

## 《中级会计实务》教材 一例题解答值得商榷

淮北师范大学经济学院 叶璋礼

2012年中级会计资格考试教材《中级会计实务》关于资产负债表日后调整事项的具体会计处理方法,列举了一道例题(原例题编号[例18-4],P322),资料如下:

甲公司与乙公司签订一项销售合同,约定甲公司在2009年8月向乙公司交付A产品3000件。但甲公司未能按照合同发货,并致使乙公司发生重大经济损失。2009年11月,乙公司将甲公司告上法庭,要求甲公司赔偿900万元。2009年12月31日人民法院尚未判决,甲公司对该诉讼事项确认预计负债600万元,乙公司未确认应收赔偿款。2010年2月8日,经人民法院判决甲公司应赔偿乙公司800万元,甲、乙双方服从判决。判决当日,甲公司向乙公司支付赔偿款800万元。甲、乙两公司2009年所得税汇算清缴均在2010年3月10日完成(假定该项预计负债产生的损失不允许在预计时税前抵扣,只有在损失实际发生时才允许税前抵扣)。适用的所得税税率为25%。

笔者将资料中的20×9年改为2009年,2×10年改为2010年。因为20×9年的下一年未必是2×10年,比如2019年的下一年是2020年,而不是对应的2110年。

其列出的甲公司账务处理如下:①记录支付的赔偿款:借:以前年度损益调整——营业外支出200;贷:其他应付款——乙公司200。借:预计负债——未决诉讼600;贷:其他应付款——乙公司600。借:其他应付款——乙公司800;贷:银行存款800。②调整递延所得税资产。借:以前年度损益调整——所得税费用150(600×25%);贷:递延所得税资产150。③调整应交所得税。借:递延所得税资产200(800×25%);贷:以前年度损益调整——所得税费用200。④将“以前年度损益调整”科目余额转入“利润分配”。借:利润分配——未分配利润150;贷:以前年度损益调整150。⑤因净利润减少,调减盈余公积。借:盈余公积——法定盈余公积15(150×10%);贷:利润分配——未分配利润15。⑥调整报告年度会计报表相关项目。资产负债表的调整:调增递延所得税资产50万元;调增其他应付款800万元,调减预计负债600万元;调减盈余公积15万元,调减未分配利润135万元。

笔者认为,上述甲公司账务处理③调整应交所得税的会计分录值得商榷。由于甲公司2009年所得税汇算清缴在2010年3月10日完成,因此,应根据法院判决结果调整报告年度即2009年应纳税所得额和应交所得税。另外,预计负债产生的损失不允许在预计时税前抵扣,只有在损失实际发生

时才允许税前抵扣。2010年2月8日法院判决甲公司应赔偿乙公司800万元(双方服从判决),此时预计负债产生的损失已经实际发生,可以在税前抵扣,因而其结果应是减少“应交税费——应交所得税”:借:应交税费——应交所得税200;贷:以前年度损益调整——所得税费用200。此处与递延所得税资产无关。递延所得税资产是由于负债的账面价值与其计税基础不同产生可抵扣暂时性差异而产生的,而甲公司服从法院判决的赔偿,赔偿款800万元在会计处理上减少了2009年的利润,而税法中又允许税前抵扣,会计处理与税务处理完全一致,这时负债的账面价值与其计税基础相同,没有产生可抵扣暂时性差异。相应的资产负债表项目调整如下:调减递延所得税资产150万元;调增其他应付款800万元,调减应交税费200万元,调减预计负债600万元;调减盈余公积15万元,调减未分配利润135万元。○

## 企业典当业务之会计处理

重庆工商大学会计学院 卢登琴 张明星

典当是一种特殊的信用活动,是以财物作为质押或抵押,向典当机构有偿借贷的一种间接融资方式。当企业将实物或有价证券典当给典当行时,该典当品的所有权已暂时转移给典当行。在未赎回前,企业不拥有该典当品也不能处置该典当品。企业应当在备查簿中记录该项典当物品的情况。

典当业务账务处理主要包括以下几种情况:

1. 领取当金。企业将资产典当出去,收到融资款时的账务处理为:借:银行存款;贷:其他应付款——典当融资款。

2. 物品被典当。企业将典当品典当出去时,根据典当品种类的不同,其账务处理也有区别:如果典当品是存货或者是有价证券,账务处理为:借:存货典当(或持有至到期投资典当);贷:存货(或持有至到期投资)。如果典当品是固定资产,则账务处理为:借:固定资产典当(净值),累计折旧;贷:固定资产。企业典当存货、固定资产等,应视同销售处理。

3. 典当品到期。无论是否赎回典当物品,企业都使用了典当融资款,应负担典当期的资金利息。这笔利息应作为企业的财务费用(既可以每期预提也可以不提)。赎回典当品时企业视同再次购买商品;没有能力赎回典当品时,就全部结转典当品所有的业务。无论是否赎回,到期都应注销原来的备查记录。

例:假设茂业为一家小型饰品加工企业,2×11年9月底将企业的一辆小汽车开到金华某典当行,然后拿着当来的20万元进货加工生产产品。假定该汽车购买已三个月,原价30万元,当金为4.7%,当期2个月,月综合费率为4.1%,于支付典当款时收取。综合费到期一次结转。

(1)收到典当款时:借:银行存款200000;贷:其他应付

款——典当融资款 200 000。同时将典当的固定资产转出,公司计提累计折旧 10 万元;借:固定资产典当 200 000,累计折旧 100 000;贷:固定资产——小汽车 300 000。

(2)该企业于 10 月底计提财务费用 9 400 元(200 000×4.7%),并按期支付利息;借:财务费用 9 400;贷:应付利息 9 400。借:应付利息 9 400;贷:银行存款 9 400。

