

金融资产在新旧会计、审计准则下的处理差异

上海 俞丽辉 黄雯

一、新旧会计准则下金融资产的内容及会计处理

旧会计准则规范的投资内容包括短期投资、长期股权投资和长期股权投资。在新会计准则体系中,将旧准则中的短期投资和长期股权投资归入《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》进行规范,将短期投资改称为交易性金融资产和可供出售金融资产;将长期股权投资改称为持有至到期投资,并规定对于除合并、联营企业、合营企业以外的其他长期股权投资,并且有公开报价或公允价值可以计量的,在《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》中规范,采用公允价值计价,并将公允价值的变动计入当期损益。旧会计准则是按金融资产的内容对其进行划分的,新会计准则把金融资产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、可供出售金融资产四大类,可以看出,这种分类是按金融资产的持有意图来分类的。具体可用表1列示。

在旧会计准则下,由于短期投资和长期股权投资在初始计量时都是按账面价值入账,其交易费用计入初始入账金额。因此不存在公允价值的变动会影响入账价值的情况,除了股息的计算,不存在与公允价值相关的后续计量。

通过上述分析可以看出,对于采用新会计准则的企业来说,由于采用了公允价值,对财务报表的影响较大,具体体现在下面几个方面:①如果企业利用闲置资金进

面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为投资性房地产时,应当按照转换当日的公允价值计价,转换当日的公允价值小于原账面价值的,其差额计入当期损益;转换当日的公允价值大于原账面价值的,其差额计入所有者权益。

税法规定,投资性房地产与其他资产的相互转换,一般情况下,应将实际成本作为其入账成本,不确认转换收益或损失,与投资性房地产准则中成本模式下的计价方式相同。但对于房地产开发企业将开发产品转为固定资产,根据国家税务总局《关于房地产开发业务征收企业所得税问题的通知》(国税发[2006]31号)的规定,应视同销售确认相应的所得,同时按视同销售价格确认投资性房地产的计税成本。

5. 对投资性房地产后续支出的处理存在差异。投资性房地产准则规定,与投资性房地产有关的后续支出,满足投资性房地产确认条件的,比如投资性房地产的改扩建成本、维修装

表1

分类	概念	持有意图	初始计量	后续计量
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产	近期出售,赚取差价	公允价值	交易费用计入当期损益 公允价值变动计入当期损益
	直接指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	基于风险管理、战略投资需要		
持有至到期投资	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	持有至到期	公允价值	交易费用计入初始入账金额 摊余成本 公允价值变动计入权益
贷款和应收款项	在活跃市场上没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产	贷款——金融机构发放 应收账款——销售商品或提供劳务形成		
可供出售金融资产	初始确认时即被指定或没有划分入其他类的资产	出售		

行交易性金融资产投资,或投资远期合同、期货合同等不作为有效套期工具的衍生工具,这些被列为公允价值计量的金融工具,采用公允价值计量,公允价值变动计入当期损益,也就是说,其公允价值变动会直接增减资产负债表项目和利润表项目。②对于持有至到期投资这类债权类金融资产,新会计准则要求采用实际利率法摊销溢价折价,而旧会计准则规定按平均年限法摊销,这也会对利润表项目产生影响。③新会计准则对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是不计提减值准备的,所以与旧会计准

修支出等计入投资性房地产的成本;不满足投资性房地产确认条件的,在发生时计入当期损益。

税法规定,原有固定资产改扩建支出应该按照固定资产原价,加上改扩建发生的支出,减去改扩建过程中发生的固定资产变价收入后的余额确定。对符合达到资产原值的20%、延长使用寿命两年、修理后被用于新的或不同的用途三个条件之一的修理支出视为固定资产改良支出,其他修理支出可在发生当期直接扣除。

两者虽表述略有不同,但对相关支出是否应予以资本化的结论基本一致。

主要参考文献

1. 杨志勇,张馨.公共经济学.北京:清华大学出版社,2005
2. 贺志东.新会计准则下企业税务会计操作实务.北京:电子工业出版社,2007

则相比,投资的减值范围缩小了,这也会影响资产负债表项目和利润表项目。

尽管公允价值在新会计准则中的不同程度地应用表明我国会计与国际趋同迈出了实质性的一步,但是由于我国市场的成熟度远不及发达国家,这也使得公允价值的使用存在一定的困难。而且由于公允价值变动形成的利得或损失直接计入当期损益,将会直接增减资产负债表项目和利润表项目,因此对于审计人员来说,审计风险也加大了。

鉴于此,随着新会计准则的出台,审计准则也作了很大的调整。旧审计准则的审计步骤是:了解环境——评价内部控制的运行情况——如果认为内部控制比较好,就进行内部控制测试;如果进行得不好,就直接进行实质性测试。也就是说,旧审计准则是以内部控制为导向进行各项审计程序的,其进行控制测试的前提是内部控制存在并且运行有效,或者是实施实质性测试代价太高。而新审计准则是以风险为导向进行审计,这里的风险是指企业的报表存在重大错报的可能性。新审计准则要求注册会计师必须了解被审计单位及其环境,包括内部控制,以充分识别和评估财务报表重大错报风险,并针对评估的重大错报风险设计和实施控制测试和实质性测试。其进行控制测试的前提是:①在评估认定层次重大错报风险时,预期内部控制的运行是有效的;②仅实施实质性测试不足以提供认定层次充分、适当的审计证据。

