

# 货币时间价值对企业财务核算的影响

陈燕

(云南宏发煤业集团有限公司, 云南 曲靖 655000)

**摘要:** 货币是有时间价值的, 在不同的时间段, 货币的时间价值也是不一样的。比如说, 现在一百元钱能买到的物品在十年前的五块钱就能够买到。在经济学的领域中, 资金时间价值这一概念是非常重要的, 将资金时间价值与财务会计相结合, 会使得过去的会计计量方式发生很大的改变。资金时间价值能够给人们提供有效的会计信息, 能够全面准确地反映出企业的管理情况, 资金时间价值无论是对个人还是对企业都有一定的影响。本文主要论述了在企业营运资金管理等方面, 货币时间价值对于企业财务的核算有什么样的影响。

**关键词:** 货币时间价值; 财务核算; 会计计量

**中图分类号:** F27

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12317/j.issn.1673-3169.2022.14.056

## 0 引言

随着经济的快速发展, 资金时间价值这个重要的经济学概念被越来越多的人所重视, 依托其能够准确、全面地评估企业的资金管理情况。在财务会计学中, 以价值为基础的会计计量模式的合理使用是非常重要的。所以, 公允价值的应用把管理会计理论和财务会计相结合, 将资金时间价值融入到会计计量之中, 使财务会计学变得更加广泛、全面, 发挥更大的作用, 能够科学合理地为企业管理者提供投资决策、经济收益评价等方面信息, 促进管理者全面有效地管理好企业<sup>[1]</sup>。

## 1 资金时间价值的相关概述

### 1.1 资金时间价值的概念

在商品经济中, 过去的十元钱和现在的十元钱及未来的十元钱数额虽然相同, 但是它们的经济价值是不一样的, 这就体现了货币的时间价值。货币时间价值也被称为资金的时间价值, 指的是随着时间的推移, 企业家对企业的资金投入出现了增值现象。投资者通过对货币的投资及再投资, 确保回报是大于零的, 随着时间的不断推移, 货币的价值也会不断地增长。在一般的没有风险的情况下, 通常用社会平均资金利润率来评估、衡量。随着时间的推移, 资产等发生增值需要一些条件, 其一是存在资金的借贷问题, 随着经济的不断发展, 资金的使用权和所有权发生分离, 资金的时间价值就是资金的拥有者通过资金的使用者得到补偿。其二是商品经济的发展, 在企业经营的过程中, 资金经过不断的循环和周转, 其起点是投入货币资金, 企业公司通

过利用货币资金购买原材料, 再用买来的原材料投入生产, 产生新的产品, 进而对新的产品进行售卖, 产品售出后所获得的收入多于之前投入的货币资金数。资金通过生产发生周转循环, 生产的产品价值在支付相关费用后仍然有剩余, 这样就有了资金价值的增长。通过把资金投入生产中, 在这个过程中会需要一定的时间, 形成资金循环, 每经过一个周期都会使资金价值出现一定增长, 资金周转循环的次数越多, 得到的资金增值数也就越大。与上述分析可以得出, 企业中无论是固定资产还是流动资产, 它们在没有被投入到资金运动中时并没有时间价值, 不仅不会出现增值可能还会出现一定程度的贬值, 只有在企业把资产投入到生产中才会实现资金时间价值的增加, 由此可以得出企业需要把资金投入生产中以期产生时间价值, 以此获得资金的增值。所以资金时间价值这一问题是非常重要的, 能够有效全面地反映出企业的资金运作问题, 能够真实、准确地反映出企业的经营成果, 方便企业家对企业进行规范化管理<sup>[2]</sup>。

### 1.2 资金时间价值运用要点

在对资金时间价值进行理解和运用时需要注意几个问题: (1) 资金时间价值的产生是需要将资金投入生产过程中才会产生的, 资金闲置时并不会出现增值现象; (2) 资金时间价值的表示形式一般是增值率, 是一个增量; (3) 想要得到资金的增值需要经过一定的时间, 形成资金的周转循环; (4) 资金、负债等在循环周转中不是简单地递增而是呈几何级数增长。

### 1.3 资产时间价值运用的意义

在经济学中,资金时间价值是客观存在的。根据相关规定要求,过去传统的单一的以历史成本为计量属性的情况已经改变,会计计量属性并不是单一的历史成本,还有重置成本、公允价值、可变现净值和现值。与历史成本相比,其他的会计计量属性有不同的特点,比如说公允价值和现值就有很强的时间属性,在工作中被广泛地应用。由此可以看出资金时间价值观在财务会计核算中变得越来越重要,能够产生深远的影响。

