

借款费用资本化经典案例分析——以某石化公司为例

易梦露 潘俊璋 李卓玲 (西南石油大学, 四川 成都 610500)

摘要:《企业会计准则第17号--借款费用》明确规定企业对借款费用有两种处理方式, 资本化或费用化。借款费用的划分在实务中需要一定的专业判断能力, 会对公司的财务状况和经营业绩产生影响。本文以某石化公司为例, 例举只借入专门借款、只借入一般借款、同时借入专门借款和一般借款该如何进行借款费用资本化账务处理, 为实务中遇到此类问题提供借鉴并提出了一些优化借款费用的措施。

关键词:借款费用资本化; 专门借款; 一般借款

1 借款费用的重要性

新时代背景下, 企业的持续发展越来越离不开合理资金来源。向债权人借入和所有者投入是企业资金的两大主要来源, 企业进行融资通常需要考虑两个因素, 一是资本成本、二是财务风险。负债具有资金成本低、财务风险大的特点, 而权益资金则与之相反。负债是在缴纳企业所得税之前偿付具有抵税功能, 一般来说负债的资金成本比权益资金低3%-5%。所以补充企业资金最重要的方法是保证资金链不断裂的情况下尽可能多地通过借款筹集资金, 这样才能使企业利润最大化。

企业对借款费用有两种处理方式, 资本化或费用化。借款费用资本化时, 必须将所有的费用确认为相关资产的成本。借款费用资本化是一个动态的过程, 是在企业资产中所占的份额。资本化有严格的条件, 只有同时满足三个条件才能开始资本化, 一是借款费用已经实际发生、二是资产支出已经发生、三是必要的构建活动已经开始。借款分为金额通常较大、指定用途而借入的专门借款和没有指定特定用途, 一般用于生产经营的一般借款两类。合理利用借款费用, 处理资本化问题是企业健康发展的重要因素。借款费用资本化对企业至关重要, 通过利用它, 企业可以有效地改善融资链中的问题, 更好地了解其自有资金, 降低资本成本。有助于确保公司良好经济回报率, 提高其偿付能力和资本稳定性, 更有效地运作和实现可持续发展。

2 具体账务处理

2.1 专门借款费用资本化

专门借款, 应根据资本化期间每个期间发生的专门借款的实际利息成本确定。由于专门借款短期资金闲置的可能性较高, 在计算实际利息时, 应考虑银行存款利息或临时投资带来的收益。

某石化公司在2019年1月1日开工建设生产线, 建设时间一年半, 项目已外包。付款将在1月1日、7月1日和次年1月1号进行。

为修建该生产线, 2019年1月1日借入200万专门借款, 期限两年, 利率7%。同年7月1日, 以8%的利率借入专门借款400万, 为期四年, 每年年底支付利息, 如表1所示。闲置资金存入银行, 短期投资月回报率0.6%。该生产线将于次年6月30日完工, 达到预期状态。

借款费用资本化时点: 同时满足借入了专门借款、正式动工修建, 所以资本化时点为2019年1月1日。

资本化期间: 生产线于2020年6月30日完工, 达到预期运营条件, 所以资本化期间为2019年1月1日-2020年6月30日。

表1 专门借款借入、支出表

日期	借的钱		花的钱		余的钱
	借款	累计借款	每期支出	累计支出	闲置借款
2019年1月1日	专门借款200	200	150	150	50
2019年7月1日	专门借款400	600	250	400	200
2020年1月1日		600	150	550	50
合计	600		550		300

会计处理:

2019年12月31日:

借: 在建工程 1750000

应收利息 90000

贷: 应付利息 1840000

分析: 如表1所示, 闲置资金存入银行产生短期投资收益, 50万闲置资金产生1年的应收利息, 150万的闲置资金产生6个月的应收利息。应收利息=50*12*0.6%+(200-50)*6*0.6%=9万

借入专门借款每期会产生相应的利息费用，到2020年1月1日，专门借款200万元产生1年的利息费用，专门借款400万产生6个月的费用。应收利息 = $200 \times 12 \times 7\% + 400 \times 8\% \times (6/12) = 184$ 万，倒推在建工程为175万。

