

未实现汇兑损益会计处理管见

河南许昌市会计委派管理中心 范晓昌

我国现行《企业会计制度》规定,企业会计期间终了,各种外币账户产生的汇兑损益不论实现与否均计入当期财务费用。笔者认为,这种“一刀切”的办法不但有违国际惯例,而且将未实现的汇兑损益计入当期财务费用在一定程度上扭曲了企业会计损益,并且在现金流转和总体税负方面还将影响企业自身利益。对此,笔者提出以下构想:

1.将所有外币账户划分为两大类:一类是货币性外币账户,包括外币现金和外币银行存款;另一类是非货币性外币账户,包括所有以外币结算的债权和债务账户。

2.对于货币性外币账户产生的未实现汇兑损益,应当与其产生的已实现汇兑损益一样,确认为当期损益;对于非货币性外币账户产生的未实现汇

兑损益,则不能确认为当期损益。其理由是:

(1)货币性外币具有很强的流动性,企业可以随时用它兑换本位币、偿还债务或购买物品。当期末市场汇率上升时,货币性外币随之升值,表现为资产负债表日企业支付能力或购买力的增强;当期末市场汇率下降时,货币性外币随之贬值,表现为资产负债表日企业支付能力或购买力的减弱。因此,由货币性外币账户产生的未实现汇兑损益,可以比照已实现汇兑损益确认为当期损益。

(2)非货币性外币的流动性较差,其未实现汇兑损益具有很大的潜在性和未来实现的不确定性。比如,当期末市场汇率上升时,由于种种客观因素限制,企业并不能够将应收账款迅速变现,待日后变现(即应收账款收回)时,又可能会因市场汇率的下降而使其贬值。所以,笔者认为,鉴于非货币性外币未实现汇兑损益的潜在性和未来实现的不确定性,为谨慎起见,不能将其计入当期损益。

3.对于非货币性外币账户产生的未实现汇兑损益,采用备抵法进行会计处理。

(1)首先在“资本公积”账户下设置“汇兑损益准备”明细账户,用以对非货币性外币账户产生的未实现汇兑损益进行归集和结转。

(2)将在非货币性外币账户存续期间产生的汇兑损益,记入“汇兑损益准备”账户。

(3)将在非货币性外币账户清偿时产生的汇兑损益,直接记入“财务费用”账户,同时结转该账户存续期间已归集在“汇兑损益准备”账户中的汇兑损益净额。

在计算清偿需结转的汇兑损益准备时,应遵循“掐头去尾”的原则:即先统算出非货币性外币账户清偿时与发生时

的折合金额之差,然后再剔除“头”——已资本化的部分(特指外币专门借款)、“尾”——清偿当期产生的汇兑损益(因当期的汇兑损益已实现),即得出该外币账户在存续期间归集在“汇兑损益准备”明细账户中的汇兑损益净额。

(4)期末,汇兑损益准备在资产负债表的“资本公积”项目下单列项目反映。

采用备抵法的理由是:①非货币性外币账户和短期投资,两者的期末计量基础均是市价,不同的只是前者完全以市价(即以期末市场汇率折合的金额)计价,后者以成本与市价孰低的金额计价。所以,可以比照短期投资将其作为一种汇兑损益准备。②非货币性外币账户产生的未实现汇兑损益,实质上是对所有以外币结算的债权和债务账户余额,依据期末市场汇率进行重估的增值或减值,比照资产重估会计处理办法,将其记入“资本公积”账户。○

无形资产摊销 账务处理的改进

辽宁葫芦岛 周茂春

无形资产是企业为生产商品或提供劳务、出租给他人、或因管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。知识经济环境中无形资产作为企业的一项资产显得尤为重要,它不仅是企业作为一个组织群体的凝聚力,更是企业作为一个市场主体的竞争武器。鉴于此,笔者对现行《企业会计制度》中无形资产的摊销账务处理提出一点看法。

一、无形资产摊销账务处理的现行规定

现行《企业会计制度》规定,无形资产应当自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销,计入损益。如预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限,该无形资产按合同规定受益年限(法律未规定)或法律规定使用年限(合同未规定)或合同规定与法律规定(两者均规定)受益年限中较短者作为其摊销年限,若合同、法律均未规定,则摊销年限不应超过10年。

企业自用的无形资产,其摊销的价值应计入当期管理费用;出租的无形资产,相关摊销价值应计入其他业务支出,贷记“无形资产”科目。同时规定,当无形资产发生减值时,应借记“营业外支出”科目,贷记“无形资产减值准备”科目。

二、现行规定的不足之处

1.账务处理过于复杂。由于每期对无形资产进行了摊销之后,还要考虑无形资产减值问题,并且所记入的科目完全不同,导致账务处理容易出现错误,因此间接增加了会计人员的工作量,也增加了报表使用者理解的难度。

2.不能真正体现资产的价值。由于每期对无形资产进行摊销,所以导致资产负债表上的无形资产只是一个摊销后的净值。但是如果无形资产在购买时是10万元,而目前的市场

价值是15万元,那么减掉摊销值后的余额便低于原始价值,必然导致无形资产在资产负债表中的反映失实,这本身就是对报表使用者的欺骗。

三、账务处理新思路

我们可以设置一个“无形资产摊销准备”科目,而取消原来的“无形资产减值准备”科目。“无形资产摊销准备”科目的借方反映当发生减值或需要摊销时的准备冲销额,贷方反映准备提取额和价值恢复转回额,同时借记或贷记“管理费用”和“无形资产”科目等。

