日，1：8.20；1995年12月31日，1：8.30。假定按期初汇率记账，应编制的会计分录为：

借入长期借款：借：银行存款 8000000（US \$ 1000000 × 8.00） 贷：长期借款 8000000

购建生产线：借：在建工程 8000000 贷：银行存款 8000000

1993年末，计提应计利息并结转汇总损失：应计利息=US \$ 1000000 × 5% × 8.10=405000（元） 汇总损益=US \$ 1000000 ×（8.10-8.00）=100000（元） 借：在建工程 505000 贷：长期借款应计利息 405000 汇兑损益 100000

1994年末，计提应计利息并结转汇兑损失：应计利息=[US \$ 1000000 ×（1+5%）] × 5% × 8.20=430500（元） 汇兑损益=（US \$ 1000000 US \$ 50000） ×（8.20-8.10）=105000（元） 借：在建工程 535500 贷：长期借款应计利息 430500 汇兑损益 105000

1995年5月，生产线通过验收：固定资产成本=8000000 505000 535000=9040000（元） 借：固定资产 9040000 贷：在建工程 9040000

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