

# 资产负债表债务法下 分期收款销售所得税会计处理

索玲玲 季皓 杨克智

**摘要：**分期收款销售是指商品一次交付、货款分期收回的一种销售方式，是企业重要的促销和融资手段。分期收款销售会计上的收入确认与税法存在较大差异，其所得税会计处理也成为理论界和实务界的热点和难点问题。本文分析了资产负债表债务法下分期收款销售所得税会计处理的基本原理，剖析了该所得税会计处理方法存在的问题，并在此基础上提出了改进资产负债表债务法下分期收款销售所得税会计处理。改进后的处理方法更加有利于报表使用者对分期收款销售所得税会计的理解，能够提高财务报表的决策有用性。

**关键词：**分期收款销售；所得税会计；资产负债表债务法

## 一、分期收款销售会计处理与税法差异

会计上将分期收款销售业务分解成销售和融资两项业务分别进行会计处理。在分期收款销售业务发生时按照未来货款分期收回金额的现值一次性确认收入，同时结转成本，即按照销售业务进行会计处理。未来货款分期收回金额的总额与现值之间的差额，按照实际利率摊销原则冲减财务费用，即按照融资业务进行会计处理。

而根据税法相关规定，分期收款方式销售货物按照合同约定的收款日期和金额确认收入并缴纳所得税。可以看出，税法是根据收付实现制来确认分期收款销售业务，将一笔分期收款销售看成是多笔销售业务，并在各期实际收款时分别确认销售收入，没有考虑分期收款销售业务的融资性质。根据税法的相关规定，分期收款销售根据每期收回的货款确认收入，同时按照收回货款占货款总额的比例结转成本，我们将其称之为收入实现百分比法。分期收款销售会计和税法的差异见下例。

例：2014年12月31日A公司向B公司销售一套大型设备，合同约定自2015年起每年年末支付货款100万元，共支付3年。假设设备的成本为90万元，货款支付金额的现值为270万元。

## 二、分期收款销售所得税会计处理的基本原理

从表1中可以看出，不管是会计上还是税法上，分期收款销售的利润总额均为210万元，即收款总额300万元减去90万元的成本。但是，会计和税法上各期确认利润的时间分布和项目构成不同，会计上将分期收款销售分解成销售和融资两种业务进行处理，分别产生了180万元销售利润和30万元融资收益，且销售业务一次性计入2014年，产生180万的销售利润，而融资收益30万元则在各期实现时计入当期利润，即各年10万元。税法则没有区分销售业务和融资业务，而是在各期实际收到货时分别确认收入和结转成本，因此，每年产生70万元的利润。

可以看出，分期收款销售会计和税法确认的纳税差异为时间性差异。根据会计上权责发生制原则，会计和税法的时间性差异需要进行递延处理。递延处理本质上是调整税法与会计暂时性差异，将税法所得税调整为会计所得税。理论上所得税递延处理的方法有两种：一是利润表债务法；二是资产负债表债务法。在受托责任观的背景下，利润表显然更加重要，因此，通常采用利润表债务法，确保利润表具有更高的准确性。而在决策有用观的背景下，会计主要为资本市场提供综合全面的投资决策信息，因此资产负债表相对更加重要，与之对应的所得税递延处理方法为资产负债表债务法。

