

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2020.21.024

# 交易性金融资产会计与税务处理的差异分析

刘瑞敏

(凌源市财政局宋杖子财政所,辽宁 凌源 122500)

**摘要:**作为交易的金融类资产、可以出售的金融类资产以及持有到期或者贷款等方面的资产称为金融资产,每项金融资产的入账成本、后续计量等均不同,今天我们重点探讨一下金融资产里交易性金融资产会计计量和税务认定不同产生所得税上的差异,如何分析和总结交易金融资产的会计处理和税务处理。

**关键词:**交易性金融资产会计处理;税务处理;差异分析

## 一、金融资产的相关概念

交易性金融资产核算的主要是以交易为目的,它是企业为了近期内出售而持有的金融资产例如企业从二级市场购买以赚取差价的股票、债券等,还是在初始确认时由中央管理并有近期实际短期利润模式的客观证据的公认金融工具组合的一部分的金融资产等,交易性金融资产一般指定为按公允价值计入当期损益的金融资产,则不得有目的将其转换为其他类型的金融资产。金融资产的会计处理和税务处理之间的差异体现在三个不同的层面:金融资产的初始计量,金融资产的持有期限和金融资产的处置收益。

交易金融资产是公司在不久的将来持有待售的金融资产。长时期的股权类别的投资不被分类为具有交易性质的金融类资产,交易性金融资产跟其他资产一样,可以产生收益,也可能造成亏损。具体来看,理财产品产生理财收益,计入投资收益;股票产生公允价值变动损益,先计入公允价值变动损益;债券投资可以收利息,计入投资收益。可以使用交易性金融资产收益率来形容公司交易性金融资产的盈利能,但是税法上往往与会计核算口径不同而产生所得税计量上的差异,形成递延所得税资产或递延所得税负债。

## 二、交易性金融资产的账务处理

企业取得交易金融资产,应当以金融资产的初始入账金额为其取得时的公允价值。金融资产的公允价值应根据市场交易价格确定。企业获得的已申报但未分配的金融资产支付价格中的现金股利,或者已经支付利息但尚未收到的债券的利息,应当单独确认为应收款项。如果企业为获得可交易金融资产而发生的相关交易费用应计入发生地的投资收入以及为获取增值税专用发票而产生的交易费,进项税额经认证后可从当月销项税额中扣除。公司在购买金融资产时,会根据金融资产的公允价值从“金融资产-费用”中扣除,并根据已发生的相关成本从“投资收益”中扣除,并相应地记入贷方实际支付的“银行存款”等科目。如果投资者在交易性金融资产持有期间宣告现金股息或根据资产负债表日的债券股息率计算利息,则从“股息收入”或“利息收入”和“投资收益”科目中扣除。如果收到现金股息或公司债券利息,则将从“银行存款”帐户中扣除这些股息或利息。为购置交易金融资产而支付的款项中所申报的现金股利或债券利息将从银行存款账户中扣除,记作可交易的金融资产-费用。在资产负债表日期,

可交易金融资产公允价值与其账面余额之间的差额从财务交易变动-公允价值中扣除,并记作公允价值变动的损益,形成公允价值与账面结余之间差额的相反的会计分录。出售金融资产时,必须按实际收到的金额扣除银行存款,并将金融资产的成本计入金融资产费用中,而交易金融资本则按交易金额计入。金融资产交易成本。对于公允价值的变化,差额计为金融资产变化-公允价值的贷记或借记。贷记或借记投资收入账户。同时,根据待交易金融资产公允价值的变化,将“公允价值变动的盈亏”目标借记或贷记,并将投资收入的目标出借或贷记。<sup>[1]</sup>

## 三、交易性金融资产会计处理与税务处理的差异问题分析

### (一)金融资产最开始的计量不同

公司首次确定其金融资产时,应以公允价值计量。这是企业资产计量的会计准则的规定和标准,在进行公允价值计量时,变动包括在金融资产中。也就是说,一些交易成本也直接计入当期损益,但与其他金融资产不同,相关交易成本可以直接计入初始金额的确认中。税法的主要功能是使用作为税金计算基础的成本,并且公司用于投资和持有的某些交易成本已包含在投资成本中。

### (二)纳税义务暂时性的差异

交易性金融资产必须符合公司会计的某些相关标准。因此,会计主要按期末的公允价值计量,该公允价值在损益表中列示,并影响账面价值。此外,税法的有关规定表明,交易的金融资产的公允价值变动不包括在资产所有权期间支付的税款中,与由此产生的交易的金融资产之间的差额。公司将来必须支付的税额还包括税法之间的差异。因此,企业也有一些税收义务,这种差异是由数字引起的临时税项差额。公司还需要检查相关的递延所得税负债,税前会计利润和纳税收入之间的差异违反了会计准则,因为纳税时的计算能力和实践与纳税时的计算能力和实践也有很大差异。对财务报表材料进行必要的更改,在这种情况下,应将会计处理视为税收调整。<sup>[2]</sup>

