

# 摊余成本内涵及有关会计处理新探

李君(教授) 严虹

(山东工商学院 山东烟台 264005)

**【摘要】**2008年度注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》中,对金融资产的摊余成本所作的会计分录较烦琐,且较难理解。本文按照实际利率法的内涵重新诠释摊余成本的实质,以便更好地理解 and 掌握摊余成本的内涵及会计处理。

**【关键词】**摊余成本 本金 利息转为本金 实际利率法

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对摊余成本的定义如下:金融资产或金融负债的摊余成本是指该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果:①扣除已偿还的本金;②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额;③扣除已发生的减值损失(仅适用于金融资产)。定义中的第①项和第③项好理解,但第②项就不好理解了。实际上,这个“累计摊销额”是指按复利的计算方法形成的“利息转为本金”从而增加的本金的金额,减去按单利的计算方法收到的利息和本金从而减少的本金的金额,所形成的本金的增减额。若初始确认的本金小于面值,就形成本金的增加额;若初始确认的本金大于面值,就形成本金的减少额。要说是“调整”,只能指对本金的调整,而非指对利息的调整。因此,为还原其本来的含义,二级科目应采用“本金”、“利息转为本金”,而非《会计》中的“成本”(指面值)、“利息调整”。具体会计处理还以《会计》中的例题为例,这样便于相互对照。

## (一)

例1(P51):20×0年1月1日,XYZ公司支付价款1000元(含交易费用)从活跃市场上购入某公司5年期债券,面值1250元,票面利率4.72%。合同约定,该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回,且不需要为提前赎回支付额外款项。XYZ公司在购买该债券时,预计发行方不会提前赎回。XYZ公司将该债券划分为持有至到期投资,且不考虑所得税、减值损失等因素。利息与本金的支付分三种情形:每年末支付利息,本金最后一次支付;每年末支付利息,提前支付部分本金,如在20×2年1月1日,XYZ公司预计面值的一半(即625元)对方将在该年末支付,其余一半最后一次支付;到期一次还本付息。

XYZ公司的会计处理如下(存在四舍五入):

第一种情形:每年末支付利息,本金最后一次支付(实际利率为10%)。

(1)20×0年1月1日,确认购入债券的初始确认金额:借:持有至到期投资——本金1000;贷:银行存款1000。

(2)20×0年12月31日,确认实际利息收入及实收票面

利息:借:持有至到期投资——利息转为本金41,应收利息59(1250×4.72%);贷:投资收益100(1000×10%)。20×1、20×2、20×3、20×4年末,这笔分录同上,金额分别为:45、59、104、50、59、109、55、59、114、59、59、118(单位:元)。20×0年末持有至到期投资的摊余成本=本金+利息转为本金=1000+41=1041(元)。20×1年末持有至到期投资的摊余成本=20×1年初摊余成本+利息转为本金=1041+45=1086(元)。20×2年末持有至到期投资的摊余成本=20×2年初摊余成本+利息转为本金=1086+50=1136(元)。20×3年末持有至到期投资的摊余成本=20×3年初摊余成本+利息转为本金=1136+55=1191(元)。20×4年末收回本金前持有至到期投资的摊余成本=20×4年初摊余成本+利息转为本金=1191+59=1250(元)。借:银行存款59;贷:应收利息59。20×1、20×2、20×3、20×4年末,这笔分录同上,金额同上。

(3)20×4年12月31日,确认实际收回的本金:借:银行存款1250;贷:持有至到期投资——本金1000、——利息转为本金250。

第二种情形:每年末支付利息,提前支付部分本金,如在20×2年1月1日,XYZ公司预计面值的一半(即625元)对方将在该年末支付,其余一半最后一次支付(实际利率为10%)。

(1)20×0年1月1日,确认购入债券的初始确认金额:借:持有至到期投资——本金1000;贷:银行存款1000。

(2)20×0、20×1年末确认实际利息收入及实收票面利息,分录及金额同第一种情形。

(3)20×2年1月1日,调整期初摊余成本:重新计算的20×2年初摊余成本=684×0.9091+30×0.8264+655×0.7513=1139(元)(0.9091、0.8264及0.7513是折现系数)。调整的金额=重新计算的20×2年初摊余成本-原来的20×2年初摊余成本=1139-1086=53(元)。借:持有至到期投资——利息转为本金53;贷:投资收益53。

(4)20×2年12月31日,确认实际利息收入及实收票面利息、收回一半面值:借:持有至到期投资——利息转为本金55,应收利息59;贷:投资收益114(1139×10%)。借:银行存款

59;贷:应收利息 59。借:银行存款 625;贷:持有至到期投资——本金 500、——利息转为本金 125。20×3、20×4 年末确认实际利息收入的分录同 20×2 年末,金额分别为 27、30、57、29、30、59(单位:元);确确实收票面利息的分录同 20×2 年末。20×4 年末收回另一半面值的分录同 20×2 年末。

第三种情形:到期一次还本付息(实际利率为 9.05%)。

(1)20×0 年 1 月 1 日,确认购入债券的初始确认金额:借:持有至到期投资——本金 1 000;贷:银行存款 1 000。

(2)20×0 年 12 月 31 日,确认实际利息收入及应计利息:借:持有至到期投资——利息转为本金 31.5、——应计利息 59(1 250×4.72%);贷:投资收益 90.5(1 000×9.05%)。20×1、20×2、20×3、20×4 年末,这笔分录同上,金额分别为:39.69、59、98.69、48.62、59、107.62、58.36、59、117.36、71.83、59、130.83(单位:元)。20×0 年末持有至到期投资的摊余成本=本金+利息转为本金+应计利息=1 000+31.5+59=1 090.5(元)。以后年度末持有至到期投资摊余成本的计算依此类推。

