

对借款费用资本化的思考

刘苏雨 乐长征

(九江学院 江西九江 332005)

【摘要】新的借款费用准则在借款费用资本化方面的处理更注重这一事项的经济实质,基本实现了与国际财务报告准则的趋同。本文在比较新旧会计准则主要差异的基础上就借款费用资本化问题作一实务性探讨。

【关键词】借款费用 经济实质 资本化 资本化率

修订后的《企业会计准则第17号——借款费用》(简称“新会计准则”),基本上实现了与国际财务报告准则的趋同,对借款费用的会计处理更注重其经济实质。本文拟就借款费用资本化问题作一实务性探讨。

一、新旧会计准则关于借款费用资本化的差异

1. 确认借款费用可予以资本化的资产范围。旧会计准则关于可予以资本化的资产仅指固定资产,包括企业自行购买或建造的固定资产、委托其他单位建造的固定资产。

新会计准则将使用的借款费用可予以资本化的资产范围扩大了,除包括旧会计准则所指的固定资产外,还包括需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到可使用或者可销售状态的存货、投资性房地产等。

2. 可予以资本化的借款范围有所不同。旧会计准则规定可予以资本化的借款仅指为购建固定资产所借入的专门借款,没有考虑购建固定资产占用的一般借款利息资本化问题。新会计准则规定可予以资本化的借款为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款和其占用的一般借款。可见,新会计准则规定可予以资本化的借款范围扩大了,这是经济交易实质重于形式的体现,同时也是该类借款支出最合理的归属,更能准确地计量相应资产的价值。

3. 资本化计算方法有所不同。旧会计准则规定,计算因专门借款而发生的利息资本化金额应与发生在该项资产上的支出挂钩,根据至当期末止购置或者建造该项资产的累计支出加权平均数乘以资本化率确定。如果专门借款存在折价或溢价,还应当将每期应摊销的折价或者溢价金额作为利息的调整额对资本化率作相应调整。折价或者溢价的摊销可采用实际利率法,也可采用直线法。新会计准则在计算专门借款利息资本化金额时,不再要求计算专门借款所发生的累计支出加权平均数,规定为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的,应当以专门借款当期实际发生的利息费用减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。对于借款存在折价或者溢价的,其摊销方法不再使用直线法,应当按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金

额,调整每期利息金额。

可见,新会计准则的规定使得专门借款利息金额的计算不再分为资本化部分和费用化部分,资本化率的确定也不再要求根据借款笔数去计算其加权平均利率,而是直接确认为该笔借款的利率或者该发行债券的票面利率,从而使得整个资本化金额的计算变得更加简便、清晰。这样,还避免了因部分列入财务费用而对利润产生影响以及存在多笔专门借款时而对资产支出顺序产生的争论。新会计准则规定对溢折价的摊销只能采用实际利率法,虽然这样计算利率有些繁琐,但它对利率在各期的分摊显得更为恰当、合理。

4. 对符合资本化条件的资产占用一般借款利息的处理有所不同。对于因购建固定资产占用的一般借款,旧会计准则没有考虑其利息资本化的问题,而是将其利息直接计入当期的财务费用。而新会计准则则要求考虑其利息可予以资本化的部分,规定:为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的,企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。

可见,新会计准则简化了专门借款利息资本化金额的计算,却将原应用于旧会计准则专门借款利息资本化的计算方法转移到了一般借款利息费用的处理上,符合资本化条件的资产占用一般借款的利息予以资本化的规定更符合经济交易的实质,也更能体现该资产的实际价值。

二、用实例说明借款费用资本化会计处理

例:某公司于20×5年1月1日采取出包方式开始建造厂房,到该年12月31日共发生支出见表1。该公司于20×5年1月1日发行3年期债券,票面价值为1000万元,票面利率为7%,每年年末支付利息,到期还本。债券发行价格为1060万元,不考虑发行费用。另外,该公司在20×5年4月1日又为该工程项目专门借款500万元,借款期为4年,年利率8%。该公司还有流动资金借款600万元,借款年利率为4%。假定20×5年该两笔专门借款未使用部分存入银行的利息为10万元。要求:计算20×5年应予资本化的利息金额。

