




全国高职高专财会专业规划教材

高级财务会计

程 坚 编著

 科学出版社
www.sciencep.com

全国高职高专财会专业规划教材

高级财务会计

程 坚 编著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是一本高职高专会计专业的教材。

全书共分十三章，主要包括外币业务，债务重组，非货币性交易，租赁业务，或有事项，借款费用，会计政策、会计估计变更和会计差错更正，所得税会计，现金流量表，外币报表折算，企业合并，物价变动会计，破产清算会计等方面的内容。每项业务都有相应的例题，每章后面都有本章练习题，供读者巩固所学。

本书可作为高职高专院校会计及相关专业的教材，也可作为在职会计人员培训的教材，还可作为企业管理人员提高业务能力的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计/程坚编著. —北京: 科学出版社, 2005

(全国高职高专财会专业规划教材)

ISBN 7-03-015979-9

I. 高… II. 程… III. 财务会计-高等学校:技术学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 083032 号

责任编辑: 王彦丁波 / 责任校对: 耿耘

责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 耕者设计工作室

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年8月第一版 开本: B5 (720×1000)

2005年8月第一次印刷 印张: 15 1/4

印数: 1—3 000 字数: 298 000

定价: 21.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<双青>)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8208 (VF04)

全国高职高专财会专业规划教材编委会

主 任 梁伟样

委 员 (以姓氏笔画为序)

米 莉 孙世臣 杨 欣 张玉英 张立俊

陈 强 陈六一 陈建松 邵敬浩 侯 颖

徐 静 徐恒山 戚素文 程 坚

秘 书 长 王 彦

前 言

本书针对高职高专会计专业的培养目标、知识结构和职业能力的要求安排内容。书中融入了作者多年来从事高职高专教学的经验。在编写过程中，特别注意以下两个方面的问题：

(1) 全书贯穿理论简洁够用，着重培养动手能力的教学目的，注重知识的应用性。高级财务会计的教学内容是企业中特殊业务和非常见业务的会计处理，因此，在本书中尽量采用通俗的语言进行说明，将有关业务讲清、讲明、讲透，方便学生理解和掌握。

(2) 以学生熟悉的会计六大要素为主线，讲述在相关会计要素中存在的特殊或非常见业务，最后讲述会计报表和其他特殊业务，使高级财务会计知识与学生已掌握的会计知识能够互相融通。

本书的教学内容是：外币业务，债务重组，非货币性交易，租赁业务，或有事项，借款费用，会计政策、会计估计变更和会计差错更正，所得税会计，现金流量表，外币报表折算，企业合并，物价变动会计和破产清算会计。由于合并会计报表不是高职高专教学必须要求掌握的，故本书未作这部分知识的介绍。

本书在编写过程中，参阅了大量国内外资料和部分专家、教授、学者的科研成果。在此，一并表示衷心的感谢。

由于本人水平有限，在编写过程中难免有不足之处，敬请各位读者给予批评指正。

程 坚

2005年5月

目 录

第一章 外币业务	1
第一节 外币业务概述	1
一、外币业务的概念及内容.....	1
二、外币业务的几个基本概念.....	1
第二节 外币业务的核算	5
一、外币业务的记账方法.....	5
二、外币业务的账户设置与登记.....	5
三、外币兑换业务的核算.....	6
四、外币筹资业务的核算.....	7
五、外币购销业务的核算.....	9
六、期末汇兑损益的处理.....	11
本章练习题	13
第二章 债务重组	16
第一节 债务重组概述	16
一、债务重组的含义.....	16
二、债务重组的方式.....	16
三、债务重组的入账时间.....	17
第二节 债务重组的核算	17
一、现金清偿的核算.....	17
二、非现金资产清偿的核算.....	18
三、债务转资本的核算.....	21
四、修改债务条件的核算.....	22
五、混合重组的会计处理.....	24
本章练习题	25
第三章 非货币性交易	29
第一节 非货币性交易概述	29
一、非货币性交易的概念.....	29
二、货币性资产与非货币性资产的区别.....	30
三、非货币性交易的披露.....	31
第二节 非货币性交易的核算	32
一、非货币性交易不涉及补价的核算.....	32
二、非货币性交易涉及补价的核算.....	34



