

消除交易性金融资产核算方法 对利润表信息的不利影响

吴艳芳

(山东省工会管理干部学院 济南 250100)

【摘要】《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定交易性金融资产的核算方法是:在资产负债表日,交易性金融资产公允价值发生变动产生的损益先记入“公允价值变动损益”账户;期末该资产处置时,再由“公允价值变动损益”账户转入“投资收益”账户。本文认为,这样会造成“公允价值变动损益”账户的重复结转,由此形成的利润表会令信息使用者误解,从而对信息使用者的经济决策造成不利影响。对此本文提出了改进交易性金融资产会计核算的建议。

【关键词】 交易性金融资产 公允价值变动损益 投资收益 本年利润

一、交易性金融资产的核算方法

随着我国资本市场的发展,交易性金融资产占企业总资产的比重逐步增大。该资产在财务报告中反映的信息对信息使用者的经济决策也起到越来越大的影响。根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定,交易性金融资产按照公允价值计量,其会计处理如下:

1. 当企业取得交易性金融资产时:

借:交易性金融资产——成本(公允价值)

 应收利息或应收股利(买价中所含的现金股利或已到付息期尚未领取的利息)

 投资收益(交易费用)

贷:银行存款等(实际支付的金额)

2. 在交易性金融资产持有期间取得的现金股利或债券利息时:

借:应收股利或应收利息

 贷:投资收益

3. 资产负债表日,分两种情况处理:

情况一:交易性金融资产的公允价值高于其账面余额:

借:交易性金融资产——公允价值变动

 贷:公允价值变动损益

情况二:交易性金融资产公允价值低于其账面余额,做相反的会计分录:

借:公允价值变动损益

 贷:交易性金融资产——公允价值变动

4. 处置该金融资产时:

借:银行存款(实际收到的金额)

 贷:交易性金融资产——成本

 ——公允价值变动(账面余额)

 投资收益(差额)

同时,将原记入“公允价值变动损益”账户的金额转入“投资收益”账户中:

借:公允价值变动损益

 贷:投资收益

二、交易性金融资产核算中存在的问题

在上述账务处理中,资产负债表日交易性金融资产的公允价值与其账面价值的差额记入“公允价值变动损益”账户,该账户为损益类账户,在期末要把其余额转入到本年利润账户中,在利润表中增加或减少本年利润。但是,会计准则要求在处置交易性金融资产时,把原记入“公允价值变动损益”账户中的金额转到“投资收益”账户中。这样就出现了一个问题,如果原记入“公允价值变动损益”的金额在资产负债表日已经结转到利润表中,在处置交易性金融资产时再进行结转,就会造成对“公允价值变动损益”账户中金额的重复结转,从而对利润表的信息造成不利影响。下面举例说明。

例如:在 2009 年 5 月 13 日,甲公司支付价款 1 000 000 元从二级市场购入乙公司发行的股票 100 000 股,每股价格 10 元,另支付交易费用 1 000 元。甲公司将持有的乙公司股权划分为交易性金融资产,且持有乙公司股权后对乙公司无重大影响。甲公司其他资料如下:

(1)2009 年 5 月 31 日,乙公司股票价格涨到每股 13 元;

(2)2009 年 6 月 15 日,甲公司将持有的乙公司股票全部售出,每股售价 15 元。

假定不考虑其他业务因素的影响,则甲公司应做以下会计处理:

(1)2009 年 5 月 13 日,购入乙公司股票:

借:交易性金融资产——成本	1 000 000
投资收益	1 000
贷:银行存款	1 001 000

(2)2009 年 5 月 31 日,确认股票公允价值变动,公允价值变动=(13-10)×100 000=300 000(元)。

借:交易性金融资产——公允价值变动	300 000
-------------------	---------

贷:公允价值变动损益	300 000
------------	---------

(3)2009年5月31日,编制财务报表。

①“公允价值变动损益”账户中的金额转入本年利润账户:

借:公允价值变动损益 300 000
贷:本年利润 300 000

这时,“公允价值变动损益”账户期末余额为零。

公允价值变动损益	
结转: 300 000	价格变动: 300 000

②编制甲公司2009年5月份的利润表:

项 目	本期金额	上期金额 (省略)
...		
...		
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	300 000	
投资收益(损失以“-”号填列)	-1 000	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0	
二、营业利润		
...		
...		

③分析利润表。由利润表可以看出,本期以公允价值计量且其变动记入当期损益的交易性金融资产产生收益300 000元,增加了利润;投资产生投资损失1 000元。

(4)2009年6月15日,处置该交易性金融资产时,每股售价为15元,其会计处理如下:

借:银行存款 1 500 000
(15×100 000)
贷:交易性金融资产——成本 1 000 000
——公允价值变动 300 000
投资收益 200 000

同时,将原记入“公允价值变动损益”账户中的金额转入“投资收益”账户,即:

借:公允价值变动损益 300 000
贷:投资收益 300 000

结转完后,公允价值变动损益账户应是:

公允价值变动损益	投资收益
结转: 300 000	200 000
	结转: 300 000

(5)2009年6月30日,假设不考虑其他业务因素的影响,编制甲公司6月份的利润表,详见右上表。

如果单纯从财务报表中的数据来看,甲公司2009年6月份的利润表传达给报表使用者的信息就是:公允价值计量且其变动记入当期损益的交易性金融资产因公允价值变动产生亏损300 000元,而投资获益500 000元。但从例子中的账务处理来看,本期用公允价值计量的交易性金融资产并没有发生公

允价值下降进而产生亏损,甲公司实际的投资收益是200 000元,而不是其2009年6月份利润表中列示的500 000元。

项 目	本期金额	上期金额 (省略)
...		
...		
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-300 000	
投资收益(损失以“-”号填列)	500 000	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0	
二、营业利润		
...		
...		