### (三)在持有的时间内公允价值变化的解决办法不同

我们知道,会计准则要求将金融资产计入当期损益。此外,税法不允许包含应计税款。这是因为,由于公允价值的每日波动而产生的损益是未实现的损益,并且会计和税收在处

理这些损益时也存在某些问题。税务核算是向一个国家提供税收信息,以确保该国家的税收收入及时完整地提交到仓库,并且税收负担是公平的。这有效地减少了逃税行为,对于国家税收保护非常重要,这也极大地保证了国家经济发展的条件。此外,该系统的开发基于确定应税收入范围的国家的政治权利要求,超出成本和费用扣除范围的任何事物都必须根据相关法律征税。会计主要是提供与国家税务部门和管理部门有关的服务,并提供一些税收信息,依法提供税收服务也是税收会计的主要内容。财务会计主要是要确保利润共享和会计计量是公平、合理和合法的。此外,财务会计还可以向会计信息的用户发送一些相关的经济信息,以使其全面、真实。它反映了公司在公众面前的经营状况。国家是税收基金的所有者,税务机关无权管理和控制这些税收基金,因此在征税时无需赔偿纳税人。实际上,在税收会计中没有损益和成本计算方法,因为税收是由国家控制的,其功能并非出于资本周转或增值的目的。另外,会计的主要功能是为税务部门提供更多的税收业务信息,以更好地实施税收制度。由于公司管理和管理所持有的资金,并且公司也拥有资金,因此在运营公司时,有必要充分考虑公司的资本周转率和公司的增加值。在业务中,会计部门提供的信息可用于根据会计部门提供的有关会计信息为公司的业务管理活动实施有效的方法和措施,从而提高公司的效率。因此,公司的财务会计必须对公司有效,需要充分理解可帮助企业实现盈利的运营条件。

#### (四)收益处置的确定办法不同

在计算公司的投资回报率时,会计师还需要计算公允价值与计入公司投资回报率的金额之间的差额。企业缴纳税款时,税法规定,处置价款扣除相应取得成本后的差额,也计入结算处置期间支付的税收收入。企业取得交易性金融资产时,必须以当前公允价值作为初始确认金额,并将部分交易费用计入当期损益。同时,按照公司支付的价格,未发现的现金股和未收回的债券信息也应分别确认为利息收入和股利。分期付款假设也是财务会计的重要组成部分,而这个假设的内容是,在企业经营过程中,各种经济业务的发生可以划分为不同时期的人为分工,这称为会计期间,根据会计需要进行划分。不同国家的公司有不同的会计期间选项。特别是在公司中,会计期间要么是等距的,要么是不等的。会计期间的选择也决定了公司对外编制财务报表的时间。此外,大多数公司将其会计年度设置为12个月,这与公历不同。中国在《企业会计准则》中提出公历作为企业会计年度。此外,会计期间还决定了公司对外编制财务报表的时间。公司在处理税务会计实务时还必须遵守相关税法要求,从全球来看,每个国家的公司都根据其会计年度创建税务账户,但由于每个国家的社会发展不同,会计的开始时间也不同。例如,法国、比利时和中国的财政年度与公历年相同,但英国、日本和加拿大的财政年度是从4月1日到次年3月31日。在一些国家,是从7月1日到6月30日。次年,美国的财政年度是从10月1日到次年的9月30日,国家必须在财政年度内制定年度财政支出和财政支出计划,这是因为会计收入和财政支出要到年底才能一起调整。因此,各国根据财政年度决定缴纳的所得税并采用的方法大多是公司在财政年度必须缴纳的所得税,年终结算,多退

少补。但是,税务会计和企业财务会计在处理时间上也存在一定的偏差,信息处理的时间也会存在一定的偏差。

#### 四、针对交易性金融资产会计处理和税务处理差异的协调措施

会计与税收有着千丝万缕的联系,会计理论与实践是税收制度产生和发展的基础。在企业活动中,会计的目的是客观反映企业的经济活动,现行的税收制度是为了能够满足政府财政收入的要求。两者服务于不同的目标和目的,但为了促进企业的发展,满足财政收入的要求,两者发挥各自的作用,必须协调、配合、充分发挥。

##### (一)在管理层面上突出会计准则与税法管理部门的配合

我国的税法和会计准则是由国家税务总局和财政部制定的。税务和会计分为两个部门,该部门的主要目的是在税收和会计职能方面发挥重大作用。相应法规的制定中也存在一些不一致之处,会计和税务部门有很大的不同,但是两个部门的基本目标是相同的,但是在特定的实施过程中存在一些差异。因此,为了实现共同的发展目标,两个部门需要共同努力,以加强协调与合作,并努力将分歧的影响降至最低。

(二)在相互协调的基础上交易性金融资产的相关规则要向会计准则接轨

在市场经济的发展中,国家的状况和企业的状况在税收方面是不同的。在许多情况下,国家采取了一些有力措施,向企业施加压力,以确保其财务收入。保证缴纳国家税并非没有损失,但它经常给企业带来很大压力,交易的金融资产可以大大减少税收和会计之间的计量差异。<sup>[1]</sup>

(三)在遵守税法规定的基础上交易性金融资产的相关规则要符合社会实际

我国社会当前的发展趋势是税法正在接近会计标准,税法正在接近会计标准。税收的目的是促进经济和社会发展,因为国民财政收入主要是为了满足社会服务的需要,税收的要求是资源配置的基础,对于未实现的损失和利润,税法中不必包括税项。此外,可以使用会计准则和惯例的组合来减少会计和税收处理之间时间公允价值差异的形成。

#### 参考文献

- [1]孙远见.交易性金融资产会计和税务处理的差异研究[J].现代商业,2018(17):126-127.
- [2]吕佳男.交易性金融资产会计与税务处理的差异分析[J].商场现代化,2018(04):139-140.
- [3]喻喜.交易性金融资产会计处理与税法的差异分析[J].农村经济与科技,2016,27(22):104.