

运用 EXCEL 巧算实际利率

江西财经大学会计学院 荣莉

财政部 2006 年 2 月颁布的新会计准则突出了货币的时间价值概念,对于持有至到期的投资、应付债券中实际投资收益和利息费用的计算要求采用实际利率法。现有培训资料向财务人员介绍的是用内插法计算实际利率。但大部分财务人员对于内插法有畏难心理,在实际工作中很难运用。经过一段时间的摸索,笔者发现借助 EXCEL 工具能非常轻松地计算出实际利率。现将具体操作过程介绍如下:分析经济业务的本质→打开 EXCEL→将涉及的数字分行输入表格中→点击插入函数 fx→选择财务函数→选择 IRR→将上述输入的数字选中→按“确定”按钮后,将会显示实际利率的计算结果。

例 1:甲企业 2007 年 1 月 1 日购入一设备,该设备现值为 500 000 元,即当日付清货款只需付 500 000 元,但由于甲企业资金不足无法一次性付清款项,因此选择分 5 年、每年年末付 120 000 元的付款方式。

解析:从题意可知,该设备的取得具有融资性质。经济业务的本质是向出售方融入资金 500 000 元并取得设备,每年再以付货款的方式进行分次还本付息。即企业每年支付 120 000 元的货款,5 年合计 600 000 元,其中 500 000 元是还本,100 000 元是付利息。因此,该设备只能按 500 000 元入账,100 000 元为延期 5 年付款应承担的利息,计入未确认融资费用。关键问题是如何算出该融资活动(借款 500 000 元,5 年,每年年末分次还本付息 120 000 元)实际承担的利率。

实际利率的计算过程如下:在 EXCEL 中分行输入数字:“500 000,-120 000,-120 000,-120 000,-120 000,-120 000”→点击插入函数 fx→选择财务函数→选择 IRR→将上述输入的数字选中→按“确定”按钮后,显示实际利率为 6.4%。

这种方法可以让财务人员不仅能非常轻松准确地计算出实际利率,也能促使财务人员更好地理解经济业务的本质,而不是死记公式。这里要注意该方法最关键的部分是分析经济业务的本质,正确输入经济业务的现金流入和流出情况,并且现金流出一定要输入负号,否则计算结果将显示乱码。

例 2:甲企业 2007 年 1 月 1 日发行了面值为 10 000 万元、票面利率为 5%、期限为 3 年、每年年末付息一次的债券。发行价为 10 050 万元,另支付手续费等 30 万元。

解析:该业务的本质是实际融入资金 10 020 万元,每年年末付息 500 万元,第三年年末还本 10 000 万元。因此,在 EXCEL 中分行输入:“10 020,-500,-500,-10 500”。按上述方法操作,结果显示实际利率为 4.93%。○

《企业所得税暂行条例》规定,纳税人发生年度亏损的,可以用下一纳税年度的所得弥补;下一纳税年度的所得不足弥补的,可以逐年延续弥补,但是延续弥补期最长不得超过五年。企业在用以后年度的税前利润弥补亏损时,就产生了未来可抵减所得税的暂时性差异。对于这一差异,《企业会计准则》规定企业在发生的当期无需进行相关会计处理,既不确认所得税收益,也不计入递延税款的借方,即不确认为一项递延所得税资产。而新颁布的《企业会计准则第 18 号——所得税》规定:“企业对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,应当以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。”即可对结转后期的尚可抵扣的亏损,应当以可能获得用于抵扣尚可抵扣的亏损的未来应税利润为限,确认为递延所得税资产。

使用该方法,企业应当对五年内可抵扣暂时性差异是否能在以后经营期内的应税利润中充分转回做出判断,如若不能,企业就不应确认。这种做法与国际会计准则相符。

现举例说明新准则下有关亏损弥补所得税的会计处理:

1. 五年内企业的可抵扣暂时性差异全部能在以后经营期内的应税利润中转回。

例 1:某企业在 2000 年发生经营亏损 300 万元,2001~2004 年分别盈利 50 万元、80 万元、100 万元、150 万元,适用所得税税率为 30%,假设没有其他暂时性差异。

2001~2004 年的盈利额可以弥补完 2000 年的亏损额,且未超过五年的期限,所以:①2000 年的会计分录为:借:递延所得税资产 90 万元;贷:所得税费用——补亏减税 90 万元。②2001 年的会计分录为:借:所得税费用 15 万元;贷:递延所得税资产 15 万元。③2002 年的会计分录为:借:所得税费用 24 万元;贷:递延所得税资产 24 万元。④2003 年的会计分录为:借:所得税费用 30 万元;贷:递延所得税资产 30 万元。⑤2004 年的会计分录为:借:所得税费用 45 万元;贷:递延所得税资产 21 万元,应交税费——应交所得税 24 万元。

2. 五年内企业的可抵扣暂时性差异部分能在以后经营期内的应税利润中转回。

例 2:某企业在 2000 年发生经营亏损 300 万元,2001~2006 年分别盈利 50 万元、80 万元、80 万元、20 万元、20 万元、10 万元,适用所得税税率为 30%,假设没有其他暂时性差异。尽管 2001~2006 年都是盈利的,但弥补 2000 年的亏损只能是 2001~2005 年这五年的盈利额,未弥补完的亏损额则不