

交易性金融资产

两种会计处理方法的对比分析

王玉兰

(苏州学院 江苏苏州 215104)

【摘要】 对交易性金融资产确认时所包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,以及持有期间取得收益的处理,有关教材和参考书中采取了两种截然不同的会计处理方法。本文通过案例对比分析来看哪一种会计处理更为合理、科学,更符合会计信息质量要求。

【关键词】 交易性金融资产 投资收益 公允价值变动

现行会计准则下,对于交易性金融资产初始确认时所包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,以及持有期间取得的利息或股利的处理,不同的教材和参考书中分别采取两种截然不同的会计处理方法,本文将进行对比分析。

一、两种会计处理方法的对比

1. 第一种会计处理方法。2007年度全国会计专业技术资格考试辅导教材《中级会计实务》中指出:①企业取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产所支付的价款中,包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,应当单独确认为应收项目。②在持有

经费与职工教育经费,查明有无提高基数和计提比例的行为;查无形资产的摊销,看摊销期限和摊销额是否符合规定。

(7)财务费用。查利息支出、汇兑损失列支等是否符合规定;查有无将购置固定资产的利息支出在竣工前列入了财务费用等。

(8)销售费用。查明纳税人有无将非广告性赞助列入销售费用,有无将销售人员大包干费用全额列入销售费用,有无将业务招待费列入销售费用,以及各种费用的构成和开支标准是否合理。

(9)递延资产摊销与跨期摊配费用。查明开办费摊销比例是否符合规定,有无将正式运转后的费用计入开办费;查待摊费用列支范围和摊销期限,有无将不准在税前列支的费用列入待摊费用的情况等。

(10)营业外支出。查固定资产盘亏、毁损、报废的净损失,查职工子弟学校经费和技工学校经费、非常损失、公益性捐赠,查各种违约金、赔偿金的支出,看是否合法合规,有无扩大支出范围、越权处理支出事项的情况。

二、关于永久性差异的检查

企业所得税汇缴检查还应将永久性差异列为重点,主要检查以下几个差异项目:①工资支出。查明“工效挂钩”企业应

该交易性金融资产期间取得的利息或现金股利,应当确认为投资收益。实际收到时,再冲减应收利息或应收股利。同样,在2007年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》中也是如此讲解,而且两书中的举例如出一辙。其他很多会计教材也大多采用这种会计处理方法。以下举例说明(本案例摘自2007年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》)。

[例3-2]2007年1月1日,ABC企业从二级市场支付价款1 020 000元(含已到付息期但尚未领取的利息20 000元)购入某公司发行的债券,另发生交易费用20 000元。该债券面值1 000 000元,剩余期限为2年,票面年利率为4%,每半年付息一次,ABC企业将其划分为交易性金融资产。其他资

付工资的计提是否符合“两低于”(即工资总额增长低于劳动生产率和经济效益的增长)的原则,查明非“工效挂钩”企业的工资支出是否超出计税工资标准。②利息支出。主要是查明企业向非金融机构和职工集资支出的利息、利率高出部分有无相应增加应纳税所得额。③“三项经费”即应付福利费、工会经费和职工教育经费超过税法规定的数额是否已调增应纳税所得额。④捐赠支出。重点查纳税人超过扣除标准的公益救济性支出是否已做纳税调整。⑤业务招待费支出。超限额部分应在计算应纳税所得额时予以调整。⑥罚没支出。查各种营业外支出,各种不准在税前扣除的支出项目应调增应纳税所得额。⑦主管部门管理费支出。未经主管税务机关批准而上缴给主管行政部门或总机构的管理费应调增应纳税所得额。⑧试营运收入。查明纳税人已冲减在建工程成本后的试营运收入是否已计入应纳税所得额之中。⑨亏损弥补。重点应检查亏损弥补期限有无超出税法规定的行为。⑩减免税项目。应查明纳税人减免税项目是否符合国家减免税行政法规的规定,有无弄虚作假现象,减免比例和审批手续是否符合规定。

主要参考文献

中华人民共和国企业所得税法实施条例.国务院令512号,2007-12-06

料如下:2007年1月5日,收到该债券2006年下半年利息20000元;2007年6月30日,该债券的公允价值为1150000元(不含利息);2007年7月5日,收到该债券上半年利息;2007年12月31日,该债券的公允价值为1100000元(不含利息);2008年1月5日,收到该债券2007年下半年利息;2008年3月31日,该企业将债券出售,取得价款1180000元(含1季度利息10000元)。

