

率=833.34×3.84%=32(万元)。

二、专门借款存在折价(溢价)情况下,企业在确认资本化金额时资本化率的确定

1.为购建固定资产只借入了一笔专门借款,资本化率即为该借款的利率。如果这一项专门借款为采用折价或溢价发行的债券,此时即使只存在这一笔专门借款,也不能直接将债券的票面利率作为资本化率,而应以重新计算的债券实际利率作为资本化率。资本化率=(债券当期实际发生的利息±当期应摊销的折价或溢价)÷债券期初账面价值×100%。这里应注意公式中“债券期初账面价值”的确定,笔者认为,上述公式中的“债券期初账面价值”是指每期期初债券的账面价值,包括上期应计的利息和上期应摊销的折价或溢价。如果债券是分期付息的,还应扣除每期已经支付的利息;如果到期还本、分期付息的债券每期应计和支付的利息均未通过“应付债券”科目核算,则每期期初债券账面价值中只包括上期应摊销的折价或溢价。

例2:某企业为建造一项固定资产,于2004年1月1日发行3年期债券,票面价值为1 000万元,票面利率为5%。每年年末支付利息,到期还本,债券发行价格为900万元(不考虑发行债券发生的辅助费用)。试计算第一年、第二年的资本化率。

如果企业选择按直线法摊销折价或溢价,则发行债券第一年的资本化率为:资本化率=(50+100÷3)÷(1 000-100)×100%=9.26%。发行债券第二年的资本化率为:资本化率=(50+100÷3)÷(1 000-100+50+100÷3-50)×100%=8.93%。

如果企业选择按实际利率法摊销折价或溢价,资本化率按照插值法计算为:每年年末支付的利息=1 000×5%=50(万元)。设实际利率为*i*,则:50×(P/A,*i*, 3)+1 000×(P/S,*i*, 3)=900。当*i*=9%时,50×2.531 295+1 000×0.772 183=898.747 8<900;当*i*=8%时,50×2.577 097+1 000×0.793 832=922.686 9>900。

用插值法计算:
$$\frac{898.747\ 8-900}{898.747\ 8-922.686\ 9}=\frac{9\%-i}{9\%-8\%}$$

故:*i*=8.95%,即资本化率为8.95%,不需要再根据这一实际利率计算每期应摊销的折价或溢价金额。

2.如果为购建固定资产借入一笔以上的专门借款,在这些专门借款存在折价或溢价的情况下,还应当将每期应摊销折价或溢价的金额作为利息的调整额,对加权平均利率即资本化率做相应调整。加权平均利率=(专门借款当期实际发生的利息之和±当期应摊销的折价或溢价)÷专门借款本金加权平均数×100%。这里应注意“专门借款本金加权平均数”的确定,笔者认为,如果上述专门借款中存在折价或溢价发行的债券,则该债券的本金应以每期期初债券的账面价值为基数进行加权平均。

例3:以例1正大公司购建办公楼的资料,假定2004年7月1日折价发行3年期债券500万元,发行价格为470万元,票面利率为5%(不考虑发行债券发生的辅助费用)。要求:计算2004年应予资本化的利息金额。

2004年加权平均利率=[(800×6%+500×5%×6÷12)-(800×6%×4÷12+500×5%×2÷12)+(30÷3×6÷12)]÷(800+470×6÷12)×100%=4.38%;2004年资本化金额=833.34×4.38%=36.5(万元)。

在所得税会计的纳税影响会计法中,最关键的步骤是计算当期的时间性差异金额。在介绍纳税影响会计法时很多教材均选用固定资产折旧问题进行说明,以便于理解。但在实际工作中,应收账款计提坏账准备产生时间性差异的问题经常发生,且颇具复杂性。因为:①每期的应收账款余额随企业的经营情况而变化,因而无法预计当期的时间性差异。②应收账款的发生是持续的,不存在一定期间内所产生的时间性差异合计为零的情况,这样“递延税款”科目的余额就不会最终为零,不像折旧那样根据“递延税款”科目余额最终是否为零即可判断以前各期递延税款计算的对错。③“坏账准备”科目涉及当期发生的坏账和收回前期已核销的坏账,将其计入管理费用会影响当期利润。这比折旧产生的时间性差异复杂得多。为此,本文就应收账款计提坏账准备后产生的时间性差异作以下分析。

一、年终调整坏账准备时计入管理费用的金额

此处计入管理费用的金额仅指年终企业在调整坏账准备余额时计入管理费用的那一笔,而不是指期中发生坏账和收回前期已核销坏账时的发生额,因为只有期末这笔计入管理费用的金额才能影响当期利润。那么该笔计入管理费用的金额(以下用M表示)应如何确定呢?