资产负债表债务法从资产负债表出发，根据期末资产负债的账面价值与计税基础的暂时性差异，计算递延所得税资产和递延所得税负债期末余额，再根据期初递延所得税资产

表1 分期收款销售会计与税法会计差异表 单位：万元

| 项目    | 会计处理                                                                  | 税务处理                                                   | 差异                              |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 2014年 | 借：长期应收款 300<br>贷：主营业务收入 270<br>未实现融资收益 30<br>借：主营业务成本 90<br>贷：库存商品 90 | 不处理                                                    | 会计确认270万元销售收入并结转成本，形成180万元的销售利润 |
| 2015年 | 借：银行存款 100<br>贷：长期应收款 100<br>借：未实现融资收益 10<br>贷：财务费用 10                | 借：银行存款 100<br>贷：主营业务收入 100<br>借：主营业务成本 30<br>贷：库存商品 30 | 会计确认了10万元的融资收益，税法确认70万元的销售利润    |
| 2016年 | 借：银行存款 100<br>贷：长期应收款 100<br>借：未实现融资收益 10<br>贷：财务费用 10                | 借：银行存款 100<br>贷：主营业务收入 100<br>借：主营业务成本 30<br>贷：库存商品 30 | 会计确认了10万元的融资收益，税法确认70万元的销售利润    |
| 2017年 | 借：银行存款 100<br>贷：长期应收款 100<br>借：未实现融资收益 10<br>贷：财务费用 10                | 借：银行存款 100<br>贷：主营业务收入 100<br>借：主营业务成本 30<br>贷：库存商品 30 | 会计确认了10万元的融资收益，税法确认70万元的销售利润    |
| 合计    | 会计确认180万元销售利润和30万元融资业务利润，合计210万元                                      | 税法确认了210万元销售利润                                         | ——                              |

注：为了直观展现会计和税法的差异，我们假设按照直线法确认和分摊各期未实现融资收益，准则中使用的是实际利率法。

表2 资产负债表债务法分期收款销售所得税计算表 单位：万元

| 项目                  | 2014年    | 2015年    | 2016年    | 2017年    |
|---------------------|----------|----------|----------|----------|
| 存货账面价值①             | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 存货计税基础②             | 90       | 60       | 30       | 0        |
| 可抵扣暂时性差异③=②-①       | 90       | 60       | 30       | 0        |
| 递延所得税资产余额④=③×25%    | 22.5(借方) | 15(借方)   | 7.5(借方)  | 0        |
| 递延所得税资产发生额⑤=本期④-上期④ | 22.5(借方) | 7.5(贷方)  | 7.5(贷方)  | 7.5(贷方)  |
| 递延所得税费用⑥=-⑤         | 22.5(贷方) | 7.5(借方)  | 7.5(借方)  | 7.5(借方)  |
| 长期应收款⑦              | 300      | 200      | 100      | 0        |
| 未实现融资收益⑧            | 30       | 20       | 10       | 0        |
| 长期应收款账面价值⑨=⑦-⑧      | 270      | 180      | 90       | 0        |
| 长期应收款计税基础⑩          | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 应纳税暂时性差异⑪=⑨-⑩       | 270      | 180      | 90       | 0        |
| 递延所得税负债余额⑫=⑪×25%    | 67.5(贷方) | 45(贷方)   | 22.5(贷方) | 0        |
| 递延所得税负债发生额⑬=本期⑫-上期⑫ | 67.5(贷方) | 22.5(借方) | 22.5(借方) | 22.5(借方) |
| 递延所得税费用⑭=-⑬         | 67.5(借方) | 22.5(贷方) | 22.5(贷方) | 22.5(贷方) |
| 递延所得税费用合计⑮=⑭+⑥      | 45(借方)   | 15(贷方)   | 15(贷方)   | 15(贷方)   |

注：存货为销售的库存商品，由于会计上在2014年结转了成本，所有账面价值为0，而税法则按照收入实现百分比法结转，所以存货的计税基础逐年递减。长期应收款根据税法规定未来不能从应税经济利益中抵扣，未来收到分期收回的货款需要确认为收入，缴纳所得税，因此，计税基础为0。

和递延所得税负债余额倒挤出本期递延所得税资产和递延所得税负债的发生额，以此计算出当期递延所得税费用。资产负债表债务法以资产负债表为核心，首先保证资产负债表中递延所得税资产和递延所得税负债满足会计上资产和负债的确认计量条件，利润表中递延所得税费用是为资产负债表服务的，通过资产负债表中递延所得税资产和负债期末与期

