

# 浅谈可供出售金融资产的会计处理

中国矿业大学管理学院 周玉 岳秋萍 朱华华 康景丽 张莹

## 一、可供出售金融资产的界定

会计准则应用指南规定：“可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。比如，企业购入的在活跃市场上有报价的股票、债券和基金等，没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或持有至到期投资等金融资产的，可归为此类。”交易性金融资产是企业为了近期内出售而持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，比如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，如企业从二级市场上购入的固定利率国债、浮动利率公司债券等。贷款和应收款项主要是指金融企业发放的贷款和一般企业销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权。因此可供出售金融资产可以定义为：它是企业购入的不准备近期出售的、也不准备持有至到期的金融资产。

## 二、可供出售金融资产股权性、债权性投资会计处理差异

1. 初始计量差异。企业购入的在活跃市场上有报价的股票初始计量时以其公允价值加上相关的交易费用作为入账价值，已宣告尚未支付的现金股利记入“应收股利”科目。购入的债券作为可供出售金融资产处理的，按债券的面值计入成本，债券的溢折价、购入时的交易费用、尚未到期的利息均记入“可供出售金融资产——利息调整”科目，已到付息期尚未支付的利息记入“应收利息”科目。若债券不是分期付息，而是到期一次还本付息，应将分录中的“应收利息”科目改为“可供出售金融资产——应计利息”科目。

2. 后续计量差异。对于持有期间可供出售金融资产股权性投资产生的股息，借记“应收股利”科目（该金额以被投资单位宣告发放的现金股利为准），贷记“投资收益”科目；对于资产负债表日债权性投资产生的利息，借记“应收利息”科目（该金额由面值乘以票面利率确定），贷记“投资收益”科目（该金额由摊余成本乘以实际利率确定），两者之间的差额借记或贷记“可供出售金融资产——利息调整”科目。

资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动记入“资本公积（其他资本公积）”科目，不确认减值。但公允价值持续下降，且下降幅度大于或等于20%，或预期下降趋势属于非暂时性的可以认定发生减值。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直

接计入所有者权益的因公允价值下降而形成的累计损失也应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

减值确认后资产负债表日若公允价值回升，可供出售金融资产股权性投资记入“资本公积——其他资本公积”科目，不冲回原计提的资产减值损失；可供出售金融资产债权性投资以原计提金额为限冲回计提的资产减值损失。

## 三、实例分析

例1：甲公司2006年3月25日购入华能股票3000股，每股市价20元，另付已宣告尚未支付的现金股利4000元和各项交易费用300元。甲公司对该股票投资既不准准备近期变现，也不准备作长期股权投资，将其列为可供出售金融资产。2006年4月3日甲公司分得股息4000元。2006年年末，该股票公允价值为每股19元。2007年2月28日，股市出现不良迹象，甲公司对华能股票进行减值测试，每股市价为15元。2007年6月30日，华能股票价格上升，每股市价为18元。

(1)2006年3月25日购入股票时：借：可供出售金融资产——华能股票（成本）60300元，应收股利4000元；贷：银行存款64300元。购入股票时的每股成本为20.1元（ $60300 \div 3000$ ）。

(2)2006年4月3日分得股息：借：银行存款4000元；贷：应收股利4000元。

(3)2006年12月31日确认公允价值变动损益3300元 [ $3000 \times (20.1 - 19)$ ]：借：资本公积——其他资本公积3300元；贷：可供出售金融资产——华能股票（公允价值变动）3300元。如果股票价格上升，作与此相反的会计分录。

(4)2007年2月28日，计提资产减值损失12000元 [ $(19 - 15) \times 3000$ ]：借：资产减值损失12000元；贷：资本公积——其他资本公积3300元，可供出售金融资产——华能股票（公允价值变动）8700元。

(5)2007年6月30日股价上升，共升值9000元 [ $(18 - 15) \times 3000$ ]：借：可供出售金融资产——华能股票（公允价值变动）9000元；贷：资本公积——其他资本公积9000元。

例2：乙公司2006年1月1日按面值购入康佳公司2005年7月1日发行的3年期、票面利率为12%、面值300万元的债券。该债券实际利率为9%，每半年付息一次，到期还本。乙公司共付330万元，含有手续费2万元、债券半年期利息18万元（ $300 \times 12\% \times 6 \div 12$ ），债券溢价10万元。2006年1月25日

# CAS7 之“不确认损益”会计处理 及其纳税调整分析

广东广播电视大学 周凌

《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(CAS7)中“不具有商业实质或资产的公允价值不能可靠计量的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值计量,不确认损益”的规定,与《企业所得税法实施条例》中“企业发生非货币性资产交换应当视同销售货物确认收入”的规定以及相关流转税法中“以物易物双方都应作购销处理,确认收入”的规定有明显差异。如何处理上述差异成为目前业界讨论的热点之一。