本章练习题	37
第四章 租赁业务	40
第一节 租赁业务概述	40
一、租赁的概念与特点	40
二、租赁的种类	41
三、最低租赁付款额与最低租赁收款额	42
第二节 经营租赁的核算	43
一、承租人的核算	43
二、出租人的核算	44
三、经营租赁会计信息披露	47
第三节 融资租赁的核算	47
一、承租方的核算	47
二、出租方的核算	52
三、融资租赁会计信息披露	57
本章练习题	58
第五章 或有事项	61
第一节 或有事项概述	61
一、或有事项的概念	61
二、或有负债与或有资产	62
三、或有事项的披露	63
第二节 预计负债的核算	65
一、预计负债的确认	65
二、预计负债的计量	66
三、预计负债的核算	67
本章练习题	70
第六章 借款费用	73
第一节 借款费用概述	73
一、借款与借款费用	73
二、借款费用的会计处理原则	73
第二节 借款费用的会计处理	75
一、借款费用资本化金额的确认和计量	75
二、借款费用的核算	80
三、借款费用资本化的暂停与停止	84
四、借款费用信息的披露	86
本章练习题	86



第七章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	90
第一节 会计政策变更	90
一、会计政策变更概述.....	90
二、会计政策变更的会计处理.....	93
第二节 会计估计变更	97
一、会计估计变更概述.....	97
二、会计估计变更的核算.....	99
三、会计估计变更与会计政策变更的区别.....	100
四、会计估计变更信息的披露.....	100
第三节 会计差错更正	101
一、会计差错更正概述.....	101
二、会计差错更正的会计处理.....	103
三、会计差错更正信息的披露.....	106
本章练习题.....	107
第八章 所得税会计	111
第一节 所得税会计概述	111
一、会计利润与应纳税所得额.....	111
二、永久性差异与时间性差异.....	111
三、所得税的计算.....	114
第二节 所得税的核算	116
一、应付税款法.....	116
二、纳税影响会计法.....	117
本章练习题.....	125
第九章 现金流量表	128
第一节 现金流量表概述	128
一、现金流量表的设置原理.....	128
二、现金流量表的基本结构.....	129
第二节 现金流量表的编制	130
一、现金流量表正表各项目的填列方法.....	130
二、现金流量表补充资料各项目的填列方法.....	136
三、现金流量表的编制举例.....	140
本章练习题.....	155
第十章 外币报表折算	158
第一节 外币报表折算概述	158
一、外币报表折算要求.....	158

二、外币报表折算方法.....	158
第二节 外币报表的折算.....	167
一、折算方法的选择.....	167
二、我国外币报表折算举例.....	169
本章练习题.....	171
第十一章 企业合并.....	176
第一节 企业合并概述.....	176
一、企业合并的意义.....	176
二、企业合并的形式.....	177
三、企业合并的程序.....	178
第二节 企业合并的会计处理.....	179
一、企业合并的会计处理方法.....	179
二、企业合并的核算.....	180
三、购买法与权益结合法的比较.....	187
本章练习题.....	188
第十二章 物价变动会计.....	191
第一节 物价变动会计概述.....	191
一、物价变动及后果.....	191
二、物价变动会计的产生.....	193
三、物价变动会计的模式.....	194
第二节 不变币值会计.....	195
一、不变币值会计的概念.....	195
二、不变币值会计的处理程序.....	195
第三节 现行成本会计.....	204
一、现行成本会计的概念.....	204
二、现行成本会计的处理程序.....	204
第四节 现行成本不变币值会计.....	208
一、现行成本不变币值会计的概念.....	208
二、现行成本不变币值会计的处理程序.....	209
本章练习题.....	211
第十三章 破产清算会计.....	215
第一节 破产清算会计概述.....	215
一、企业破产的基本程序.....	215
二、企业破产的几个概念.....	217
三、破产清算会计的特征.....	219