表 3

改进的资产负债表债务法分期收款销售所得税计算表

单位：万元

| 项目                  | 2014 年  | 2015 年  | 2016 年  | 2017 年  |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|
| 存货账面价值①             | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 存货计税基础②             | 90      | 60      | 30      | 0       |
| 可抵扣暂时性差异③=②-①       | 90      | 60      | 30      | 0       |
| 长期应收款④              | 300     | 200     | 100     | 0       |
| 未实现融资收益⑤            | 30      | 20      | 10      | 0       |
| 长期应收款账面价值⑥=④-⑤      | 270     | 180     | 90      | 0       |
| 长期应收款计税基础⑦          | 0       | 0       | 0       | 0       |
| 应纳税暂时性差异⑧=⑥-⑦       | 270     | 180     | 90      | 0       |
| 应纳税暂时性差异净额⑨=⑧-③     | 180     | 120     | 60      | 0       |
| 递延所得税负债余额⑩=⑨×25%    | 45 (贷方) | 30 (贷方) | 15 (贷方) | 0       |
| 递延所得税负债发生额⑪=本期⑩-上期⑩ | 45 (贷方) | 15 (借方) | 15 (借方) | 15 (借方) |
| 递延所得税费用⑫=-⑪         | 45 (借方) | 15 (贷方) | 15 (贷方) | 15 (贷方) |

表 4

改进前后的资产负债表债务法分期收款销售的比较

单位：万元

|                | 报表项目      | 2014 年    | 2015 年  | 2016 年    | 2017 年 |
|----------------|-----------|-----------|---------|-----------|--------|
| 改进前            | 递延所得税资产余额 | 22.5 (借方) | 15 (借方) | 7.5 (借方)  | 0      |
|                | 递延所得税负债余额 | 67.5 (贷方) | 45 (贷方) | 22.5 (贷方) | 0      |
| 改进后            | 递延所得税负债余额 | 45 (贷方)   | 30 (贷方) | 15 (贷方)   | 0      |
| 改进前后资产和负债总额的差额 |           | 22.5      | 15      | 7.5       | 0      |

初的差额倒挤出来,这样处理的目的是确保资产负债表的准确性。承上例,在资产负债表下分期收款销售所得税计算见表 2。

上述业务对应的会计分录如下:

2014 年会计分录 (单位:万元,下同):

借:长期应收款 300  
贷:主营业务收入 270  
未实现融资收益 30  
借:主营业务成本 90  
贷:库存商品 90  
借:所得税费用——递延所得税费用 67.5  
贷:递延所得税负债 67.5  
借:递延所得税负债 22.5  
贷:所得税费用——递延所得税费用 22.5

2015 年各期会计分录:

借:银行存款 100  
贷:长期应收款 100  
借:未实现融资收益 10  
贷:财务费用 10  
借:递延所得税负债 22.5  
贷:所得税费用——递延所得税费用 22.5

借:所得税费用——递延所得税费用 7.5

贷:递延所得税资产 7.5

2016 年和 2017 年会计分录同 2015 年。

### 三、资产负债表债务法下分期收款销售所得税会计处理中存在的问题与改进

从上面的会计处理可以看出,分期收款销售业务同时引起了资产负债表中两个报表项目会计与税法的差异,即长期应收款项目(资产负债表中长期应收款的账面价值为长期应收款减去未实现融资收益的净值)与税法的差异和存货项目与税法的差异,而且长期应收款账面价值大于税法计税基础,存货账面价值小于税法计税基础,因此,针对同一笔分期收款销售业务同时确认了递延所得税资产和递延所得税负债,这种处理方法我们称之为递延所得税总额列报法。

根据财务报表列报相关原则,一般情况下,报表项目应当以总额列报,资产和负债、收入和费用、利得与损失等不能相互抵销以净额列报,但准则强调对于非日常经营活动中同一交易形成的收益扣减相关费用后的净额列示更能够有利于报表使用者理解的,应当按照抵销后的净额列报,如非流动资产处置形成的利得和损失应按处置收入扣除资产的账面金额和相关费用后的净额列报。根据会计配比原则,分期收

