

浅谈借款费用会计处理问题及其对策

李晓梅

安宁发展投资集团有限公司

[摘要]在企业财务信息处理方面,我国已经颁布了相应的会计准则,规定了借款费用的处理方式,一般借款费用会计处理包括两种方式,其一为费用化,其二为资本化。但是这两种方式处理下依旧存在问题急需解决。为了解决相关问题,本文对借款费用会计处理的问题进行了分析,提出了相关解决措施,以期对相关人员进行参考。

[关键词]借款费用; 会计处理; 费用化; 资本化

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.02.741

企业借款问题如何处理直接影响到企业未来的发展,会对企业资金流动造成影响。良好的借款费用处理方式能够有效促进企业效益的提高。如何做好借款费用的处理,借款费用处理中有哪些局限性等都是企业会计处理人员急需思考并解决的问题。找到借款费用中存在的问题并解决能够更有效地提高企业收益,促进企业进一步发展。

一、现行准则对一般借款费用处理的局限性

(一) 不符合收益配比原则

一般来讲,会计在核算过程中需要按照配比原则开展工作,即在同一个会计期间内企业的各项收入与其成本应当在这一期间内进行确认。但是在会计准则的限制下,最终计算得到的结果并不能够体现这一原则。准则规定之下,一般性借款的借款费用并没有被记录在这一会计期间内,但是在实际操作过程中,企业既然已经用到了相关资金,就应该承担这一费用成本。

(二) 不能正确反映企业财务状况

企业财务计算中存在收益性支出以及资本性支出两个概念。一般来讲若是企业在当前会计期间内产生收益即算作收益性支出,若是其收益存在于几个会计期间内,则算作资本性支出。但是在准则局限下,容易将两者混淆,容易出现将资本性支出计入到收益性支出的状况,这使得会计核算最终的结果难以将企业真实的经营状况展示出来,并不利于会计信息的记录,也不利于后期决策。

(三) 不符合实质重于形式的原则

实质重于形式的这一原则在会计处理中是较为重要的。这一原则指代的是企业按照实际的业务发展进行会计核算,而不仅仅将法律形式作为核算标准。但是在企业会计核算中,若是按照准则进行核算,容易将本应该计入到固定成本中的借款费用排除在固定成本外,这存在较大的不合理性。

二、借款费用核算方式及其存在问题

(一) 费用化

企业借款费用主要有两种处理方式,其一将其计入到与之相关的资产成本中,这也是常提到的资本化方式。其二为将其计入到当期损益中,将其费用化。一般来讲,企业内部借款费用的处理非常重要,若是处理不当,会导致资金存在漏洞。在借款费用化处理中,若是存在较多的费用化,会导致企业当期费用过多,从而收益会有所下降。这一情况下,企业交税也会随之减少,不利于国家税收,同时企业利益的降低也会导致员工收入受到损害。

(二) 资本化

借款费用资本化比之费用化更加复杂,不仅仅需要在资本化过程中确认其处理时间,还需对其金额加以重视。相关会计准则中已经对这一金额进行了较为明确的规定,其中只有经过了较长时间的生产活动,且已经达到了可销售或者是可使用标准的资产才符合资本化资产。另外借款费用资本化处理过程中也存在多种问题。首先借款费用在多项资产中资本化金额不规范,现行准则已经规定了,企业在进行资本化金额计算时,还需先判断清楚相关的资金来源,如果符合标准,之后再行金额的计算。但是在实际操作过程中,计算一般借款的资本化金额较为复杂繁琐,计算量也非常大,若是涉及到专门借款等,还需明确借款顺序等,这一过程中势必会对资金成本产生影响,导致资产评估中存在失误。其次借款费用资本化可能会成为利润调节手段。当下各个企业的发展中大多会有着多种资金来源渠道,这也使得借款项目较多,管理者处理起来较为复杂,且人为调节空间较大。此外借款利息在计算方面较为复杂,企业资产中相应的利息、溢价等问题较为复杂。在处理过程中,相关工作人员还需先将利息等一些金额进行确定,之后扣除企业部分债务的状况。一笔专门借款的资本化率以及多笔借款资本化率等在计算中也有所区别。此外若是所计算出的零利息资本化金额较之当期借款实际零利息更高,还需以实际利息为主。由此可知,资本化计算中存在较多繁琐的项目,还需一项项进行分析,这对于全面处理会计信息是不利的。

三、借款费用会计处理对策

(一) 借款费用化问题处理策略

1. 修正借款费用允许费用化范围界定。如今借款费用相关准则中依然存在不足,其费用化标准还需进一步明确,费用化范围的明确性能够减少执行者的误解,更好地处理好借款费用。相关工作人员在规定借款费用化时,可以适当参考国际注重呢,将不符合费用化条件的标准进一步明确,以防止资金核算过程中出现失误。

2. 修正对借款费用化金额的确定。费用化以及资本化的合理利用,能够更好地反映企业的发展状况,避免工作人员判断失误,导致企业之间无法对会计信息进行对比。此外,企业管理者还需对会计人员进行进一步培训,提高会计人员的谨慎性以及专业性,保证相关会计人员能够拥有较为准确的职业判断能力,从而对企业内借款费用的资本化以及费用化进行合理确定,保证会计信息的真实性以及可靠性。

3. 加强各准则以及准则与法规之间的协调。进一步对借款费用准则进行处理完善的过程中, 还需把控好新旧准则的异同, 保证新旧准则能够合理衔接。另外还需保证新准则与其他会计之间的一致性。除借款费用准则外, 还有存货准则、固定资产准则等一系列条例, 涉及到借款费用问题。所以在准则完善过程中需要保证各准则之间的协调性, 对待同一类资金, 还需有着同样的处理标准, 保证会计准则的严密性及一致性。

