

2. 6月份终了时,计算应摊销的临时设施费

$$\text{临时设施费摊销率} = \frac{100\,000 + 30\,000 - 15\,000}{10\,000\,000 - 1\,500\,000} \times 100\% \approx 1.35\%$$

$$\text{临时设施费摊销额} = 2\,000\,000 \times 1.35\% = 27\,000(\text{元})$$

作如下会计分录:

借:工程施工——其他直接费 27 000

贷:临时设施摊销——甲工程 27 000

3. 9月份终了时,计算应摊销的临时设施费

$$\text{临时设施费摊销率} = \frac{130\,000 + 20\,000 - 42\,000}{10\,000\,000 - 1\,500\,000 - 2\,000\,000} \times 100\%$$

$$\approx 1.66\%$$

$$\text{临时设施费摊销额} = 3\,000\,000 \times 1.66\% = 49\,800(\text{元})$$

作如下会计分录:

借:工程施工——其他直接费 49 800

贷:临时设施摊销——甲工程 49 800

4. 12月份终了时,计算应摊销的临时设施费,因8月份以后再未新建临时设施,故本期及以后各期的临时设施费摊销率与9月份的基本相同,不需再计算摊销率,可以直接用9月份的摊销率乘本期的工程价款结算收入。

$$\text{临时设施费摊销额} = 1\,700\,000 \times 1.66\% = 28\,220(\text{元})$$

作如下会计分录:

借:工程施工——其他直接费 28 220

贷:临时设施摊销——甲工程 28 220

5. 次年4月办理竣工结算后,计算应摊销的临时设施费。

$$\text{临时设施费摊销额} = 1\,800\,000 \times 1.66\% = 29\,880(\text{元})$$

作如下会计分录:

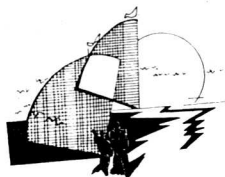
借:工程施工——其他直接费 29 880

贷:临时设施摊销——甲工程 29 880

4月计算应摊销的临时设施费的方法可以简化,即将尚未摊销的临时设施成本余额,全部作为该最后一期工程款结算收入应负担的临时设施费。

$$\begin{aligned} \text{临时设施费摊销额} &= 150\,000 - 15\,000 - 27\,000 - 49\,800 - 28\,220 \\ &= 29\,980(\text{元}) \end{aligned}$$

按余额结转的最后一期应分摊的临时设施费,可能会略大于或小于按比例法公式计算的摊销额(本例中4月份应予摊销的临时设施成本余额为29 980元,大于按比例法计算的摊销额100元),这是由于摊销率取的是近似值所致。



资金成本概念质疑及我见

张天旺

(一)

资金的有限性和不可或缺性使其在商品经济活动中的作用极其显著。资金在不同经济主体之间转移会影响转移双方的利益,资金在不同项目上使用又会产生不同的经济效益。资金转移和使用会带来收益,同时又必然地发生资金成本。不考虑资金成本就很难作好筹措资金和使用资金的工作,会计核算也将不会是完善的,会计预测和分析也将失去必要的基础。然而,目前一些教科书和刊物上关于资金成本概念的解释却相互矛盾,使人难以理解。我有以下质疑:

其一,“如果资金是借来的,资金成本就是借款的利率;如果资金是自有的,资金成本就是投资者的预期报酬率。”^①对这一较为普遍解释的质疑是,如果以借入资金的资金成本为基准来理解,那么自有资金不发生实际的成本支出,其资金成本应该

按机会成本来理解,即将自有资金借给别人使用获得的潜在收益便是自有资金的资金成本;如果以自有资金的资金成本为基准来理解,那么将借入资金用于投资,投资者也有预期报酬问题,借入资金的资金成本就不只是取得借款所付出的利息,预期的投资报酬应大于借款的利息。资金成本概念因资金来源途径不同而作不同的界定,不能不使人对此种解释的准确性产生疑问。

