

借款费用准则的学与教

孙建华

(徐州师范大学管理学院 江苏徐州 221009)

【摘要】如何做好现行会计准则的讲解、提高会计教学质量,是广大会计教育工作者迫切需要解决的问题。本文通过举例就《企业会计准则第17号——借款费用》的学习及教学中应当把握的重点谈谈个人看法。

【关键词】专门借款 一般借款 借款费用 资本化

现行会计准则与旧准则相比,无论是在准则规定的范围、借款费用资本化的对象,还是在资本化借款的范围、借款费用资本化额度的计算方法上都有所改变。在对该知识点的教学中,笔者将自己对现行准则的学习体会融入其中,把所要讲授现行准则中涉及的关键内容通过“一个案例、一张表格、几个假设”的巧妙构思、合理布局,采用“几个排比设问”提出欲讲内容,反复利用“我问你——你思考”这一方法,充分运用师生互动的教与学,让学生的思维始终跟着老师的思路展开,一环扣一环,直至把所授内容全部讲解完毕。

一、由案例提出欲讲问题

例:某公司于2007年1月1日正式动工兴建一幢办公楼,工期预计为1年零6个月,工程采用出包方式,公司为建造该办公楼于2007年1月1日专门借款800万元,借款期限为2年,年利率为12%。在2007年7月1日又取得专门借款400万元,借款期限为3年,年利率为20%。未动用的借款金额存入银行,存款年利率为1.2%。除上述两项专门借款外,该公司还于2007年6月1日取得一般借款300万元,借款期限为1年,年利率为10%;在2007年9月1日又取得一般借款400万元,借款期限为1年,年利率为8%。公司在2007年为建造该办公楼的支出金额如下:1月1日预付100万元;2月1日预付200万元;3月1日预付400万元;4

月1日预付100万元;7月1日预付500万元;8月1日预付200万元;10月1日预付100万元。

毫无疑问,使用资金是要付出代价的,借款当然要承担利息费用。关键是:借款的利息费用是计入该工程成本还是期间费用?即所谓的“借款费用资本化与费用化”问题。

对于本案例,首先要弄清楚:①为“谁”借款——区分专门借款与一般借款;②利息费用由“谁”承担——借款费用是资本化还是费用化;③各承担多少——计算借款费用资本化的额度。其次,为该工程专门借入的款项并非是一次投入,暂时多余的资金要存在银行(也可以进行其他短期性投资),由此又产生新问题:该存款的额度为多少?存期多长?存款的利息收入是多少?该如何处理?

二、由一张特设表格讲解计算问题

上面已经提到,工程使用资金的来源有专门借款与一般借款之分,借入的资金未必一次全部投放,剩余的资金存入银行或进行短期投资就会有利息收入,且工程占用资金的投放时点及额度不同,又会引起剩余资金额度及存款期限的不等。这一系列问题的判断结果,直接影响借款利息资本化额度的正确计算。笔者设计了如下表格,这其中的许多问题在表格中能得以清晰反映。

单位:万元

专门借款				一般借款				开始动用		剩余 额度	至下次动 用存在银 行的时间 (月)(1.2%)
(一)		(二)		(一)		(二)		时 间	额 度		
借入时间	额度	借入时间	额度	借入时间	额度	借入时间	额度				
2007年1月1日	800 (12%)							2007年1月1日	100	700	1
								2007年2月1日	200	500	1
								2007年3月1日	400	100	1
								2007年4月1日	100	—	—
				2007年6月1日	300 (10%)						
		2007年1月1日	400 (20%)					2007年7月1日	500 ^③		
								2007年8月1日	200 ^④		
						2007年9月1日	400 (8%)				
								2007年10月1日	100 ^⑤		
合 计		1 200 ^①		合 计		700		合 计	1 600 ^②		

由表可得:

1. 上标①及②说明,该办公楼的资金使用除了占用专门借款1 200万元,还动用了—般借款400万元;上标③说明,从2007年7月1日起就已经开始使用了一—般借款100万元,至该年底共使用6个月;上标④说明,从2007年8月1日起又使用了一—般借款200万元,至该年底共使用5个月;上标⑤说明,从2007年10月1日起再次使用了一—般借款100万元,至该年底共使用3个月。