2020年6月30日：

借：在建工程 212000

 应收利息 18000

贷：应付利息 230000

分析：2020年1月1日-6月30日，闲置资金50万产生6个月的投资收益，占用专门借款200万、400万的期限为6个月，产生6个月的利息费用。应收利息 = $50 \times 0.6\% \times 6 = 1.8$ 万，应付利息 = $200 \times 7\% \times (6/12) + 400 \times 8\% \times (6/12) = 23$ 万，倒推出在建工程为21.2万。

2.2 一般借款利息费用资本化

借款费用准则规定一般借款的资本化金额 = 资产支出加权平均数 * 资本化率，资产支出加权平均数 = $\sum_{i=1}^n$ 每笔占用的借款本金 * (当期借款每笔占用的天数 / 当期天数)，资本化率 = (Σ 当期利息) / 所占用本金的加权平均数^[3]

条件同前例，生产线修建占用的都是一般借款，一笔是向银行借入的一般借款200万，期限为2018年12月1日-2021年12月12日，年利率8%，利息每年年底支付，如表2所示。2018年1月1日发行1000万公司债，期限4年，年利率10%。生产线于2020年6月30日完工，达到预期状态。

表2 一般借款借入、支出表

日期	借的钱		花的钱		余的钱
	借款	累计借款	每期支出	累计支出	闲置专门借款
2019年1月1日	一般借款1200	1200	150	150	
2019年7月1日		1200	250	400	
2020年1月1日		1200	150	550	
合计	1200		550		

2019年12月31日：

借：在建工程 265900

 财务费用 894100

贷：应付利息 1160000

分析：2019年的资产支出加权平均数 = $150 + 250 \times (6/12) = 275$ 万

资本化率 = $(200 \times 8\% \times 1 + 1000 \times 10\% \times 1) / (200 + 1000) = 9.67\%$

一般借款的资本化金额 = 资产支出加权平均数 * 资本化率 = $275 \times 9.67\% = 26.59$ 万

占用一般借款应付利息 = $200 \times 8\% \times 1 + 1000 \times 10\% \times 1 = 116$ 万。财务费用 = (一般借款应付利息) - (一般借款资本化金额) = $116 - 26.59 = 89.41$ 万元。

2020年上半年：

借：在建工程 265900

 财务费用 314100

贷：应付利息 580000

分析：2020年1月1日-6月30日资产支出加权平均数 = $(400 + 150) \times (6/12) = 275$ 万

资本化率 = $(200 \times 8\% \times 1 + 1000 \times 10\% \times 1) / (200 + 1000) = 9.67\%$

一般借款资本化金额 = 资产支出加权平均数 * 资本化率 = $275 \times 9.67\% = 26.59$ 万

如表2所示，2020年上半年占用一般借款6个月，应付利息 = $200 \times 8\% \times (6/12) + 1000 \times 10\% \times (6/12) = 58$ 万元，求出财务费用为31.41万。

2.3 一般借款、专门借款同时存在

条件同前例，该生产线修建占用了三笔借款，2019年1月1日，获得了200万的专门借款，期限两年，年利率7%，有两笔一般借款，一笔是200万银行贷款，期限为2019年1月1日-2021年12月1日号，年利率8%，2018年1月1日，发行1000万公司债，年利率10%，期限4年，如表3所示。利息每年年底支付，生产线于次年6月30日完工，达到预期状态。

表3 专门借款、一般借款借入、支出表

日期	借的钱		花的钱		余的钱
	借款	累计借款	每期支出	累计支出	闲置专门借款
2019年1月1日	专门借款200	200	150	150	50
	一般借款200				
	一般借款1000				
2019年7月1日			250	400	
2020年1月1日			150	550	
合计	1200		550		

2019年12月31日：

借：在建工程 218700

 财务费用 1063300

 应收利息 18000

贷：应付利息 1300000

分析：2017年1月1日，借入专门贷款和一般贷款。一般来说，资金的使用顺序是先使用专门借款，后使

用一般借款,最后使用自有资金,这样使得资金成本最低。如表3所示,2019年7月1日就把专门借款200万使用完毕,因此2019年的借款费用资本化利息包括专门借款和一般借款资本化利息。专门借款闲置资金投资收益 $=50.6.06\%=1.8$ 万,专门借款产生的资本化利息 $=200*7\%*1-1.8=12.2$ 万。2019年7月1日资金支出250万,其中50万是2019年1月1日余下的50万专门借款,200万是2019年1月1日借入的一般借款200万,所以200万一般借款的资本化率 $=[(200*8\%+1000*10\%)/(200+1000)]*100\%=9.67\%$

