

合并财务报表中内部交易 固定资产清理的抵销处理

刘新生

(山东滨州职业学院 山东滨州 256624)

【摘要】 企业编制合并财务报表时涉及的内部交易形成固定资产清理的抵销处理包括到期清理抵销处理、提前清理抵销处理和超期清理抵销处理。内部交易固定资产到期清理的抵销根据其在内部交易时是否产生未实现内部损益可分为内部交易时不产生未实现内部损益和内部交易时产生未实现内部损益两种情况。本文采取举例说明的方式探讨了以上情况的抵销处理。

【关键词】 合并财务报表 内部交易 清理 抵销

企业编制合并财务报表时涉及内部交易形成固定资产清理的抵销处理包括到期清理抵销处理、提前清理抵销处理和超期清理抵销处理。下面,笔者举例予以说明。

一、内部交易固定资产到期清理的抵销

内部交易固定资产根据其在内部交易时是否产生未实现内部损益可分为以下两种情况:

1. 内部交易时不产生未实现内部损益。

例 1:甲公司是控制乙公司的母公司。甲公司 2004 年 12

月 15 日将自用的固定资产转让给乙公司作为管理性质固定资产使用,该项固定资产原值 100 万元,已提折旧 40 万元,内部转让价格为 60 万元。乙公司购入后预计还能使用 3 年,预计净残值为 3 万元,采用直线法计提折旧。2007 年 12 月 20 日因使用到期,乙公司将其报废,残值变价收入 2 万元。假设不考虑相关税费影响。

作为本例来讲,内部转让时没有产生内部清理净损益,因此甲公司在编制 2005 年度、2006 年度合并财务报表时无需

融服务指导意见》,力促商业银行为中小企业提供优质的金融服务。但由于中小企业普遍存在会计信息不真实等情况,更有个别企业的欺诈行为和由此引发的抽逃资金、拖欠账款、逃废银行债务、恶意偷税欠税、产品低劣等问题在一定程度上影响了中小企业的整体形象,这种信息不对称性加大了国有商业银行对中小企业贷款的交易成本,致使国有商业银行对中小企业贷款的积极性不高。

当前,随着市场竞争机制的成熟,中小企业的经济效益出现两极分化。产品有销路、企业有效益、资信度高的优质中小企业越来越成为各银行争夺的对象。各银行纷纷实行客户经理制度和黄金客户制度,加大对优质中小企业的授信额度,改善对优质中小企业的金融服务,因而这部分企业的贷款需求能够及时得到满足。还有部分优质中小企业资金相对充裕,对贷款的需求不迫切。但是,一些有发展潜力而目前状况并不十分看好的中小企业,往往因银行方面缺乏识别能力而被冷落。至于那些效益差的中小企业更是无法获得银行贷款。

其实,以发展的眼光看,随着证券市场的快速发展,直接融资将对信贷资产造成直接的“挤出效应”,而且除股市外,债券市场也将对信贷资产产生“替代效应”。这样,商业银行包括国有商业银行的客户结构将会发生很大的变化,大型企业更偏向于资本市场的直接融资,商业银行将被迫在中小企业的业务上拓展空间。因此,国有商业银行要与一般的商业银行有所

不同,应从社会责任的角度出发,积极考虑该为中小企业做些什么,不能把贷款难的责任都推到中小企业的身上,而应多从银行方面查找原因。在放贷业务中,不能过分强调与依赖外部环境,要加强银企沟通,改善金融服务,积极寻求解决对策。较为现实的选择就是努力建立一套与中小企业发展相适应的信贷管理机制。但现实情况与此还有较大的差距,现在国有商业银行往往是风险防范讲得多,信贷增量讲得少,贷款责任讲得多,提升服务讲得少,造成了许多信贷员“不求有功,但求无过”的心理。所以,要解决中小企业贷款难的问题,在强调防范贷款风险的同时还要降低贷款准入条件,简化贷款审批程序,特别是要完善激励机制,鼓励信贷员深入中小企业调查研究,对于确有发展前景、有还贷能力但暂时缺乏资金的中小企业,大胆发放贷款。只要国有商业银行以坚持社会责任为己任,与中小企业共同努力,共同营造良好的信用氛围,中小企业贷款难的问题就能逐步缓解并最终得到解决。

【注】 本文系湖南省社会科学基金项目“企业社会责任与和谐社会建设的关系研究”(编号:06ZC187)的阶段性研究成果。

主要参考文献

1. 厉以宁.西方经济学.北京:高等教育出版社,2000
2. 戴磊.国有控股银行该承担怎样的社会责任.金融时报,2007-05-25

进行抵销处理。

乙公司到期报废该项固定资产时,产生清理净损失计入营业外支出 1(3-2)万元。

由于以前内部交易时没有产生内部清理净损益,因此甲公司在编制 2007 年度合并财务报表也无需进行抵销处理。

2. 内部交易时产生未实现内部损益。

例 2: 假设例 1 中甲公司与乙公司的内部转让价格为 63 万元,其他条件不变。

内部交易时产生未实现内部收益计入营业外收入 3 (63-60)万元。

甲公司编制 2004 年度合并财务报表时抵销处理为:借:营业外收入 3 万元;贷:固定资产——原价 3 万元。

甲公司编制 2005 年度合并财务报表时抵销处理为:借:未分配利润 3 万元;贷:固定资产——原价 3 万元。借:固定资产——累计折旧 1 万元;贷:管理费用 1 万元。

