

贷款利息=贷款本金×(贷款年利率/360)×贷款占用天数

A公司工行借款在2000年度占用天数为366天,建行借款在2000年度占用天数为213天,则:

A公司专门借款实际发生的利息之和=2 000×(12%/360)×366+1 000×(10%/360)×213=244.00+59.17=303.17(万元)

2、计算专门借款本金加权平均数

专门借款本金加权平均数=∑〔每笔专门借款本金×(每笔专门借款实际占用天数/会计期间涵盖的天数)〕

会计期间涵盖的天数以366天确定,则:

A公司专门借款本金加权平均数=2 000×(366/366)+1 000×(213/366)=2 000+581.97=2 581.97(万元)

3、计算资本化率

资本化率=加权平均利率=(专门借款实际发生的利息之和/专门借款本金加权平均数)×100%

A公司资本化率=(303.17/2 581.97)×100%=11.74%

最后,进行资本化金额的计算:

资本化金额=累计支出加权平均数×资本化率

A公司资本化金额=1 560.08×11.74%=183.15(万元)

方法二:以日为权数,会计期间涵盖的天数与银行借款结息方法相衔接,按简化方法(即360天)计算。

该方法和方法一不同的是,计算累计支出加权平均数和专门借款本金加权平均数时,会计期间涵盖的天数均按360天确定。据此得出的购建资产累计支出加权平均数为1 586.08万元。

A公司专门借款本金加权平均数=2 000×(366/360)+1 000×(213/360)=2 033.33+591.67=2 625(万元)

A公司资本化率=(303.17/2 625)×100%=11.55%

A公司资本化金额=1 586.08×11.55%=183.19(万元)

二、以月数为权数

为简化计算,《企业会计准则——借款费用》也允许以月数作为计算累计支出加权平均数和专门借款本金加权平均数的权数。以月数为权数的分析计算步骤同方法一,但它的难点在于“购建资产支出和借款本金的发生当月如何进行月数折算”。较为准确的方法是,购建资产支出和借款本金的发生当月按“当月占用天数/当月天数”折算成月份,如2000年1月5日购建资产支出数在1月份折算成0.84月[(31-5)/31],全年折算成11.84月(0.84+11)。可是在大多数情况下,企业实际购建资产支出发生笔数很多,这样处理工作量很大,违背了简化计算的初衷。笔者认为,以月数为权数计算资本化金额时,可按以下两种方法进行处理。

方法三:以月为权数,购建资产支出和借款本金的发生当月折半计算月数。

该方法在购建资产支出和借款本金的发生当月,不考虑其实际支出的具体日期,在当月均以半月折算,即:

占用月数=0.5+次月至12月实有月数

资本化期间=占用月数/会计期间涵盖的月数=占用月数/12
其计算过程和结果见下表:

日期	支出数	占用月数	资本化期间	支出加权平均数
上年结转	400	12	12/12	400.00
1月5日	180	11.5	11.5/12	172.50
2月20日	120	10.5	10.5/12	105.00
3月14日	200	9.5	9.5/12	158.33
4月8日	150	8.5	8.5/12	106.25
5月28日	270	7.5	7.5/12	168.75
6月7日	150	6.5	6.5/12	81.25
7月16日	400	5.5	5.5/12	183.33
8月25日	180	4.5	4.5/12	67.50
9月10日	120	3.5	3.5/12	35.00
10月6日	200	2.5	2.5/12	41.67
11月15日	150	1.5	1.5/12	18.75
12月9日	270	0.5	0.5/12	11.25
累计支出加权平均数				1 549.58

专门借款本金加权平均数=∑〔每笔专门借款本金×(每笔专门借款实际占用月数/会计期间涵盖的月数)〕=∑〔每笔专门借款本金×(每笔专门借款实际占用月数/12)〕

A公司专门借款本金加权平均数=2 000×(12/12)+1 000×(6.5/12)=2 000+541.67=2 541.67(万元)

A公司资本化率=(303.17/2 541.67)×100%=11.93%

A公司资本化金额=1 549.58×11.93%=184.86(万元)

方法四:以月为权数,购建资产支出和借款本金的发生当月,按实际支出日期区分上、下半月,1日至15日期间发生的折算成半月,16日至31日期间发生的不折算。

这种方法和方法三类似,它们的区别在于占用月数的计算上:

1日至15日期间发生:占用月数=本月至12月实有月数

16日至31日期间发生:占用月数=次月至12月实有月数

据此计算的购建资产累计支出加权平均数为:

A公司专门借款本金加权平均数=2 000×(12/12)+1 000×(7/12)=2 000+583.33=2 583.33(万元)

A公司资本化率=(303.17/2 583.33)×100%=11.74%

A公司资本化金额=1 568.33×11.74%=184.12(万元)

(作者单位:江苏省淮阴卷烟厂财务审计处

申银万国证券股份有限公司大连营业部)

责任编辑 温彦君

· 短讯 ·

全国财政监督检查工作会议于5月17—18日在浙江杭州召开。会议围绕贯彻九届全国人大四次会议和全国财政工作会议精神,结合正在进行的财政改革及整顿和规范市场经济秩序,总结交流了地方财政监督检查工作经验,研究探讨了新形势下搞好财政监督检查工作的思路和加强地方财政监督检查工作的措施。

本刊记者