



借款费用资本化计算方法管见

江西赣州 袁太芳

一、问题的提出

借款费用的计算问题关键在于利息资本化金额的计算。根据《企业会计准则——借款费用》的规定,在利息应予资本化的每一会计期间内,利息的资本化金额按如下公式计算:每一会计期间利息的资本化金额=至期末止购建固定资产累计支出加权平均数×资本化率。其中,累计支出加权平均数= Σ (每笔资产支出金额×每笔资产支出实际占用的天数÷会计期间涵盖的天数);资本化率=专门借款当期实际发生的利息之和÷专门借款本金加权平均数×100%。

值得注意的是:①无论是累计支出加权平均数还是资本化率,都必须使用同一会计期间的数据,可以是月、季、半年或年;②每笔资产支出实际占用的天数应严格执行“算头不算尾”或“算尾不算头”的原则,否则核算的准确性就不能得到保证。

根据会计准则的规定,在资产支出笔数较少的情况下,采用上述公式计算自然比较简单;而在资产支出笔数较多的情况下,采用上述公式计算就较为复杂。为此,全国会计专业中级技术资格考试用书《会计实务(二)》中提供了一种简化计算方法,该方法适用于“企业按会计期间计算应予资本化的利息金额,且资产支出笔数较多,支出发生比较均衡”的情况。计算公式为:每一会计期间利息的资本化金额=(期初资产支出金额+当期资产支出总额÷2)×资本化率。

对此笔者有不同看法,为方便讨论,将会计准则规定的方法称为“准确计算”,将另一计算方法称为“简化计算”。那么,准确计算结果与简化计算结果的误差情况如何呢?本文

财政部2003年3月印发的《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答(二)》,又肯定了原《股份有限公司会计制度》规定的做法。笔者认为,企业以非货币性资产出资设立子公司,若合并价差较大,编制合并会计报表时应作抵销处理,以准确反映整个企业集团的财务状况和经营成果。因为从广义上讲,对外投资也是一种内部交易,而根据合并会计报表的母公司理论,所有重大内部交易产生的影响均应予以抵销。试举下例予以说明。

例:2002年1月1日,C公司以一项账面价值为500万元、剩余使用年限为40年的土地使用权对D公司进行投资,双方协议作价960万元,占D公司的股权比例为96%(D公司注册资本为1 000万元)。D公司将上述土地使用权按剩余使用年限40年进行摊销,则有关分录如下:

C公司:对外投资时,借:长期股权投资——投资成本960

引用《会计实务(二)》中的例题(原题已作修改,题意不变)来说明此问题。

例:某企业于某年1月1日借入500万元三年期专门借款进行工程建设,年利率为6%,于当年3月31日完工。该企业1~3月的工程资金投入情况如下表(假设均满足利息资本化条件,单位:万元)。

1月						合计
日期	1日	6日	15日	20日	28日	
支出金额	35.1	20	46.8	2	32.76	136.66
2月						合计
日期	6日	8日	12日	20日	28日	
支出金额	4.51	2	1.17	2	0.51	10.19
3月						合计
日期	10日	20日	28日	31日		
支出金额	29.25	5	33.4	5.10		72.75

(1)以月为会计期间计算的利息资本化金额如下表:

月份	1月	2月	3月
准确计算(万元)	0.403 68	0.717 36	0.862 49
简化计算(万元)	0.341 7	0.708 8	0.916 2
误差率	15.35%	1.19%	6.23%

(2)以季为会计期间计算的利息资本化金额为:准确计算的结果为1.983 555万元;简化计算的结果为1.966 7万元,误

万元;贷:无形资产——土地使用权500万元,资本公积——股权投资准备460万元。

D公司:①接受投资时,借:无形资产——土地使用权960万元;贷:实收资本960万元。②按月摊销时(假设该项土地用于管理目的),借:管理费用——无形资产摊销2万元(960÷40÷12);贷:无形资产——土地使用权2万元。

2002年底,在编制合并会计报表时需作如下抵销分录:①抵销土地使用权增值部分,借:资本公积——股权投资准备460万元;贷:无形资产——土地使用权460万元。②抵销每年多摊的土地使用权,借:无形资产——土地使用权11.5万元(460÷40);贷:管理费用——无形资产摊销11.5万元。

经过上述抵销后,该项土地使用权在合并资产负债表上的摊余价值为487.5万元,已摊销金额为12.5万元,与该项资产在C公司会计报表上的摊销情况完全一致。☐

差率为0.85%。

通过上述例子不难看出,准确计算结果与简化计算结果的误差具有很大的不确定性,自然无法遵循合理划分资本性支出与收益性支出原则。这样就产生了两个问题:①简化计算的原理是什么?②既然在“资产支出笔数较多,支出发生比较均衡”的条件下不能保证计算结果的误差尽可能小,那么什么条件下适宜采用简化计算并能保证计算结果的误差尽可能小呢?