## 一、目前会计处理的困惑

CAS7 及其应用指南对具有商业实质且资产的公允价值能够可靠计量的非货币性资产交换的会计处理规定与税法要求基本趋同。CAS7 规定:对具有商业实质且资产的公允价值能够可靠计量的非货币性资产交换按照“出售”换出资产、等价“购买”换入资产的方式进行会计处理,确认换出资产实现的损益;而对不具有商业实质的非货币性资产交换的会计处理没有具体规范,如何把握“账面价值计量”和“不确认损益”众说纷纭,包括财政部会计资格评价中心编著的《中级会计实务》(2008年12月版)对同样不具有商业实质的换出原材料给出两种截然不同的会计处理,一例不确认损益(例8-6),一例确认损益(例8-7),即前者以换出原材料账面价值作为换

入资产入账价值并直接结转原材料成本,符合会计准则要求;而后者先通过其他业务收入,再通过其他业务成本结转原材料账面价值,符合税法要求。这在实践中让人感到困惑:究竟如何进行会计处理及纳税调整。

## 二、两种会计处理对比

针对上述不具有商业实质的非货币性资产交换的两种典型会计处理,笔者认为其代表了目前会计处理的两种观点:一是会计导向——严格按照会计准则规定进行会计要素确认与计量,与税法不一致时采取纳税调整的方法进行处理;二是税法导向——尽量与税法要求保持一致,减少纳税调整事项,以便于企业纳税。现将两种会计处理以举例的方式进行对比分析,如下页表所示。两种会计处理方法的最终结果都遵循了换入资产以“账面价值计量”,都达到了“不确认损益”的目标,但各自优缺点亦很明显。

## 三、“不确认损益”的纳税调整

会计上的“不确认损益”意味着不产生利润,但并不意味着没有税法上的应税所得,会计准则和税法的差异通过纳税调整来协同。在这个过程中要结合《企业会计准则第18号——所得税》(CAS18)和企业所得税法来解决认识和操作

收到2005年7月1日到2005年12月31日半年的利息(第一期债券利息)存入银行。2006年6月30日,乙公司计算应收利息,同时按取得该债券的实际利率计算实际获得的投资收益,并确认该债券公允价值变动,损失了1.5万元。2006年7月3日收到第二期债券利息存入银行。2006年12月31日乙公司计算应收利息,同时对康佳债券进行减值测试:债券公允价值持续下跌,短期内无望回升,预计资产减值损失为10万元。2007年6月30日,由于康佳公司调整了产品结构,使债券的公允价值上升为295万元,并计算本期的利息。

(1)2006年1月1日购入债券时:借:可供出售金融资产——康佳债券(成本)300万元、——康佳债券(利息调整)12万元,应收利息18万元;贷:银行存款330万元。

(2)2006年1月25日收到康佳公司支付的第一期债券利息存入银行:借:银行存款18万元;贷:应收利息18万元。

(3)2006年6月30日计息:借:应收利息18万元;贷:投资收益14.04万元 $(312 \times 9\% \times 6 \div 12)$ ,可供出售金融资产——康佳债券(利息调整)3.96万元。

(4)2006年6月30日确认债券的公允价值变动损益:借:资本公积——其他资本公积1.5万元;贷:可供出售金融资产——康佳债券(公允价值变动)1.5万元。

(5)2006年7月3日收到康佳公司支付的第二期债券利息:借:银行存款18万元;贷:应收利息18万元。

(6)2006年12月31日计息:借:应收利息18万元;贷:投资收益13.8618万元 $[(312-3.96) \times 9\% \times 6 \div 12]$ ,可供出售金融资产——康佳债券(利息调整)4.1382万元。

(7)2006年12月31日计提减值损失:借:资产减值损失10万元;贷:资本公积——其他资本公积1.5万元,可供出售金融资产——康佳债券(公允价值变动)8.5万元。

(8)2007年6月30日计息:借:应收利息18万元;贷:投资收益13.2256万元 $[(312-3.96-4.1382-10) \times 9\% \times 6 \div 12]$ ,可供出售金融资产——康佳债券(利息调整)4.7744万元。

(9)2007年6月30日,该债券公允价值上升,减值转回:借:可供出售金融资产——康佳债券(公允价值变动)5.8726万元 $[295-(312-3.96-4.1382-10-4.7744)]$ ;贷:资产减值损失5.8726万元。○