在实际工作中,对于M都是采用倒挤法来计算,即等于“坏账准备”账户期末实际余额(不一定等于期初余额,当期可能发生了坏账或收回了前期已核销的坏账)与期末应有余额的差额。

$M=A+B-C$ (公式①)。其中:A=应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率;B=当期发生的坏账;C=当期收回前期已核销的坏账。该公式计算结果为正值表示增加了管理费用,为负值表示冲减了管理费用。

公式①的推导过程如下:

由“坏账准备”账户结构可知:坏账准备期初余额-当期发生的坏账+当期收回前期已核销的坏账+年终计入管理费用的坏账准备金额=坏账准备期末余额。

因此:年终计入管理费用的坏账准备金额=坏账准备期末余额-坏账准备期初余额+当期发生的坏账-当期收回前期



如何确定时间性差异 计提坏账准备后

陕西省石油化工研究设计院 杜泽源

已核销的坏账=(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)+当期发生的坏账-当期收回前期已核销的坏账。

二、计提坏账准备后产生的时间性差异

1. 当期未发生坏账、未收回前期已核销的坏账的情况。

企业利润总额=未提坏账准备前利润总额-年终计入管理费用的坏账准备金额=未提坏账准备前利润总额-(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)。

说明:“年终计入管理费用的坏账准备金额”可按公式①所分解的各要素代入。因现在分析当期未发生坏账、未收回前期已核销的坏账的情况,所以仅选择公式①的A要素。在随后的分析中,同理可根据需要选择相应的要素。

税法规定可在税前抵减应纳税所得额的坏账准备为期末应收账款余额的5%,所以:应纳税所得额=未提坏账准备前利润总额-(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)。

时间性差异=企业利润总额-应纳税所得额=(未提坏账准备前利润总额-年终计入管理费用的坏账准备金额)-[未提坏账准备前利润总额-(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)]=(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)-年终计入管理费用的坏账准备金额=(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)-(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)=应收账款期末余额×(5%-坏账比率)-应收账款期初余额×(5%-坏账比率)=(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×(5%-坏账比率)。

以上计算结果为负值表示可抵减时间性差异,为正值表示应纳税时间性差异。

2. 当期发生坏账、未收回前期已核销的坏账的情况。

企业利润总额=未提坏账准备前利润总额-年终计入管理费用的坏账准备金额=未提坏账准备前利润总额-[当期发生的坏账+(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)]。

税法规定,当坏账实际发生时可抵减当期应纳税所得额,所以:应纳税所得额=未提坏账准备前利润总额-当期发生的坏账-(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)。

时间性差异=企业利润总额-应纳税所得额=(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×(5%-坏账比率)。

3. 当期未发生坏账,同时收回前期已核销的坏账的情况。

企业利润总额=未提坏账准备前利润总额-年终计入管理费用的坏账准备金额=未提坏账准备前利润总额-[(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)-当期收回前期已核销的坏账]。

税法规定,前期已核销的坏账本期又收回时应并入应纳税所得额,所以:应纳税所得额=未提坏账准备前利润总额+当期收回前期已核销的坏账-(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)。

时间性差异=企业利润总额-应纳税所得额=(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×(5%-坏账比率)。

4. 当期发生坏账,同时收回前期已核销的坏账的情况。

企业利润总额=未提坏账准备前利润总额-年终计入管理费用的坏账准备金额=未提坏账准备前利润总额-[(应收账款期末余额×坏账比率-应收账款期初余额×坏账比率)+当期发生的坏账-当期收回前期已核销的坏账]。

应纳税所得额=未提坏账准备前利润总额+当期收回前期已核销的坏账-(应收账款期末余额×5%-应收账款期初余额×5%)-当期发生的坏账。

时间性差异=企业利润总额-应纳税所得额=(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×(5%-坏账比率)。

综上所述,可归纳出因计提坏账准备而产生的时间性差异的通用计算公式:时间性差异=(应收账款期末余额-应收账款期初余额)×(5%-坏账比率)(公式②)。

公式②的计算结果为负值表示可抵减时间性差异,为正值表示应纳税时间性差异。在按公式②计算时间性差异时,不必再考虑当期是否发生了坏账或是否收回了前期已核销的坏账。

三、举例说明

现分别用常规方法和本文推导的公式计算计提坏账准备后产生的时间性差异,通过比较来说明公式②的正确性和简便性。

例:企业年初有应收账款100万元,年末有应收账款200万元,当期发生了坏账20万元,收回前期已核销的坏账10万元,企业当年计提坏账准备前利润总额为500万元。企业采用应收账款余额百分比法计提坏账准备,计提比例为3%,所得税税率为33%。假设无其他纳税调整事项,要求计算当期的时间性差异并做出相应会计分录。

1. 采用常规方法计算。

(1)企业年末计提坏账准备的金额。①计提前的坏账准备余额:100×3%-20+10=-7(万元),说明此时“坏账准备”科目已有借方余额7万元。②年末“坏账准备”科目应有余额:200×3%=6(万元)。③当年应补提的坏账准备金额:6-(-7)=13(万元)。

(2)企业当年的利润总额:500-13=487(万元)。

(3)企业当年的应纳税所得额:500-(200-100)×5%-20+10=489.5(万元)。

(4)因企业利润总额小于应纳税所得额,产生可抵减时间性差异,其金额为:489.5-487=2.5(万元)。

(5)会计分录:借:所得税160.71万元(487×33%),递延税款0.825万元(2.5×33%);贷:应交税金——应交所得税161.535万元(489.5×33%)。

2. 采用本文推导出的公式

②计算。

时间性差异=(200-100)×(5%-3%)=-2.5(万元)。按公式说明,负值表示可抵减时间性差异,由此可直接确定“递延税款”的发生额在借方。再根据计算出的当期所得税费用,作以上相同会计分录。☐

