



财务费用的费用要素定位探讨

重庆工学院 黎明(教授) 宋敏

我国《企业会计制度》规定,财务费用指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用,包括应当作为期间费用的利息净支出(减利息收入)、汇兑净损失(减汇兑收益),以及金融机构手续费和筹集生产经营资金发生的其他费用等。

从财务费用在现金流量表补充资料中的列示可以看出,财务费用反映的内容应该包括三个方面,即经营活动产生的财务费用、投资活动产生的财务费用和筹资活动产生的财务费用。但是,属于投资活动的财务费用已经资本化,并列入了资本性支出(在建工程)。由于目前我国的费用资本化只包括固定资产的购建,因此本文不涉及购建固定资产的投资活动所产生的筹资费用这一部分内容。另外,应该说明的是,以上对财务费用的定义和内容规范都是对非金融企业而言的,金融机构的利息收入等不在本文的讨论范围之内。

众所周知,作为会计管理活动的一种耗费——财务费用,其主要变化一般来自于公司财务结构、资金需求的变化。随着经济的全球化,企业的经营方式也向多元化发展,为会计管理而耗费一定的筹资费用也显得越来越重要。因此,企业与金融机构的关系也越来越密切,国内外贸易的核算、外币的兑换、国际金融机构的交易及发行债券等都需要依靠银行来进行。这样,企业向银行借款或发行债券等发生的利息和银行手续费支出在企业各项费用支出中所占的比重也越来越大,因此财务费用的归属问题就必须重新考虑。

虽然财务费用是企业为筹集资金所发生的费用,但其作为期间费用之一,其核算内容相对于获得收入补偿的管理费用和营业费用来说,主要是涉及企业的筹资活动和经营活动而发生的一部分费用。例如,应收票据利息、存款利息收入、应收账款和应付账款结算中现金折扣的形成等,均与筹资活动无直接关系。现金折扣的发生虽与理财活动有关,但不是直接的筹资损益,不是因筹资活动而发生的费用。汇兑净损失一部分是因汇率变化而在期末调整外币账户余额时形成的,一部分是在外币兑换或购汇业务中产生的,它们的产生或形成均与筹资活动无直接关系,这些费用不属于筹资活动过程中发生的费用,而属于经营活动过程中发生的费用。此外,因为利息收支和股利收入都影响了企业当期净利润,所以可将它们归为经营活动产生的费用。

一、财务费用的会计要素归属问题

现行会计制度将财务费用纳入费用要素,但是否应该将其全部列入费用要素而由收入来补偿呢?答案是否定的,因为这不符合《企业会计制度》对费用的定义。笔者将通过下面的分析来说明这个问题。

1.财务费用与管理费用、营业费用的差异性分析。根据《企业会计制度》的规定,管理费用是指企业的行政管理部门为经营活动提供各项支援性服务而发生的费用,包括研究开发费、劳动保护费、业务招待费、工会经费、诉讼费等;营业费用是指企业在销售商品过程中发生的费用,包括企业销售商品过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费等。

从管理费用和营业费用的定义及其主要内容可以看出,管理费用是一种固定性质的费用,它综合反映企业的管理水平;营业费用是一种变动性质的费用,它随着企业商品的销售数量而变动,商品的销售数量越大,其发生的营业费用就越多。财务费用是一种非资本化的支出,随着企业财务结构、资金需求的变化而变化。与营业费用不同的是,财务费用不会随着商品的销售数量或金额的变动而发生变动,它不遵循配比原则。通过财务费用与管理费用、营业费用的比较可以看出,虽然它们都是期间费用,但还是存在很大区别。

2.财务费用与营业外收支、投资收益的相似性分析。“财务费用”账户同时核算了收入项和支出项。财务费用的收入项包括利息收入、汇兑收益等;财务费用的支出项包括利息支出、资金筹集费用、相关的手续费等,它与企业的筹资活动直接相关,反映了企业的筹资成本。可以看出,财务费用的利息收入与利息支出之间、汇兑收益与汇兑损失之间很难反映出配比原则的因果配比关系,即利息收入与利息支出的数额不存在因果配比,其收入与支出之间的关系类似于营业外收入与营业外支出,不具有互相比较的经济意义;汇兑收益与汇兑损失之间的关系类似于投资损益性质,具有不稳定性。而利息收入和利息支出又与企业资金的投放和收回有密切关系,属于广义上的投资收益和投资损失。所以,财务费用也具有同营业外收支及投资收益相似的性质。

通过以上分析可以看出,将财务费用全部纳入费用要素存在许多不妥。这样做不容易在财务费用和补偿财务费用的收入之间找到一种恰当的配比关系,无法真正揭示企业实际的筹资成本,也很难反映其利息收入与汇兑收益的内容,从而最终会影响会计报表信息披露的真实性。所以,不应该将财务费用全部纳入费用要素。

二、财务费用“两分法”建议

财务费用的“两分法”就是将财务费用一部分纳入费用要素,另一部分纳入利润要素。随着我国市场经济的不断完善,企业投资规模的不断扩大,第三产业和高新技术产业、跨国公司的不断壮大和发展,以及金融机构作用的逐渐增强,企业的筹资活动费用也将逐渐成为企业生产经营中的重要

