

# 交易性金融资产处置会计处理缺陷及修正

曾繁英(教授)

(华侨大学工商管理学院 福建泉州 362021)

公允价值变动收益作为利润表项目,应有明确涵义、传递确切信息。现行会计准则关于交易性金融资产处置业务的会计处理导致该报表项目失去信息含量。本文通过调整交易性金融资产处置业务的会计处理修正这一问题。

## 一、提出问题

一项交易或事项如何在财务报表中列报十分重要,因为财务报表是主体向外部交流财务信息的主要手段。随着资本市场的不断深入发展,可供企业选择的金融投资品日益增多,也为企业投资管理提供了更广阔的空间。交易性金融资产便是管理层为提高资金运作效率而短期持有的金融资产,其持有目的是交易而非使用,且多数交易性金融资产具有活跃市价,变现能力强。由于公允价值计量结果更能反映该资产给主体带来的预期收益,我国现行会计准则也要求应用公允价值计量交易性金融资产。

每个会计期末企业需根据交易性金融资产的期末市价调整其账面价值,并将二者间的差异确认为公允价值变动损益,即确认交易性金融资产的持有利得,但该利得能否实现,取决于最终的处置价格。因此,从购入——持有——处置过程看,交易性金融资产的投资损益由已确认但未实现的持有利得和处置收益两部分构成;利润表中也相应设置“公允价值变动收益”和“投资收益”两个报表项目予以反映。那么,报表使用者就应该可以通过考察利润表中的这两个项目掌握交易性金融资产给主体带来的损益及其赚取过程。特别是“公允价值变动收益”项目应该如实反映当期交易性金融资产市价变动的结果,如,若表中“公允价值变动收益”为50 000元,就意味着当期因确认公允价值上升而使企业的利润增加了50 000元;反之,若该项目金额为-50 000元,则说明由于公允价值下降而导致企业利润下降50 000元。但遗憾的是,目前关于交易性金融资产处置业务的会计处理却使利润表该项目无法得出上述认识。

## 二、现行会计准则关于交易性金融资产处置业务的会计处理及其缺陷分析

1. 现行交易性金融资产处置业务会计处理。注册会计师资格考试辅导教材《会计》明确指出,“处置交易性金融资产时,其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。”这样处理的实质是认为持有期间确认的未实现损益随着处置业务的发生转变为已实现损益,因此应该将处置资产之前累计确认的“公允价值变动损

益”结转到“投资收益”账户,由此在“投资收益”账户还原了该资产给主体带来的所有已实现收益,但“公允价值变动损益”账户便变得没有信息含量了。具体核算过程举例说明如下。

例:20×7年10月13日,甲公司支付价款1 000 000元从二级市场购入乙公司发行的股票100 000股,每股价格10元,另支付交易费用1 000元。甲公司将其持有的乙公司股权划分为交易性金融资产,且持有乙公司股权后对其无共同控制或重大影响。

甲公司其他相关资料如下:

(1)20×7年10月31日,乙公司股票价格上涨到每股12元。

(2)20×7年11月30日,乙公司股票价格跌至每股9元。

(3)20×7年12月5日,以每股10.5元价格售出50 000股乙公司股票。

(4)20×7年12月31日,乙公司股票价格为每股10.6元。

假定不考虑其他因素,甲公司的账务处理如下:

(1)20×7年10月13日,购入乙公司股票:

借:交易性金融资产——成本	1 000 000
投资收益	1 000
贷:银行存款	1 001 000

(2)20×7年10月31日,确认股票持有利得:

借:交易性金融资产——公允价值变动	200 000
贷:公允价值变动损益	200 000

(3)20×7年11月30日,确认股票持有损失:

借:公允价值变动损益	300 000
贷:交易性金融资产——公允价值变动	300 000

(4)20×7年12月5日,以每股10.5元价格售出50 000股乙公司股票:

借:银行存款	525 000
交易性金融资产——公允价值变动	50 000
贷:交易性金融资产——成本	500 000
公允价值变动损益	50 000
投资收益	25 000

(5)20×7年12月31日,确认股票持有利得:

借:交易性金融资产——公允价值变动	80 000
贷:公允价值变动损益	80 000

该笔业务中 20×7 年累计确认的公允价值变动损益为 -20 000 元,但 20×7 年年报中“公允价值变动收益”的金额为 30 000 元。导致这种差异的原因是 20×7 年 12 月 5 日处置 50 000 股股票时转回了原确认的其应分摊的 50 000 元公允价值变动损失。因此,利润表中“公允价值变动收益”的金额既不是 20×7 年实际确认的持有有利得,也非 20×7 年处置交易性金融资产转回的持有有利得,是二者综合的结果。而利润表中“投资收益”金额是 25 000 元,而实际上处置收益却是 75 000 元。

