

《中级会计实务》知识点总结：借款费用中级会计职称考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/632/2021_2022__E3_80_8A_E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_c44_632247.htm 借款费用 话说中级会计实务是中级考试最难的一门，那究竟难在哪里呢？本人以为难在难以理解。难在教材比较枯燥无味。倘若以理解知识的角度或者是考生的角度来看待这个资产，摆脱客观介绍的口气，那么知识点就不会近在眼前却又远在天边。所以本连载希望能以考生的理解的角度说说教材中的知识点，帮助大家先理解后记忆，学习变的更轻松。 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，那么资本化率的分子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=

$(1000 \times 5\% \times 2/12 + 1500 \times 6\% \times 1/12) / (1000 \times 2/3 + 1500 \times 1/3)$ 如果是

从“季度”角度考虑的第一季度资本化率= $(1000 \times 5\% / 4 \times 2/3 +$

$1500 \times 6\% / 4 \times 1/3) / (1000 \times 2/3 + 1500 \times 1/3)$ 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×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