(二) 借款费用资本化问题处理策略

1. 规范资本化金额的分配。对于企业来讲, 资金是企业运转的重要基础所在, 无论是生产还是经营都需要一定的资金支持。而企业资金的来源主要有两种, 其一为所有者资本, 其二则是借入资金。对资本化金额进行合理的分配能够进一步保证资金处理的规范性。首先在借款资金处理过程中, 还需确定营运现金流量的状况。若是营运现金流量为正值, 且存货所占用的均为经营资金, 则相应的固定资产等在累计加权之后平均数超过专项借款, 才能够认定该部分资金能够进行资本化。若是营运现金流量为负值, 且符合资本化的资金来源于一般借款, 那么资本化资金会受到较多局限, 往往会局限于借款利息。

2. 加大外部检查及监督力度。虽然相应的准则能够明确指出借款费用的处理标准, 规范了企业的行为, 但是准则并不能够对所有情况面面俱到, 存在一定的局限性。所以在借款费用处理的真正实践中, 大多事情还是会依据着会计人员的知识及经验进行合理判断。在这一情况下, 企业还需进一步防范资金处理出现问题。首先企业可以设置独立的审计单位, 以此为核心对企业内资金状况进行审查与监督, 保证借款费用处理的规范性。同时还需进一步明确好借款费用的审查流程, 防止有不法分子利用准则漏洞威胁到企业资金的安全。其次审计人员还需将重点放于会计人员是否具有较高的专业性, 判断相应的会计人员是否具有判断准确性。审计人员还需明确借款费用的处理状况, 认真分析企业内部的一般借款以及专门借款等情况, 同时还需了解到资本化利息的计算方式, 以此在工作中认真查处会计人员的行为。再者存货利息资本化问题也是企业发展中的关键性问题, 审计人员还需结合企业的成本、业务等情况, 判断资本化资金的分配是否存在不足。若是有不足或者是缺陷, 还需及时上报以便解决问题。企业内资金的处理情况直接影响着企业未来的发展, 若是有会计工作者在借款费用方面利用准则漏洞贪图财务, 会直接危及到企业的资金安全。合理的会计监督工作能够保护企业资金安全, 减少会计处理漏洞, 为企业发展奠定基础。

3. 简化借款利息资本化计算。不同企业之间在相同的固定资产价值方面不可存在较大的差异, 还需保证这些资产具有一定可比性。简化借款利息的资本化计算能够有效提高借款费用处理的合理性。当下一般借款资本化计算较为复杂, 可以将其简化为利用积数与资本化率相乘的方式计算其资本

化额, 其中积数即为企业累计支出与日数相乘的结果, 而资本化率只需要利用企业年利率除以360即可。这一方式使得计算更加简便, 能够更有效的减少相关工作人员工作量, 也能够规范化会计工作。

4. 完善一般借款费用资本化披露。财务披露能够更好地保证财务数据的合理性。在借款费用资本化中同样需要利用这一措施保证财务报表的准确性。首先需要对当期资本化借款费用金额的相关信息进行披露。这一金额的披露能够有效保证管理者准确把控借款费用比例, 同时能够检测企业内成本结构是否合理。所以从这一角度思考, 披露借款费用资本化对于管理者是非常有利的, 同时能够帮助管理者进一步把控未来企业发展方向, 做出准确的决策。其中资本化的借款费用包含着汇兑损益、当前资本化利息以及一些辅助费用等等。因为在企业会计信息处理过程中, 可以将一些资本化借款计入到在建工程的相关明细中, 所以在这一信息披露时, 可以根据科目状况来披露相关借款金额。其次还需披露当期用于确定资本化金额的资本化率。相对来讲, 借款费用资本化金额的披露存在局限性, 仅仅能够让管理者认识到企业内部的资本化状况, 但并不能够帮助管理者了解到各项资金在借款资金中的占比。为了解决这一问题, 企业可以同时披露资本化率, 这有助于管理者将其与市场利率进行合理对比, 分析企业内的经营利益。此外还可将企业借款费用资本化的处理原则、影响到的金额等进一步加以披露, 以保证企业能够对借款费用进行合理监督与管理。

结束语

在经济全球化背景下, 会计准则成为借款费用处理的重要标准, 目前来看会计准则中的借款费用资本化会计处理规定已经较为详细, 但是实践过程中仍存在问题有待完善, 需要通过持续改进准确反映借款费用会计处理问题。另外借款费用的会计处理应与国际会计准则保持趋同, 我国会计制度正处在持续完善过程中, 应重视借款费用的细则制定, 全面提高会计信息质量, 为开展借款费用处理工作创造良好条件。

参考文献:

- [1] 陈计爽. 企业借款费用的会计处理和税务处理的建议[J]. 财会学习, 2018, (10): 173.
- [2] 钟达闻. 企业借款费用的会计处理简析[J]. 经贸实践, 2018, (05): 292.
- [3] 曾开瞳. 借款费用资本化会计处理实践[J]. 财会学习, 2018, (07): 86-87.
- [4] 丁小花, 王真, 钟理宏. 关联企业间借款费用会计与税法处理差异分析[J]. 时代金融, 2017, (30): 158-163.
- [5] 杨敏. 借款费用资本化的会计处理问题探讨[J]. 会计师, 2015, (18): 13-14.
- [6] 贺巍, 刘晓臻, 何和阳. 一般借款辅助费用会计处理之我见[J]. 中国乡镇企业会计, 2014, (06): 46-47.