## 2 现值对会计计量的影响

现值也被称为折现值,能够反映投资的内在价值,主要是指把未来的现金流量折算成基准时点的价值。使用现值的主要目的是找到和发现不同的类型未来现金流量之间的不同,因为现值更容易发现细微中的不同,比如表面上看似相同但其实并不一样的现金流量,所以相比起未折现的现金流量更能准确地反映出相关会计信息。在我们国家的一些相关的会计准则中,大多数都采用了现值的计量属性而不是其他<sup>[3]</sup>。

### 2.1 现值的运用

在现行会计准则下现值的运用主要包括以下几个方面。(1)资产减值,根据相关条例规定发现资产有减值的可能性,可以计算它的可回收金额,可回收金额的计算主要是资产的公允价值去掉处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。(2)在超过本身信用条件延期支付下购买固定资产具有一定的筹资性质,购买价款的现值与实际支付之间的差额应计入当期损益。(3)租融资租赁是指转移了有关资产的相关风险及报酬的一种租赁方式,可能转移了它的所有权。按照有关规定,在租赁开始生效的那一天,承租方将租赁开始的那一天最低的租赁付款额现值和租赁资产公允价值这两个方面中比较低的那一个作为租入资产的入账价值。在承租方进行合同的谈判和签署时产生的一些费用,比如说手续费、印花税、律师费等费用计入资产价值。此外,在承租方租赁房屋时,还应注意租赁内含利率的计算。根据是否能取得出租人的内含利率等不同情况,需要采取不同的方式进行计算。

### 2.2 未来现值的运用

在不同的时间点上因为种种因素会导致资产有不同的时间价值,所以在进行价值的评估计算时需要考虑现值这方面的影响,主要表现在长期投资、应收账款、在建工程、无形资产、固定资产、其他资产、环境负债、长期负债等方面。

对于长期投资来说,主要采取权益法和成本法这两种基本方法。现在大家普遍认为采用现在的两种方法,在能够估算到未来现金流的条件下,可以更好、更准确、更科学地把握投资价值。应收账款指的是在没有任何书面条款的情况下,因为提供劳务或者销售产品等情况获得的债权。应收账款可以分为不同的时间,以一个月为界,可以是一个多月也可以是不到一个月。针对不同的时间采取不同的计算方式。一样的应收账款金额因为时间上的不同,它们的时间价值也不一样,能够更加准确地反映出企业资产情况。众所周知在建工程需要很长的时间周期,所以在对其进行相关资金运算时就需要使用现值计量的方法,更准确地反映其资金运作情况,更有利于对在建工程的管理。工程实施的时间往往与成本支出是呈正比例关系的,采用现值计量的方法,能及时准确地反映出在建工程的成本管理问题。无形资产一般指的是没有具体形态的非货币性资产被企业拥有或是控制。无形资产的认定主要有两种标准:(1)能够从企业分离或者划分出来,并能单独或者与相关合同、负债、资产一起,用于出售、交换、授予许可、租赁、转移;(2)源自合同性权利或者其他权利,无论这些权利是否可以从企业或者其他权利和义务中转移或者分离。关于固定资产,企业家们多认为资产在存续的过程仅存在两种形式,即资产的升值和资产的减值,并不会出现折旧这种情况,所以对资产价值的判断标准为现值。随着经济的发展,社会上有越来越多的企业,随之而来的是企业发展对环境造成的不良影响。企业的发展往往会造成环境破坏、空气污染等问题,所以应该有相应的环境负债。环境会计就是针对自然环境的破坏这类问题,运用会计学的相关知识,采用一定的方式来补偿自然资源的消耗。他们主要采取的方法有假想市场法、直接市场法、替代市场法,来使环境得到改善。假想市场法指的是在直接或者间接观察市场环境后都不能够评估环境的变化情况,只能够采取建立假想市场的方式来进行评估解决。这种方法主要指的是在找不到造成环境恶化的原因时,可以通过向这个方面的专家进行咨询或者对所处于那个环境的当地居民进行调查询问,了解他们意见和建议,然后采用相关统计方法评估环境资源情况<sup>[4]</sup>。

## 3 终值对会计计量的影响

终值的意思是现在的资金在未来时段中的价值,用F来表示。终值的使用能够用来判断企业的经营情况,有利于企业家根据相关问题进行调整、决策。由此可以看出终值在会计计量中是非常重要的,它主要在