(3)20×4 年末,确认收回的本金及 5 年的利息:借:银行存款 1 545;贷:持有至到期投资——本金 1 000、——利息转为本金 250、——应计利息 295。

## (二)

例 2(P65):20×5 年 1 月 1 日,XYZ 银行向 A 客户发放了一笔贷款 1 500 万元,合同年利率为 10%,期限 6 年,借款人到期一次偿还本金。假定实际利率为 10%,利息每年末收取。其他有关资料如下:

(1)20×5 年,XYZ 银行及时从 A 公司收到贷款利息。

(2)20×6 年末,因 A 公司经营出现异常,XYZ 银行预计难以及时收到利息。同时,XYZ 银行根据掌握的资料对贷款合同现金流量重新作了估计:20×7 年末和 2×10 年末没有现金流入,20×8 年末将收回 1 000 万元,20×9 年末将收回 200 万元。

(3)20×7 年末,XYZ 银行预期 20×6 年末所作的未来现金流量的估计不会改变。

(4)20×8 年末,XYZ 银行当年实际收到现金 900 万元,预期未来现金流量的估计不会改变。

(5)20×9 年末,XYZ 银行当年实际收到现金 100 万元,预计 2×10 年末将收回现金 150 万元。

(6)2×10 年末,XYZ 银行当年实际收到现金 200 万元,将贷款结清。

XYZ 银行的账务处理如下(单位:万元):

(1)20×5 年 1 月 1 日,发放贷款:借:贷款——本金 1 500;贷:吸收存款 1 500。

(2)20×5 年 12 月 31 日,确认并收到贷款利息:借:应收利息 150;贷:利息收入 150。借:存放同业 150;贷:应收利息 150。20×5 年末贷款的摊余成本=本金+实际利息收入-实收合同利息=1 500+150-150=1 500(万元)。

(3)20×6 年 12 月 31 日,确认实际利息收入、贷款减值损失等:借:贷款——利息转为本金 150;贷:利息收入 150。20×6

年末贷款的摊余成本=20×6 年初贷款的摊余成本(即本金)+利息转为本金=1 500+150=1 650(万元)。新预计未来现金流量的现值=1 000×0.826 4+200×0.751 3=976.66(万元)(0.826 4 和 0.751 3 是折现系数)。应确认的贷款减值损失=20×6 年末贷款的摊余成本-新预计未来现金流量的现值=1 650-976.66=673.34(万元)。20×6 年末提取资产减值准备:借:资产减值损失 673.34;贷:贷款损失准备 673.34。将贷款的二级明细科目“本金”、“利息转为本金”转入“已减值”明细科目:借:贷款——已减值 1 650;贷:贷款——本金 1 500、——利息转为本金 150。这笔结转分录是为了说明,发生了减值损失后,以后年度的实际利息收入是以扣除了贷款损失准备后的摊余成本为基数计算的,再减去实收利息及本金以后,所得到的贷款本金的增减额,就通过“已减值”核算,不再通过“利息转为本金”核算,以示区别。

(4)20×7 年 12 月 31 日,确认实际利息收入:借:贷款——已减值 97.666;贷:利息收入 97.666。20×7 年末贷款的摊余成本=976.66+97.666=1 074.326(万元)。

(5)20×8 年 12 月 31 日,确认实际利息收入、实收利息、贷款减值损失:借:贷款——已减值 107.432 6;贷:利息收入 107.432 6。借:存放同业 900;贷:贷款——已减值 900。20×8 年末贷款的摊余成本=1 074.326+107.432 6-900=281.758 6(万元)。新预计未来现金流量的现值=200×0.909 1=181.82(万元)(0.909 1 是折现系数)。应确认的贷款减值损失=281.758 6-181.82=99.938 6(万元)。20×8 年末提取资产减值准备:借:资产减值损失 99.938 6;贷:贷款损失准备 99.938 6。

(6)20×9 年 12 月 31 日,确认实际利息收入、实收利息、转回贷款减值准备:借:贷款——已减值 18.182;贷:利息收入 18.182。借:存放同业 100;贷:贷款——已减值 100。20×9 年末贷款的摊余成本=181.82+18.182-100=100.002(万元)。新预计未来现金流量的现值=150×0.909 1=136.365(万元)。应确认的贷款减值损失=20×9 年末贷款的摊余成本-新预计未来现金流量的现值=100.002-136.365=-36.363(万元)。20×9 年末转回资产减值准备:借:贷款损失准备 36.363;贷:资产减值损失 36.363。

(7)2×10 年 12 月 31 日,确认实际利息收入、实收利息、结清贷款账面价值:借:贷款——已减值 13.636 5;贷:利息收入 13.636 5。借:存放同业 200;贷:贷款——已减值 200。

将“贷款——已减值”、“贷款损失准备”的余额结平,并转回资产减值损失:借:贷款损失准备 736.915 6;贷:贷款——已减值 686.917 1,资产减值损失 49.998 5。

最后,笔者建议对现行会计准则中摊余成本的概念也作相应修改。

## 主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则 2006.北京:经济科学出版社,2006
2. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2008