

浅析以金融资产进行债务重组的会计核算

南京广播电视大学 郑倩

债务重组是指在债务人发生财务困难的情况下,债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项。债务人可以自己拥有的金融资产偿还债务,进行债务重组。《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》中对金融资产的确认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(包括交易性金融资产和指定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、贷款和应收款项及可供出售金融资产四类。本文所述金融资产为上述第一类和第四类金融资产,即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产。本文仅就债务人的会计处理谈谈个人看法。

一、以金融资产进行债务重组的相关规定

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第三十八条规定,金融资产公允价值变动形成的利得或损失,除与套期保值有关外,应当按照下列规定处理:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的利得或损失,应当计入当期损益;可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外,应当直接计入所有者权益,在该金融资产终止确

被退回事项,对所得税的影响都采用直接减少下一年度所得税费用的处理方法,并没有调整报告年度的所得税费用和递延所得税资产。这种处理方法忽视了会计处理和税法处理之间的差异,使得报告年度的会计信息不够全面、充分,甚至有可能误导会计信息使用者。现将《会计》教材中的例子整理说明如下:

甲公司2007年11月8日销售一批商品给乙公司,销售价格为120万元,成本价为100万元,款未收回。甲公司已经提取6万元的坏账准备。2008年2月28日完成2007年度所得税汇算清缴。2008年3月10日上述货物因质量问题被退回。2008年3月31日财务报告批准报出。

该教材处理如下:①调整销售收入。借:以前年度损益调整120万元,应交税费20.4万元;贷:应收账款140.4万元。②调整坏账准备。借:坏账准备6万元;贷:以前年度损益调整6万元。③调整销售成本。借:库存商品100万元;贷:以前年度损益调整100万元。④调整所得税费用。借:应交税费——应交所得税6.36834万元;贷:所得税费用6.36834万元。⑤调整已确认的递延所得税资产。借:以前年度损益调整1.74834万元;贷:递延所得税资产1.74834万元。

认时转出,计入当期损益。

《企业会计准则第12号——债务重组》第五条规定:以非现金资产清偿债务的,债务人应当将重组债务的账面价值与转让的非现金资产公允价值之间的差额,计入当期损益。转让的非现金资产公允价值与其账面价值之间的差额,计入当期损益。

二、以金融资产进行债务重组的会计处理

依据以上规定,笔者认为,以金融资产进行债务重组,首先应考虑债务人因清偿债务而处置其金融资产时金融资产公允价值的变化。公允价值变动形成的利得或损失,应当计入当期损益或直接计入所有者权益。其次,重组时债务人以股票、债券等金融资产抵偿债务的,应该按照相关金融资产的公允价值与其账面价值之间的差额,作为转让金融资产的利得或损失处理;相关金融资产的公允价值与重组债务账面价值之间的差额,作为债务重组利得。债权人收到的金融资产按其公允价值计量。最后,因为债务人拥有的该项金融资产终止确认,此时应将金融资产公允价值累计变动额转出,计入当期损益。为了更为清晰、合理地反映金融资产债务重组业务,债务人按以下三步进行会计处理。

可以看出,该教材处理上述调整事项对所得税的影响时,直接将其记入“所得税费用”科目的贷方,而这笔分录不能调整2007年度的费用,只能调整2008年度的费用,因此这种处理方法人为减少了2008年度的所得税费用,导致2007年度和2008年度的所得税费用与利润总额不配比。笔者认为,会计核算应该遵循会计准则,而不是税法的规定。对于会计与税法的差异,应该及时在账面上合理反映。在本例中,2008年3月10日货物被退回,这就表明原来编制的报告年度利润表上的利润总额与所得税费用都多算了,为了确保信息正确无误,我们必须调整报告年度报表上的收入、成本和所得税费用。由于税法将该类业务视为本年度的纳税调整事项,因此也就出现了会计上调减报告年度利润而税法调减本年度利润的现象,由此引起的会计利润和税法利润的差异应该作为可抵扣暂时性差异,其对所得税的影响应该计入递延所得税资产。

综上所述,笔者认为,上述分录中第四笔分录应该改为:借:递延所得税资产6.36834万元;贷:以前年度损益调整6.36834万元。2008年进行所得税汇算清缴时,应减少应纳税所得额19.298万元(20-140.4×0.005),并将“递延所得税资产”账户余额6.36834万元转入所得税费用。○

第一步,将金融资产公允价值与账面价值的差额记入“公允价值变动损益”或“资本公积”账户,即处置金融资产前,反映其公允价值的变化。会计分录为:

	交易性金融资产	可供出售金融资产
公允价值 < 账面价值	借:公允价值变动损益; 贷:交易性金融资产——公允价值变动。	借:资本公积;贷:可供出售金融资产——公允价值变动。
公允价值 > 账面价值	借:交易性金融资产——公允价值变动;贷:公允价值变动损益。	借:可供出售金融资产——公允价值变动;贷:资本公积。

