多笔专门借款利息资本化金额确定的探讨

□ 张志凤

我国《企业会计准则—借款费用》规定,专门借款利息开始资本化应同时具备三个条件:(1)资产支出已经发生;(2)借款费用已经发生;(3)为使资产达到预定可使用状态的购建活动已经开始。当所购建的固定资产达到预定可使用状态时,应当停止其借款费用的资本化。因此,专门借款利息资本化金额的计算只涉及借款费用开始资本化至停止资本化这段期间。在应予资本化的每一会计期间,利息资本化金额应为至当期末止购置或建造该项资产的累计支出加权平均数乘以资本化率。

在多笔借款的情况下,只要有专门借款借入,就应分时间段计算专门借款所涵盖期间的利息资本化金额,然后将所计算会计期间所属的各时间段专门借款所涵盖期间的利息资本化金额相加,即为每一会计期间利息的资本化金额。这里时间段的划分是以新的专门借款借入为标志。如某项固定资产建造工程于2002年1月1日开始资本化,2002年5月1日取得一笔专门借款,2002年8月1日又取得一笔专门借款,工程于2003年3月31日达到预定可使用状态。在计算2002年利息的资本化金额时,应分三段计算,即2002年1月1日至2002年4月30日、2002年5月1日至2002年7月31日和2002年8月1日至2002年12月31日。按上述方法划分的时间段,本文称其为“计算期”。

利息资本化金额的计算公式为:

每一会计期间利息的资本化金额=∑(“计算期”购建固定资产累计支出加权平均数×资本化率)

1、累计支出加权平均数的确定

上述公式中的累计支出加权平均数应按每笔资产支出金额乘以每笔资产支出占用的天数与“计算期”天数之比计算确定。其计算公式为:

累计支出加权平均数=∑(每笔资产支出金额×每笔资产支出占用的天数/“计算期”天数)

在多笔借款的情况下,“每笔资产支出占用的天数”是指在所选定的“计算期”这一期间所占用的天数。

2、资本化率的确定

为购建固定资产借入一笔以上的专门借款,则资本化率应为这些专门借款的加权平均利率,其计算公式为:

“计算期”加权平均利率=“计算期”专门借款的利息之和÷“计算期”专门借款本金之和

例:北方公司于2002年1月1日正式动工兴建一办公楼,工期预计为1年零6个月,工程采用出包方式,每月1日支付工程进度款。公司为建造办公楼于2002年1月1日专门借款1 000万元,借款期限为2年,年利率为6%。另外在2002年7月1日又专门借款1 200万元,期限为2年,年利率为8%。公司2002年除了上述两项借款外,没有其他借款。公司按年计算应予资本化的利息金额。

公司在2002年度为建造该办公楼的支出金额如下:

日期	每期资产支出金额 (万元)	资产累计支出金额 (万元)
1月1日	500	500
2月1日	300	800
3月1日	100	900
4月1日	200	1 100
9月1日	600	1 700
10月1日	300	2 000
11月1日	100	2 100
12月1日	200	2 300

因发生质量纠纷,该工程项目于2002年4月30日至2002年8月31日发生中断。

要求:计算2002年应予资本化的利息金额并编制年末计提利息的会计分录。

在计算2002年应予资本化的利息金额时,应分2002年1月1日至2002年6月30日和2002年7月1日至2002年12月31日两个时间段计算。但因该工程项目于2002年4月30日至2002年8月31日发生非正常中断,所以可把2002年计算利息资本化金额的时间段划分为2002年1月1日至2002年4月30日和2002年9月1日至2002年12月31日两个期间。

当企业的累计资产支出总额超过了专门借款总额时,对于超出部分的资产支出数不应当纳入累计支出加权平均数的计算范围。本例中,至2002年3月1日已累计发生的资产支出为900万元,在计算资产累计加权平均数时,2002年4月1日的资产支出只能考虑100万元。2002年1月1日至4月30日应予资本化的利息金额=(500×4/4+300×3/4+100×2/4+100×1/4)×6%×4/12=16(万元)。

因2002年7月1日又从银行取得一笔专门借款,所以2002年7月1日之后在计算利息资本化金额时应采用加权平均利率。

9月1日至12月31日加权平均利率=(1 000×6%×4/12+1 200×8%×4/12)÷(1 000+1 200)=2.36%

至2002年11月1日已累计发生的资产支出为2 100万元,在计算资产累计加权平均数时,2002年12月1日的资产支出只能考虑100万元。

2002年9月1日至12月31日应予资本化的利息金额= $[(500+300+100+200+600) \times 4/4 + 300 \times 3/4 + 100 \times 2/4 + 100 \times 1/4] \times 2.36\% = 47.2$ (万元)