(3)假定典当期限到期,企业能够正常偿还典当款,赎回小汽车,企业以高于原融资款支付给典当行时,相应支付的月综合费用为 16 400 元(200 000×4.1%×2)。借:其他应付款——典当融资款 200 000,综合费用 16 400,应付利息 9 400;贷:银行存款 225 800。收到小汽车时:借:固定资产——小汽车 300 000;贷:固定资产典当 200 000,累计折旧 100 000。

(4)假定典当期限已到,由于企业严重亏损导致无法偿还典当款,该汽车被转为绝当物品,典当行和企业通过约定协商将小汽车进行拍卖。由于企业为小规模纳税人(除其他个人外)销售自己使用过的旧机动车,减按 2%征收率征收增值税。

假定最后拍卖价格为 28.5 万元,拍卖费用为 1 000 元,扣除贷款本息、增值税及拍卖费之后,应当收到典当行的绝当物品的溢价款为 52 500 元。借:其他应付款——典当融资款 200 000,综合费用 16 400,银行存款 52 500,应付利息 9 400,其他应付款——拍卖款 1 000,应交税费——应交增值税(销项税额)5 700;贷:固定资产典当 285 000。

假定最后拍卖价格为 21 万元,拍卖费用为 1 000 元,扣除贷款本息、增值税及拍卖费用后,企业应当付给典当行 21 000 元。借:其他应付款——典当融资款 200 000,综合费用 16 400,应付利息 9 400,应交税费——应交增值税(销项税额)4 200,其他应付款——拍卖款 1 000;贷:固定资产典当 210 000,银行存款 21 000。○

## 固定资产更新决策

### 方法:平均年成本法

重庆市江津区中心医院 温涛

在进行固定资产更新决策时,主要采用平均年成本法。固定资产的平均年成本,实质是资产引起的平均净现金流出。若不考虑货币的时间价值,它是未来使用年限内的现金流出总额与使用年限的比值。若考虑货币的时间价值,它是未来使用年限的现金流出总现值和年金现值系数之比。

此法的应用前提是:假设将来设备再更换时,可按原来的平均年成本找到可代替的设备。新设备的预期产销量、销售收入和旧设备一致。此法把续用旧设备和购新设备看成两个互斥方案,购新方案中,残值收入作为现金流出的抵减考虑,当实际净残值>预计净残值时,对差额交税,当实际净残值<预计净残值时,差额抵税。如果不考虑所得税的影响,同一方案

的营业现金流量是相等的。如果考虑所得税的影响,累计年折旧抵税是作为现金流出的抵减来考虑,因此计算现金流时,必须按税法的规定计算年折旧额和账面价值。

五步法:①年付现成本现值=年付现成本×(1-所得税率)×(P/A,i,n);②按税法规定的年折旧抵税现值=年折旧×所得税率×(P/A,i,n);③会计的残值收益或损失现值=会计残值-(会计残值-税法残值)×所得税率×(P/F,i,n);④旧设备变现收益或损失=变现值-(变现值-税法帐值)×所得税率;⑤现金流出的总现值=①+④-②-③。

例:甲公司当前生产的产品适销期预计尚有 6 年,产品生产设备已使用 5 年,运行成本较高,现市场上有一种新的替代设备,虽购置成本较高,但运行成本低,可以减少半成品存货占用资金 1.5 万元,更新设备的资本成本为 10%,所得税率为 25%。要求计算:继续使用旧设备的现金流出总现值和更换新设备的现金流出总现值,并判断是否更新设备。

	续用旧设备	更换新设备
当初购买成本	20 万元	
当前市值	5 万元	30 万元
税法折旧年限	10 年(直线法)	10 年(直线法)
税法残值率	10%	10%
已用年限	5 年	
预计尚用年限	6 年	6 年
残值变现	0	15 万元
年运行成本	11 万元	8.5 万元
年残次品成本	0.8 万元	0.5 万元

解:续用旧设备:①税后付现成本=(11+0.8)×(1-25%)×(P/A,10%,6)=38.544 405(万元)。②已用年限的累计折旧抵税现值=20×(1-10%)÷10×25%×(P/A,10%,5)=1.705 86(万元)。③会计残值<税法残值,残值损失抵税现值=(2-0)×25%×(P/F,10%,6)=0.282 2(万元)。④税法年折旧=20×(1-10%)÷10=1.8(万元),税法账面价值 20-1.8×5=11(万元),变现 5 万元,变现损失=11-5=6(万元),丧失的变现流量(机会成本)=6×25%+5=6.5(万元)。⑤新设备将减少半成品存货资金占用,相当于旧设备多占用营运资金,增加现金流出 1.5 万元,期末回收营运资金的现值=1.5×(P/F,10%,6)=0.846 75(万元),现金流出总现值=38.544 405-1.705 86-0.282 25+6.5+1.5-0.846 75=43.709 545(万元)。

更换新设备:①税后付现成本=(8.5+0.5)×(1-25%)×(P/A,10%,6)=29.398 275(万元)。②税法年折旧抵税=30×(1-10%)÷10×25%×(P/A,10%,6)=2.939 827 5(万元)。③会计残值 15 万元>税法残值 30-30(1-10%)÷10×6=13.8(万元),收益纳税=(15-13.8)×25%×(P/F,10%,6)=0.169 35(万元)。④购置成本 30 万元,回收的残值折现为:15×(P/F,10%,6)=8.467 5(万元),现金流出总现值=29.398 275+0.169 35-2.939 827 5+30-8.467 5=48.160 297 5(万元)。

48.160 297 5÷(P/A,10%,6)=11.057 859 9>43.709 545÷(P/A,10%,6)=10.035 94,所以不应更新设备。○