

地方资产管理公司不良资产收购处置业务的 财税问题具体分析

龚一波

杭州艾姆希企业管理有限公司, 浙江 杭州 310000

摘 要 : 近几年国内传统行业转型升级速度较快, 在这种背景下不良资产规模也在持续扩增。对于地方资产管理公司来讲, 其在处理这些不良资产以及维护经济社会稳定发展等方面可以发挥重要作用。但其在开展不良资产处理活动期间, 同样需要面对一定的财税问题。为此文章先是对地方资产管理公司做出了简要介绍, 然后分别从独立收购模式以及联合收购模式两个方面, 针对地方资产管理公司不良资产收购处置业务的财税问题展开了具体分析, 以此助推地方资产管理公司不断向好发展。

关 键 词 : 地方资产管理公司; 联合收购; 不良资产; 处置业务; 财税管理

Specific Analysis of the Fiscal and Tax Problems of the Non-Performing Assets Acquisition and Disposal Business of Local asset Management Companies

Gong Yibo

Hangzhou Emxi Enterprise Management Co., LTD. Hangzhou, Zhejiang 310000

Abstract : In recent years, the transformation and upgrading of traditional domestic industries has been rapid, and the scale of non-performing assets has continued to expand in this context. For local asset management companies, they can play an important role in dealing with these non-performing assets and maintaining the stable development of economy and society. However, it also needs to face certain financial and tax problems during the period of carrying out the non-performing assets disposal activities. To this end, the article first makes a brief introduction to local asset management companies, and then analyzes the fiscal and tax problems of local asset management companies' non-performing asset acquisition and disposal business from the two aspects of independent acquisition mode and joint acquisition mode, so as to promote the continuous development of local asset management companies.

Keywords : local asset management company; joint acquisition; non-performing assets; disposal of business; fiscal and taxation management

前言

对于地方资产管理公司来讲, 其在化解金融风险、维持经济社会稳定发展以及盘活存量资产等多个方面均可以发挥出巨大的价值和作用。但其在实际开展一系列不良资产收购以及处置业务期间, 也会面临较多的财税问题, 一旦处理不当, 很容易对自身的稳定正常运行造成不利影响。因此有必要对地方资产管理公司不良资产收购处置业务的财税问题做出深入探究, 从而确保地方资产管理公司具备的价值和作用能够充分发挥出来, 实现高质量健康发展。

一、地方资产管理公司概况

现阶段, 地方资产管理公司主要指的是由地方人民政府依法设立或者是授权, 需要在国家金融监督管理总局进行备案或者是公布名单, 专门负责对本行政区域当中一系列金融企业产生的不良资产进行批量收购以及处理的一个机构。该机构的主要职责涉及盘活不良资产、快速高效化解区域性金融风险问题等。目前地

方资产管理公司在实际开展不良资产收购处理活动期间, 主要采取独立收购以及联合收购模式, 前者指的是地方资产管理公司从一系列金融机构手中收购相应的不良资产包债权, 然后独立进行处理并独自享有从中获取到的相应收益; 后者指的是在开展不良资产收购业务期间, 如果地方资产管理公司自身资金不足, 可以与他方投资者进行合作, 由投资方提供资金, 然后以地方资产管理公司名义有效完成不良资产收购活动, 最终的风险以及收益可

结合各方协商结果做出结构化的合理安排^[1]。

二、地方资产管理公司不良资产收购处置业务的财税问题具体研究

（一）自主收购模式下的财税问题研究

1. 会计核算

（1）不良资产收购。地方资产管理公司在收购不良资产期间，对于能够通过合同现金流测试活动（以下均简称 SPPI 测试），同时以出售为主要目的的资产，可以将其以借记的方式划定为“其他债权投资”，此时应该借助公允价值进行计量，并且在后续开展计量活动期间，其公允价值发生的变动应该有效计入其他综合收益。针对那些未能有效通过 SPPI 测试的资产，一般应该划定为“其他非流动金融资产”，同样应该借助公允价值进行计量，但是其后续发生的变动主要计入当期损益^[2]。

