

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班

情形 2:

假定在 2019 年 1 月 1 日, 甲公司预计本金的一半 (即 625 万元) 将会在该年末收回, 而其余的一半本金将于 2021 年末付清。则甲公司应当调整 2019 年初的摊余成本, 计入当期损益; 调整时采用最初确定的实际利率。据此, 调整表 7-3 中相关数据后如表 7-4 所示。

表 7-4

实际利率法计算表

单位: 万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

注: * $(625+59) \times (1+10\%)^{-1} + 30 \times (1+10\%)^{-2} + (625+30) \times (1+10\%)^{-3} = 1 139$ (万元) (四舍五入);

2018 年 12 月 31 日摊余成本=10 86 (万元)

两者差额=11 39-10 86=53 (万元)

$625 \times 4.72\% = 30$ (万元) (四舍五入);

$625+30-596=59$ (万元) (尾数调整)

根据上述调整, 甲公司的账务处理如下:

(1) 2019 年 1 月 1 日, 调整期初账面余额。

借: 债权投资——利息调整 530 000
 贷: 投资收益 530 000

(2) 2019 年 12 月 31 日, 确认实际利息、收回本金等。

借: 应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 550 000
 贷: 投资收益 1 140 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2019	1 139*	114	684	569

($1 139 \times 10\% = 114$)

借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

借: 银行存款 6 250 000
 贷: 债权投资——成本 6 250 000

(3) 2020 年 12 月 31 日, 确认实际利息等。

借: 应收利息 300 000
 债权投资——利息调整 270 000
 贷: 投资收益 570 000

($569 \times 10\% = 57$)

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596

借: 银行存款 300 000
 贷: 应收利息 300 000

(4) 2021 年 12 月 31 日确认实际利息、收回本金等。

借：应收利息	300 000
债权投资——利息调整	290 000
贷：投资收益	590 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59	655	0

借：银行存款	300 000
贷：应收利息	300 000
借：银行存款	6 250 000
贷：债权投资——成本	6 250 000

情形 3:

假定甲公司购买的乙公司债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，且利息不以复利计算。此时，甲公司所购买乙公司债券的实际利率 r 计算如下：

$$(59+59+59+59+59+1\ 250) \times (1+r)^{-5}=1\ 000 \text{ (万元)}$$

由此计算得出 $r \approx 9.05\%$ 。

据此，调整表 7-3 中相关数据后如表 7-5 所示。

表 7-5 实际利率法计算表 单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

注：*尾数调整 $1\ 250+295-1\ 414.17=130.83$ (万元)。

根据表 7-5 中的数据，甲公司的有关账务处理如下：

(1) 2017 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：债权投资——成本	12 500 000
贷：银行存款	10 000 000
债权投资——利息调整	2 500 000

(2) 2017 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息	590 000
——利息调整	315 000
贷：投资收益	905 000

表 7-5 单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5

(3) 2018 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息	590 000
——利息调整	396 900
贷：投资收益	986 900

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19

(4) 2019 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息	590 000
——利息调整	486 200
贷：投资收益	1 076 200

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入	现金流入	期末摊余成本
----	------------	--------	------	--------

		(B=A×9.05%)	(C)	(D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81

(5) 2020年12月31日, 确认乙公司债券实际利息收入。

借: 债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 583 600
 贷: 投资收益 1 173 600

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17

(6) 2021年12月31日, 确认乙公司债券实际利息收入、收回债券本金和票面利息。

借: 债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 718 300
 贷: 投资收益 1 308 300
 借: 银行存款 15 450 000
 贷: 债权投资——成本 12 500 000
 ——应计利息 2 950 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

【例题·多选题】下列各项中, 将影响企业以摊余成本计量的金融资产处置损益的有 ()。【2019】

A. 卖价 B. 账面价值 C. 支付给代理机构的佣金 D. 缴纳的印花税

【答案】ABC

【解析】处置金融资产的损益为处置净价与账面价值的差额, 处置净价为卖价减相关税费(不含可抵扣的增值税)后金额确认, 选项 A、B 和 C 正确; 缴纳的印花税通过税金及附加科目核算, 不影响资产处置损益, 选项 D 错误。

【会计处理 2】以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的会计处理(金融资产第二分类其中的债权投资)

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失, 除减值损失或利得和汇兑损益外, 均应当计入其他综合收益, 直至该金融资产终止确认或被重分类。

②采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益。终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入当期损益。