

再议“投资收益”和“公允价值变动损益”账户的运用

安徽财贸职业学院 刘中爱

“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等期间取得的投资收益以及处置交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失，贷方登记企业出售交易性金融资产等实现的投资收益；借方登记企业出售交易性金融资产等发生的投资损失。“交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产等公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失，贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额；借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额。出售交易性金融资产时，将原计入该金融资产的公允价值变动转出，记入“投资收益”科目。

由此，我们不难发现，“投资收益”和“公允价值变动损益”两个账户对交易性金融资产损益的核算，不仅在核算的时间上不同，而且在核算的内容上也不同。“投资收益”核算的是已经实现的收益，而“公允价值变动损益”仅仅是反映账面上的损益，只有等到交易性金融资产出售时，才能将公允价值变动损益转入投资收益。由此可以看出，这两个账户有分开设置的必要，这样设置体现了新会计准则下对原来的“投资收益”账户的改进。

《财会月刊》(会计)2007年第5期《交易性金融资产核算中“投资收益”账户的运用》一文，作者提出了将交易性金融资产投资的价差全部记入“投资收益”账户，对于公允价值变动的金额，不调整交易性金融资产的账面价值，也不作为公允价值变动损益，只在处置时将其作为投资损益处理。笔者认为这是作者认识上的误区，原因有二：一是作者没有准确把握按照新会计准则规定交易性金融资产要按公允价值计量，二是作者在账务处理上存在疏漏。

我们仍以文中的例题作说明，并作相应修正。

例：A企业于2006年1月1日购入面值100万元的债券，利率为3%，划分为交易性金融资产。取得时，支付价款103万元(含已宣告发放利息3万元)，另支付交易费用2万元。账务处理如下：

2006年1月1日，借：交易性金融资产——成本 100万元，应收利息 3万元，投资收益 2万元；贷：银行存款 105万元。

2006年1月5日，收到最初支付价款中所含利息3万

元。借：银行存款 3万元；贷：应收利息 3万元。

2006年12月31日，债券公允价值为110万元。借：交易性金融资产——公允价值变动 10万元；贷：公允价值变动损益 10万元。

2006年12月31日，企业除了作以上的账务处理外，还需要计提利息，借：应收利息 3万元；贷：投资收益 3万元。

2007年1月5日，收到2006年利息3万元。借：银行存款 3万元；贷：应收利息 3万元。

2007年10月6日，将该债券处置(售价为120万元)。借：银行存款 120万元；贷：交易性金融资产——成本 100万元、——公允价值变动 10万元，投资收益 10万元。同时，借：公允价值变动损益 10万元；贷：投资收益 10万元。

至此，在本例中，A企业在该项投资中实际收益为21万元(120-100-2+3)。从2006年1月至2007年10月的账务处理中，“投资收益”账户的发生额为21万元，这就是企业已经实现的全部投资收益。○

也谈计提坏账准备后 现金流量表的编制

江西仙槎煤业有限责任公司 汪火湘

《财会月刊》(会计)2007年第9期刊登了杜泽源同志的《计提坏账准备后现金流量表的编制》一文(以下简称“杜文”)，文中就企业计提坏账准备后现金流量表的编制作了细致的分析，并举例作了示范。文中分别采用直接法和间接法对经营活动现金净流量作了计算，得出的结论是采用直接法和间接法计算的结果不同，需要进行调节才会相等。笔者认为，不需要调节，采用直接法和间接法计算的结果是相同的。

杜文第(一)部分中第三步按间接法调整项目计算经营活动现金净流量为702.8381万元，其计算过程是：经营活动产生的现金流量净额=净利润(178.4181万元)+计提的资产减值准备(158.42万元)+存货的减少(500万元)-经营性应收项目的增加(134万元)。对经营性应收项目的增减计算，杜文只考虑当期发生的坏账损失20万元，而没有考虑当期收回前期已核销坏账的现金流入15万元。当期收回前期已核销坏账既不会引起经营性应收项目的增减，也不会产生利润，但是其增加了当期经营活动产生的现金流量净额。日常工作中由于现金流量表填报项目的局限性而没有将其单独列出，只能在其他栏目中填列。杜文例子如果加上当期收回前期已核销坏账的现金流入15万元，那么用间接法调整项目计算经营活动现金净流量也是717.8381万元(702.8381+15)，与直接法下计算的结果相等。○