

实际利率法下摊余成本计算表的改进设计

持有至到期投资——利息调整（美林债券） 5555.84 $= 800000 \times (1 + 6.96\%)^{-2} + 80000 \times 5 \times (1 + 6.96\%)^{-2}$

(4) 2015 年 12 月 31 日，确认利息收入与减值准备时，
 1) 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 79625.47
 持有至到期投资——利息调整（美林债券） 374.53
 2) 确认减值准备时，
 ①2015 年期末摊余成本（预计收入现值） $= 800000 \times (1 + i)^{-2} + 80000 \times 5 \times (1 + i)^{-2}$

②预计减值 = 1048910.56 - 1223669.63（没有减值时 2015 年期末摊余成本）
 = 174759.07 元
 借：资产减值损失——美林债券 174759.07
 贷：持有至到期投资减值准备——美林债券 174759.07
 ③存在减值准备的摊余成本计算表，见表 4。

表 4 存在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	1048910.56	80000.00	-374.53
2016	1048910.56	73004.17	0.00	1121914.73	80000.00	-6995.83
2017	1121914.73	78085.27	400000.00	800000.00	80000.00	-1914.73

说明：2017 年实际利息：78085.27 = 800000.00 + 400000.00 - 1121914.73

(5) 2016 年 12 月 31 日，确认利息收入、转回减值准备时，
 1) 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 73004.17
 持有至到期投资——利息调整（美林债券） 6995.83
 2) 转回减值准备时，
 ①2016 年期末摊余成本（预计收入现值） $= 950000 \times (1 + i)^{-1} + 80000 \times 5 \times (1 + i)^{-1}$

$= 950000 \times (1 + 6.96\%)^{-1} + 80000 \times 5 \times (1 + 6.96\%)^{-1}$
 = 1262154.08 元
 ②预计转回减值 = 1262154.08 - 1121914.73（计提减值准备时 2016 年期末摊余成本）
 = 140239.35 元
 借：持有至到期投资减值准备——美林债券 140239.35
 贷：资产减值损失——美林债券 140239.35
 ③转回减值准备的摊余成本计算表，见表 5。

表 5 转回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	1048910.56	80000.00	-374.53
2016	1048910.56	73004.17	0.00	1262154.08	80000.00	-6995.83
2017	1262154.08	87845.92	400000.00	950000.00	80000.00	7845.92

说明：2017 年实际利息：87845.92 = 950000.00 + 400000.00 - 1262154.08

(6) 2017 年 12 月 31 日，确认利息收入、收到债券利息与本金时，
 1) 确认利息收入时，
 借：应收利息——美林公司 80000.00
 持有至到期投资——利息调整（美林债券） 7845.92
 贷：投资收益——美林债券 87845.92
 2) 收到债券利息时，
 借：银行存款 400000.00
 贷：应收利息——美林公司 400000.00
 3) 收到债券本金时，
 借：银行存款 950000.00

持有至到期投资减值准备——美林债券 34519.72
 ——利息调整（美林债券） 15480.28
 贷：持有至到期投资——成本（美林债券） 1000000.00

三、应付债券核算中摊余成本计算表的改进设计

对于应付债券类项目，采用实际利率法核算，其摊余成本计算基本同表 1，只是表中的实收利息、应收利息项目应分别更改为实付利息、应付利息项目，其计算方法为：

1. 期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 本期实际利息 - 本期实付利息
 2. 年利息调整 = 本期实际利息 - 本期应付利息