

# 企业投资银行短期理财产品的会计处理

宋伟斌<sup>1</sup> 程娟<sup>1</sup> 杨鲁<sup>2</sup>(博士) 李燃<sup>1</sup>

(1.三峡大学科技学院 湖北宜昌 443002 2.上海立信会计学院 上海 201620)

**【摘要】**企业投资银行短期理财产品交易行为日益增多,但会计相关制度体系并未对这类投资业务作出具体直接的规范,本文对众多银行短期理财产品进行分类,分析各类产品投资的交易经济本质,得出保本稳健型银行短期理财产品应作为“持有至到期投资”进行核算,而非保本风险型银行短期理财产品应根据风险的大小分别确认为“持有至到期投资”或“交易性金融资产”,期末列报于财务报告中各报表相关项目内,并在附注中进行披露。

**【关键词】**理财产品 交易性金融资产 持有至到期投资

## 一、研究背景

近年来,银行等金融机构从满足国内各类投资者日益增多的多样化投资需求出发,不断设计推出了种类繁多的理财产品。其中的“短期理财产品”因其周期短、流通性强等特点受到企业和个人投资者的关注,成为保守型投资者或企业临时性理财资金偏爱的重要投资产品,除众多个人投资者外,很多企业出于闲置资金理财需要,常

把这些回报率较同期存利率高很多的银行短期理财产品作为理想选择之一。

企业购买银行短期理财产品进行投资,在企业会计处理上应将该类投资确认为一项资产,但当前《企业会计准则》的相关规范体系中并无此类交易事项的具体规定。那么我们应该如何进行账务处理呢?本论文将重点进行研究与探讨。

数据,建立预算执行的计算机审计软件模型,统筹部门间信息系统数据的整合利用,发现苗头性与倾向性问题,提升审计的宏观性、整体性。

4. 推进财政资金绩效审计。加强绩效评价对预算分配的指导作用。全面推进绩效审计是审计署“十二五”审计工作发展规划的重要任务之一,目的在于建立健全政府部门责任追究制,提高政府绩效管理水平。通过检查财政管理中是否设立绩效考评制度,是否将绩效考核结果作为资金分配依据,考核结果是否公开,发现的问题是否整改落实。只有客观评价财政绩效管理状况,才能更好地发挥绩效评价对预算分配的指导作用。

强化对重点民生项目的绩效审计。采取全程跟踪审计的方式参与重点民生项目建设监督,全面掌握项目实施情况,及时发现项目在立项、审批和建设管理等环节的问题,随时整改。同时通过设定合理的项目经济效益、社会效益和生态效益评价标准,客观评价资金的运用效果,为加强项目运营管理提供建设性意见。

5. 运用综合性分析方法。注重整体性分析。整合财政、税收和国民经济运行统计等宏观数据分析,研究地方经济发展与财力增长的内在关系,分析制约地方财力增长的主要因素;解剖财政扶持政策对经济发展的带动效

果,提出清理完善相关政策的审计建议;分析财政收支结构,揭示公共服务和产品提供的公平性,是否存在政府“缺位”与“越位”等问题,从而对预算执行情况做出全面的审计结论与评价。

扩展审计对象范围。财政预算执行审计对象不仅是财政部门,还应该包括政府、执行部门及参与机构,审计内容涵盖了财政资金分配、管理和使用的整个环节。只有扩展审计对象的范围,才能全面反映财政预算执行的整体情况。如通过部门预算、专项资金管理审查分配职权设定的合规性;通过上下级财政结算审查财权与事权的对等性;通过政策执行效果审查政策制定的合理性等。尤其要通过审计要情、信息和专报等方式向党委政府作专题汇报,客观分析问题成因,为健全法规政策提出合理化建议,切实服务政府决策。

## 主要参考文献

1. 陈秋华. 财政制度规范与预算执行审计. 北京: 中国财政经济出版社, 2004
2. 张思光, 杨桂花. 政府审计如何维护国家经济安全. 财会月刊, 2011; 2
3. 张友棠, 曾芝红, 李思呈. 高校预算绩效拨款模式新探. 财会月刊, 2013; 20

## 二、银行短期理财产品的交易分析

当前我国《企业会计准则》对金融工具的确认和计量规范,将金融资产划分为四类,即交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售的金融资产等。对于企业投资的银行短期理财产品,较多作为交易性金融资产进行处理,而银行短期理财产品种类繁多,应区别不同情况进行分析。