假定不考虑其他因素,ABC企业的账务处理如下:
①2007年1月1日,购入债券。借:交易性金融资产——成本1000000,应收利息20000,投资收益20000;贷:银行存款1040000。
②2007年1月5日,收到该债券2006年下半年利息。借:银行存款20000;贷:应收利息20000。
③2007年6月30日,确认债券公允价值变动和投资收益。借:交易性金融资产——公允价值变动150000;贷:公允价值变动损益150000。借:应收利息20000;贷:投资收益20000。此时,交易性金融资产公允价值为1150000元,交易性金融资产账面价值为1000000元,二者的差额为150000元。
④2007年7月5日,收到该债券上半年利息。借:银行存款20000;贷:应收利息20000。
⑤2007年12月31日,确认债券公允价值变动和投资收益。借:公允价值变动损益50000;贷:交易性金融资产——公允价值变动50000。借:应收利息20000;贷:投资收益20000。此时交易性金融资产公允价值为1100000元,交易性金融资产账面价值为1150000元(1000000+150000),二者的差额为50000元。
⑥2008年1月5日,收到该债券2007年下半年利息。借:银行存款20000;贷:应收利息20000。
⑦2008年3月31日,将该债券予以出售。借:应收利息10000;贷:投资收益10000。借:银行存款1170000,公允价值变动损益100000;贷:交易性金融资产——成本1000000、——公允价值变动100000,投资收益170000。借:银行存款100000;贷:应收利息10000。

综合上述会计处理结果,可以得出如下结论:①企业取得的以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产所支付的价款1040000元中,包含的已到付息期但尚未领取的债券利息20000元,单独确认为应收利息20000元。②实际收到支付的价款1040000元中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息20000元时,冲减应收利息。③在每个计息期末计提应收利息20000元,确认企业的投资收益20000元。实际收到时,冲减应收利息。④这种会计处理方法清晰地反映出由于公允价值变动对企业的影响数额是100000元,使得企业的当期投资收益增加200000元。

2. 第二种会计处理方法。机械工业出版社2007年出版的《新企业会计实务讲解》却是以下会计处理方法:企业取得的以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产所支付的价款中,包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,不单独确认为应收项目,而是直接记入“交易性金融资产——成本”科目。同时在持有该交易性金融资产期间取得的利息或现金股利,不确认投资收益,而是在实际收到时直接记入“交易性金融资产——公允价

值变动”科目。

按照这种会计处理方法,对[例3-2]应做如下会计处理:
①2007年1月1日,购入债券。借:交易性金融资产——成本1020000,投资收益20000;贷:银行存款1040000。
②2007年1月5日,收到该债券2006年下半年利息。借:银行存款20000;贷:交易性金融资产——成本20000。
③2007年6月30日,确认债券公允价值变动。借:交易性金融资产——公允价值变动150000;贷:公允价值变动损益150000。此时,交易性金融资产公允价值为1150000元,交易性金融资产账面价值为1000000元(1020000-20000),二者的差额为150000元。
④2007年7月5日,收到该债券上半年利息。借:银行存款20000;贷:交易性金融资产——成本20000。
⑤2007年12月31日,确认债券公允价值变动。借:公允价值变动损益30000;贷:交易性金融资产——公允价值变动30000。此时,交易性金融资产公允价值为1100000元,交易性金融资产账面价值为1130000元(1020000-20000+150000-20000),二者的差额为30000元。
⑥2008年1月5日,收到该债券2007年下半年利息。借:银行存款20000;贷:交易性金融资产——成本20000。
⑦2008年3月31日,将该债券予以出售。借:银行存款1180000,公允价值变动损益120000;贷:交易性金融资产——成本960000、——公允价值变动120000,投资收益220000。

综合上述会计处理结果,可以得出如下结论:①企业取得的以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产所支付的价款1040000元中,包含的已到付息期但尚未领取的债券利息20000元,不单独确认,而是直接记入“交易性金融资产——成本”科目。②实际收到支付的价款1040000元中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息20000元时,冲减交易性金融资产的成本1000000元(1020000-20000)。③这种会计处理方法操作比较简便,在每个计息期末不必计提应收利息,确认投资收益,只是在实际收到利息时,冲减交易性金融资产成本。④这种会计处理方法反映出由于公允价值变动对企业的影响数额是120000元,使得企业的当期投资收益增加200000元。

二、结论

经过上面的对比分析,可以清晰地看到:在两种不同的会计处理方法下,虽然公允价值变动对企业的影响数额不同,但对企业当期损益的影响结果是相同的,最终都使得企业的收益增加200000元。笔者认为2007年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》的会计处理方法更为科学、合理,更符合会计信息质量要求,因为其更符合实质重于形式和权责发生制原则,且可以更加清晰地反映出由于该项交易性金融资产公允价值的变动对企业的影响数额。

主要参考文献

1. 于小镛.新企业会计实务讲解.北京:机械工业出版社,2007
2. 杨松令,李佩.财务会计.北京:清华大学出版社,北京交通大学出版社,2008