实收资本、留存收益、资本公积、资产负债表这四个方面运用。

### 3.1 实收资本

实收资本是指投资人按照相关章程向企业投入的实际资本。在我们国家采用的制度是注册资本制，在企业缴纳足够的资本后，企业的实收资本和企业的注册资本应该是一致的。企业资本的投入一般用于企业经营活动，不需要进行其他操作。因为不同的企业有不同的组织形式，所以不同的企业的会计核算方法也是不一样的。只有股份有限公司有和其他类型公司不同的“股本”科目，其他的企业都是采用实收资本的形式。现在的核算形式并不对投入资本的现值进行计算，投资者不能全面具体地了解投资的实际情况。终值的运用并不是单一的计算，它能够区分投资的成本，比如说同样的300万元的投资，十年前一次性投入300万和每年分别投入30万这两者在会计报表上都是实收资本为300万，但是实际投入资本的成本却有很大的不同。运用终值可以计算出不同的投入成本，采用计算时间价值的方法，能够看出采取哪种投资方式有更好的效果，也反映了投入成本与其相关的时间价值间的关系。

### 3.2 留存收益

留存收益指的是企业在历年的经营中获得的利益，但因为某些原因，比如说法律因素或者是公司的运营等情况，所得的收益并没有被分配到公司所有者手中而是留存在公司中。留存收益是通过企业的经营管理所得的净利润，主要包括两个部分，分别是企业的盈余公积和企业的未分配利润。因为现在的会计准则不计算留存收益的时间价值，不能够反映其真实的情况，所以如果想要了解留存收益的时间价值的真实情况，则需要运用终值的计算形式。

### 3.3 资本公积

资本公积指的是在企业的经营管理中由于各种原因所形成的公积金，主要的原因有股本溢价、接受其他捐赠、法定财产重估增值等。资本公积和企业的收益没有关系，而与资本相关的贷项有一定的关系。资本公积是指投资者或者他人投入到企业、所有权归属于投资者、并且投入金额上超过法定资本部分的资本。我国目前的会计准则规定的可以计入资本公积的贷项有四个内容：资本(股本)溢价、其他资本公积、资产评估增值、资本折算差额。现在的会计准则不运用时间价值进行对资本公积的评估，反映不了资本公积的构成内

容。所以说针对资本溢价部分可采用终值计算的方式来评估具有的时间价值<sup>[5]</sup>。

### 3.4 资产负债表

资产负债表的主要作用是显示企业在某段时间的各种财务情况，包括资产、负债等，也被称为财务状况表。因为资产负债表反映的是某一个时间点的财务情况，所以是静态报表。而运用时间价值的资产负债表是动态的，将不同时间段的资产、投入、负债算在同一个时间点下，能够方便进行相比或者相加，能够条理清晰地反映出企业的运营管理情况。比如说，企业家刚开始对企业投资100万元，在这一年的利润是2万元，这一年的净资产是102万元，假如说时间价值是4万元，那么企业家应该投入104万元，这一年不计算利润现值2万元，那么如果采用时间价值计量的所有者权益106万元，公允价值变动是-4万元，净资产是102万元，因为传统计量方法与运用时间价值计量方法是不一样的，所以得到的数额也是不一样的。通过对比这两个方式发现了采用传统计量模式反映出净利润2万元，但是采用时间价值计量的结果大为不同，投入的成本是104万元，而净资产为102万元，显然是现金净流出2万元，这一次的投资并不成功。所以由以上的例子可以看出传统的方式并不准确，可能会出现很大的误差，进一步的说明了采用时间价值计算出来的结果更加准确无误，能够全面地反映出资金的变动情况等<sup>[6]</sup>。

## 4 结论

在会计计量中运用资金时间价值观是非常必要的，采用这种方式不仅仅是有利于在财务会计核算中得到更为准确科学的数据，也能够改变传统的会计核算理念，促进传统理念向更准确、更全面的方向演进，促进会计结算的高效开展。

### 参考文献

- [1] 尉然.货币时间价值对财务核算的影响[J].行政事业资产与财务,2010(08):42-44.
- [2] 郑月琴.货币时间价值在财务管理实践中的应用[J].中国乡镇企业会计,2021(04):68-69.
- [3] 赵晨曦.论货币时间价值在企业财务活动中的重要性[J].全国流通经济,2020(17):125-126.
- [4] 唐麒,胡振坤,田士荣.企业财务管理货币时间价值探究[J].财会通讯,2013(35):54-56.
- [5] 杨凌坡.货币时间价值对企业投资决策的影响分析[J].技术与市场,2019,26(12):197-198.
- [6] 沈华.企业运营资金管理探究[J].首席财务官,2021(6):87-88.