### (一)银行理财产品市场、分类及特点

近年我国可用于投资“理财”的金融资产品种越来越多,也越来越灵活,尤其是银行理财产品的种类、发行数量与资金规模开始急剧上升,成为推动我国理财市场发展的重要力量之一,银行理财产品市场的特点有:

1. 银行短期理财产品种类繁多。相较之前我国商业银行发行的理财产品,多以股票、债券等普通类型为主,利率、汇率等相对复杂的产品较少,大多数银行都是选取了市场需求量较多的基础资产。随着投资者需求的不断变化,我国理财产品设计日益复杂多样,包含了保本保收益型、保本收益浮动型和非保本保收益型;而投资方向也从初期的投资银行债券市场,再到后来通过信托计划投资于资本市场及通过信托公司发放贷款企业,投资方式不断丰富。

2. 市场规模扩张迅速。2004年至今,银行短期理财产品的发行数量迅速膨胀。以2008年至2012年上半年为例,2008年为短期理财产品逐渐成熟的阶段,市场上约发行2 480亿元的理财产品。2009年推出了2 349期,价值为8 398亿元,较上年增长245%,2010年则超过万亿达到了12 974亿元。而据社科院陆家嘴研究基地研究,2013年银行共发行了4.9万只理财产品(而2012年仅有3.2万只),资金规模有望突破25万亿元,其中贡献最大的是来自短期保本型产品。

3. 产品收益及发行主体变化明显。2005年据中国人民银行北京营管部统计,中、农、工、建四家国有商业银行在人民币理财产品市场份额中仅占16.35%,而11家股份制商业银行占83.65%。而截止到2013年末,建行、中行等国有大行和股份制银行则成为发行理财产品的主力,但从收益率看中小银行则普遍比国有四大行偏高不少,如东莞银行等中小银行提供的预期年化收益率高达8%以上,而四大行则较低在4%~5%左右。

4. 短期品种为主。短期理财产品是2013年扩军的主力,主要以1~3个月为主。据数据统计,2013年1~3个月的产品占比为60%;其次是3~6个月,占比22%;长达半年的只有11.7%;一个月以内的超短期理财产品的比例也比较少,仅有4.23%;长达1年的更少仅有1%。

据市场调查统计,从2004年理财产品问世以来的2 153只到2014年17 453只,数量在不断地增长,而在类

型上也可以说是丰富多彩,有人民币理财、外币理财、保本保收益理财和保本浮动收益理财等,而在产品期限上也是有7天、一个月、半年、一年等,不管是理财产品种类还是理财产品期限都在各方面极大满足了客户的投资需求,可以按不同分类标准对理财产品进行划分来描述:①按标价货币标准,分为外币理财产品、人民币理财产品及双币理财产品;②按收益类型标准,分为保证收益类(又分为收益率固定、收益率递增)、非保证收益类(又分为保本浮动收益和非保本浮动收益两种);③按时间标准,分为7天、一个月、半年、一年等具体期限不等品种,但超过一年期限的则较少。

银行短期理财产品作为我国金融市场的前端力量,在投资理财市场中有着不可或缺的地位,从收益和风险角度、结合产品期限看,当前我国银行短期理财产品主要有以下几个特点:

(1)稳健型为主。研究调查发现,商业银行的债券投资理财产品和信托贷款类理财产品成为主打产品,并且迅速抢占了理财产品的市场。此类产品明显的共同点是风险相对较低、期限灵活、收益较稳定,比如保本型产品承诺保证本金安全;即便是非保本型理财产品,从资金筹集者的各个银行维持良好声誉和银行信用风险角度来看,也会比较倾向于确保投资的稳健。稳定的回报率以及可接受的低风险使此类理财产品受到市场欢迎,符合中国普通投资者的保守投资理念,属于稳健型理财产品。

(2)投资便捷性。随着企业理财需要和对短期银行理财产品认知度不断地提高,使得购买银行短期理财产品的规模不断扩大,各大银行通过自身便捷的银行网点渠道进行广泛的营销,使投资者能够根据自身资金规划及理财需要,迅速选择稳健投资理财产品,获取投资理财收益,降低资金成本提高财务管理效益;同时,除了一般理财产品市场外,各大银行还利用其优势针对具体客户开发出种类多样的产品,尤其是在期限上使得投资者获得更合理的资金理财运作空间。

(3)收益性好。大部分银行类短期理财产品,其收益都较为稳定,且略高于其他中长期银行存款利率,对于不保本理财产品则会更高一些,同时很多银行还为理财产品设计了一些独有条款,使得投资者获得更高的投资收益。