款销售业务确认收入和结转成本是同一笔交易,取得收入引起资产的增加或负债的减少与结转成本引起的资产减少同时进行。同时,财务报表列报准则规定企业拥有以净额结算的法定权利或意图以净额结算以及取得资产和清偿债务同时进行的可以以净额列报。因此,资产负债表债务法下分期收款销售所得税以递延所得税负债减去递延所得税资产后的净额列报更有利于报表使用者理解,也符合财务报表列报原则。基于此,笔者对资产负债表债务法下分期收款销售所得税会计进行改进。承上例,具体的计算过程见表3。

改进的资产负债表债务法分期收款销售各期会计分录如下:

2014年会计分录:

|                  |     |     |
|------------------|-----|-----|
| 借:长期应收款          | 300 |     |
| 贷:主营业务收入         |     | 270 |
| 未实现融资收益          |     | 30  |
| 借:主营业务成本         | 90  |     |
| 贷:库存商品           |     | 90  |
| 借:所得税费用——递延所得税费用 | 45  |     |
| 贷:递延所得税负债        |     | 45  |

2015年各期会计分录:

|        |     |
|--------|-----|
| 借:银行存款 | 100 |
|--------|-----|

|                  |     |
|------------------|-----|
| 贷:长期应收款          | 100 |
| 借:未实现融资收益        | 10  |
| 贷:财务费用           | 10  |
| 借:递延所得税负债        | 15  |
| 贷:所得税费用——递延所得税费用 | 15  |

2016年和2017年会计分录同2015年。

改进的办法是在资产负债表债务法下以分期收款销售产生的应纳税暂时性差异减去可抵扣暂时性差异后的净额计算递延所得税费用及递延所得税负债,避免虚增所得税资产。改进后的资产负债表债务法分期收款销售所得税会计处理对利润表的影响与改进前相同,而改进后的资产负债表中资产总额和负债总额与改进前不同,具体见表4。

改进后的资产负债表更加符合会计稳健性原则,防止由于资产的高估而误导报表使用者,提高了财务报表的决策有用性。

(本文受北京社会科学基金<15JGC161>、北京联合大学教育规划课题<SK90201508>、北京工商大学青年教师科研启动基金<QNJJ2015-05>的资助)

(作者单位:北京联合大学商务学院)

北京工商大学商学院)

责任编辑 武献杰

## 启事

### 《财务与会计》2015年度优秀文章评选活动启动

刚刚过去的2015年对《财务与会计》而言是不平常的一年。与初创时一脉相承的革故鼎新精神在这一年发挥了重要作用。由月刊改为全彩半月刊,《财务与会计》在把持品格和温度的基础上,从内容到形式都进行了较大的改变和突破。新程又将开启。为了更好地把握前进方向,编辑部真诚地邀请广大读者、作者对2015年的24期刊物做出评价、提出建议,并为您心中的优秀文章投上宝贵的一票!具体评选办法如下:

1. 评选范围:所有在2015年《财务与会计》上刊发的文章(不论长短,不限栏目)。
2. 奖项产生办法:以读者投票评选为基础,根据得票的高低确定奖励名次;同时设专家评审小组进行复审。
3. 优秀文章奖励办法:设一等奖2名,奖金每篇1500元;二等奖10名,奖金每篇1000元。编辑部给所有获奖作者颁发证书。
4. 读者奖励办法:设优秀读者100名,从参加投票的读者中随机产生(随函附寄评刊意见的优先),每位奖金100元;设热心读者100名,每位赠送《有梦会计人——<财务与会计>2005-2014人文剪影》一本。随函附寄的评刊意见与建议将适时在本刊择优刊出。

5. 投票方式:注明刊名、刊期、篇名、作者姓名及您的联系地址,发送邮件至cwylj187@126.com,或邮寄至:(100036)北京市187信箱中国财政杂志社《财务与会计》编辑部李莉。评选活动的截止日期为2016年3月31日(信件以当地邮戳为准)。

本刊编辑部