

# 企业会计准则涉及摊余成本的账务处理

江苏徐州 邹治将 鲁燕芳

一般而言,在对投资融资或具有融资性质的经济业务的会计处理中都会运用到摊余成本的概念,具体表现为下列交易或事项:①持有至到期投资、贷款和应收款项的处理;②分期收款销售商品;③应付债券;④购买固定资产、无形资产分期付款。除此之外,融资租赁、长期股权投资成本法核算等会计处理也体现了摊余成本的思想。对投资人来说,摊余成本是指该金融资产的初始确认金额经调整后的结果。用公式可简要地表达为:期末摊余成本=期初摊余成本+应收金额-实收金额。从筹资人角度出发,摊余成本不再是一项资产,而是一项负债,这样摊余成本也可用公式简要表达为:期末摊余成本=期初摊余成本+应付金额-实付金额。

企业会计准则中对上述经济业务的会计处理实际上是对上述两个公式的具体应用,因此,本文就以上四种经济业务为例详细说明摊余成本在企业会计准则中的运用,其中前两种业务是从债权人的角度出发,而后两种业务则是从债务人的角度出发。

## 一、持有至到期投资、贷款和应收款项

以持有至到期投资为例。根据企业会计准则的规定,对持有至到期投资的后续计量,企业应当采用实际利率法,按摊余成本对持有至到期投资进行后续计量。

例1:20×0年1月1日,公司支付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%,实际利率为10%,按年支付利息(即每年59元),本金最后支付。

表1 持有至到期投资摊余成本表 单位:元

年份	期初摊余成本	实际利息(10%)	现金流入	期末摊余成本
20×0年	1 000	100	59	1 041
20×1年	1 041	104	59	1 086
20×2年	1 086	109	59	1 136
20×3年	1 136	114	59	1 191
20×4年	1 191	118	1 309	0

根据上述数据,公司的账务处理如下:

(1)20×0年1月1日,购入债券时:借:持有至到期投资——本金1250元;贷:银行存款1000元,持有至到期投资——利息调整250元。

(2)20×0年12月31日,确认实际利息收入:借:应收利息59元,持有至到期投资——利息调整41元;贷:投资收益

100元。

(3)20×1年12月31日,确认实际利息收入:借:应收利息59元,持有至到期投资——利息调整45元;贷:投资收益104元。

(4)20×2年12月31日,确认实际利息收入:借:应收利息59元,持有至到期投资——利息调整50元;贷:投资收益109元。

(5)20×3年12月31日,确认实际利息收入:借:应收利息59元,持有至到期投资——利息调整55元;贷:投资收益114元。

(6)20×4年12月31日,确认实际利息收入和本金:借:应收利息59元,持有至到期投资——利息调整59元;贷:投资收益118元。借:银行存款1250元;贷:持有至到期投资——本金1250元。

## 二、分期收款销售商品

企业销售商品有时会采用分期收款的方式,如果延期收取的货款具有融资的性质,企业应当按照应收的合同或协议价款的公允价值确定收入金额。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额,应当在协议期间内,按照应收款项的摊余成本和实际利率计算确定的金额进行摊销,冲减财务费用。

例2:20×5年1月1日,甲公司采用分期收款方式向乙公司销售一套大型设备,销售价格2000万元,分5次于每年12月31日等额收取。该设备的成本为1560万元,在现销的方式下设备的销售价格为1600万元。假定甲公司发出商品时开出增值税专用发票,注明的增值税额为340万元,并于当天收到税款。根据插值法可以计算出实际利率为7.93%。

表2 销售收入摊余成本表 单位:元

年份	期初摊余成本	实际利息(7.93%)	现金流入	期末摊余成本
20×5年	16 000 000	1 268 800	4 000 000	13 268 800
20×6年	13 268 800	1 052 200	4 000 000	10 321 000
20×7年	10 321 000	818 500	4 000 000	7 139 500
20×8年	7 139 500	566 200	4 000 000	3 705 700
20×9年	3 705 700	294 300	4 000 000	0

