

投资公司不良资产打包处置的会计核算

张杰 徐昊

(山东经济学院 济南 250014)

【摘要】 本文介绍了不良资产的概念、不良资产打包处置的概念和方式,分析了投资公司对银行不良资产进行处置时的会计核算及对投资公司利益相关者的影响。

【关键词】 不良资产 打包处置 会计核算

一、投资公司不良资产打包处置介绍

不良资产有广义和狭义之分。广义的不良资产是指企业尚未处理的资产净损失和潜亏(资金)挂账,以及按财务会计制度规定应提未提资产减值准备的各类有问题资产的预计损失金额。狭义的不良资产是指银行不良资产,是银行投放贷款后形成的银行信贷资产中不符合安全性、流动性、效益性原则,处于逾期、呆滞、呆账状态而面临风险的那部分贷款。

投资公司不良资产打包处置是以市场需求为出发点,按照特定的标准(如地域、行业、集团等),将一定量的债权、股权和实物等资产进行组合,形成具有某一特性的资产包,再将该资产包通过债务重组、协议转让、招标、拍卖、置换等手段进行处置的方式。

投资公司不良资产打包处置分为两大类:一是债务重组类打包处置。此类方式为通常采用的打包方式。打包处置的重组方一般与资产包中的债务人存在产权、上下级等关联方关系,主要采用债务更新、折扣变现、资产置换、以物抵债、协议转让等资产处置方式。二是公开市场类打包处置。指打包处置的受让方与资产包中的债务人一般不存在关联方关系,其主要采用招标采购等资产处置方式。本文介绍的是投资企业采用第二种方式购买及处置不良资产。

二、不良资产打包处置的会计处理

投资企业在购买打包的不良资产后,应将其作为一项投资资产核算,以购买价格作为入账基础。资产处置过程中发生的各种费用,以实际发生额分别确认。另外,不良资产处置过程中,债务人除现金之外还可能以非现金资产偿还债务,即投资企业得到抵债资产。广义的抵债资产既包括债权人依法取得的拥有所有权、收益权、使用权、处置权的抵债实物资产(如房产、土地使用权、机器设备、交通工具、商品物资等),又包括抵债的股权、应收账款、版权、专利权、商标权等权利资产。本文所称的抵债资产,是指投资企业在不良资产收购接收、处置过程中通过资产置换、法院裁定或协议抵债取得的抵债资产。

根据不同的会计处理原则,资产处置中发生的费用存在不同的会计处理方法,从而对各方利益产生一定的影响。目

前,会计上主要有以下两种处理原则:

1. 收付实现制原则。以下方法是以收付实现制原则为基础,将当期发生的购买及处置费用直接计入损益。投资公司将购买来的资产包,以购买价格作为资产包的入账价值,计入长期或短期投资;将支付的佣金等手续费确认为当期损益,记入“管理费用”科目。

例1:华兴投资公司通过拍卖,打包买入一个资产包,总成交价格为5000万元,债权的本金为15亿元,利息为5亿元,拍卖佣金30万元。会计处理为,借:短期投资5000万元,管理费用——不良资产包佣金30万元;贷:银行存款5030万元。

部分投资企业掌握了原债权人所未掌握的某些社会资源优势,购买不良资产后,利用各种方式影响法院,使其加大执行力度,加快执行速度等,从而可以加快处置资产包。资产包被处置后,处置中发生的各项费用(包括人工费、差旅费、招待费、法院的各项费用及律师费等)一律记入“管理费用”各明细科目核算,并设台账统计资产包的处置费用(以上佣金一并计入)。

例2:华兴投资公司在处置该资产包时,发生了差旅费30万元,招待费30万元,律师费110万元。会计处理为,借:管理费用——差旅费30万元、——招待费30万元、——律师费110万元;贷:银行存款170万元。

投资企业收回的用于抵偿债务的各种资产,包括现金、物权、存货、固定资产、股权及其他资产等,首先应当冲减“短期投资”科目金额,短期投资不足冲减的,应记入“投资收益——不良资产处置”科目。

例3:华兴投资公司经交涉,一次性收到用于偿债的银行存款500万元,两台设备,账面价值2800万元,公允价值2400万元,一批商品,账面价值2500万元,公允价值3000万元。会计处理为,借:银行存款500万元,固定资产2400万元,库存商品3000万元;贷:短期投资5000万元,投资收益——不良资产处置900万元。

资产包回收工作全部结束后,要核算该资产包的损益情况。具体是将记入“投资收益——不良资产处置”科目中的收

益减去处置发生的各项管理费用,若投资收益大于管理费用则为处置收益,反之,则为处置损失。

2. 权责发生制原则。以下方法是以权责发生制原则为基础,将当期发生的费用先记入“长期待摊费用”科目,以后各期根据回收的比率,逐步摊销至“管理费用”科目。

投资企业将购买来的资产包,以购买价格作为资产包的入账价值,计入长期或短期投资;将支付的佣金等手续费确认为当期损益,记入“长期待摊费用”科目。

例4:华兴投资公司通过拍卖,打包买入一个资产包,总成交价格为5 000万元,债权的本金为15亿元,利息为5亿元,拍卖佣金30万元。会计处理为,借:短期投资5 000万元,长期待摊费用——不良资产包佣金30万元;贷:银行存款5 030万元。

