

所有者权益 ≠ 货币

——对“国有资产保值增值考核指标应改进”一文的意见

陈小蓉

《财务与会计》1996年第4期刊登的谭永前的《国有资产保值增值考核指标应改进》一文(下称谭文)认为:国有资产保值增值率严格的公式应是:保值增值率 = 期末国家所有者权益 ÷ (期初国家所有者权益 × 国有资产保值增值系数) × 100%。其中,国有资产保值增值系数 = 1 + 年利率 + (通货膨胀指数 - 年利率)。

谭文提出的这一“严格的公式”,实际上是将资产保值率考核指标计算公式内的主体“国家所有者权益”看作“货币”,从而导致错误的结论。

资金的时间价值即货币的时间价值,是指同一货币量在不同时间上价值量的差额;通货膨胀指数是指同一货币量在不同时间上的一般购买力的下降程度。

国家所有者权益不等于货币。企业的资产总额减去负债总额等于所有者权益,即净资产。所有者权益虽然以货币量来反映,但其实际存在不一定是货币,更不一定全是货币,其中包括非货币性的实物项目的存在。

同一货币量的净资产在不同时间上价值量的差额是受上述不同时间点上企业资产的价值量和负债的价值量比率的影响的。以同一货币量表示的净资产在不同时间上的价值量的差额,不能简单套用货币时间价值

和通货膨胀指数的测定方法,因为净资产与货币两个概念的内涵和外延是不同的。

由于资产和负债的内容包括多类项目,因而资产减负债所得的净资产的内容也包括多种项目。以实收资本、资本公积等项目表示的货币量的实际存在,即所有者权益的实际存在大致包括货币性项目与非货币性项目。现金、将按固定金额收回的应收款、将按面值和固定利率到期收回本息或股利的长期投资等属于货币性资产项目;应付款、应付票据和公司债等属于货币性负债项目;存货、预付费用、固定资产和无形资产等主要是非货币性资产;递延收入和其他为未来提供商品或服务的负债项目等属于非货币性负债。

在通货膨胀条件下,企业持有的货币性资产必然遭受货币一般购买力(货币价值量)下降的损失,而所承担的货币性负债则将从货币一般购买力下降中得利。资产中货币性项目减去负债中货币性项目的余额在净资产中的含有部分,则可能在货币的时间价值上“流失”;如果资产中货币性项目减去负债中的货币性项目的余额为负数,则净资产中的全部内容皆为非货币性资产,不受货币时间价值的损失和通货膨胀的影响。而且,不

合我国财务会计制度的有关规定:

1、非生产经营管理费用的概念不符合划分资本性支出和收益性支出的会计原则。资本性支出的特点是它产生的效益将持续几个会计期间,因而在发生时,不能全部作为费用处理,只有当期受益部分才是费用;收益性支出是为一个会计期间而发生的,其未来经济利益已在一个时期内耗费,因而在发生时全部作为费用。将费用划分为生产经营管理费用和非生产经营管理费用是不合理的。

2、上述费用分类与《企业财务通则》和行业财务制度的规定不一致。《企业财务通则》和行业财务制度只将费用划分为计入生产经营成本的直接费用、间接费用

以及不能计入成本的期间费用,同时规定固定资产和无形资产的购建支出、对外投资支出、营业外支出等不得列入成本、费用。

3、将生产经营费用划分为计入产品成本的生产费用和不计入产品成本的经营管理费用的提法不符合会计惯例。会计上将不能计入产品成本的费用习惯称之为期间费用。

综合上述,笔者认为较为合理的提法应该是:费用按经济用途分为计入生产经营成本(制造业为产品成本)的费用(包括直接费用和间接费用)和不能计入生产经营成本的期间费用。

责任编辑 秦中良

北京光华木材厂会计电算化

五步应用法介绍

温广平 关小燕

北京市光华木材厂是全国最大的木材综合加工企业之一,产品品种繁多,成本核算复杂,日常业务量庞大。为了把财会人员从烦琐的帐务核算中解脱出来,他们积极探索电脑理财新路,在经过自我开发等多种尝试后,于1988年底正式决定采用用友商品化软件。由于他们将软件应用合理划分为五个阶段,实行相互衔接、循序渐进、各有侧重的“五步”应用法,取得了较好的成效。1989年该厂在北京市企业中率先甩掉了手工帐,于今已实现了财务核算与产、供、销等各项业务的网络管理、较好促进了该厂管理水平的提高。

一、初期准备阶段

初期准备阶段是为后面各阶段工作的顺利开展奠定基础的阶段,这一阶段需要做好以下3个方面的工作。

1. 选购适合本企业需要的会计软件。主要从软件的通用性、实用性、可靠性、稳定性、可维护性和运行速度等方面来考虑选择。同时,买好与之相配的计算机也非常重要。各种软件都有与之兼容的硬件和软件环境要求,否则很容易出现一些不可预见的问题,使用帐过程受阻。我厂大部分采用进口原装AST型计算机,与用友软件兼容性很好。

2. 选定适合会计软件的汉字系统。不论哪种财务软件,对汉字系统都有一定的要求,有的虽然兼容多种汉字操作系统,如UCDOS、王码、LX等,但要选定兼容性最好的一种。如我们选定兼容性很好的UCDOS用友专用版,无论采用硬字库还是软字库,各种打印要求都能实现。

3. 确定科目输入方法。汉字的输入速度和准确程度关系到工作效率和帐务处理准确性。有的单位科目采用编码输入,由于编码不便于记忆,相近的编码容易敲错,我厂经过实践总结采用了自造词组的方法,按照每个词组各个字头的字母将所有的科目名称、单位往来名称、个人往来名称、各部门名称及一些常用的摘要内容做成光华词组,例如:管理费用(glfy)、温广平(wgp)、光华木材厂(ghmc),这样不但解决了汉字的输入问题,而且使输入的凭证更规范、标准,从而使会计人员逐渐养成标准化、规范化的良好习惯。

二、软件初期试运行阶段

这一阶段是发现问题,寻找适合本企业特点的电算化管理办法和核算方式的阶段,也是使财务人员尽快熟悉掌握软件基本操作功能的阶段,应着重从以下几方面进行:

同时点上资产中某些非货币性项目,以及上述项目超过负债中非货币性项目的部分,可能发生超过通货膨胀指数的利得。

同一货币量的所有者权益在不同时间上实际存在的利得或损失,要视各个企业持有的货币性资产、非货币性资产和承担货币性负债、非货币性负债在不同时间上的净差额而定。

由此可见,谭文认为现行的国有资产保值增值考核指标掩盖了资金在时间价值上的损失和通货膨胀影响

的损失,并提出要以年利率和通货膨胀指数来扣除这两项损失,这在理论上,混淆了所有者权益(净资产)与货币两个不同的概念,在实践中,也不符合复杂的企业资金运动的实际。

要比较真实地反映通货膨胀对所有者权益的影响,需要重新编制按现行价值计算的会计报表,这需要另题讨论。

责任编辑 刘志新