虽然上述会计处理的结果并不会影响利润总额,但是却对利润表中的“公允价值变动损益”账户和“投资收益”账户影响较大,容易给报表使用者造成误解。

三、改进现行交易性金融资产核算方法的建议

通过上述分析可以看出,交易性金融资产核算方法存在的主要问题是:在期末处置交易性金融资产时,把原记入“公允价值变动损益”账户中的金额结转到“投资收益”账户中,导致了“公允价值变动损益”账户的重复结转。针对该问题,笔者提出如下改进建议:在“投资收益”账户中增设两个二级科目,即“公允价值变动损益”科目和“其他损益”科目。其中,“投资收益——公允价值变动损益”科目专门用来核算原记入“公允价值变动损益”账户的经济业务,同时取消“公允价值变动损益”账户,而原来在“投资收益”账户中核算的内容,可在“投资收益——其他损益”科目中进行核算。在利润表中对投资收益进行反映时,两个二级科目分别单独列示。

按照笔者的改进思路,上述例题应做如下会计处理:

(1)2009年5月31日,确定交易性金融资产的公允价值变动:

借:交易性金融资产——公允价值变动 300 000
贷:投资收益——公允价值变动损益 300 000

(2)编制甲公司2009年5月份的利润表:

项 目	本期金额	上期金额 (省略)
...		
...		
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	299 000	
投资收益(损失以“-”号填列)	300 000	
其他损益(损失以“-”号填列)	-1 000	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0	
二、营业利润		
...		
...		

金融资产所得税会计处理政策分析

姚军胜

(浙江金融职业学院 杭州 310018)

【摘要】 本文依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 18 号——所得税》、《企业所得税法》及其实施条例,剖析了金融资产所得税会计处理的相关政策,以为实务工作者参考。

【关键词】 企业会计准则 账面价值 递延所得税资产 递延所得税负债

《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(CAS22)第七条规定,金融资产在初始确认时划分为下列四类:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;②持有至到期投资;③贷款和应收款项;④可供出售金融资产。并在此基础上,对各类金融资产的初始确认、后续计量及减值计提作出了相关会计处理规定。本文拟对这些会计处理政策进行剖析。

一、金融资产初始计量所得税会计处理政策分析

CAS22 第三十条规定,企业初始确认金融资产或金融负债,应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,相关交易费用应当直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用应当计入初始确认金额。对于企业在取得金融资产时所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者债券利息,虽然会计准则没有做出明确的处理规定,但对投资方而言,这部分股利或利息的实质相当于暂时垫付的一笔资金,其在将来很短的时间内会收回,因此不应视为初始投资成本,

而应单独确认为应收项目(应收股利或应收利息)。

《企业所得税法实施条例》第五十六条规定,企业的各项资产,包括固定资产、生物资产、无形资产、长期待摊费用、投资资产、存货等,以历史成本为计税基础。历史成本是指企业取得该项资产时实际发生的支出。考虑到企业在初始取得金融资产时所发生的实际支出主要包括价款、交易费用和已宣告但尚未发放现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息三部分,因此企业初始确认金融资产时,对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,由于其交易费用在会计处理中计入了当期损益,而税法规定这部分应列入其计税基础,因此这部分交易费用应进行纳税调整,即确认相应的递延所得税资产。而对于其他金融资产,由于交易费用本身在会计处理中已计入了账面价值,因此无需确认相应的所得税影响。但对于已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息这部分,会计处理将其确认为应收项目。结合《企业所得税法实施条例》第五十六条及第七十一条的规定,从税法角度来看,这部分也应列入计税基础,由此会导致金融资产的账面价值与计税基础产生差异,因此,对于这部分差异

(3)2009 年 6 月 15 日,处置该交易性金融资产时,每股售价为 15 元:

借:银行存款	1 500 000
贷:交易性金融资产——成本	1 000 000
——公允价值变动	300 000
投资收益——其他损益	200 000

(4)2009 年 6 月 30 日,假设不考虑其他业务因素的影响,编制甲公司 6 月份的利润表,详见右表所示。

四、结语

本文首先分析现行交易性金融资产方法会对利润表信息产生不利影响,由此提出了改进建议。据此处理对于甲公司来说,其利润表能够较好地反映交易性金融资产的信息;对于报表使用者来说,根据报表中列示的各个项目,也能够正确地理解公司在持有交易性金融资产过程中产生损益的情况,报表使用者可以依此做出正确的经济决策。

利 润 表

编制单位:甲公司	2009年6月		单位:元
项 目	本期金额	上期金额 (省略)	
...			
...			
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
投资收益(损失以“-”号填列)	0		
其他损益(损失以“-”号填列)	200 000		
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0		
二、营业利润			
...			
...			

主要参考文献

财政部.企业会计准则 2006.北京:经济科学出版社,2006