我国高校教育成本核算探析

王志成

(中国人民大学 北京 100872)

【摘要】 高校学费的收取是以高校教育成本为依据的,但是目前高校教育成本概念的界定及其计算还没有统一的标准。本文分析了高校教育成本核算中存在的问题,并提出了一些解决办法。

【关键词】 高校教育成本 核算 问题

我国虽早已提出教育成本概念并进行了教育成本方面的研究,但学术界对教育成本概念的确切内涵还没有形成统一的认识。现在高等教育支出已经成为居民个人最大的支出项目之一,也是国家财政支出的重点项目之一。然而高校教育成本核算在理论研究和实际应用两个方面进展缓慢,教育成本核算面临着诸多问题,本文拟对此作一探讨。

一、高校教育成本的概念

高校教育成本,是指高校在教育活动中用于培养学生所耗费的教育资源的价值,它包括广义教育成本和狭义教育成本两个概念。

1. 广义教育成本。广义的高校教育成本是指培养一个高

校学生,国家、家庭和社会所耗费的全部费用,它包括培养高校学生的直接费用和间接费用。美国高等教育经济专家布鲁斯·约翰斯通将高等教育成本分为三类:

(1) 教学成本,指学校(教育机构)为教学支付的费用,包括教师工资、辅助人员工资、图书杂志、仪器设备、教学用建筑、水电费用,等等。这些成本通常可见于学校的日常预算和开支账目中,它们的开支形式是工资、津贴、设备购置费用、折旧费、维修费和大修理费用等。

(2) 学生生活成本,指学生为住房、伙食等日常生活所发生的开支,以及为学习需要的书本、文具、往返交通支付的费用。这些成本与学生的生活水平、居住状况(住校、租屋、走读)

表1 20×5年建造厂房累计支出计算表 单位:万元

日期	每期资产支出金额	资产支出累计
1月1日	300	300
5月1日	500	800
9月1日	340	1 140
10月1日	380	1 520
11月1日	160	1 680
12月1日	140	1 820

1. 计算 20×5 年专门借款利息资本化金额。

(1) 测算出溢价摊销运用的债券实际利率。 $1\ 000=1\ 000\times 7\%\times(P/A,i,3)+1\ 000\times(P/S,i,3)$,采用插值法,测算出债券实际利率 $i=4.72\%$ 。

(2) 20×5 年溢价摊销额=债券该期的期初账面价值×实际利率=1 060×4.72%=50.03(万元)。

(3) 20×5 年债券负担的利息费用=债券利息-溢价摊销额=1 000×7%-50.03=19.97(万元)。

(4) 20×5 年 500 万元专门借款的利息费用=500×8%×9/12=30(万元)。

(5) 20×5 年应予资本化的专门借款利息=利息费用总额-利息收入=19.97+30-10=39.97(万元)。

2. 计算 20×5 年一般借款利息资本化金额。该公司 20×5 年共支出 1 820 万元(见表 1),其中专门借款共 1 500 万元,

一般借款 320 万元。根据新会计准则的规定,占用了一般借款的,应根据超出专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用的一般借款的资本化率,计算确定应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款的加权平均利率计算确定(见表 2)。本例中流动资金借款利率即为资本化率。

表2 20×5年一般借款累计支出计算表 单位:万元

日期	支出金额	资本化期间	支出加权平均数
10月	20	90/360	5
11月	160	60/360	26.67
12月	140	30/360	11.67
合计	320		43.34

应予资本化的一般借款利息=43.34×4%=1.73(万元)。

3. 20×5 年应予资本化的借款利息总额=39.97+1.73=41.70(万元)。

4. 账务处理。借:在建工程 417 000 元,应付债券——债券溢价 500 300 元,银行存款 82 700 元;贷:应付债券——应计利息 700 000 元,长期借款 300 000 元。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则 2002.北京:经济科学出版社,2002

2. 财政部.企业会计准则 2006.北京:经济科学出版社,2006