例:假如2005年1月1日,华光企业外购A无形资产,实际支付价款100万元。根据相关法律,该无形资产的有效年限是10年。2006年末该资产的市场价值为102万元,2008年末该资产市场价值为75万元。购入时的账务处理为:借:无形资产——A 100万元;贷:银行存款 100万元。每期摊销时,借:管理费用 10万元(100÷10);贷:无形资产摊销准备 10万元。

此时计提的无形资产摊销准备,不冲销无形资产账面余额,无形资产仍以原始价值反映。比如2006年末,如果从摊销价值上看,应该摊销20万元,无形资产账面价值反映为80万元,但是实际上市场价值为102万元,故该无形资产在资产负债表上的反映失实。如果不冲销,在资产负债表中的“无形资产摊销准备”项目下反映摊销额,则无形资产还是原始价值。

2008年末的账务处理为:借:无形资产摊销准备 25万元;贷:无形资产 25万元。由于冲销了一部分准备,既反映了一部分摊销额的实现,也代替了减值。如果提取的摊销额小于冲销额,则应该补提摊销额,说明原来采用的直线法摊销得不够。若以后出现回升价值,则:借:无形资产;贷:无形资产摊销准备。但是,恢复额应以不超过无形资产原始成本为限。○

现金流量层次分析及其作用

贵州遵义 王廷章

目前,我国实施的现金流量分类分析是通过现金流量表进行的,与过去以营运资金为基础进行财务状况变动分析相比,无疑是一大进步,但是这种分类分析方法仍存在许多缺陷。本文就现金流量层次分析方法谈点粗浅的看法。

一、现金流量分类分析存在的缺陷

现金流量分类分析存在两大缺陷:一是测算企业现金流量无论采用直接法、间接法还是简易法,其工作量和难度都较大;二是分析判断企业三种现金净流量的组合形态尚缺乏科学标准,使不同信息使用者使用现金流量的效果大打折扣。

二、现金流量层次分析——有关现金流量的测算

现金流量层次分析是通过企业当年的资产负债表和利

润表分析企业经营活动产生的现金流量,按其形成过程及评价的基本要求分步骤或依顺序进行评价。

1.主营业务收入现金流量的测算。主营业务收入现金流量=主营业务收入-应收账款增减额-应收票据增减额+预收账款增减额。(注:某项目增减额是由资产负债表年报中该项目的年末数减年初数得到。)

2.主营业务利润现金流量的测算。主营业务利润现金流量=主营业务收入现金流量-主营业务成本-存货增减额+预付账款增减额-预收账款增减额。

3.经营活动现金流量的测算。经营活动现金流量=主营业务利润现金流量-营业费用-管理费用+累计折旧增减额+管理费用中摊销的增减额-待摊费用增减额+预提费用增减额。

4.经营活动现金净流量的测算。经营活动现金净流量=经营活动现金流量+其他业务利润+投资收益+补贴收入-营业外支出-主营业务税金及附加-所得税+应交税金增减额-其他流动资产增减额+其他流动负债增减额。

5.扣除财务费用后的现金净流量的测算。扣除财务费用后的现金净流量=经营活动现金净流量-财务费用-应付股利增减额。

6.扣除一年内到期的长期负债后的现金净流量的测算。扣除一年内到期的长期负债后的现金净流量=扣除财务费用后的现金净流量-一年内到期的长期负债增减额。

7.扣除各种投资后的现金剩余的测算。扣除各种投资后的现金剩余=扣除一年内到期的长期负债后的现金净流量-固定资产增减额-累计折旧增减额-长期投资增减额-无形资产及其他资产增减额-管理费用中的摊销增减额。

8.包含外部资金注入的现金净流量的测算。包含外部资金注入的现金净流量=扣除各种投资后的现金剩余+一年内到期的长期负债增减额+应付股利增减额+应付票据增减额+短期借款增减额+长期负债增减额+所有者权益增减额。

三、现金流量层次分析的作用

就商业银行而言,首先,现金流量层次分析能够帮助其对借款企业实际或预期的偿债能力进行准确的判断,为信贷决策提供可靠依据。只有当企业现金流量层次中扣除一年内到期的长期负债后的现金净流量出现正值时,商业银行才可考虑向企业融资。其次,现金流量层次分析有助于商业银行对贷款进行科学分类。按照企业不同层次的现金净流量满足偿债需求所形成的梯级比例,将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,从而有助于商业银行防范信贷风险。最后,现金流量层次分析能够帮助商业银行进行贷后跟踪检测,为获取贷款使用效益信息提供便利。

就企业自身而言,借助现金流量层次分析可以改善其融资方式与结构。一方面,它能帮助企业把握不同层次的现金流量与偿债能力之间变动的相关性和规律性。通过改善融资方式、调整融资结构,可为企业实行适度负债经营确定坐标。另一方面,有助于企业灵活运用财务杠杆并做到趋利避害。当与净利润相关的现金净流量处于上升期时,企业可以适当增加对外融资,提高财务杠杆系数,使其对企业增加净利润产生放大效应;反之,当与净利润相关的现金净流量处于下降期时,企业则应进行逆向操作,以削弱其对企业经营成果带来的负面效应。○