资产包被处置后,处置中发生的各项费用(包括人工费、差旅费、招待费、法院的各项费用及律师费等)一律记入“长期待摊费用”各明细科目核算,并设台账统计资产包的处置费用(以上佣金一并计入)。

例5:华兴投资公司在处置该资产包中,发生了差旅费30万元,招待费30万元,律师费110万元。会计处理为,借:长期待摊费用——差旅费30万元、——招待费30万元、——律师费110万元;贷:银行存款170万元。

投资企业收回的用于抵偿债务的各种资产,包括现金、物权、存货、固定资产、股权及其他资产等,首先应当冲减“短期投资”科目金额,短期投资不足冲减的,记入“投资收益——不良资产处置”科目。同时,应根据回收债权的比例确认应计入当期损益的金额。

例6:华兴投资公司经交涉,债务收回情况为:于20××年4月16日收到银行存款500万元,10月23日收到两台设备,账面价值2 800万元,公允价值2 400万元,12月4日收到一批商品,账面价值2 500万元,公允价值3 000万元。则华兴投资公司应当分别确认各项资产,并结转费用。

4月16日,借:银行存款500万元;贷:短期投资500万元。

该项资产包处置共发生费用200万元(30+170),本次应结转费用20万元(200×500÷5 000),借:管理费用——不良资产处置费用20万元;贷:长期待摊费用20万元。

10月23日,借:固定资产2 400万元;贷:短期投资2 400万元。

本次应结转的费用为96万元(200×2 400÷5 000),借:管理费用——不良资产处置费用96万元;贷:长期待摊费用96万元。

12月4日,借:库存商品3 000万元;贷:短期投资2 100万元,投资收益——不良资产处置900万元。

资产包回收结束,将剩余的费用全部结转至“管理费用”科目,借:管理费用——不良资产处置费用84万元;贷:长期待摊费用84万元。

资产包回收工作全部结束后,也要核算该资产包的损益情况,方法同上。

三、不同处置原则对投资公司利益相关者的影响

根据收付实现制原则进行核算时,将当年发生的处置费用全部计入当期损益,这样当期利润就会减少,这会对那些需要进行业绩考核的管理者产生不利影响,因此管理者容易放弃这种核算方法。如果企业每年的留存收益率是固定的,那么利润的减少会使股东当年的分配相应减少。从另一方面看,当期利润的减少会使企业应交所得税减少,从而减少了企业的现金流出。在企业现金流比较紧张的情况下,这种核算方法有利于企业的长期发展。对债权人来说,企业现金流出的减少降低了企业的偿债风险,使债权人收回本金和利息的可能性加大。

根据权责发生制原则进行核算时,将当期发生的处置费用先计入长期待摊费用,到期末根据不良资产回收债权的比例结转计入管理费用各明细科目。与第一种方法相比,对费用的递延处理可以增加当期利润,需要参加业绩考核的管理者更愿意接受这种核算方法。当期利润的增加会使股东的分配相应增加。另一方面,当期利润的增加导致企业应交所得税增加,从而增加了企业的现金流出。在企业现金流比较紧张的情况下,企业的持续经营会受影响。对于债权人来说,企业现金流出的增加加大了企业的偿债风险,甚至有可能导致企业破产,这样债权人收回本金和利息的可能性就会大大降低。

以上两种会计核算方法对投资企业利益相关者的不同影响主要源于对不良资产处置费用的处理方式不同,在实际工作中具体选择哪种核算方法是股东、债权人及管理者相互博弈的结果,关键是要保证会计信息的可靠性和相关性,并且有利于实现企业价值最大化这个目标。

四、不良资产包投资的期末计量

投资公司取得的不良资产包的投资,应同其他短期投资一样,在持有期间的每个会计期末,对该项投资的价值进行评估,检查是否发生减值现象。具体到该项不良资产包的投资,如果该投资过程比较长,就要在会计期末对该资产包债权收回的可能性及收回金额的多少进行评估。如果在持有期间发生了前期不可预计的情况(比如债务人遭受意外事故导致财务状况恶化等),造成债权无法按拍卖时的估值来收回的,就要对该项投资计提减值准备,以真实反映投资的价值。

例7:10月30日,华兴投资公司通过拍卖,打包购入一个资产包,拍卖成交价格为4 000万元,债务人为A公司。12月20日,华兴投资公司得到消息,A公司所在地发生了洪水,其重大财产物资被毁坏,短期内难以恢复正常生产。考虑到这样一个事实,12月31日,华兴投资公司对该项投资的可收回性进行了评估,计提了1 500万元的减值准备。会计处理为,借:投资收益——计提短期投资跌价准备1 500万元;贷:短期投资跌价准备1 500万元。

主要参考文献

1. 刘德福.不良资产管理处置研究.北京:中国金融出版社,2004

2. 华金秋.中国金融资产管理公司与不良资产新视点.北京:中国市场出版社,2004