二、借款费用资本化简化计算的原理

严格来说,简化计算不等于近似计算。简化计算是方法的简化,其结果不变,而近似计算是指在计算结果允许一定误差范围的前提下对计算方法的简化。作为借款费用资本化的计算问题,若遵循合理划分资本性支出与收益性支出原则,则不允许有误差,但按重要性原则,则允许一定的误差范围,只要不影响各利益关系人的决策判断即可。因此,本文所讨论的借款费用资本化计算不对简化计算和近似计算作严格区分,而统一使用简化计算一词。

设特定会计期间涵盖的天数为 T ,在此期间发生了两笔实际占用天数分别为 X_1 、 X_2 的相同金额 S 的专门借款支出。令 $X=(X_1+X_2)\div 2$,即 X_1 、 X_2 关于 X 对称或称 X 为 X_1 、 X_2 的对称点,则:累计支出加权平均数 $=(X_1\div T)\times S+(X_2\div T)\times S=(X_1+X_2)\div T\times S=(X\div T)\times 2S$ 。相当于在此期间发生了一笔实际占用天数为 X 的金额为 $2S$ 的专门借款支出,等价于这两笔专门借款支出在这 T 天内的第 $T-X$ 天支出。而 X 恰好是 X_1 、 X_2 的对称点,也可依据这两笔专门借款支出日期的对称中间日来推算。

一般地,在会计期间涵盖天数为 T 的期间内发生了 $2n$ 笔专门借款支出,金额分别为 S_1 、 S_2 …… S_{2n} ,其中 $S_i=S_{n+1}(i=1,2,\dots,n)$,且 S_i 和 S_{n+1} 的支出实际占用天数均以 X 为对称点(称为具有同一时点对称的 $2n$ 笔专门借款支出),则有:累计支出加权平均数 $=(X\div T)(S_1+S_2+\dots+S_{2n})$ 。即相当于在此期间发生了一笔实际占用天数为 X 的金额为 $S_1+S_2+\dots+S_{2n}$ 的专门借款支出,等价于这 $2n$ 笔专门借款支出在同一天支出,即在这 T 天内的第 $T-X$ 天支出。若在上述累计支出加权平均数的计算中考虑到期初资产支出金额数 S_0 ,则有:累计支出加权平均数 $=S_0+(X\div T)(S_1+S_2+\dots+S_{2n})$ 。值得注意的是,若其中有一笔专门借款支出的实际占用天数恰好为 X ,则也可加入到 S 的累计数中计算。也就是说,利用上述公式计算的专门借款支出不一定是偶数笔,也可以是奇数笔。

可见,在计算借款费用的利息资本化金额时,若资产支出笔数较多,且具有同一时点的对称性,则可使用上述简化计算方法。特别地,当 $X=T\div 2$,即在涵盖会计期间为 T 的专门借款支出具有期间中点的对称性时,有:累计支出加权平均数 $=S_0+(S_1+S_2+\dots+S_{2n})\div 2$ 。这便是本文第一部分提到的简化计算公式的来源。

三、借款费用资本化简化计算的适用条件

通过以上简化计算原理的讨论可知,借款费用资本化简化计算的条件“企业按会计期间计算应予资本化的利息金额,且资产支出笔数较多,支出发生比较均衡”是不严格的。“支出发生比较均衡”可以有三种解释:①当期支出发生金额

在会计期间内均衡,但在发生时间上不均衡;②当期支出发生在时间上均衡,但在每个时点上的发生金额不均衡;③当期支出发生在整个会计期间内的时间上和金额上均具有均衡性。显然,前两种解释不符合借款费用资本化简化计算的原理,只有第三种解释才符合其简化计算原理。若允许一定的误差,即在一定的重要性程度内可描述成:企业按会计期间计算应予资本化的利息金额,当资产支出笔数较多,当期支出发生在整个会计期间内且时间上和金额上均具有近似均衡性时,可使用《会计实务(二)》的简化公式计算。

将简化公式与会计准则规定的方法作比较,可以知道,“期初资产支出金额”部分不会产生误差,误差是由当期资产支出总额产生的。因此,当期资产支出总额占期末资产支出累计总额的比例越高,且当期支出在时间上或金额上又不具备在整个会计期间内的均衡性时,其误差率可能就越大。如上例中,1、2、3月份资产支出总额占当月月末资产累计支出总额的比例分别为100%、6.94%、33.13%,对应的误差率分别为15.35%、1.19%、6.23%。

根据上述针对“资产支出笔数较多,支出发生比较均衡”这种特殊情况的讨论,可以得出:借款费用资本化简化计算的一般条件是当期资产支出在本会计期间内具有对称性或近似对称性。

在理解一般条件时,需注意以下几点:①具有对称性的资产支出可能不止一个对称点。计算时,将具有对称性的资产支出金额累加后视同在此对称点的一笔支出。②对称性仅对本会计期间而言,不包含跨越本会计期间的情况。③计算累计支出加权平均数时,必须要考虑期初资产支出金额。

例:某企业利用某专门借款进行工程建设。建设期内某月初资产支出累计金额为30万元,当月支出情况如下(单位:万元):

日期	3日	5日	10日	15日	17日	20日	25日
支出金额	2	3	4.98	6	2	5	3.05

分析:第一步:找支出金额中相等或近似相等数。包括①3日和17日的2万元;②5日和25日的近似的3万元与3.05万元;③10日和20日的近似的4.98万元与5万元。第二步:找对称点。对应于第一步有两个对称点10日、15日。第三步:对称点上的支出金额计算。考虑到对称点15日有一笔6万元的支出,因此本计算问题等价于:期初资产支出累计金额为30万元,当月10日资产支出为: $2+2=4$ (万元);15日资产支出为: $3+4.98+6+5+3.05=22.03$ (万元)。