第二节 破产清算的会计处理	221
一、破产清算会计的内容	221
二、破产清算的核算	222
本章练习题	227
参考文献	230

第一章 外币业务

第一节 外币业务概述

一、外币业务的概念及内容

我国加入 WTO, 使经济进一步融入世界经济之中, 国际之间的商品交易、劳务供应、融资投资等业务事项越来越多, 企业的业务经营活动不再局限于国内市场, 越来越多的企业取得了自营出口权, 将生意做到了国门之外。不同的国家有着不同的货币体系, 在国际结算中往往需要用所在国的货币或国际通用的货币办理款项的收付, 由此产生了外币业务。外币业务是指企业用本国货币以外的货币所进行款项计价与收付事项, 就我国的内资企业而言, 外币业务当然是指用人民币以外的货币进行计量与结算的业务。其具体内容主要包括以下几个方面。

1. 外币资金的借贷业务

国内企业通过国际金融机构取得外币信贷资金, 发生信贷资金借入与偿还业务。

2. 外币计价结算的商品购销与劳务供应业务

商品与劳务的进口与出口, 以及由此产生的债权、债务的结算或清偿, 需要通过外币进行计量和结算。

3. 其他外币业务

其他外币业务包括国际之间的技术转让、设备售让、其他融资业务, 以及外币计量的资产取得与处置等, 也需要通过外币进行计量与结算。

4. 汇兑损益处理

对上述各项外币业务进行计量和结算过程中, 由于汇率变动, 会出现汇兑损益, 需要进行确认和调整。

运用会计的基本方法对外币业务进行确认、计量、记录和报告就是外币业务会计。

二、外币业务的几个基本概念

(一) 记账本位币与外币

在企业会计核算中, 为了保证会计资料的可比, 需要用一种统一的货币进行

计量和记账，这种统一的货币就是记账本位币。我国的《企业会计制度》和《企业会计准则》都明确规定，我国会计核算的记账本位币为人民币。但对业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，不过在编制会计报表时，应当折算为人民币反映。如果我国企业在国外设立有分支机构，在向国内报送的财务会计报告也要折合为人民币反映。一个企业只能选用一种货币作为记账本位币，一经确定不得随意变更。记账本位币确定之后，对用记账本位币计量的经济业务，直接根据实际发生的金额进行记账；对用记账本位币以外的货币计量的业务，应当通过一定的标准将外币金额换算成记账本位币金额后，才能记账。特别要注意的是，不要将人民币等同于记账本位币，如一家企业选用美元作为记账本位币，则在该企业中，人民币也是外币，发生的人民币业务也应当折算为美元进行计量与记录，当然，这家企业在编制向国内报送的财务会计报告时必须用人民币反映。

外币有狭义与广义之分。狭义的外币一般是指本国货币以外的国家和地区的货币，包括各种纸币和铸币等；广义的外币则是指所有用外币表示的、能够作为国际结算支付手段的支付凭证，它除了各种纸币和铸币外，还包括企业持有的外国有价证券以及用外币表示的票据，如政府债券、公司债券、金融债券、股票、信用证等。同样要注意的是，从会计核算角度，外币不再指本国货币以外的货币，而是指记账本位币以外的货币。因此判断一项经济业务是否属于外币业务，不是看交易的企业性质，而是看用什么货币计量。国内企业与外国企业进行交易，如采用记账本位币结算，不属于外币业务；反之，国内企业之间采用记账本位币以外的货币进行计量和结算，就是外币业务。

（二）外汇与汇率

1. 外汇

外汇是指持有的以外币表示的用于国际结算的支付手段。国际货币基金组织将其定义为“外汇是货币行政当局（中央银行、货币管理机构、财政部门）以银行存款、财政部国库券、长短期政府证券等形式以确保在国际收支逆差时可以使用债权”。由此可见，外汇具有两个基本特征：第一，外汇必须是以外币表示的资产，凡用本国货币表示的有价证券等信用工具等不能作为外汇；第二，外汇必须能够自由兑换成其他形式的资产或支付手段，只要不能自由兑换成其他国家的货币和支付手段的外国货币，均不属于外汇。因此，外汇与外币是不同的。我国外汇管理条例规定，外汇包括：① 外国货币，含纸币、铸币等；② 外币有价证券，含政府债券、国库券、公司债券、股票、息票等；③ 外币支付凭证，含票据、银行结算凭证、邮政储蓄凭证等；④ 其他外汇资金。