（2）不良资产持有期间。地方资产管理公司持有不良资产过程中，在实际收到款项之后，可以用来冲抵这一资产本身的账面价值，而进入到期末时，针对那些剩余款项应该对其实际可收回金额做出全面细致的评估，从而明确该资产的公允价值实际变动损益情况。出于风险管控考虑，通常冲减完成本剩余的部分，才可以算为收入。此外，现阶段还可以对债务重组模式进行运用，也就是债务人本身难以依照原债务合同的时间约定做到还本付息，但通过开展评估活动后判断其仍具备一定偿债能力后，对于地方资产管理公司可以尝试着与债务人之间签订相应的重组协议，以此对还本付息条款做出一些新的约定。采取该模式时，每月需要结合新约定好的利率完成利息收入方面的计算工作，通常借记“营收收入”，并且将其贷记为“应收利息”，然后在收到款项之后，应该和相应的“应收利息”完成冲减。

（3）不良资产处置。在实际开展处置活动期间，地方资产管理公司在有效获取现金流入之后，应该将前期通过公允价值有效划定为当期损益的一系列资产冲至 0，从而结束这一项目，对于处置完毕获取到的超过本金的部分主要视为收入^[3]。

2. 税务处理

（1）针对收购环节的税务处理。地方资产管理公司在实际收购不良资产过程中，不会形成增值税还有印花税等，但应该将收购成本设定为所得税方面的实际计税基础。比如若是购买债权过程中全部采用现金开展对价支付工作，那么应该将所付现金整体金额充当计税基础；而若是采用一些非货币资产进行支付，应该将这一非货币性资产本身的公允价值还有产生的有关税费等充当实际计税基础。

（2）持有以及处理环节的税务处理。现阶段，地方资产管理公司开展的自主清收工作最终取得的回收金额一般难以进行确定，通常情况下自主清收回款当中针对那些未能超过资产本金的部分，并没有存在资金占用性质，对于超过本金回收款部分又难以进行确定，因此两者并不在增值税应税范畴，并不需要进行缴税。对于超过计入资产成本部分，通常应该划定为营业收入，此时应该对所得税进行正常缴纳。针对重组之后的资产包，应该对

其持有期间实际收到回款情况做出全面分析，判断为债权本金或者是利息，然后再开展税务处理工作。比如若是为利息，其属于资产持有期间因为对资金进行占用产生的收入，所以应该缴纳增值税，结合增值税有关规定来看，协议已经约定好的利息支付日到来之后，无论地方资产管理公司当前是否获取到相应利息，都必须依照贷款服务完成相应增值税的缴纳工作，但是如果从付息日开始 90 天后仍然未能将这一应收利息有效收回，可以暂停增值税的缴纳工作，在将这些利息收回时再切实依照有关规定完成缴纳即可。而针对重组类的资产来讲，其实际处置回款若是未能超过收购成本，对于不足部分应该将其看作是损失，此时应该严格依照有关规定合理地有关资料信息进行收集保留，以此开展所得税税前方面的扣除工作提供充足参考与支持。除此之外，转让债权合同本身并不属于印花税应税范畴，不需要缴纳该税，但是如果产生动产或者是不动产产权方面的转让业务，便应该完成印花税的缴纳工作^[4]。

（二）联合收购模式下的财税问题研究

1. 会计核算

（1）不良资产初始取得。地方资产管理公司在采用联合收购模式时，收购完成的一系列不良资产通常情况下应该依照资产包进行核算，作为地方资产管理公司在获取到合作方提供的收购资金后，应该将其划定为“其他应付款”，在实际支付债权收购款过程中，相关会计人员应该通过借记的方式将其划定为“货币资金”，也可以划定为“其他非流动金融资产”，同时还应该通过贷记的方式将其划定为“货币资金”，并且还需要将其记为“其他应付款”。目前来看，地方资产管理公司开展联合收购活动的主要目的是有效获取合同稳定现金流，也就是资金方面产生占用形成的利息，并且在和一系列合作方签订协议期间，也清晰准确地对资金实际占用过程中收取的金额进行了明确，所以可以有效通过 SPPI 测试。结合现行会计准则来看，凡是满足上述要求的均可以凭借“摊余成本计量”的方式划入金融资产。

（2）持有期间。联合收购模式下，地方资产管理公司对不良资产持有期间，应结合与合作方之间签订的相应协议当中明确好的资金占用利息利率，合理地按月完成利息的计提工作，通常应该通过借记的方式将其划入至“债权投资”当中的“计提利息”项，同时还应该通过贷记的方式，将其划入“营业收入”当中的“利息收入”项。地方资产管理公司在收到对应款项之后，还应该落实好计提收入方面的冲减工作^[5]。

