

持有至到期投资减值准备 转回判断中时间价值观的运用

张 萍

(江西经济管理干部学院 南昌 330088)

【摘要】本文介绍了时间价值观在持有至到期投资减值转回判断中的具体应用,认为在确定持有至到期投资资产减值转回时,需考虑减值的时间价值,原减值会随着时间的推移而增加,减值转回应在原减值于重估日的终值内转回。

【关键词】时间价值 持有至到期投资 减值转回 摊余成本

一、持有至到期投资减值转回的确定

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定,持有至到期投资发生减值时,应当将该金融资产的账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认为减值损失。如有客观证据表明该投资价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,应在原确认的减值损失范围内按已恢复的金额予以转回,该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备下该金融资产在转回日的摊余成本。

现行会计准则在减值转回的判断中没有考虑减值的时间价值。货币时间价值的实质是随着时间的推移,货币的价值会增加,因此持有至到期投资减值额会随着时间的推移而增加。当后续投资重估增值时,减值转回额应在原减值于重估日的终值范围内转回,而不应在原减值范围内转回。资产重估日,根据重新预计的未来现金流计算该投资的现值,将其与当日重估前账面摊余成本相比较得出差额,假设该差额为A,若A>0,则重估增值,同时计算原减值在重估日的终值,假设终值为B,A≤B时,转回额均为A。在此观点下,投资到期时,“持有至到期投资减值准备”科目可能出现借方余额,“资产减值损失”科目可能出现贷方余额,则分别转至“持有至到期投资——利息调整”科目的借方,以及“投资收益”科目的贷方。

二、时间价值观在持有至到期投资减值转回判断中的运用

1. 重估增值额小于原减值在重估日的终值(A<B)。

例1:2009年1月1日,甲公司支付价款1 000 000元(含交易费用)购入A公司同日发行的5年期公司债券12 500份,债券票面价值总额1 250 000元,票面年利率4.72%,于年末支付本年度债券利息(每年利息为59 000元),本金到期一次性偿还。

甲公司将该债券划分为持有至到期投资,增值、减值有关资料如下:①2010年12月31日,有客观证据表明A公司发生了严重的财务困难,甲公司据此认定对A公司的债券投资发生了减值,并预期2011年12月31日将收到利息59 000元,2012年12月31日将收到利息59 000元,2013年12月31日收到本金800 000元。②2011年12月31日,甲公司收到A公司支付的债券利息59 000元。③2012年12月31日,甲公司收到A公司支付的

债券利息59 000元,并且有客观证据表明A公司财务状况显著改善,A公司的偿债能力有所恢复,甲公司估计于2013年12月31日将收到债券利息59 000元及本金1 000 000元。④2013年12月31日,甲公司收到A公司支付的债券利息59 000元及本金1 000 000元。

计算分析:假定不考虑所得税因素,设该债券的实际利率为r, $59\ 000 \times (P/A, r, 5) + 1\ 250\ 000 \times (1+r)^{-5} = 1\ 000\ 000$ (元),采用插值法计算得出r=10%。该投资在2010年年末的现值= $59\ 000 \times (P/A, 10\%, 2) + 800\ 000 \times (P/F, 10\%, 3) = 703\ 448.53$ (元),与未减值时账面摊余成本1 086 100元相比发生减值382 651.47元(1 086 100-703 448.53)。2012年,该减值= $382\ 651.47 \times (1+10\%)^2 = 463\ 008.28$ (元)(设为B)。2012年该债券的重估价值= $59\ 000 \times (P/A, 10\%, 1) + 1\ 000\ 000 \times (P/F, 10\%, 1) = 962\ 727.26$ (元),与当时的账面摊余成本相比,重估增值额= $962\ 727.26 - 727\ 272.72 = 235\ 454.54$ (元)(设为A)。A<B,当期转回额为235 454.54元。投资到期时,账面上未转回减值= $382\ 651.47 - 235\ 454.54 = 147\ 196.93$ (元)。

日期	现金流入(a)	实际利息收入(b)=期初(d)×10%	已收回的本金(c)=(a)-(b)	摊余成本余额(d)=期初(d)-(c)
2009.1.1				1 000 000
2009.12.31	59 000	100 000	-41 000	1 041 000
2010.12.31	59 000	104 100	-45 100	1 086 100
减值损失			382 651.47	703 448.53
2011.12.31	59 000	108 610	-49 610	1 135 710
		70 344.85	-11 344.85	714 793.38
2012.12.31	59 000	113 571	-54 571	1 190 281
		71 479.34	-12 479.34	727 272.72
减值恢复			-235 454.54	962 727.26
2013.12.31	59 000	118 719	-59 719	1 250 000
		96 272.74	-37 272.74	1 000 000
		-147 196.93	147 196.93	

注:表中斜体数据表示发生减值的情况。

甲公司的账务处理:

在“持有至到期投资”科目下设“成本”、“利息调整”明细科目。“成本”科目反映债券票面金额,“利息调整”科目反映折价、溢价金额以及持有期间随着利息发生逐步收回的本金。实际利息收入记入“投资收益”科目。“持有至到期投资减值准备”是“持有至到期投资”的抵减账户,两者差额等于当期的摊余成本,即该投资预计未来现金流现值。

(1)2009年1月1日,购入A公司债券。借:持有至到期投资——成本1 250 000;贷:银行存款1 000 000,持有至到期投资——利息调整250 000。

(2)2009年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整41 000;贷:投资收益100 000。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。

(3)2010年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整45 100;贷:投资收益104 100。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。

对于发生的减值损失,借:资产减值损失382 651.47;贷:持有至到期投资减值准备382 651.47。

(4)2011年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整11 344.85;贷:投资收益70 344.85。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。

(5)2012年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息及资产减值转回。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整12 479.34;贷:投资收益71 479.34。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。借:持有至到期投资减值准备235 454.54;贷:资产减值损失235 454.54。

(6)2013年12月31日,确认债券实际利息收入,收到债券利息和本金,同时将原剩余减值准备转入利息调整,将剩余未转回的减值损失冲减实际利息收入。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整37 272.74;贷:投资收益96 272.74。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。借:银行存款1 000 000,投资收益250 000;贷:持有至到期投资——成本1 250 000。借:持有至到期投资减值准备147 196.93;贷:持有至到期投资——利息调整147 196.93。借:投资收益147 196.93;贷:资产减值损失147 196.93。

2. 重估增值额等于原减值在重估日的终值(A=B)。

例2:甲公司基本资料同例1,增值、减值有关资料如下:

①2009年12月31日甲公司估计2010年至2012年每年年末将收到债券利息59 000元,2013年12月31日收到本金800 000元。
②2010年12月31日及2011年12月31日甲公司实际收到债券利息59 000元。
③2011年甲公司重新估计2012年12月31日收到债券利息59 000元,2013年12月31日收到债券利息59 000元及本金1 000 000元。
④2012年12月31日甲公司实际收到债券利息59 000元。2012年重新估计2013年12月31日收到债券利息59 000元及本金1 250 000元,2013年12月31

日实际收到债券利息59 000元及本金1 250 000元。

计算分析:每年现金流入、实际利息收入、已收回的本金及摊余成本余额的具体计算表同例1,因篇幅有限省略。2009年甲公司发生减值347 864.9元,到2011年该减值=347 864.9×(1+10%)²=420 916.529(元)。2011年该债券的重估价值为928 843.09元,重估前摊余成本为714 793.47元,928 843.09-714 793.47=214 049.62(元),214 049.62<420 916.529,则应转回214 049.62元。到2012年,第二次重估减值额=[347 864.9×(1+10%)²-214 049.62]×(1+10%)=227 553.6(元)(设为B)。而2012年重估价值增值=1 190 281-962 727.4=227 553.6(元)(设为A)。A=B,当期减值转回额为227 553.6元,最终该投资价值完全恢复。投资到期时,“持有至到期投资减值准备”科目出现借方余额93 738.32元(214 049.62+227 553.6-347 864.9),“资产减值损失”科目出现贷方余额93 738.32元,应分别转入“持有至到期投资——利息调整”及“投资收益”科目中。

甲公司的账务处理:

(1)2009年1月1日,购入A公司债券。借:持有至到期投资——成本1 250 000;贷:银行存款1 000 000,持有至到期投资——利息调整250 000。

(2)2009年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息及确认减值。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整41 000;贷:投资收益100 000。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。借:资产减值损失347 864.9;贷:持有至到期投资减值准备347 864.9。

(3)2010年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整10 313.51;贷:投资收益69 313.51。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。

(4)2011年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整11 344.86;贷:投资收益70 344.86。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。重估增值,减值转回。借:持有至到期投资减值准备214 049.62;贷:资产减值损失214 049.62。

(5)2012年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息及资产减值转回。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整33 884.31;贷:投资收益92 884.31。借:银行存款59 000;贷:应收利息——A公司59 000。借:持有至到期投资减值准备227 553.6;贷:资产减值损失227 553.6。

(6)2013年12月31日,确认实际利息收入,收到债券利息和本金。借:应收利息——A公司59 000,持有至到期投资——利息调整59 719;贷:投资收益118 719。借:银行存款59 000;贷:应收利息59 000。借:银行存款1 250 000;贷:持有至到期投资——成本1 250 000。借:持有至到期投资——利息调整93 738.32;贷:持有至到期投资减值准备93 738.32。借:资产减值损失93 738.32;贷:投资收益93 738.32。

主要参考文献

财政部会计资格评价中心编.中级会计实务.北京:经济科学出版社,2009