



融资购买无形资产的价值确认与核算方法

湖北孝感 毛波军

融资购买无形资产是指,购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质,亦称为分期付款方式购买无形资产。《企业会计准则第6号——无形资产》(简称《无形资产准则》)规定:购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实际上具有融资性质的,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。融资购买无形资产实际上可以分为两项业务来处理:一项业务是购买无形资产;另一项业务是向销售方借款。因此,所支付的货款必须考虑货币的时间价值,根据《无形资产准则》的规定,要采用现值计价法,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。笔者认为,这种会计核算方法过于繁琐,货币时间价值的考虑对无形资产的摊销、无形资产减值准备的计提、财务费用的确定等影响较大。融资购买无形资产采用协议价值计价法进行会计核算明显优于现值计价法,有利于简化会计核算工作。

一、两种核算方法设计思路之比较

1. 现值计价法设计思路。第一,确认无形资产的成本。《无形资产准则》规定:无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。无形资产购买价款的现值(P)=第1期付款数额÷(1+i)+第2期付款数额÷(1+i)²+第3期付款数额÷(1+i)³+...+第n期付款数额÷(1+i)ⁿ。其中,i为同期贷款利率。第二,确认未确认融资费用。未确认融资费用=无形资产购买总价款-无形资产购买价款的现值。第三,确认每年未确认融资费用的摊销额。每年未确认融资费用的摊销额=分期付款现值余额×i。第四,无形资产摊销。《无形资产准则》规定:企业摊销无形资产,应当自无形资产可供使用时起,至不再作为无形资产确认时止。企业选择的无形资产摊销方法,应当反映与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式。无法可靠确定预期实现方式的,应当采用直线法摊销。

2. 协议价值计价法设计思路。第一,确认无形资产的成

本。无形资产的成本为合同或协议约定的购买总价款。第二,无形资产摊销。一般采用直线法摊销。

3. 对两种核算方法的评价。

(1)现值计价法。第一,计价理论存在争议。谢诗芬等在《现值和公允价值会计:21世纪财务变革的重要前提》一文中谈到:虽然现值在概念上很完美,但因现值技术涉及诸多不确定因素,且易被人为操纵,因此,其计量的可靠性备受关注并引起争议,这在相当程度上妨害了各学科领域的发展与完善,并给经济造成了巨大影响。第二,银行贷款利率的可变性。从现值计价法的计算公式可以看出,无形资产购买价款的现值受i的影响较大,而i的变动频率和幅度由市场决定,也就是说,无形资产购买价款的现值具有很大的不确定性。第三,虚拟了财务费用。按照《无形资产准则》的规定,企业购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实际上具有融资性质的,应当按购买价款的现值确认无形资产入账成本,其实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,除应予资本化的以外,应当记入“未确认融资费用”科目。未确认融资费用应当在剩余付款期限内采用实际利率法进行摊销,摊销额记入“财务费用”科目。这可能导致无形资产入账价值与合同或协议约定的购买总价款不等。第四,增大了计算的繁琐性。无形资产购买价款的现值的计算和按实际利率法摊销未确认融资费用数额的计算,如果不利用专用计算工具和没有实际计算经验的人是很容易计算错误的。

(2)协议价值计价法。第一,无形资产入账价值没有考虑因分期付款而产生的货币的时间价值。第二,无形资产入账价值为合同或协议约定的购买总价款,这导致无形资产入账价值的实际成本高于理论成本。

二、两种核算方法下的价值确认与核算方法之比较

例:长江公司2×07年1月8日从宏达公司购入一项商

提固定资产折旧、进行无形资产摊销时,应依据固定资产、无形资产的评估值及重新确定的尚可使用年限等资料计算折旧和摊销额,与企业已计提折旧和摊销额相比:若大于已计提折旧和摊销额,应进行补提或补计,借记“其他应收款”或“资本公积”或“其他应付款”科目(具体科目依据补提或补计额与资产评估基准日至建账基准日期间原企业盈利或亏损比较确定),借记“递延所得税负债”科目(补提或补计额与适用税率之积),贷记“累计折旧”或“累计摊销”科目;若小于已计提折旧和摊销额,则作相反调整,但不涉及递延所得税。

例3:接例1,该企业按直线法计提折旧,预计残值率为1%,折旧年限为10年。改组为股份有限公司时评估确认资产尚可使用年限为5年,预计残值率不变。资产评估基准日至建账基准日期间(6个月),企业按原折旧政策计提折旧297000元,此期间的经营亏损由国有资本持有单位补足。经重新计算,应计提折旧574200元,由此应补提折旧277200元(574200-297000)。折旧调整的会计处理如下:借:其他应收款207900元(277200-69300),递延所得税负债69300元(277200×25%);贷:累计折旧277200元。○

标权,由于长江公司资金周转比较紧张,经与宏达公司协商采用分期付款支付方式支付款项。合同规定,该项商标权总价款6 000 000元,每年年末付款2 000 000元,三年付清。假定银行同期贷款利率为10%,商标权采用直线法分5年摊销,未确认融资费用采用实际利率法摊销,不考虑其他相关税费。

(一)现值计价法下的价值确认与核算方法

1. 长江公司有关数据计算。

(1)无形资产购买价款的现值 $=2\ 000\ 000\div(1+10\%)+2\ 000\ 000\div(1+10\%)^2+2\ 000\ 000\div(1+10\%)^3=4\ 973\ 704$ (元)。