第二步,计算债务账面价值与金融资产公允价值之间的差额,以确定债务重组利得。同时结转金融资产“成本”和“公允价值变动”明细科目金额(包括前期余额和第一步会计处理确认的金额)。会计分录为:

	交易性金融资产	可供出售金融资产
公允价值 < 账面价值	借:应付账款,交易性金融资产——公允价值变动;贷:交易性金融资产——成本,营业外收入——债务重组利得。	借:应付账款,可供出售金融资产——公允价值变动;贷:可供出售金融资产——成本,营业外收入——债务重组利得。
公允价值 > 账面价值	借:应付账款;贷:交易性金融资产——成本、——公允价值变动,营业外收入——债务重组利得。	借:应付账款;贷:可供出售金融资产——成本、——公允价值变动,营业外收入——债务重组利得。

第三步,将金融资产公允价值累计变动额转出,确定其处置收益。会计分录为:

	交易性金融资产	可供出售金融资产
公允价值 < 账面价值	借:投资收益;贷:公允价值变动损益。	借:投资收益;贷:资本公积。
公允价值 > 账面价值	借:公允价值变动损益;贷:投资收益。	借:资本公积;贷:投资收益。

例1:甲公司于2006年7月1日销售给乙公司一批产品,价值450 000元(含增值税),乙公司于当日开出六个月承兑的商业汇票。乙公司于2006年12月31日尚未支付货款。由于乙公司发生财务困难,短期内不能支付货款。经与甲公司协商,甲公司同意乙公司以其所拥有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的某公司股票抵偿债务。该股票的账面价值为400 000元(取得时的成本),公允价值为380 000元。用于抵债的股票已于2007年1月22日办理了相关转让手续。乙公司已将应付票据转入应付账款。(引自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》)

解析:此题中出现的是交易性金融资产,公允价值(380 000元) < 账面价值(成本)(400 000元)。债务人乙公司的会计处理如下:

第一步,将交易性金融资产公允价值与账面价值的差额记入“公允价值变动损益”账户,即处置金融资产前,反映其公

允价值的变化。借:公允价值变动损益20 000元;贷:交易性金融资产——公允价值变动20 000元。

第二步,计算债务账面价值与金融资产公允价值之间的差额,以确定债务重组利得。同时结转金融资产“成本”和“公允价值变动”明细科目金额。借:应付账款450 000元,交易性金融资产——公允价值变动20 000元;贷:交易性金融资产——成本400 000元,营业外收入——债务重组利得70 000元。

第三步,将交易性金融资产公允价值累计变动额由公允价值变动损益转出,确定其处置收益。借:投资收益20 000元;贷:公允价值变动损益20 000元。

债务方乙公司重组利得及其用于清偿债务的股票处置收益,分别由第二步和第三步会计处理反映,非常清晰、易懂。

例2:A、B公司均为增值税一般纳税人企业,2006年6月16日A公司应收B公司货款750万元(含增值税)。由于B公司资金周转困难,至2006年11月30日尚未支付货款。双方协商于2007年1月1日达成以下协议:①以现金偿还48.75万元;②以一批库存产品偿还一部分债务。该产品的成本为420万元,公允价值(即计税价值)为375万元。B公司已为该批库存产品计提存货跌价准备45万元。③剩余债务以B公司持有的C公司的一项股权投资清偿。该股权投资为可供出售金融资产,其中,“成本”为100万元、“公允价值变动”为35万元(借方余额),未计提减值准备,公允价值为150万元,已宣告但未领取的现金股利为7.5万元。

解析:这是一项较为复杂的债务重组业务,此题中出现的是可供出售金融资产,公允价值(150万元) > 账面价值(成本+公允价值变动)(135万元)。债务方B公司的会计处理如下:

第一步,将可供出售金融资产公允价值与账面价值的差额计入“资本公积”账户,即处置金融资产前,反映其公允价值的变化。借:可供出售金融资产——公允价值变动15万元;贷:资本公积15万元。

第二步,计算债务账面价值与可供出售金融资产公允价值之间的差额,以确定债务重组利得。同时结转金融资产“成本”和“公允价值变动”明细科目金额(包括前期余额和第一步会计处理确认的金额)。借:应付账款750万元;贷:主营业务收入375万元,应交税费——应交增值税(销项税额)63.75万元,银行存款48.75万元,可供出售金融资产——成本100万元、——公允价值变动50万元,营业外收入——债务重组利得112.5万元。

第三步,将可供出售金融资产公允价值累计变动额由资本公积转出,确定其处置收益(此题中要扣除已宣告但未领取的现金股利)。借:资本公积50万元;贷:应收股利7.5万元,投资收益42.5万元。

同时,结转库存产品成本。借:主营业务成本375万元,存货跌价准备45万元;贷:库存商品420万元。

综上,为了合理反映金融资产债务重组业务,债务人可以分步进行会计处理,这样处理能够正确确定转让金融资产所获得的收益以及债务重组利得。○