



货币时间价值原则在固定资产核算中的应用

王富强 李建素

(河北理工大学经济管理学院 河北唐山 063009 河北冀兴房地产开发有限公司 石家庄 050041)

【摘要】 货币时间价值原则在会计核算中尤其是在固定资产的核算中得到越来越广泛的应用。但是,固定资产折旧的计提中并未充分考虑货币时间价值因素,本文对此提出一些改进建议。

【关键词】 货币时间价值 固定资产 未确认融资费用

一、货币时间价值的概念及其意义

对于货币的时间价值,有许多不同的解释:一是指一定量的资金在不同时点上的价值量的差额;二是指所有者放弃现在使用货币的机会,按放弃时间长短计算的货币可获得的报酬水平;三是指投资者因进行投资而推迟消费所应该获得的报酬。

货币的时间价值对于企业的经营决策有着较大的影响,只有重视其存在,才能使决策更科学,才能给企业带来更大的经济效益。传统会计强调会计信息的可靠性而忽视相关性,货币的时间价值由于存在不确定性和非历史性,在会计核算中往往不加以反映。但随着知识经济时代的到来,企业竞争日趋激烈,所面临的风险和不确定性加大,无形资产、衍生金融工具等大量涌现,会计信息重可靠性轻相关性的现状开始转变,货币时间价值原则在会计核算中得到越来越广泛的应用,尤其是在固定资产核算领域。

二、货币时间价值原则在固定资产融资租赁核算中的应用

1. 关于租赁资产入账价值的核算。《企业会计准则第21号——租赁》中规定了承租人的会计处理:在租赁开始日,承租人应当将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认融资费用。相应地,出租人的会计处理是:在租赁开始日,出租人应当将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。这样处理,既强调了谨慎性原则,又充分考虑了货币的时间价值,因为融资租赁是既融资又融物,承租人相当于向出租人借入一笔资金并用于购买固定资产,日后支付的租金即相当于还本付息。固定资产的入账价值不应该是日后不同时点还本付息的数额之和(最低租赁付款额),而应该是这笔借款的本金,即最低租赁付款额的现值。

2. 关于未确认融资费用(或未实现融资收益)的分摊。新会计准则要求未确认融资费用(或未实现融资收益)在租赁期内各个期间进行分摊,采用实际利率法计算确认当期的融资

费用(或融资收入)。其实质是确认各期租金中的利息部分,租金减去利息是归还(或收回)的本金,货币时间价值原则的应用主要体现在各期归还(或收回)本金的计算上。

三、货币时间价值原则在盘盈和接受捐赠的固定资产入账价值的确定中的应用

接受捐赠方确定捐赠固定资产的入账价值,要看捐赠方是否提供了有关凭据。如果捐赠方提供了有关凭据,则按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费作为入账价值,此时不涉及货币时间价值问题;如果捐赠方没有提供有关凭据,可按同类或类似固定资产的活跃市场估计价格加上应支付的相关税费作为入账价值,此时也不涉及货币时间价值问题;同类或类似固定资产不存在活跃市场的,按接受捐赠固定资产的预计未来现金流量的现值作为入账价值,此时涉及了货币时间价值原则的具体应用。以上规定也体现了客观性原则和谨慎性原则的共同要求。

盘盈固定资产入账价值的确定与此类似:同类或类似固定资产存在活跃市场的,按同类或类似固定资产的市场价格,减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额,作为入账价值;同类或类似固定资产不存在活跃市场的,按该项固定资产的预计未来现金流量的现值作为入账价值。

四、货币时间价值原则在固定资产折旧中的应用

1. 预计净残值的确定。固定资产的预计净残值是折旧的影响因素之一,关系到每期的折旧额。《企业会计准则第4号——固定资产》规定:预计净残值,是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态,企业目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。这一定义强调了货币的时间价值,其金额应为其折现值。

2. 预计弃置费用的会计处理。《企业会计准则第4号——固定资产》规定:确定固定资产成本时,应当考虑预计弃置费用因素,即固定资产预计处置费用应计入固定资产的成本,计提折旧,其金额当然也是折现值。这样的处理方法充分考虑了货币的时间价值。

五、货币时间价值原则在固定资产期末计价中的应用

固定资产的期末计价方法为成本与可收回金额孰低法。

编制合并财务报表时准备金的抵销处理

任富强

(西藏民族学院 陕西咸阳 712082)