(2)未确认融资费用 $=6\ 000\ 000-4\ 973\ 704=1\ 026\ 296$ (元)。

(3)未确认融资费用的摊销:第1年应摊销的未确认融资费用 $=4\ 973\ 704\times 10\%=497\ 370$ (元),第2年应摊销的未确认融资费用 $=(4\ 973\ 704-2\ 000\ 000+497\ 370)\times 10\%=347\ 107$ (元),第3年应摊销的未确认融资费用 $=1\ 026\ 296-497\ 370-347\ 107=181\ 819$ (元)。

(4)无形资产每年摊销额 $=4\ 973\ 704\div 5=994\ 741$ (元)。

2. 长江公司账务处理。

(1)2×07年1月8日,取得商标权时:借:无形资产——商标权4 973 704元,未确认融资费用1 026 296元;贷:长期应付款6 000 000元。

(2)2×07年12月31日,支付款项、分摊未确认融资费用、摊销无形资产时:借:长期应付款2 000 000元;贷:银行存款2 000 000元。借:财务费用497 370元;贷:未确认融资费用497 370元。借:管理费用994 741元;贷:累计摊销994 741元。

(3)2×08年12月31日,支付款项、分摊未确认融资费用、摊销无形资产时:借:长期应付款2 000 000元;贷:银行存款2 000 000元。借:财务费用347 107元;贷:未确认融资费用347 107元。借:管理费用994 741元;贷:累计摊销994 741元。

(4)2×09年12月31日,支付款项、分摊未确认融资费用、摊销无形资产时:借:长期应付款2 000 000元;贷:银行存款2 000 000元。借:财务费用181 819元;贷:未确认融资费用181 819元。借:管理费用994 741元;贷:累计摊销994 741元。

(二)协议价值计价法下的价值确认与核算方法

1. 长江公司有关数据计算。

(1)无形资产的入账价值=协议或合同约定的购买总价款 $=6\ 000\ 000$ (元)。

(2)无形资产每年摊销额 $=6\ 000\ 000\div 5=1\ 200\ 000$ (元)。

2. 长江公司账务处理。

(1)2×07年1月8日,取得商标权时:借:无形资产——商标权6 000 000元;贷:长期应付款6 000 000元。

(2)2×07年12月31日,支付款项、摊销无形资产时:借:长期应付款2 000 000元;贷:银行存款2 000 000元。借:管理费用1 200 000元;贷:累计摊销1 200 000元。

(3)2×08年12月31日,支付款项、摊销无形资产时:借:长期应付款2 000 000元;贷:银行存款2 000 000元。借:管理费用1 200 000元;贷:累计摊销1 200 000元。

(4)2×09年12月31日,支付款项、摊销无形资产时:借:长期应付款2 000 000元;贷:银行存款2 000 000元。借:管理费用1 200 000元;贷:累计摊销1 200 000元。

三、两种核算方法下会计信息质量之比较

1. 数据计算质量。现值计价法与协议价值计价法的不同点就是,现值计价法考虑了货币的时间价值,涉及现值的计算、未确认融资费用的确定和分摊、无形资产的摊销问题。而协议价值计价法不考虑货币的时间价值,按合同或协议约定的购买总价款作为无形资产的入账价值,只涉及无形资产的摊销问题。很明显,协议价值计价法下数据计算的可靠性高于现值计价法。

2. 对利润的影响。具体如下表所示:

单位:元

年份	现值计价法			协议价值计价法		差异
	财务费用	管理费用	利润影响额	管理费用	利润影响额	
2×07年末	497 370	994 741	1 492 111	1 200 000	1 200 000	292 111
2×08年末	347 107	994 741	1 341 848	1 200 000	1 200 000	141 848
2×09年末	181 819	994 741	1 176 560	1 200 000	1 200 000	-23 440
2×10年末		994 741	994 741	1 200 000	1 200 000	-205 259
2×11年末		994 740	994 740	1 200 000	1 200 000	-205 260
合计	1 026 296	4 973 704	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0

从上表可以看出,不同的核算方法对企业每年利润的影响较大,现值计价法对企业每年利润的影响是呈逐年下降趋势,而协议价值计价法对企业每年利润的影响是均衡的。但最终两种核算方法在无形资产摊销期内对企业的利润影响总额是相等的。很明显,协议价值计价法数据计算的可靠性高于现值计价法。

3. 账务处理。现值计价法因考虑了货币的时间价值,未确认融资费用的分摊按实际利率法计算,因此每年的数据都不一致,导致在未确认融资费用分摊期限内每期账务处理数额各不相同,同时增加了一个“未确认融资费用”科目。而协议价值计价法不考虑货币的时间价值,按合同或协议约定的购买总价款作为无形资产的入账价值,只涉及无形资产的摊销问题以及相关账务处理。很明显,协议价值计价法的账务处理比现值计价法的要简明扼要。

通过以上的比较分析可知,融资购买无形资产价值的确认与核算方法采用协议价值计价法明显优于现值计价法。会计核算方法的选择原则是,在不影响会计核算准确度的前提下,优先选择简易的会计核算方法,而不应把会计核算方法设计得过于繁琐,繁琐的会计核算方法不利于其贯彻执行。○