（3）资产处置。联合收购模式下，地方资产管理公司在有效完成这一资产包所有本金还有收益方面的收回工作后，应该完成本金有效冲减实际收购成本活动，对于取得的收益应该先将“债权投资”当中“利息收入”这一项当中的计提进行冲减，之后剩余收益可以将其划入至“营业收入”当中的“利息收入”项，至此本次收购项目结束，地方资产管理公司应该结合合作协议当中的一系列约定，将剩余债权通过合理方式转让给相应的配资方或者是一些其他第三方。若是合作期已满，此时地方资产管理公司仍然未能有效收回所有收益还有本金，应该结合合作协议当中的一系列约定，向相应的配资方提出尽快补齐剩余款项，这一款项

的会计处理方法同上,地方资产管理公司也可借助公开转让的方式,将剩余债权进行合理转让,获取到的款项在对自身剩余本金还有收益进行有效补齐后,针对剩余部分应该合理地划入至“其他应付款”并且将其返给对应的配资方,同时还应该将剩余债权通过合理方式转让给相应的配资方或者是一些其他第三方。

2. 税务处理

地方资产管理公司在实际持有不良资产期间,应该切实依照合作协议当中已经明确的固定收益率完成相应利息收入方面的确认工作,并且在合同约定收款日完成相应增值税的计算以及缴纳工作。现阶段在实践操作中,通常未能提前约定一个较为明确的利息收款日,主要结合不良资产包回款的实际清收情况来确定时间,一般情况下在收到回款后,依照约定好的利率针对收购这一资产包开始一直到清收回款这一时间段当中产生的利息金额来完成增值税的计算以及缴纳工作,并且对于计提完毕的利息收入还需要完成所得税方面的缴纳活动。如果在实际业务中,当前资产包本身的所有成本还有投资收益已经完成收取工作,此时如果合作方提出仍然以地方资产管理公司名义进一步开展一系列诉讼或一些其他服务,对于产生的相应服务费,必须切实依照商务服务完成增值税方面的计算还有缴纳工作。除此之外,针对代持期间产生的一系列处置收入来讲,因为该资产包现阶段仍处于地方资

产管理公司名下,所以站在税务角度来看,地方资产管理公司通常情况下仍然需要针对该收益开展相应所得税还有增值税的计算与缴纳工作,所以此时建议应该在所有本金还有收益已经收回之后,尽快将该资产包的债权合理地转让给相应合作方,从而避免出现税务风险问题。

在联合收购模式下,一系列不良资产产生的收购回款目前还有可能遇到第三方支付有关款项这一问题,在遇到这种情况时,如果实际代偿款项主要为相应债权本金,一般不应该缴纳增值税,但如果代偿款为相应的利息等有关款项,必须依照贷款服务合理地完成增值税计算与缴纳工作^[6]。

三、结语

综上所述,随着市场竞争不断加剧,企业生存发展压力不断增大,导致不良资产数量越来越多,相关处置业务也开始变得越发复杂。在这种背景下,作为地方资产管理公司必须结合具体的业务实际情况,合理地对财税管理策略进行选用,以此不断提高财税管控成效,帮助自身在合法合规的基础上最大程度上减少税负,从而推动地方资产管理公司真正地实现高质量健康发展。

参考文献

- [1] 王阳. 地方资管公司金融不良资产处置业务研究——以处置Y公司不良资产为例[D]. 上海: 上海财经大学, 2021.
- [2] 张东波. 内蒙古地方资产管理公司不良资产业务经营模式研究[D]. 内蒙古财经大学, 2021.
- [3] 张鑫. 地方资产管理公司在化解金融风险及不良资产处置方面的策略研究[J]. 现代经济信息, 2023, 38(11): 35-37.
- [4] 考红. 地方AMC个贷不良资产收购处置风险及防范措施探析[J]. 商情, 2021(27): 80-81.
- [5] 肖永明, 任正正, 谭明. 地方金融资产管理公司不良资产衍生配资业务的模式及法律分析[J]. 全国流通经济, 2022(32): 75-78.
- [6] 郭宏韬. 地方资产管理公司不良资产处置模式优化——以山东资管重整TH项目为例[D]. 山东财经大学, 2022.