2. 汇率

汇率又称汇价，是指在外汇市场中一种货币与另一种货币进行兑换的比率，即一种货币用另一种货币表示的价格，如 1 美元=8.3 元人民币，表示 1 美元的价格是 8.3 元人民币。汇率分为买入汇率与卖出汇率，前者是银行或经纪人向客户买入外汇的汇率，后者是银行或经纪人向客户卖出外汇的汇率。买入汇率与卖出汇率的平均价称为中间汇率或市场汇率。汇率有两种表示方式。

1) 直接标价法，是用一定单位的外币为标准计算折合多少本国货币的方法，如 1 美元=8.3 元人民币。

2) 间接标价法，是用一定单位的本国货币为标准计算折合多少外国货币的方法，如 1 元人民币=0.12 美元。

世界上包括我国在内的大多数国家都采用直接标价法。

按不同的标准，汇率可以进行如下分类。

1) 按外汇成交期为即期汇率与远期汇率。即期汇率是现汇交易时使用的汇率，其交割时间最迟不得超过外汇买卖成交后的两个营业日。远期汇率是在外汇买卖成交后，商定在一定期限内进行交割的约定汇率。远期汇率与即期汇率之间的差额为远期差价，在直接标价法下，将远期汇率高于即期汇率的远期差价称为升水；反之，称为贴水。

2) 按会计记录的角度分为记账汇率与账面汇率、现行汇率与历史汇率。记账汇率是企业发生外币业务时，将外币折合成记账本位币以登记账簿的汇率。《企业会计制度》规定，企业的记账汇率为中间汇率，如买入汇率为 1 美元=8.3 元人民币，卖出汇率为 1 美元=8.4 元人民币，则记账汇率为 1 美元=8.35 元人民币。记账汇率可以是业务发生当日的中间汇率，也可以是业务发生当月 1 日的中间汇率，由企业自行确定，一经确定，不得随意变更。账面汇率是企业在外币账户中记账后形成的汇率，也就是过去的记账汇率。历史汇率是指外币业务发生时的汇率，现行汇率是外币业务结算时或结账时实际使用的汇率。

(三) 汇兑损益

汇兑损益是指等量外币用不同时点的汇率折合为记账本位币所形成的差额。例如，某公司以人民币作为记账本位币，该公司发生一笔金额为 10 000 美元的商品出口业务，业务发生日、货款结算日和报表编制日的中间汇率分别为 1 美元=8.25 元人民币、1 美元=8.28 元人民币和 1 美元=8.30 元人民币，则该笔业务所得美元在三个不同的记账时点上折合的人民币金额分别为 82 500 元、82 800 元和 83 000 元。由此产生了业务发生日与货款结算日的汇兑损益 300 元，产生货款结算日与报表编制日的汇兑损益 200 元。按规定，企业发生的外币业务，不论是按发生日的中间汇率折合记账本位币入账，还是按发生业务当月 1

日的中间汇率折合记账本位币入账，到会计期末（月末、年末）都要按期末的汇率重新确认其期末的记账本位币数额及由此产生的汇兑损益，并在相关会计报表中披露。

汇兑损益按其产生的原因可分为两类：外币交易汇兑损益和外币报表折算汇兑损益。

1. 外币交易汇兑损益

外币交易汇兑损益是指企业在日常经营过程中，对发生外币交易业务采用不同汇率折合记账本位币而形成的差额。包括外币兑换损益、已实现交易汇兑损益和未实现交易汇兑损益。

1) 外币兑换损益。外币兑换损益是两种不同的货币进行兑换所产生的汇兑损益，如企业将持有的 10 000 美元到中国银行兑换为人民币，兑换日的买入汇率为 1 美元=8.20 元人民币、卖出汇率为 1 美元=8.24 元人民币、中间汇率为 1 美元=8.22 元人民币，兑换时，企业可取得人民币 82 000 元，但换出美元应按当日的中间汇率计算，即按 82 200 元反映，由此产生外币兑换损益 200 元；同样如果企业因支付需要，用人民币兑换美元，假定汇率同上，则要支付 82 400 元的人民币方可换取 10 000 美元，但换入美元的入账金额应按中间汇率计算，即按 82 200 元反映，由此也会产生外币兑换损益 200 元。