2002年利息资本化金额=16+47.2=63.2(万元)

2002年专门借款利息=1 000×6%+1 200×8%÷2=108(万元)

2002年专门借款利息应计入财务费用的金额=108-

63.2=44.8(万元)

需说明的是,《企业会计准则—借款费用》规定了利息资本化金额的限额,即在应予资本化的每一会计期间,利息和折价或溢价摊销的资本化金额,不得超过当期专门借款实际发生的利息和折价或溢价的摊销金额。若多笔专门借款利息资本化金额按本文所述方法计算,则不存在《企业会计准则—借款费用》准则中的利息资本化金额的限额问题。

(作者单位:北京机械工业学院)

责任编辑 王教育

关于《债务重组》 会计准则的一点意见

□ 钟朝宏

也存在如下问题:(1)已如前述,按此处理可能出现资产为负的情况;(2)通过坏账准备的计提,债务重组损失或资产转让损益被人为分割成两部分,而且分不同时间确认为不同的科目,对财务报告尤其是中期财务报告会产生影响;(3)稳健原则在具体运用中,常会引起对收入和费用的处理不对称、不一致的问题,以上处理也不例外。之所以会出现这种问题,是因为当前我国会计法规在总体上具有限制企业虚夸利润和资产,但对少

按照修订后的《企业会计准则——债务重组》第10条规定,以非现金资产清偿某项债务的,债权人应按重组债权的账面价值作为受让的非现金资产的入账价值。这样,非现金资产的入账价值将受应收债权账面价值的影响。而应收债权的账面价值受已提坏账准备数的影响。同时,《债务重组》准则第13条规定,以现金、非现金资产方式的组合清偿某项债务的,债权人应先以收到的现金冲减重组债权的账面价值,再按第10条的规定进行处理。这样,若债权人过去计提了较大数额的坏账准备,有可能使其接受的非现金资产的入账价值很低,还可能降低到零,甚至零以下。下面举例说明:

甲企业应收乙企业货款100 000元,未提取坏账准备。由于乙企业经营困难,经协商,同意乙企业支付80 000元现金,同时转让一项专利权以清偿债务,余款不再偿付。

根据资料,甲企业所获得无形资产的入账价值=100 000-80 000=20 000元,分录为:借记“银行存款”8万元,借记“无形资产”2万元;贷记“应收账款”10万元。

假定甲企业计提了坏账准备,则上述分录还应同时借记坏账准备,同时借记无形资产的金額减小。若已提的坏账准备小于20 000元,无形资产的价值尽管可能很低,毕竟还是正数;若已提的坏账准备等于或大于20 000元,无形资产的入账价值就会为零或负数。

以上处理符合历史成本原则,也符合稳健原则,因此比修订前的《债务重组》会计准则(大量使用公允价值)更能遏制会计作假,尤其能遏制虚夸利润和资产的作假。但是,它

对少计利润和资产却听之任之,管得不多的特点。这主要是由于当前会计监管的注意力集中在上市公司,而上市公司会计作假的主要方向是虚夸利润和资产。但笔者认为,尽管如此,作为国家统一的会计制度,仍应当严谨、科学。

如何解决上述问题?鉴于我国当前的现实,可不作大的变动,只作小范围的调整。《企业会计制度》第2章第63条规定,“处置已经计提减值准备的各项资产,以及债务重组、非货币性交易、以应收款项进行交换等,应当同时结转已计提的减值准备。”该规定未说明结转减值准备时的对方科目,按前述处理方式,实际上对方科目是非现金资产。笔者建议,结转减值准备时,一律按照当初计提该项减值准备时的损益科目确定对方科目,按照“从哪里来,回哪里去”的办法结转。按不同性质的损益区分科目核算,可使会计信息更清晰明了,容易理解。这样,当前例的已提坏账准备大于20 000元,如为30 000元时,可同时编制两笔分录:借记“银行存款”8万元,“无形资产”2万元;贷记“应收账款”10万元。同时,借记“坏账准备”3万元;贷记“管理费用”3万元。

第2笔分录看似冲减了管理费用,违背了“不确认收益”的债务重组处理原则,但是,到期末时,如果无形资产的价值发生减值,同样需要计提减值准备。只要有资产减值会计作为专门的“门槛”或“过滤器”,资产价值就不能虚增。

(作者单位:乐山师范学院经济管理学系)

责任编辑 张玉伟