【摘要】编制合并财务报表时各类准备金的抵销处理比较复杂。基于新的企业会计准则,本文对坏账准备、长期股权投资减值准备、持有至到期投资减值准备、存货跌价准备以及固定资产、无形资产减值准备的抵销处理进行了讨论。

【关键词】准备 抵销处理 递延抵销 会计主体

母公司以企业集团为会计主体、以个别财务报表为基础编制合并财务报表时,发生于企业集团内部的经济业务不再符合会计确认条件,必须进行相应的抵销处理,以抵销其对个别财务报表的影响。相关的准备金也在抵销范围之内。

依据准备金与其载体的关系不同,可将其分为两类:坏账准备、长期股权投资减值准备和持有至到期投资减值准备依附于特定载体,当计提准备金的载体不存在时,应将其全额抵销;对于存货、固定资产和无形资产,被抵销的仅是其账面价值中包含的未实现内部销售利润,通过抵销,使其账面价值还原为销售企业的原始成本,其载体依然存在。

针对上述两类准备金,本文拟分析编制合并财务报表时,如何进行相应的抵销处理。

即期末在披露固定资产时,将固定资产的账面价值与其可收回金额进行比较:当账面价值低于可收回金额时,仍按账面价值计价;当可收回金额低于账面价值时,则改按可收回金额计价,此时就要计提固定资产减值准备,并进行账面调整。关于可收回金额的确定,《企业会计准则第8号——资产减值》规定:资产存在减值迹象的,应当估计其可收回金额。可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。在这里,处置费用是折现值,与预计未来现金流量一起共同体现了货币时间价值原则的应用。

六、固定资产核算中货币时间价值原则应用的不足与改进

1. 计算繁琐,不便于实务操作。会计核算中应用货币时间价值原则,虽然增强了会计信息的相关性,但也使得会计处理变得复杂繁琐,不便于实务操作。例如,未确认融资费用(或未实现融资收益)按照实际利率法分摊要比直线法复杂得多。另外,预计净残值的确定强调了现值概念,实际操作起来比较复杂且不符合重要性原则。

2. 固定资产折旧方法的改进。现行折旧方法包括年限平均法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法,都没有考虑货币时间价值因素。以年限平均法为例,其折旧基数为“固定资产的原值-预计净残值”,虽然预计净残值强调了现值,但

一、坏账准备、长期股权投资减值准备、持有至到期投资减值准备的抵销处理

1. 坏账准备抵销处理的基本原理和方法。坏账准备以应收款项为载体。当以企业集团为会计主体抵销企业集团内部债权债务关系时,依附于被抵销应收款项的坏账准备也应同时被抵销,被抵销坏账准备额以应抵销应收款项所附坏账准备额为标准。

(1)第一年编制合并财务报表时,当被抵销应收款项所附坏账准备为a元时。借:坏账准备 a元;贷:资产减值损失 a元。

(2)第二年编制合并财务报表时,当被抵销应收款项所附坏账准备为b元时。①某年抵销的坏账准备影响合并财务报表中的年末未分配利润,而该年年末未分配利润结转为合

是年折旧额仅仅是将折旧基数在折旧年限内简单平均,并未考虑货币时间价值因素的影响,这必然会降低会计信息的相关性,影响会计信息的质量。因此,考虑货币时间价值因素,宜采用平均贴现折旧法,根据“折旧基数=各年折旧额现值之和”的原理来计算各年折旧额,其计算公式为: $D = [C - S \times (P/F, r, n)] \div (P/A, r, n)$ 。其中:C表示固定资产的原值;S表示预计净残值;n表示预计使用年限;D表示年折旧额;r表示折现率。

与现行折旧方法比较,该法考虑了货币时间价值因素,使财务报表的阅读者能更好地了解企业固定资产的损耗与价值补偿情况,同时该法基本上继承了年限平均法计算简单、使用方便、易于理解的优点,克服了加速折旧计算工作量大的缺点。当然,采用此法要注意折现率的确定,除了考虑货币时间价值因素外,也要考虑通货膨胀因素,以使企业固定资产的损耗得到及时、足额的价值补偿。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则 2006.北京:经济科学出版社, 2006
2. 戴德明.财务会计学.北京:中国人民大学出版社,2004
3. 上官敬芝.平均贴现折旧法简介.财会月刊(会计), 2006;6