其二,“资金成本是企业取得和使用资金而发生的各种费用”。^②据此解释,资金成本是项需要支付的成本,理解起来不会有什么困难。然而,此种解释却与“筹资成本”^③概念相混淆。两者皆包括两项内容,一是“筹资费”或称“筹集费”,即筹资过程中支付给经纪人或部门的佣金及手续费等;二是“使用费”或称“资金占用费”,即支付给供给资金者的报酬。资金成本与筹资成本是同一概念的两个名称,还是两个不同的概念?使人

难以把握。

其三,“资金成本包括货币时间价值和投资风险价值两个部分。”^④显然这一解释试图从理论高度来概括资金成本的内容。可是这一解释却难以概括上述其二解释中资金成本的内容。筹措资金过程中发生的筹资费用既不属于货币时间价值,又不能算作是投资风险价值。

其四,“资金成本是一个投资方案可接受的最低报酬率。”^⑤这里所讲的资金成本如果是上述其二解释的资金成本的含义,那么这个论断很难被投资者所接受。例如,一个投资者从银行贷款的利息率是8%,他将所贷款项投资于某项目,投资的风险价值假定是2%,倘若预期的投资报酬率是8%,可想而知,投资者是不会接受该项投资方案的,其可接受的最低投资报酬率应该是10%。如果这里所讲的资金成本内容包括取得和使用资金而发生的有关费用支付以及冒险投资的风险价值两部分,将资金成本作为一个投资方案的“取舍标准”这固然讲得通,但却与资金成本属于一项需要支付的成本的理解相违背,因为投资风险价值并不需投资者实际支付。

综上所述,对资金成本概念的混乱解释和理解已造成了莫衷一是的局面。笔者认为,混乱的根源在于资金成本概念外延和内涵的界定标准不明确和不统一。在资金成本概念外延的界定上,有的人以取得资金为外延;有的人以取得并投出资金作为外延。在资金成本概念内涵的界定上,有的以需要支付作为标准;有的以不需要支付或其机会成本作为标准。倘若资金成本概念的外延和内涵能得到合理的界定,所产生的混乱定能迎刃而解。

(二)

以笔者之见,应从筹资成本、资金成本、投资成本概念来分层次地表述筹资和投资过程中有关支付或代价的问题。

筹资成本指筹集资金过程中支付给经纪人或部门的佣金、手续费以及发生的有关费用等。如发行证券的注册费、代办费,向银行借款的手续费,证券的印刷费,经办人员的人工费用,筹资机构的办公费用等。筹资成本以筹集资金活动的全过程为其外延,以筹集资金活动发生费用的多少为其内涵。筹资成本是一种需要支付和应该在会计帐户中进行核算的一类成本。

资金成本指筹集资金并拥有资金使用权而发生的有关费用,包括筹资成本和支付给供给资金者的报酬两项内容。筹资成本已如上述,支付给供给资金者的报

酬包括支付给贷款银行的利息,支付给证券持有人的利息、股息等。筹资者之所以需支付给供给资金者一定的报酬,是因为货币时间价值和供给资金者将资金使用权转让给筹资者要冒一定风险,由此产生投资风险价值的缘故,即筹资者支付给供给资金者的报酬理论上由货币时间价值和投资风险价值两部分内容构成。筹资者支付给供给资金者报酬的多少实际上受当时资金市场的供求状况和供给资金者对筹资者信用程度确认结果等因素的影响。资金成本以筹集资金活动和拥有资金使用权的全过程为其外延,以筹集资金活动和拥有资金使用权期间发生的支付或代价为其内涵。资金成本有资金成本总额和资金成本率两种表现形式。资金成本总额是筹集和拥有一定数量资金使用权发生的支付或代价数额的绝对数。资金成本率是筹集和拥有一定数量资金使用权发生的资金成本总额与相应的资金总额之比的相对数,这个相对数可以是比值形式,也可以是百分数形式。借入资金的资金成本需进行会计核算。自有资金虽不实际发生筹资成本,但却有将资金使用权转让给他人获得一定报酬的机会收益,因此说自有资金也有资金成本,与借入资金的资金成本相比,只不过它是机会资金成本罢了,自有资金的资金成本一般不在会计帐户中核算。

