

时,

①确认利息收入时,

借: 应收利息——东楚公司 80000.00
贷: 投资收益——东楚债券 70703.93
持有至到期投资——利息调整(东楚债券) 9296.07

②收到债券利息时,

借: 银行存款 80000.00
贷: 应收利息——东楚公司 80000.00

(4) 2015 年 12 月 31 日, 确认利息收入, 收到债券利息

时,

①确认利息收入时,

借: 应收利息——东楚公司 80000.00
贷: 投资收益——东楚债券 70072.73
持有至到期投资——利息调整(东楚债券) 9927.27

②收到债券利息时,

借: 银行存款 80000.00
贷: 应收利息——东楚公司 80000.00

(5) 2016 年 12 月 31 日, 确认利息收入, 收到债券利息

时,

①确认利息收入时,

借: 应收利息——东楚公司 80000.00
贷: 投资收益——东楚债券 69398.67
持有至到期投资——利息调整(东楚债券) 10601.33

②收到债券利息时,

借: 银行存款 80000.00
贷: 应收利息——东楚公司 80000.00

(6) 2017 年 12 月 31 日, 确认利息收入, 收到债券利息

和本金时,

①确认利息收入时,

借: 应收利息——东楚公司 80000.00
贷: 投资收益——东楚债券 68529.68
持有至到期投资——利息调整(东楚债券) 11470.32

②收到债券利息时,

借: 银行存款 80000.00

贷: 应收利息——东楚公司 80000.00

③收回债券本金时,

借: 银行存款 1000000.00

贷: 持有至到期投资——成本(东楚债券) 1000000.00

二、金融资产减值核算中摊余成本计算表的改进

设计

在金融资产减值核算中, 采用实际利率法进行核算, 我们需要借鉴发出存货成本计算中移动加权平均法的思想, 每次发生减值或减值转回都得对该时及以后的摊余成本进行调整, 形成新的摊余成本计算表, 依据新的摊余成本计算表进行会计核算。

例 2 广东米勒科技有限公司 2013 年 1 月 1 日以银行存款 1000000 元(含交易费用) 购买广东美林科技有限公司 2013 年 1 月 1 日发行的 5 年期债券 10000 份, 债券面值 100 元, 票面年利率 8%, 到期一次性还本付息。米勒公司有意图也有能力将该债券持有至到期, 划分为持有至到期投资。

2014 年 12 月 31 日, 有客观证据表明美林公司发生了严重的财务困难, 米勒公司据此认定对美林公司的债券投资发生了减值, 预计债券利息能全部收到, 但本金只能收回 800000 元。

2016 年 12 月 31 日, 有客观证据表明美林公司财务状况显著改善, 其偿债能力有所恢复, 预计债券利息能全部收到, 但本金只能收回 950000 元。假定不考虑所得税等因素。

米勒公司账务处理如下:

(1) 2013 年 1 月 1 日, 购买债券时,

借: 持有至到期投资——成本(美林债券) 1000000.00

贷: 银行存款 1000000.00

(2) 2013 年 12 月 31 日, 确认利息收入时,

1) 应收利息 = 年债券利息 = $1000000 \times 8\% = 80000$ 元

2) 计算债券的实际利率 i

$1000000 \times (1+i)^{-5} + 80000 \times 5 \times (1+i)^{-5} = 1000000$

利用插值法, 计算得到实际利率 $i = 6.96\%$

3) 摊余成本计算表, 见表 3。

表 3 没有减值准备的摊余成本计算

年份	期初摊余成本(a)	实际利息(b = a × i)	实收利息(c)	期末摊余成本(d = a + b - c)	应收利息(e)	利息调整(f = b - e)
2013	1000000.00	69600.00	0.00	1069600.00	80000.00	-10400.00
2014	1069600.00	74444.16	0.00	1144044.16	80000.00	-5555.84
2015	1144044.16	79625.47	0.00	1223669.63	80000.00	-374.53
2016	1223669.63	85167.41	0.00	1308837.04	80000.00	5167.41
2017	1308837.04	91162.96	400000.00	1000000.00	80000.00	11162.96

说明: 2017 年实际利息: $91162.96 = 1000000.00 + 400000.00 - 1308837.04$

借: 应收利息——美林公司 80000.00

贷: 投资收益——美林债券 69600.00

持有至到期投资——利息调整(美林债券) 10400.00

(3) 2014 年 12 月 31 日, 确认利息收入时,

借: 应收利息——美林公司 80000.00

贷: 投资收益——美林债券 74444.16