二、新旧审计准则下金融资产的处理差异

下面分三个方面来分析金融资产在新旧审计准则方面的处理差异。因为贷款是从金融机构的角度而不是从企业的角度来看的,而且应收账款除了科目变化,审计程序变化不大,所以这里主要研究以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产。

1. 风险评估程序——了解被审计单位及其环境。注册会计师了解被审计单位及其环境,目的是识别和评估财务报表层次的重大错报风险。这个环节包括对被审计单位的行业状况、法律环境等外部因素及单位的性质、会计政策的运用等内部环境的了解。由于新会计准则的颁布,审计时注册会计师要特别关注以下几方面:①被审计单位是否采用了新会计准则和相关制度,如果采用了是何时采用的以及如何采用的;②被审计单位是否按照适用的会计准则和相关制度恰当地进行了列报,并披露了重要事项;③如果被审计单位采用了新会计准则和相关制度,且属于会计政策变更,那么被审计单位是否按规定进行了会计政策变更的会计处理并进行了披露。

这对于金融资产投资方面是尤为重要的,因为金融资产的变化较大,取消了原来“短期投资”、“长期债权投资”科目,增加了“交易性金融资产”、“持有至到期投资”、“公允价值变动损益”等科目,所以如果企业采用了新会计准则,金融资产投资是不得不关注的重点之一。

2. 了解被审计单位的内部控制环境。内部控制目标和关键内部控制及控制测试变化都不大,惟一的变化是在内部控制目标的估价与分摊中,少了“期末进行成本与市价或可收回金额孰低比较,并正确记录投资跌价准备”这一步骤。如前所

述,因为旧会计准则下投资是按账面价值入账的,期末采用市价与成本孰低法计提跌价准备。但在新会计准则下,投资按公允价值入账,期末不存在成本与市价孰低的比较,相应的审计准则中自然也就少了这一步骤。具体阐述见表2:

表2

	交易性金融资产审计	持有至到期投资审计	可供出售金融资产审计
审 计 目 标	(1)确定其是否存在;		
	(2)确定其是否归被审计单位所有;		
	(3)确定其增减变动及其损益的记录是否完整;		
	(4)确定其计价是否正确;		
	(5)确定其期末余额是否正确;		
	(6)确定其披露是否恰当;		
		(7)确定其减值准备的计提方法是否恰当,计提是否充分;	
		(8)确定其减值准备的增减变动记录是否完整。	

3. 实质性测试。新的审计准则对于与投资相关的账户的审计目标及相关的实质性测试都作了详细的叙述,总结如下(为阐述起来简便,现将交易性金融资产审计、持有至到期投资审计、可供出售金融资产审计分别编号为①②③):

取得或编制相应资产明细表,复核加计正确,并与报表数、总账数和明细账合计数核对相符(①②③)。获取相应资产对账单,与明细账核对,并检查其会计处理是否正确(②③)。检查库存相应资产,并与相关账户余额进行核对,如有差异,应查明原因,并进行记录或适当调整(②③)。对期末结存的相关资产,向被审计单位核实其持有目的,检查本科目核算范围是否恰当(①②③)。获取股票、债券及基金等交易流水单及被审计单位证券投资部门的交易记录,与明细账核对,检查会计记录是否完整、会计处理是否正确(①)。监盘库存交易性金融资产,并与相关账户余额进行核对,如有差异,应查明原因,并进行记录或适当调整(①)。向相关金融机构发函询证相应资产期末数量,并记录函证过程。取得回函时应检查相关签章是否符合要求(①②③)。抽取相应资产增减变动的相关凭证,检查其原始凭证是否完整合法,会计处理是否正确(①②③)。复核与交易性金融资产相关的损益是否准确,并与公允价值变动损益及投资收益等有关数据核对(①)。复核相关资产的期末公允价值是否合理,相关会计处理是否正确(①②)。关注交易性金融资产是否存在重大的变现限制(①)。检查被审计单位是否计提资产减值准备,计提金额、相关的利息计算和相关会计处理是否正确;已确认减值损失的资产,当公允价值回升时,检查其相关会计处理是否正确;检查其出售时,相关损益计算及会计处理是否正确,已计入资本公积的公允价值累计变动额是否转入“投资收益”科目;复核可供出售金融资产与持有至到期投资之间相互转化的依据是否充分,会计处理是否正确;检查债券投资计入损益的利息收入的计算所采用的利率是否正确;结合“银行存款”等科目,了解是否存在已用于债务担保的相应资产并进行相应的处理(③)。确定相关资产的披露是否恰当(①②③)。○