2. 由于为该办公楼的建造专门借入款项,所以该借款的利息费用理当计入该办公楼的成本。但考虑到未动用的借款金额存入银行会有利息收入,所以真正为该笔专门借款承担的利息费用应是借款的利息费用与存款获得的利息收入之差,也即实际的净利息费,即:专门借款资本化金额=专门借款的该期利息费用-未动用的借款金额存入银行获得的利息收入。

对于本案例,则有:资本化金额=800×12%+400×20%×6÷12-(700×1.2%×1÷12+500×1.2%×1÷12+100×1.2%×1÷12)=134.7(万元)。

3. 该案例中涉及两笔—般借款,所以该办公楼占用—般借款的利息费用,也理当计入办公楼的成本,即利息费用资本化,其额度当然是按实际占用的资金数额计算。假如公司就只有一笔—般借款,则资本化额度就是该工程占用—般借款资金额度与该笔—般借款的年利率之积(还要考虑占用资金的时间)。由于本案例中涉及两笔—般借款,所以就—应该通过计算这两笔借款的加权平均利率取代一笔借款的年利率(称其为资本化率)予以计算。注意此资本化率实际是该公司占用所有一—般借款的年利率,即:

资本化率=该年使用所有一—般借款的利息费÷该年使用—般借款的加权平均额度 (1)

—般借款利息费用资本化金额=∑占用—般借款的额度×资本化率×该笔借款实际占用天数/360 (2)

对于本案例,则有:—般借款资本化率=(300×10%×7÷12+400×8%×4÷12)÷(300×7÷12+400×4÷12)≈9.14%;—般借款资本化金额=100×9.14%×6÷12+200×9.14%×5÷12+100×9.14%×3÷12≈14.47(万元)。该公司2007年借款利息资本化金额=134.7+14.47=149.17(万元)。

三、由几个假设引出其他相关问题

前面重点解决了资本化额度的计算问题。而在实际中,借入资金、投放资金及工程开工未必是在同时进行,且工程的施工能否一定按计划顺利进行、是否只有大型工程的购建才会涉及专门借款等一系列的问题都是不可避免发生或存在的。为此,我们可以通过对本案例附加一些假设条件让学生去思考,然后引出现行准则中的其他一些相关问题。

假设一:本案例中,第一笔专门借款投入使用的时间是在2007年3月1日,则该笔借款前两个月的利息费用还能计入该办公楼成本吗——开始资本化的时点问题。

假设二:若在该办公楼的建造中因故暂停,暂停期间的借款利息费用又该如何处理——暂停资本化时间问题。

假设三:若购建的不是办公大楼而是其他存货,借款费用还能资本化吗——借款费用资本化的对象问题。

四、总结

1. 一个原则——借款费用的资本化及费用化。现行准则明确规定,企业发生的借款费用,可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,应当予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用,应当在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。即借款费用的处理原则是:满足一定条件的要资本化,计入相关资产的成本;否则费用化,计入当期损益。

2. 两种计算——区分专门借款和—般借款。借款费用资本化额度的计算,要区分是专门借款还是一—般借款。如若为专门借款,其资本化金额为实际的净利息费;若为—般借款,则关键点是先求资本化率,再计算资本化金额。

3. 三个对象——固定资产、投资性房地产及存货。案例中是以办公楼的建造展开的。现行准则规定符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等。其中相当长时间,是指购建资产或者生产资产所必需的时间,通常为1年以上(包括1年)。

4. 四个时点(期间)。

(1)开始资本化时点——三个“发生”。现行准则规定满足三个“发生”时,即为开始资本化时点。即:资产支出已经发生;借款费用已经发生;为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经发生。

(2)停止资本化时点——资产达到预定可使用或者可销售状态。

(3)暂停资本化的时间——“非正常中断”且“连续超过3个月”。符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的,应当暂停借款费用的资本化。

(4)资本化期间——“始点”至“止点”且扣除“暂停段”。从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间,且需扣除暂停资本化的期间。

通过上述四点讲解,可以说现行准则的主要相关问题都已讲授完毕。为了巩固学生对该知识点的把握,一方面可以留有一定量的作业,另一方面还可以上述内容为主线,再留有一些相关的思考题,以使学生对该知识点掌握得更细、更牢,并能和以往所学的相关知识融会贯通。

主要参考文献

1. 申草.最新企业会计准则疑难通解.大连:大连出版社,2006
2. 企业会计准则编审委员会.企业会计准则操作实务.上海:立信会计出版社,2007