

小议证券公司资产管理 业务会计核算方法

四川华信(集团)会计师事务所 胡洪波

财政部于2003年11月7日印发了《金融企业会计制度——证券公司会计科目和会计报表》(财会[2003]32号)。该文件未对证券公司承担风险和报酬的资产管理业务会计核算方法进行明确规范,导致各证券公司2004年年报中对资产管理业务的会计核算和披露方法各不相同。目前,资产管理业务基本上都由证券公司承担风险和报酬,因此笔者拟就该类资产管理业务的会计核算方法作一探讨。

目前,证券公司承担风险和报酬(本文中主要指保本保底)的资产管理业务的会计核算及披露大致有以下几种类型:

1.账内核算表外反映,仍将其视同不承担风险和报酬的情况处理,并且未核算受托资产浮动亏损(即跌价准备)和已实现未结算资产管理亏损。

2.账内核算表外反映,但将受托资产浮动亏损和已实现未结算资产管理亏损计入利润表。

3.账内核算表内反映,又分为以下两种情况:①仍将资产管理业务在“受托资金”和“受托资产”项目中反映,但将受托资产视同自营证券计提跌价准备,将已实现未结算资产管理亏损列入利润表的“受托投资管理收益”项目。②将受托资产转入“自营证券”项目列示并计提跌价准备;将受托资金比照借款业务核算,列入流动负债项目;应付客户保底利息分别列入“应付利息”、“预计负债”、“预提费用”等项目。

笔者认为,根据实质重于形式原则,对由证券公司承担风险和报酬的资产管理业务的会计核算及其披露应采用如下方法:

1.会计科目设置。采用财会[2003]32号文件规定的会计科目,无需新增科目,如因证券公司内部管理需要,可以在相关会计科目下增设明细科目。

2.会计核算方法。①收到客户委托的保本保底受托资金时,借记“银行存款”科目,贷记“应付账款”科目;偿还客户受托资金本金时,借记“应付账款”科目,贷记“银行存款”科目。②公司将款项存入清算代理机构,借记“结算备付金”科目,贷记“银行存款”科目。③公司用受托资金购买证券时,按购买证券的实际成本,借记“自营证券”科目,贷记“结算备付金”科目;证券持有期间的处理同自营证券。④公司将购买的证券卖出,按实际收到的价款,借记“结算备付金”科目,贷记“证券销售”科目;结转已售证券成本时,借记“证券销售”科目,贷记“自营证券”科目。⑤公司应当在期末或者每年年度终了时对用受托资金购买的证券连同公司自营证券进行全面检查,将自营证券的市价与其成本进行比较,如市价低于成本,应按其差额借记“资产减值损失——计提的自营证券

跌价准备”科目,贷记“自营证券跌价准备”科目。如已计提跌价准备的自营证券的市价以后又恢复,应在已计提的跌价准备的范围内转回,借记“自营证券跌价准备”科目,贷记“资产减值损失——计提的自营证券跌价准备”科目。公司出售自营证券,一般不同时调整已计提的跌价准备,而留待期末一并调整。⑥期末预计应付客户保底利息时,借记“利息支出”科目,贷记“应付利息”科目。实际支付利息时,借记“应付利息”科目,贷记“银行存款”科目。

3.会计报表披露方法。①会计报表中的列示。将证券公司承担风险和报酬的资产管理业务分别列入“自营证券”、“应付账款”、“应付利息”、“利息支出”、“资产减值损失”等项目反映。②会计报表附注中的披露。在“重要会计政策”中说明对该类业务的会计核算方法,同时在“会计报表重要项目”中的相应项目中列示该类资产管理业务的金额及情况。□

利润分配表格式调整之我见

广东佛山市广德会计师事务所 黄国俊

现行利润分配表的统一格式为:以“净利润”为起点,加计“年初未分配利润”和“其他转入”后,再对“可供分配的利润”进行分配。

在传统的格式下,如果“年初未分配利润”为正数,则对利润分配表的理解不会产生歧义;但若为负数,且按税法规定既有应在税前进行弥补的以前年度亏损,又有应在税后进行弥补的以前年度亏损,那么如果按表式将以前年度亏损的弥补一律填列在“年初未分配利润”栏,就分不清是税前弥补还是税后弥补了。从表式的顺序看,一般可将其理解为税后弥补。

为解决上述问题,笔者建议对利润分配表的格式进行调整。具体方案如下:以“利润总额”为起点,先进行税前补亏,计缴所得税后再进行税后补亏,然后进行提取基金和股利的分配。调整后的利润分配表格式如下:

| 项目 | 行次 | 本年实际 | 上年实际 |
|------------------------|-------|-------|-------|
| 一、利润总额(亏损以“-”号填列) | 1 | | |
| 减:弥补以前年度亏损(亏损数以“+”填列) | 2 | | |
| 所得税 | 3 | | |
| 二、本年可供分配的税后利润 | 4 | | |
| 加:年初未分配利润(弥补亏损以“-”号填列) | 5 | | |
| 其他转入 | 6 | | |
| 三、累计可供分配的利润 | 7 | | |
| 减:提取法定盈余公积 | 8 | | |
| | | | |

上表相对于传统格式的利润分配表而言,主要是增加了前面三行的内容。调整虽不大,但更符合现行账务处理顺序,