

浅析美国可供出售投资的会计处理

卢秋声

(湖北民族学院 湖北恩施 445000)

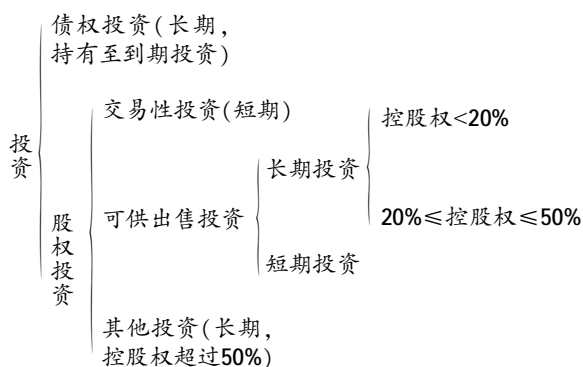
【摘要】 本文首先介绍了美国会计对可供出售投资的账务处理,是根据控股权比例分为控股权在 20%以内的可供出售投资和控股权在 20%~50%之间的可供出售投资两种情况来进行的;然后分别就这两种可供出售投资的核算要点进行了分析比较,并用实例进行了说明。

【关键词】 债权投资 股权投资 可供出售投资

一、投资的分类

在美国会计中,按照不同的标准对投资进行了不同的分类,大致有以下几种:按照期限长短,可将投资分为短期投资和长期投资。短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年(含一年)的有价证券以及不超过一个经营周期的其他投资;长期投资则是指短期投资以外的其他投资,即不准备在一年或长于一年的经营周期之内转变为现金的投资。按照投资类别,可将投资分为股权投资和债权投资。其中股权投资和债权投资又可以按照时间长短进一步分类。

按照美国惯例,综合投资期限和投资类别标准,投资的分类可用图表示如下:



交易性投资和可供出售投资都是一种股权性质的投资。其中,交易性投资持有的期限短,通常持有者打算在近期内出售以获得投资收益。可供出售投资则是指交易性投资以外的其他投资,它按照持有时间长短分为长期投资和短期投资。特别要指出的是,在可供出售投资(长期)中,根据控股权比例分为控股权在 20%以内的可供出售投资和控股权在 20%~50%之间的可供出售投资两种情况,其会计处理方法迥然不同。本文运用实例比较分析,具体说明美国会计对这两种情况可供出售投资的会计处理差异。

二、可供出售投资的两种会计处理

1. 对于控股权在 20%以内的可供出售投资,美国会计处理采用的是市价法,因为持有者最终会在市场上按照市价将

投资变卖。在市价法下,投资的初始计量依旧使用历史成本,在期末的资产负债表上披露投资市场价值。具体来说,其会计处理步骤大致分为四步:

第一步,取得投资时按照历史成本确认投资的账面价值。会计分录如下:

借:长期投资——可供出售投资	×××
贷:现金	×××

第二步:持有期间收到被投资单位分派的现金股利,按照实际收到的现金确认股息收入。会计分录如下:

借:现金	×××
贷:股息收入	×××

第三步:资产负债表日,按照可供出售投资的账面价值与市场价值的差额调整账务,使资产负债表投资项目的账面价值与市场价值相一致。会计分录如下:

借:长期投资减值准备	×××
(未实现的投资亏损)	
贷:未实现的投资收益	×××
(长期投资减值准备)	

第四步:处置投资时,按照实际收到的价款与可供出售投资的历史成本之间的差额确认投资损益。会计分录如下:

借:现金	×××
投资变卖损失	×××
贷:长期投资——可供出售投资(历史成本)	×××
(投资变卖收益)	

2. 对于控股权在 20%~50%之间的可供出售投资,由于该项投资对被投资单位具有重大影响,在美国会计中则采用权益法进行核算,即投资企业根据自己占有被投资单位所有者权益份额的变动对投资的账面价值进行调整的方法。具体到会计实务中,同样会涉及常见的四个步骤:

第一步:取得投资时按照历史成本确认投资的账面价值。会计分录如下:

借:长期投资——可供出售投资	×××
贷:现金	×××

第二步:被投资单位实现投资净利润时,按照投资应占有的份额确认投资收益。会计分录如下:

借:长期投资——可供出售投资 ×××
 贷:投资收益 ×××

第三步:被投资单位发放现金股利时,按照应占有的份额计算实际收到的现金确认投资收益,同时冲减投资的账面价值。会计分录如下:

借:现金 ×××
 贷:长期投资——可供出售投资 ×××

第四步:处置投资时,按照实际收到的价款与投资的账面价值之间的金额确认投资变卖损益。会计分录如下:

借:现金 ×××
 投资变卖损失 ×××
 贷:长期投资——可供出售投资 ×××
 (投资变卖收益)

可见,对于两种类型的可供出售投资,在会计处理上既有共同点也有差异。主要表现为以下几点:

第一,在初始计量上,两者都使用历史成本进行计量,这说明美国会计遵循了国际上公认的客观性原则和可靠性原则。第二,对于控股权在 20%以内的可供出售投资,在被投资单位实现净损益时不确认投资收益,只在收到被投资单位分派的现金股利时确认股息收入,原因在于其控制权有限。而控股权在 20%~50%之间的可供出售投资,不但要在被投资单位实现净利润时,按照应占有的份额确认投资收益,调整投资的账面价值,而且要按照应占有的份额在实际收到现金股利时冲减投资账面价值。这样处理的目的是保证控股权的比例始终不变。第三,在处置投资时,一般说来两种情况都要确认投资处理损益,但前者确认的损益是根据实际收到价款与历史成本之间的差额来确定的,因为前期调整账面价值时的利得并没有真正实现;而后者确认的损益则是根据实际收到的价款与投资的账面价值之间的差额来确定的,这充分体现了实质重于形式的会计核算原则。

三、举例分析

例 1:假设甲公司在 2005 年 2 月 23 日购买乙公司 1 000 股普通股,每股的市场价值是 35.75 美元,此股份约占乙公司发行在外股票的 10%,甲公司打算持有此股票期限为一年以上。2005 年 7 月 14 日,甲公司收到乙公司发放的现金股利,每股 0.22 美元。2005 年 12 月 31 日,由于股市行情变化,甲公司本年度购买的股票市场价值为 36 400 美元。2006 年 5 月 19 日,由于资金链等原因,甲公司不打算继续持有该股票,在市场上以 34 000 美元处置该项投资。

2005 年 2 月 23 日,会计分录为:

借:长期投资——可供出售投资 35 750
 贷:现金 35 750

2005 年 7 月 14 日,会计分录为:

借:现金(1 000×\$0.22) 220
 贷:股息收入 220

2005 年 12 月 31 日,会计分录为:

借:长期投资减值准备(\$36 400-\$35 750) 650
 贷:未实现的投资收益 650

2006 年 5 月 19 日,会计分录为:

借:现金 34 000
 投资变卖损失 1 750
 贷:长期投资——可供出售投资(历史成本)35 750

期末报表披露如下(金额单位:美元):

资产负债表	利润表
资产:	收入.....10 000
流动资产.....×××	费用:
长期投资——市价	所得税.....6 000
(\$35 750+\$650).....36 400	净收益.....4 000
厂房、机器、设备,净额×××	其他综合性收益:
负债总额.....×××	未实现投资收益.....650
所有者权益:	所得税(40%)...(260)390
普通股.....1 000	综合收益.....4 390
留存收益.....2 000	
其他累计综合性收益:	
未实现的投资收益.....390	
总所有者权益.....3 390	

例 2:假设甲公司于 2005 年 1 月 6 日支付 400 000 美元购买乙公司 30%的股份。2005 年 12 月 31 日,乙公司实现净利润 250 000 美元,同时乙公司宣告发放现金股利 100 000 美元。2006 年 2 月 13 日,甲公司处置了持有乙公司的 10%的股份,收到的处置价款为 41 000 美元。

2005 年 1 月 6 日,会计分录为:

借:长期投资——可供出售投资 400 000
 贷:现金 400 000

2005 年 12 月 31 日,会计分录为:

借:长期投资——可供出售投资 75 000
 贷:投资收益 75 000

借:现金(\$100 000×30%) 30 000

 贷:长期投资——可供出售投资 30 000

2006 年 2 月 13 日,会计分录为:

借:现金 41 000
 投资变卖损失 3 500

 贷:长期投资——可供出售投资 44 500

期末报表披露如下(金额单位:美元):

资产负债表(部分)	利润表(部分)
资产:	主营业务收入.....×××
总流动资产.....×××	其他收入:
长期投资,权益法.....445 000	权益法下投资收益.....75 000
厂房、机器、设备,净额.....×××	净收益.....×××

主要参考文献

- 苑秀娥.长期股权投资与可供出售金融资产重分类之会计处理.财会月刊(会计),2008;8
- Harrison, Horngren.财务会计.北京:清华大学出版社,2006
- 财政部.企业会计准则应用指南 2006.北京:中国财政经济出版社,2006