### (二)银行理财产品交易实质

企业短期投资理财,应遵循实质重于形式的会计信息质量原则,从具体交易的收益和风险经济本质对其进行分析,以确定具体各类理财产品会计处理的规范。根据《企业会计准则》规范,按流动性标准划分资产标准,从各类理财产品期限看大致可分为一年内到期理财产品和一年以上到期理财产品两类。一年以内到期的理财产品投资,到期期限短于一年应属于流动资产内容;一年以上到

期理财产品投资,到期期限长于一年应属非流动资产内容,但此类产品在市场上则较少。

到期期限短于一年的短期银行理财产品投资,又按照具体产品收益和风险的经济本质划分,可分为保本收益稳定型和非保本风险型两类:

**1. 保本稳健型。**保本稳健型银行短期理财产品一般到期期限在一年以内,具有明确的到期日,中途不能赎回,提供本金保本保证,预期年化收益率收益一般达到或略高于中长期银行存款利率,且多以预期年化收益率为限向投资者支付收益;企业投资该类产品目的是短期稳定获利,但该投资理财产品一旦投资,一般不能中途赎回变现,必需到期后才能收回本金和收益。

企业对保本稳健型银行短期理财产品投资的交易事项,从现行《企业会计准则》规范看,符合“持有至到期投资”类金融资产的确认计量条件,即“到期日固定、回收金额固定或可确定”,同时因其不可中途赎回则必须持有至到期,符合“企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产”等条件,即便投资期限较短,按现行会计规范显然也符合“持有至到期投资”类金融资产确认条件,应作为持有至到期投资进行核算。再则,即便保本型短期银行理财产品收益达不到预期年化收益率,或者年化收益率是不确定、不封顶预期年化收益率,但其期限较短,作为公司理财投资,收益的绝对额不大,且实际收益与发行方银行宣传的预期年化收益率一般也相差不大,因而可以看作是金额可确定,故也应属于“持有至到期投资”金融资产。

**2. 非保本风险型。**非保本风险型银行短期理财产品的到期期限一般也在一年以内,具有固定的到期日,中途不能赎回,但不提供本金保本担保,一般会给出预期年化收益率,大多略高于保本收益稳定型理财产品,存在相对较低的投资风险。

对于企业非保本风险型银行短期理财产品投资交易事项,虽然到期日固定、投资期限较短,且一般较为安全,至今为止还没发生银行理财产品违约事件,但到期投资成本的收回及收益的多少都存在一定程度的不确定性,其价值损失风险不管多小都是客观存在的。在某些情况下作为企业的银行,其管理的投资也可能存在重大损失风险。

作为企业短期理财获利投资行为,从现有《企业会计准则》对金融资产的规范看,如果企业判断该项投资交易风险较小,能够基本收回本金和预期的投资收益,较为符合持有至到期投资性质,作为“持有至到期投资”进行核算即可。如果风险较大,则较为符合“交易性金融资产”的确认计量条件,即符合“取得该金融资产的目的主要是为了近期出售”中近期的条件,即到期日明确且到期期限较

短,而到期收回本金和收益可以看做是固定期限的出售。

另外对于到期期限长于一年的银行短期理财产品投资,因其风险不同,也可根据前述分类分析情况,对风险较小的理财投资产品作为“持有至到期投资”核算,对风险较大且持有意图不明确、期限超过一年的理财产品投资,可作为“可供出售金融资产”进行核算。

### 三、银行短期理财产品的会计处理

根据前述分析,分别对两种主要类别银行短期理财产品企业投资业务的会计处理进行规范,以供参考。

#### (一)保本稳健型产品会计处理

根据前述分析,保本稳健型银行短期理财产品投资形成的金融资产为持有至到期投资,其会计处理按业务时间序列可做如下处理:

##### 1. 不跨期投资会计处理。

###### (1)购买银行短期理财产品:

借:持有至到期投资——成本(银行短期理财产品)

贷:银行存款

###### (2)到期赎回产品:

借:银行存款

贷:持有至到期投资——成本(银行短期理财产品)

投资收益

##### 2. 跨期投资会计处理。

###### (1)购买银行短期理财产品:

借:持有至到期投资——成本(银行短期理财产品)

贷:银行存款

###### (2)资产负债表日:

保本型理财产品,风险较低、收益稳定、投资时间较短,故在12月31日资产负债表日可对收益进行估计,约定最低固定收益率或预期收益率的,可按投资后持有时间占整个理财产品投资期间按比例确认投资收益:

借:持有至到期投资——应计收益(银行短期理财产品)

贷:投资收益

###### (3)到期赎回产品:

借:银行存款

贷:持有至到期投资——成本(银行短期理财产品)

持有至到期投资——应计收益(银行短期理财产品)

投资收益

#### (二)非保本风险型产品会计处理

对于非保本风险型银行短期理财产品,首先应对其风险进行评估,考虑该型理财产品筹集资金的投向领域等,判断该型产品风险的高低。



如果理财产品筹集资金主要投资于国债、优质债券以及货币资本市场拆借等领域,则表明该型理财产品投资风险较低,可作为“持有至到期投资”进行核算,其核算类似前述稳健型投资即可。

如果理财产品筹集资金主要投资于股票、期货等高风险产品领域,则表明该型理财产品投资风险较高,应作为“交易性金融资产”进行确认计量,具体处理建议如下:

(1)购买理财产品:

借:交易性金融资产——成本(银行短期理财产品)

贷:银行存款

(2)资产负债表日:

在没有发生重大风险、出现减值迹象的前提下,可按该产品的预期年化收益率和持有时间对收益进行估计作为公允价值的变化,作如下分录;反之,如果发现该投资产品有重大风险损失,则根据实际情况对公允价值进行估计,并作相反分录。

借:交易性金融资产——公允价值变动(银行短期理财产品)

贷:公允价值变动损益

(3)到期赎回:

盈利时,投资收益计入贷方,反之,计入借方,同时将原计入公允价值变动损益的金额转入投资收益:

借:银行存款

公允价值变动损益

贷:交易性金融资产——成本(银行短期理财产品)

交易性金融资产——公允价值变动(银行短期理财产品)

投资收益

#### 四、期末报表列报及附注

企业利用经营闲散资金,购买银行短期理财产品进行短期获利理财投资,从而形成企业一项金融资产,在会计期末,应按企业会计准则规范予以列报,填列入相关报表项目,并根据重要性对该类投资进行附注披露。

1. 资产负债表中的列报。银行短期理财产品期限较短,一般短于一年,故应作为一项流动资产列示在资产负债表中:如在日常账务处理时确认记入“交易性金融资产”账户,则列入资产负债表“交易性金融资产”项目中,该项投资金额重大的,应在该项目下予以单独列示;如在日常账务处理时确认记入“持有至到期投资”账户,可参

照将于“一年内到期的持有至到期投资”列入资产负债表“一年内到期非流动资产”项目中,或根据重要性单独列示于“其他流动资产”项目下。

2. 现金流量表中的列报。企业银行短期理财产品投资,作为一项典型投资业务活动,其现金流量理所当然列示于现金流表“投资活动现金流”项目中:购买该产品支付现金款项时,选择“投资活动——投资支付的现金”项目计入;收回投资本金收到现金款项时,选择“投资活动——收回投资收到的现金”项目计入,对获得的投资收益款项,选择“投资活动——取得投资收益收到的现金”项目计入。

3. 附注中的披露。为了提供更加可靠的财务信息以供决策者使用,根据会计信息质量要求,除了对银行短期理财产品投资的投资金额、投资内容类别及投资原因进行披露外,鉴于其特殊性,还应对该项目进行风险提示披露。

企业投资短期理财产品所要面临的风险客观存在,进行分析与评估必不可少,因此,在报表附注中披露该投资风险管理则显得尤为重要,包括银行理财产品的法律风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等等。

#### 五、小结

明确企业银行短期理财产品投资会计处理及财务报告列报规范问题,不仅为会计工作者进行会计处理提供标准,进而提高财务报告的会计信息质量,同时对财务报表审计者审计鉴证财务信息服务过程中,对该类业务会计处理职业的判断提供重要技术标准参考,有利于会计信息使用者进行合理决策。

#### 主要参考文献

1. 财政部会计司.企业会计准则讲解(2010).北京:人民出版社,2010
2. 财政部.关于印发修订《企业会计准则第30号——财务报表列报》的通知.财会[2014]7号,2014-01-26
3. 张慧霞,周海涛.银行理财业务会计处理现状及监管建议.财会月刊,2014;2
4. 张帮金,许忠旺.三种金融资产会计核算的比较.财会月刊,2009;2
5. 朱永利.我国商业银行理财业务发展问题研究.南方金融,2012;3
6. 财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006