投资成本是将资金投向某一领域(部门、项目)而发生的代价,它由资金成本和投资风险价值两部分内容构成。欲投资必须先拥有资金使用权,随之便发生资金成本。一旦投资就有收不回投资受到损失的风险,投资者自然要考虑投资风险价值。投资者投出资金总是期望获得较多的投资报酬,投资成本是投资者可接受的最低投资报酬,否则,投资者便会认为亏本,此项投资方案便是不可行方案。投资成本因其包含有投资风险价值的内容,从而决定了它不属于需要支付的一类成本,一般情况下,也不在会计帐户中核算。投资成本主要用于评价投资方案的可行性,投资者以投资成本作为投资方案的取舍标准,并与其他投资方案相比较,最终将选定较为有利的投资方案。

总之,筹资成本以筹资活动为成本计算对象,资金成本以拥有资金的使用权为成本计算对象并与投资报酬相对应。相对而言,投资成本是高层次的概念,筹资成本是低层次的概念,资金成本概念介于二者之间。三个成本概念相互联系,可以清晰地表述出筹资投资过程中不同阶段的支付或代价。

注释:

(见60页)

会计要素

会计要素,就是按经济特征分类后的会计核算对象。我国的《企业会计准则》将会计要素确认为六个:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。目前世界各国确认的会计要素不尽相同,这是由于分类标准不同造成的,但也有很多相同之处,这是因为会计核算对象是一致的。

资产

资产,是指企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其它权利。它们是企业从事生产经营的物质基础,并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程各方面,按其流动性通常可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产或其它资产。流动资产又分为现金及存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

负债

负债,是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。它是过去发生的交易事项而在现在承担的将来需以资产或劳务偿付的责任。负债是企业筹措资金的重要手段,但不能归企业永久使用,必须按合同或契约规定按期归还。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。

所有者权益

所有者权益,也称产权或资本,是指企业投资人对企业净资

产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成资本公积金、盈余公积金和未分配利润。净资产是指企业资产减去负债后的资产数额,它归企业投资人(业主)所有。投资人投入企业的资本归企业长期使用,不能随意抽走,这与负债不同。负债到期就要归还,债权人只有收取本息的权利,而对企业其它资产无所有权,更不能参加企业利润分配。

收入

收入,是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其它业务收入。基本业务收入也称主营业务收入,是企业主要经营业务如:销售产品、商品或提供工业性劳务等发生的收入。其它业务收入指企业主营业务以外不独立核算的其它业务或附营业务所发生的收入,其特点为每笔业务金额较小,收入不十分稳定,服务对象不太固定,占营业收入比重较低,如材料销售、技术转让、固定资产和包装物出租等收入。某些营业收入在不同的企业其归类是不同的,在一个企业是主营业务收入,在另一个企业可能是其它业务收入。就一个企业来说,判断某项业务是主营还是其它,其标准是看该项业务收入占全部营业收入的比重和该项业务的经常性程度。经常且占全部业务收入比重大的业务收入是主营业务收入,否则是其它业务收入。

《企业会计准则》规定:企业应当在售出商品,提供劳务,同时收讫价款或取得索取价款的凭据时,确认营业收入;长期工程(包括劳务)合同,一般应根据完成进度法或完成合同法合理确认营业收入。

费用

费用,是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其它直接费用,直接计入生产经营成本;为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用,应按一定的标准分配计入生产经营成本。生产经营成本属于产品成本的范畴。企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用,为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用,应当作为期间费用,直接计入当期损益,不再计入产品成本。

利润

利润,是企业各种收入扣除成本、费用等后的余额,表明企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润为营业收入(包括基本业务收入和其它业务收入)减去营业成本、期间费用和各项流转税及附加费后的余额。投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业收入减去营业外支出后的余额。(边吉)

①见李天民编著的《管理会计学》第236页;朱海芳编著的《管理会计学》第265页。

②见全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编《会计资格考试——会计专业及相关知识综合考试》第328页。

③见《财务与会计》杂志1992年第11期学术研究栏目陈

敏的文章“如何确定企业的筹资成本”。

④见《财务与会计》杂志1992年第9期学术研究栏目曾君、兴海的文章“谈谈资金成本的核算”。

⑤出处同注释①、④。