

2009年中级会计职称会计实务知识点总结：第十四章会计师
资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/548/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_548580.htm

第十四章 借款费用 一般借款资本化率 资本化率其实就是借入的多笔款项的平均利率，也就是说这个资金你用在其他方面就是利率，用在工程上就叫做资本化率。很多同学因为这个资本化率新名字搞的晕头转向，以为是什么新鲜玩意，其实根本不是。为什么用在工程上的时候就要计算一下平均利率呢？一方面是因为不知道是用了哪笔款项，会计部门说是，税务部门说不是，到时候吵起来可不太好。因为资产入账价值问题不仅影响到会计核算，也影响税务核算。会计上谨慎原则要你谨慎确认资产，那么会计人就想按照最低利率计算；税法上肯定是希望当期多收点税上来，那么希望你资产确认的越多越好，因为当期计入损益的利息就少了，所以税务部门就千方百计希望你按照高的利率计算。双方肯定是要纠缠不清的，所以会计准则为了解决上述“婆媳矛盾”，想出了个折中的处理方法，那就计算一下资本化率吧，也就是平均利率。计算资本化率的时候需要注意：资本化率计算的时候和工程一点关系都没有，为什么？因为你计算的时候不知道工程要占用多少，什么时候占用，资本化率和在建工程一点关系都没有，两者进水不犯河水。所以抛开工程就看一般借款，平均利率怎么计算？应该=利息/本金，当然计算利率要有一个期限，一般就是一年。那么公式中的“利息”就是在这一年中这几笔一般借款（一般是长期借款了）产生的所有利息，你支付给银行多少利息，这里就写上多少利息；公式中的“本金”指的是这一年

中所有借款的本金。听起来很容易理解，怎么计算起来就难了呢？原因还有第二点：加权的问题。所谓加权就是说你实际上在这一年呆了多长时间，表明你这个款项有多重要，肯定呆的时间越长就越重要，也就是所谓的权重越大。其实学问的真伪就在于让人一头雾水，故意整这么多的怪名词来迷惑人，掰开了，揉碎了其实都一样。那么看一个计算的小例子。比如一般借款是在07年3月借入，那么资本化率的分母中本金的加权支出就是按照借款在07年实际存在的时间10个月来加权，那么在一年中实际存在的时间比例是多少呢？应该是10/12，这也就是本金的加权数了。如果是6月借入，那么按照存在时间7个月加权，权数=7/12。这里的时间的选择和工程实际占用的金额、时间都是没有关系的。如果说借款那么计算的利息=本金*利率*权数，也就是实际产生的利息。有的时候会按照一个季度来计算资本化率，这个时候怎么计算？同样的道理，利息还是在这个季度中实际产生的利息，本金还是指的是在这个季度中实际的加权本金。计算利息的时候注意一下利率是年利率还是季度利率。比方说借入两笔款项，一笔是2月初借入1000万利率5%，另外一笔是3月初借入1500万利率6%，那么年资本化率=年利息/年加权本金=

$$(1000*5%*11/12 + 1500*6%*10/12) / (1000*11/12 + 1500*10/12)$$

如果是从"年度"角度考虑的第一季度资本化率=

$$(1000*5%*2/12 + 1500*6%*1/12) / (1000*2/3 + 1500*1/3)$$

如果是从"季度"角度考虑的第一季度资本化率=

$$(1000*5%/4*2/3 + 1500*6%/4*1/3) / (1000*2/3 + 1500*1/3)$$

专门借款的资本化 专门借款就是专门为了工程介入的款项，这个就不需要计算资本化率了，为什么？原因就是专门借款没有别的用处，不管

你用不用，用多少，都是要资本化的，所以还有必要区分占用的是哪一笔？占用了多少吗？很明显是不用的。但是管理上还是比较好管理的，专门借款当然是专款专用了，规范管理还是必要的，所以做题的时候一般会告诉的占用的是哪笔专门借款，就是为了让你计算一下闲置资金的投资收益，专门借款也就能考考这些东西，尤其是停工期间的投资收益。超过三个月就停止资本化等等，非正常原因的停工三个月以上就不资本化了。有的同学很爱问要是正好三个月怎么办？注意“超过”这个字眼，意思就是说小于等于三个月是应该资本化的，因此看教材的时候还是要注意一下这些小的字眼，虽然不起眼，但是很关键。关于债券的折价溢价的摊销有的时候一般借款或者专门借款中会涉及到债券的问题，有的同学就蒙了，折价和溢价资本化可怎么计算呢？究竟怎么找到折价或者溢价的摊销呢？应付利息能够一下子计算出来，但是折价和溢价的摊销的资本化就麻烦了。在学习债券的时候，大家知道计入当期财务费用的就是债券的实际利息，也就是按照摊余成本 \times 实际利率计算出来的实际利息，既然在核算财务费用的时候当期实际负担的费用是债券的实际利息，那么在计算资本化的时候同样应该资本化的也是债券的实际利息。那么这个时候就好办了，债券专门借款了怎么办？找实际利息；一般借款计算资本化率的时候怎么办？同样的，资本化率公式中的“利息”找的是债券的实际利息；分母中的“本金”找的是发行债券实际募集到的资金，也就是你实际动用的资金，而不是债券的面值。这个面值其实没有什么用，就是个“傀儡皇帝”，面值 \times 票面利率指的是实际给你的钱，但是你实际上收益多少？还要看实际投资收益，也

就是按照实际利率和摊余成本计算的投资收益，这才是你实际上得到的收益，为什么？就是因为你当初购买的时候不一定就是按照面值购买的，可能是打折，可能是花了更多的钱。所谓的“打折”是因为债券当初定的利率太低了，无人问津，可不就打折促销了吗？那么发行债券的人少收钱了，就形成折价了；所谓“花更多钱”是因为债券定的利率太高了，人们抢着要，这个时候卖券的人肯定就牛了，谁给的价钱高就给谁，那么最后成交就多收了钱，形成的就是溢价。不管是折价还是溢价，面值都不代表你实际动用的资金，还是按照实际的发行收入计算，所以计算资本化率的时候当然本金是按照实际发行收入，利息也自然按照实际利息了。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com