

“公允价值变动损益”账户运用解析

——以交易性金融资产为例

广西桂林 罗丽萍 路立敏

按照企业会计准则的要求,在出售交易性金融资产时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目,按该金融资产的账面余额,贷记“交易性金融资产”科目,按其差额,借记或贷记“投资收益”科目。同时,将原计入该金融资产的公允价值变动转出,借记或贷记“公允价值变动损益”科目,贷记或借记“投资收益”科目。在实务中,如果对“原计入该金融资产的公允价值变动”的理解不当,则会影响到账务处理的结果。这里的“原计入该金融资产的公允价值变动”是指从购买到出售为止整个持有期间公允价值变动的净额,还是指到出售为止“公允价值变动损益”账户的余额?要理解这一点,需考虑该账户期末结转到“本年利润”账户的金额。现举例如下:

例1:某企业2007年11月1日以成本15万元购入交易性金融资产,于2009年1月20日以20万元出售,假设该企业于每年年末资产负债表日进行公允价值变动调整,持有期间每年年末交易性金融资产的公允价值如下:

时 间	2007年12月31日	2008年12月31日	2009年1月20日
公允价值	14万元	18万元	20万元

该企业会计处理如下:

(1)2007年11月1日,借:交易性金融资产——成本15万元;贷:银行存款15万元。

(2)2007年12月31日,借:公允价值变动损益1万元;贷:交易性金融资产——公允价值变动1万元。借:本年利润1万元;贷:公允价值变动损益1万元。

(3)2008年12月31日,借:交易性金融资产——公允价值变动4万元;贷:公允价值变动损益4万元。借:公允价值变动损益4万元;贷:本年利润4万元。

(4)2009年1月20日,借:银行存款20万元;贷:交易性金融资产——成本15万元、——公允价值变动3万元,投资收益2万元。

2009年1月20日,确认投资收益2万元,但是该项交易性金融资产出售实现收益实际为5万元,其中3万元已于2007年和2008年记入“公允价值变动损益”账户并全部转入“本年利润”账户。有些学者认为,应该在出售时将这3万元重新从“公允价值变动损益”账户转入“投资收益”账户,但笔者认为,这样做容易让人误以为“投资收益”账户与“公允价值变动损益”账户的金额可以任意相互结转,并且导致交易性金融

资产的会计处理更加复杂。

上述处理是假定该企业于每年年末资产负债表日进行公允价值变动调整,如果该企业在每月月末进行公允价值变动调整,则其会计处理需考虑是采用“账结法”还是“表结法”。现将上例条件修改如下:

例2:某企业2007年11月1日以成本15万元购入交易性金融资产,于2008年2月20日以20万元出售,假设该企业于每月月末资产负债表日进行公允价值变动调整,持有期间每月月末交易性金融资产的公允价值如下:

时 间	2007年11月30日	2007年12月31日	2008年1月31日	2008年2月20日
公允价值	16万元	14万元	18万元	20万元

如果该企业采用“账结法”,其会计处理如下:

(1)2007年11月1日,会计处理同例1。

(2)2007年11月30日,借:交易性金融资产——公允价值变动1万元;贷:公允价值变动损益1万元。借:公允价值变动损益1万元;贷:本年利润1万元。

(3)2007年12月31日,借:公允价值变动损益2万元;贷:交易性金融资产——公允价值变动2万元。借:本年利润2万元;贷:公允价值变动损益2万元。

(4)2008年1月31日,借:交易性金融资产——公允价值变动4万元;贷:公允价值变动损益4万元。借:公允价值变动损益4万元;贷:本年利润4万元。

(5)2008年2月20日,借:银行存款20万元;贷:交易性金融资产——成本15万元、——公允价值变动3万元,投资收益2万元。

如果该企业采用“表结法”,其会计处理如下:

(1)2007年11月30日,借:交易性金融资产——公允价值变动1万元;贷:公允价值变动损益1万元。

(2)2007年12月31日,借:公允价值变动损益2万元;贷:交易性金融资产——公允价值变动2万元。借:本年利润1万元;贷:公允价值变动损益1万元。

(3)2008年1月31日,借:交易性金融资产——公允价值变动4万元;贷:公允价值变动损益4万元。

(4)2008年2月20日,借:银行存款20万元;贷:交易性金融资产——成本15万元、——公允价值变动3万元,投资收益2万元。借:公允价值变动损益4万元;贷:投资收益4万元。○