2) 已实现交易汇兑损益。已实现交易汇兑损益是指外币业务的发生与结算都在同一会计年度内完成，因业务发生日与结算日的汇率不同而形成的汇兑损益。如企业当年发生并清偿外币债务 100 000 美元，债务发生日与清偿日的中间汇率分别为 1 美元=8.30 元人民币和 1 美元=8.27 元人民币，则债务发生日与债务清偿日折合的人民币分别为 830 000 元和 827 000 元，产生已实现交易汇兑损益 3 000 元。

3) 未实现交易汇兑损益。未实现交易汇兑损益是指外币业务的发生与结算不在同一会计年度内完成，由于业务发生日与会计报表编制日的汇率不同而形成的汇兑损益。如某公司发生一笔出口业务，销售商品一批计 2 000 美元，交易发生日为 12 月 15 日，货款结算日为次年 1 月 25 日，交易发生日、会计报表编制日和货款结算日的中间汇率分别为 1 美元=8.24 元人民币、1 美元=8.28 元人民币和 1 美元=8.27 元人民币。则未实现交易汇兑损益为按交易发生日与会计报表编制日这两个时点的汇率计算的差额计 80 元人民币 $[2\,000 \times (8.28 - 8.24)]$ 。

2. 外币报表折算汇兑损益

外币报表折算汇兑损益是指在会计报表折算日，将用外币编制的子公司会计报表折算成记账本位币时，由于不同的报表项目采用不同的汇率而产生的汇兑损益。外币报表折算汇兑损益将在本书的第十章中讲述。



第二节 外币业务的核算

一、外币业务的记账方法

外币业务的记账方法一般有外汇统账制和外汇分账制两种。

(一) 外汇统账制

外汇统账制是将外币业务涉及的各种外币，统一按本国的记账本位币折算后进行记账的方法，即不论什么外币，都用记账本位币入账，因此也称为“记账本位币法”。在我国，除金融企业外，其他企业的外币业务都采用外汇统账制记账，对涉及的外币只作辅助记录加以反映。

在外汇统账制下，企业对发生的外币业务进行核算，要设置外币现金、外币存款、外币借款等外币账户，以及外币应收账款、外币应付账款等外币债权债务账户。这些账户均采用复式记账，即既用记账本位币记账，同时又对外币作出辅助记录。对外币进行折算时，必定涉及到汇率的选择，需要区分三种情况：对接受的外币投资，按投资合同或协议的规定处理；对引起外币资产或外币负债增加的业务，可以选用业务发生的当日或当月1日的中间汇率；对引起外币资产或外币负债减少的业务，可按账面汇率采用先进先出法、加权平均法、个别认定法等进行折合。到会计期末，对外币账户的期末余额，应按照期末汇率进行重新折算，将期末汇率折算的记账本位币与原账面汇率计算的记账本位币之间的差额确认为外币汇兑损益。

(二) 外汇分账制

外汇分账制又称原币记账法，指在外币业务发生时直接用原币记账。采用这种方法，不需要按一定的汇率将外币折算为记账本位币，只需要在会计期末将所有外币账户的外币期末余额按期末汇率折算为记账本位币金额，同时汇总确认汇兑损益即可。这种方法适用于有外币业务的金融企业，本书不作介绍。

二、外币业务的账户设置与登记

为了核算外币业务，需要设置有关的外币账户。企业的外币账户一般包括三类：一类是反映外币货币资金的账户，有现金、银行存款等账户；一类是反映外币债权的账户，有应收账款、应收票据、预付账款等账户；还有一类是反映外币债务的账户，有短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、长期借款等账户。这些账户的核算内容同于《企业会计制度》中规定的同名称会计科目的核算内容。但在账户结构中，要在发生额及余额栏中增加外币原币和汇率的内

容，以适应外币业务核算的需要。对外币账户的登记方法，亦与人民币账户的登记方法类同，依据有关记账凭证及所附原始凭证进行逐笔登记。

【例 1-1】远通公司的银行存款（美元户）在存款增加时用当日的中间汇率，减少时采用先进先出法确认汇率，期末按期末汇率进行折算确定外币汇兑损益，该公司 20×5 年 12 月发生以下经济业务。