甲公司编制 2006 年度合并财务报表时抵销处理为:借:未分配利润 3 万元;贷:固定资产——原价 3 万元。借:固定资产——累计折旧 1 万元;贷:未分配利润 1 万元。借:固定资产——累计折旧 1 万元;贷:管理费用 1 万元。

甲公司编制 2007 年度合并财务报表的有关处理可按以下两种思路进行:

(1)分步抵销。

第一步,清理前的抵销处理。①抵销原内部交易时固定资产中含有的内部交易损益。借:未分配利润 3 万元;贷:固定资产——原价 3 万元。②抵销 2005 年、2006 年多提的折旧。借:固定资产——累计折旧 2 万元;贷:未分配利润 2 万元。③抵销 2007 年多提的折旧。借:固定资产——累计折旧 1 万元;贷:管理费用 1 万元。

第二步,清理中的抵销处理。①抵销乙公司到期清理时因内部交易产生的多转销固定资产原价。借:固定资产——原价 3 万元;贷:营业外支出 3 万元。②抵销乙公司到期清理时因内部交易产生的多转销累计折旧。借:营业外支出 3 万元;贷:固定资产——累计折旧 3 万元。

(2)综合抵销。

①将分步抵销中第一步的①与第二步的①抵销分录合并。借:未分配利润 3 万元;贷:营业外支出 3 万元。此步抵销可以理解为,原未实现内部交易损益随着固定资产的处置已变为本期处置损益。

②将分步抵销中第一步的②、③与第二步的②分别合并。借:营业外支出 2 万元;贷:未分配利润 2 万元。借:营业外支出 1 万元;贷:管理费用 1 万元。

此步抵销可以理解为,因原未实现内部交易损益导致后期多提的累计折旧,随着乙公司对固定资产的处置变为本期损益。此种抵销处理是当前比较常见的抵销处理方式。

当然以上抵销分录可以合并编制:借:未分配利润 1 万元;贷:管理费用 1 万元。

关于抵销处理时,应该抵销“营业外收入”还是“营业外支出”,企业会计准则及其应用指南对此未作规定和解释。一般

考虑清理时产生的净损益是计入“营业外收入”,不是计入“营业外支出”。但通过上述合并分录发现,计入“营业外收入”还是“营业外支出”,其最终结果是一致的。

例 3: 假设例 1 中甲公司与乙公司的内部转让价格为 54 万元,其他条件不变。

内部交换时产生未实现内部损失计入营业外支出 6 (60-54)万元。

甲公司编制 2004 年度合并财务报表时抵销处理为:借:固定资产——原价 6 万元;贷:营业外支出 6 万元。

甲公司编制 2005 年度合并财务报表时抵销处理为:借:固定资产——原价 6 万元;贷:未分配利润 6 万元。借:管理费用 2 万元;贷:固定资产——累计折旧 2 万元。

甲公司编制 2006 年度合并财务报表时抵销处理为:借:固定资产——原价 6 万元;贷:未分配利润 6 万元。借:未分配利润 2 万元;贷:固定资产——累计折旧 2 万元。借:管理费用 2 万元;贷:固定资产——累计折旧 2 万元。

甲公司编制 2007 年度合并财务报表时抵销处理为:借:营业外支出 6 万元;贷:未分配利润 6 万元。借:未分配利润 4 万元;贷:营业外支出 4 万元。借:管理费用 2 万元;贷:营业外支出 2 万元。可以将以上三个会计分录合并为:借:管理费用 2 万元;贷:未分配利润 2 万元。

二、内部交易固定资产提前清理的抵销

例 4: 假设例 1 中甲公司与乙公司的内部转让价格为 63 万元,乙公司 2006 年 12 月 12 日将其对外处置,处置收入为 15 万元,其他条件不变。

乙公司处置时已提折旧 40[(63-3)÷3×2]万元。处置净损失计入营业外支出 8(63-40-15)万元。

甲公司在编制 2006 年度合并财务报表时的有关抵销处理为:借:未分配利润 3 万元;贷:营业外支出 3 万元。借:营业外支出 1 万元;贷:未分配利润 1 万元。借:营业外支出 1 万元;贷:管理费用 1 万元。

以上抵销分录合并为:借:未分配利润 2 万元;贷:营业外支出 1 万元,管理费用 1 万元。

三、内部交易固定资产超期清理的抵销

例 5: 假设例 1 中甲公司与乙公司的内部转让价格为 63 万元,乙公司 2008 年 12 月 12 日将其对外处置,处置收入为 1 万元,其他条件不变。

乙公司处置净损失计入营业外支出 2(3-1)万元。

甲公司在编制 2006 年度合并财务报表时的有关抵销处理为:借:未分配利润 3 万元;贷:营业外支出 3 万元。借:营业外支出 3 万元;贷:未分配利润 3 万元。

如果将以上抵销分录合并,则不难发现超期使用固定资产无需进行抵销处理。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2007
2. 财政部.企业会计准则 2006.北京:中国财政经济出版社,2006