当然,我们这里只是列举了交易性金融资产购入——持有——处置业务的一种情形,包括交易性金融资产只有一项、期末资产有余额、持有期间股价有涨跌。实务中企业的这类交易可以说是多种多样,如资产价格单方向变动,或涨或跌,也可能涨跌变化剧烈,资产种类多样化、交易更频繁。但只要处置时转回原确认的持有有利得,那么报表中“公允价值变动收益”项目传递出的信息都难以理解。同时,“投资收益”项目反映的是交易性金融资产累计实现的损益,包括持有有利得变现部分。这种结果实际上偏离了公允价值计量初衷,即反映收益赚取过程。退一步看,既然是等到处置时确认整项投资所实现的损益,那么持有期间就不需要确认持有有利得,完全可以等到处置时再做会计处理。如果需要确认持有有利得,则应该让读者明确当期确认的持有有利得究竟是多少,从而准确把握收益质量。因此,笔者认为,现行交易性金融资产处置业务的会计处理方式不妥,尤其是当所持有金融资产跨年度时,问题更明显。

2. 现行交易性金融资产会计处理方法的缺陷分析。为更清晰地说明问题,我们随机选择一家金融类上市公司——中国银行(601988)作为考察对象,从其公布的 2006~2009 三年年报中摘取交易性金融资产、公允价值变动收益及营业利润等相关数据,分析公允价值变动收益所揭示的内涵,具体数据见表 1、表 2。

表 1 中国银行 2006~2009 年间交易性金融资产占总资产的份额 单位:百万元

项 目	2006年12月31日	2007年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日
总资产	5 332 025	5 995 553	6 955 694	8 751 943
交易性金融资产	115 828	124 665	87 814	61 897
交易性金融资产 占总资产比重	2.172 3%	2.079 3%	1.262 5%	0.707 2%

表 2 中国银行 2006~2009 年间公允价值变动收益占营业利润的份额 单位:百万元

项 目	2006年度	2007年度	2008年度	2009年度
营业利润	65 954	89 470	86 153	110 558
投资收益	NA	9 557	34 438	21 357
公允价值变动收益	NA	9 386	-529	-9 244
公允价值变动收益 占营业利润比重	NA	10.490 7%	-0.614 0%	-8.361 2%

资料来源:金融研究数据库。

从表 1 可以看出,由于 2008、2009 年的股市行情明显低于 2006、2007 年,公司交易性金融资产的绝对数和其占总资产的比重都大幅下降,说明管理层的决策是理性的。相应地,表 2 中显示的公允价值变动收益 2007 年和 2008、2009 年也大相径庭,从 2007 年度 9 386 百万元下降到负数。从相对数上看,公允价值变动收益占营业利润的比重变化幅度也很大,说明公司经营业绩在一定程度上会受到交易性金融资产公允价值变动所带来的冲击。然而,这个分析结论是站不住脚的,因为表中“公允价值变动收益”数据是依交易性金融资产现行会计处理方法得出的,也就是说,2007 年年报中的 9 386 百万元这个数据既包括 2007 年主体确认的交易性金融资产受公允价值变动所带来的持有有利得,也包含 2007 年因处置交易性金融资产所转回原确认的公允价值变动损益,是方向相反的两种处理结果的综合体。由此,“公允价值变动收益”报表项目既不能反映资产持有有利得对利润的影响,更不能考察管理层通过调整金融资产持有意图而进行的盈余管理。为了还原该报表项目的真实涵义,应该调整现行关于交易性金融资产处置业务的会计处理方式。

### 三、交易性金融资产处置业务会计处理的调整

对于为交易而持有的金融资产,公允价值能及时、准确反映其为主体带来的收益。会计上应及时确认持有有利得,并使该持有有利得准确反映在利润表中。可当前针对交易性金融资产处置时要求将原确认的公允价值变动损益转回的做法,导致利润表中该项目涵义模糊。要纠正这个问题其实很简单,在现行账务处理之后再编制一个将转回公允价值变动损益再次冲转投资收益的分录即可。这样,既可以从账簿体系中反映原确认的持有有利得是否实现,同时又可以还原利润表中“公允价值变动收益”项目的应有涵义。如上例 20×7 年 12 月 5 日按每股 10.5 元售出所持乙公司一半股票时,相对应的持有期间累计持有损失为 50 000 元,应做如下账务处理:

(1)借:银行存款 525 000  
交易性金融资产——公允价值变动 50 000  
贷:交易性金融资产——成本 500 000  
公允价值变动损益 50 000  
投资收益 25 000  
(2)借:公允价值变动损益 50 000  
贷:投资收益 50 000

分录(2)将分录(1)转回的公允价值变动收益抵销了,利润表中的“公允价值变动收益”项目完全反映当期因交易性金融资产遭受公允价值变动而确认的未实现的持有有利得,同时分录(1)有助于主体在账簿系统中解释交易性金融资产收益赚取过程及结果,针对需要详细解释的重大交易性金融资产项目也能便利地在报表附注中作出收益实现情况的详细解释。另外,利润表中的“投资收益”项目反映的是金融资产的处置损益,总体上两者相加就是交易性金融资产对利润的影响,这与利润表中二者是相加的逻辑关系一致。由此,“公允价值变动收益”项目能使读者更准确把握企业的利润质量、来源及其预期。○