1) 12 月 12 日，收到销货款 5 000 美元，存入银行，当日汇率为 1 美元=8.40 元人民币。

2) 12 月 20 日，购进材料一批，汇出货款 3 000 美元。

3) 12 月 31 日，中间汇率为 1 美元=8.35 元人民币，据此确认外币汇兑损益。

根据上述资料，登记银行存款日记账如表 1-1 所示。

表 1-1 银行存款日记账（美元户）

20×5 年		凭证 号数	结算方式	对方科目	摘 要	借 方			贷 方			余 额		
月	日					原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币
12	1				承前页						10 000	8.30	83 000	
	12	略	信用证	应收账款	货款收回	5 000	8.40	42 000			15 000		125 000	
	20		汇兑	物资采购	支付货款				3 000	8.30	24 900	12 000		100 100
	31			财务费用	计算损益			100			12 000	8.35	100 200	

三、外币兑换业务的核算

外币兑换业务是指企业与银行之间发生的外币与人民币的兑换业务。包括企业向银行出售外币和企业向银行购入外币。

（一）企业向银行出售外币

企业将持有的外币出售给银行，从银行角度即向企业购进外汇。业务发生时，银行按买入汇率向企业支付人民币，企业按当日的中间汇率确认入账价值，两者差额为外币汇兑损益。

【例 1-2】20×5 年 12 月 3 日，通宇公司将 10 000 美元兑换成人民币，当日银行买入汇率为 1 美元=8.24 元人民币，当日的中间汇率为 1 美元=8.26 元人民币。通宇公司作会计处理如下：

实际收入人民币=10 000×8.24=82 400（元）

外币出售入账价值=10 000×8.26=82 600（元）



外币兑换汇兑损益 = $82\,600 - 82\,400 = 200$ (元)

借：银行存款——人民币户 ($10\,000 \times 8.24$)	82 400
财务费用——汇兑损益	200
贷：银行存款——美元户 ($10\,000 \times 8.26$)	82 600

(二) 企业向银行购入外币

企业因对外支付需要，可向银行购入外币，从银行角度即向企业出售外汇。企业应当按卖出汇率计算向银行支付的人民币金额，按当日的中间汇率确认购入外币的入账价值，两者差额为外币汇兑损益。

【例 1-3】 20×5 年 12 月 10 日，通宇公司因支付货款需要，向银行购入 5 000 美元，当日银行卖出汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币，当日的中间汇率为 1 美元 = 8.27 元人民币。通宇公司作会计处理如下：

实际支付人民币 = $5\,000 \times 8.30 = 41\,500$ (元)

购入外币入账价值 = $5\,000 \times 8.27 = 41\,350$ (元)

外币兑换汇兑损益 = $41\,500 - 41\,350 = 150$ (元)

借：银行存款——美元户 ($5\,000 \times 8.27$)	41 350
财务费用——汇兑损益	150
贷：银行存款——人民币户 ($5\,000 \times 8.30$)	41 500

四、外币筹资业务的核算

外币筹资业务主要有向国际金融机构借款，向境外发行股票、债券和接受外币投资等方式。企业应当根据有关的合同、协议、招股说明书等文件的规定进行账务处理。

(一) 向国际金融机构借款的核算

企业向国际金融机构借款，应当与金融机构签订借款合同，明确借款的种类、数量、期限、借款利率、利息支付方式、借款担保条款等。对外币借款业务的核算包括借款的取得、利息的计提、本利的清偿三个方面。

企业从国际金融机构取得借款时，应当按取得时的中间汇率折合为记账本位币，根据借款的期限长短，按借入的外币金额分别计入长期借款或短期借款和银行存款账户。

对外币借款的利息，应当根据借款合同规定的利率，按权责发生制原则进行确认，按计息日的中间汇率折合为记账本位币入账。对用于在建工程的专门借款利息费用，在未达到可使用状态前计入“在建工程”成本，达到可使用状态后计入“财务费用”账户；对用于生产经营的借款利息费用计入“财务费用”账户；属于企业筹建阶段的借款利息费用，除用于在建工程的专门借款利息外，作为开