一般借款资产支出加权平均数 $=200*(6/12)=100$ 万

一般借款资本化金额=资产支出加权平均数*资本化率 $=100*9.67\%=9.67$ 万

借款利息资本化金额 $=9.67+12.2=21.87$ 万,借款费用资本化金额计入相应资产成本,所以在建工程为21.87万

占有专门借款200万的应付利息 $=200*7\%*1=14$ 万,占有一般借款的应付利息 $=200*8\%*1+1000*10\%*1=116$ 万,共计130万

倒推出财务费用应为106.33万

2020年6月30日:

借:在建工程 239200

财务费用 410800

贷:应付利息 650000

分析:借款费用资本化利息有两笔,专门借款的利息 $=200*7\%*(6/12)=7$ 万,一般借款的利息 $=(200+150)*9.67\%*(6/12)=16.92$ 万,共23.92万,在建工程的成本为23.92万。据前例,半年度的利息就为65万。2019年7月1日已把专门借款使用完毕,没有专门借款的闲置资金,就无短期投资回报,所以应收利息金额为0元,倒求出财务费用为41.08万。

3 借款费用资本化的优化措施

3.1 简化借款费用资本化过程

由上述案例可以看出借款费用资本化过程较为繁琐,应相应简化借款费用资本化过程,并应通过税法适当规范借款费用资本化核算^[2]。根据会计信息质量要求的可比性要求,不同主体的会计信息在同一会计期间应具可比性。在简化借款费用资本化过程中应当充分考虑不同企业资产的可比性。简化计算过程,要求更精准、快捷的计算方法,如累计成本法,单独归集借款资本化金额。这样企业可以提高借款费用处理

的效率,简化流程。

借款费用资本化与费用化的划分没有明确具体的指标,所以需要税法明确规定。如在税法中明确提出借款费用指标,明确资本化的内容和条件。

3.2 加强对借款费用的监督力度

借款费用监督是提高企业借款费用资本化管理水平和处理效率的有效措施^[3]。由于未能正确划分借款费用,借款费用资本化过程繁琐复杂,公司利润调整,对公司资金管理产生了负面影响甚至制约。为了提高借款费用监管水平,在确认借款费用的实际资本化金额时,应剔除主观因素,根据企业自身实际调整借款费用使用计划,使之符合企业发展要求。财务人员应结合会计经验对借款费用进行重点关注特别是对借款费用资本化金额的关注,是否会出现虚增资产高估利润的情况。

3.3 提高人员素质

目前,财务人员总体知识水平层次不齐的,加强人力资源建设,培养高素质、务实、经验丰富的财务人员,加强不同员工之间的沟通迫在眉睫。特别是当公司同时有多个项目,难以将借款费用单独分摊给各个项目时,就容易出现不同的确认、计量问题。在实际资本化过程中,为了避免可能出现的错误、风险,公司应加强内部沟通,改善内部项目之间的沟通和信息共享,保证项目间的实时信息共享和通信,如一个项目的借款费用对另一个项目激活后,要及时向其他项目管理者提供借款费用资本化金额和时间,确定贷款类型,避免错误。财务人员需不断改进提升,增强技能意识和专业精神,积极进行自我完善。

4 结语

本文根据借款费用资本化的重要性,以某石化公司为例,举例说明只有专门借款、只有一般借款、两种借款同时存在三种情况的具体账务处理。从三种账务处理过程中发现了一些在借款费用资本化中存在的问题,并提出了简化借款费用资本化计算、加强监督、提高人员素质三个建议来优化借款费用资本化问题。

参考文献:

- [1] 徐运梅.关于借款费用资本化的探讨[J].财会学习,2021(3).
- [2] 李素莲.关于借款费用资本化的探讨[J].纳税,2020(2).
- [3] 严斌.浅谈房地产开发企业借款利息财税处理[J].中国乡镇企业会计,2015(02):46-47.