根据上述计算结果,甲公司的会计分录如下:

(1)20×5年1月1日销售实现时:借:长期应收款20000000元,银行存款3400000元;贷:主营业务收入16000000元,应交税费——应交增值税(销项税额)3400000元,未实现融

资收益 4 000 000 元。借：主营业务成本 15 600 000 元；贷：库存商品 15 600 000 元。

(2)20×5 年 12 月 31 日收取货款时：借：银行存款 4 000 000 元；贷：长期应收款 4 000 000 元。借：未实现融资收益 1 268 800 元；贷：财务费用 1 268 800 元。

(3)20×6 年 12 月 31 日收取货款时：借：银行存款 4 000 000 元；贷：长期应收款 4 000 000 元。借：未实现融资收益 1 052 200 元；贷：财务费用 1 052 200 元。

(4)20×7 年 12 月 31 日收取货款时：借：银行存款 4 000 000 元；贷：长期应收款 4 000 000 元。借：未实现融资收益 818 500 元；贷：财务费用 818 500 元。

(5)20×8 年 12 月 31 日收取货款时：借：银行存款 4 000 000 元；贷：长期应收款 4 000 000 元。借：未实现融资收益 566 200 元；贷：财务费用 566 200 元。

(6)20×9 年 12 月 31 日收取货款时：借：银行存款 4 000 000 元；贷：长期应收款 4 000 000 元。借：未实现融资收益 294 300 元；贷：财务费用 294 300 元。

### 三、应付债券

企业发行的一般公司债券，无论是按面值发行，还是溢价发行或折价发行，均按债券面值记入“应付债券”科目的“面值”明细科目，实际收到的款项与面值的差额，记入“利息调整”明细科目。利息调整应在债券存续期间内按摊余成本和实际利率计算确定的金额进行摊销。

例 3：2007 年 12 月 31 日，甲公司经批准发行 5 年期一次还本、分期付息的公司债券 10 000 000 元，债券利息在每年 12 月 31 日支付，票面利率为 6%。假定债券发行时的市场利率为 5%。甲公司该批债券实际发行价格为： $10\,000\,000 \times 0.783\,5 + 10\,000\,000 \times 6\% \times 4.329\,5 = 10\,432\,700$  (元)。

表 3 应付债券摊余成本表 单位：元

年份	期初摊余成本	实际利息 (5%)	现金流出	期末摊余成本
2008年	10 432 700	521 635	600 000	10 354 335
2009年	10 354 335	517 716.75	600 000	10 272 051.75
2010年	10 272 051.75	513 602.59	600 000	10 185 654.34
2011年	10 185 654.34	509 282.72	600 000	10 094 937.06
2012年	10 094 937.06	505 062.94	600 000	10 000 000

根据表 3 的资料，甲公司的账务处理如下：

(1)2007 年 12 月 31 日发行债券时：借：银行存款 10 432 700 元；贷：应付债券——面值 10 000 000 元、——利息调整 432 700 元。

(2)2008 年 12 月 31 日计算利息费用时：借：财务费用 521 635 元，应付债券——利息调整 78 365 元；贷：应付利息 600 000 元。借：应付利息 600 000 元；贷：银行存款 600 000 元。

2009 年、2010 年、2011 年确认利息费用的会计处理同 2008 年。

(3)2012 年 12 月 31 日归还债券本金及最后一期利息费用时：借：财务费用 505 062.94 元，应付债券——面值

10 000 000 元、——利息调整 94 937.06 元；贷：银行存款 10 600 000 元。

### 四、固定资产和无形资产

企业购买固定资产通常在正常信用期间内付款，但也会发生超过正常信用期限购买固定资产的经济业务，如采用分期付款购买固定资产。在这种情况下，该项业务实质上具有融资性质，其会计处理为：购入固定资产时，按购买价款的现值，借记“固定资产”或“在建工程”科目，按应支付的金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记或贷记“未确认融资费用”科目。

如果购入的无形资产超过正常的信用期间延期支付价款，实质上具有融资性质，应按取得无形资产购买价款的现值计量其成本，现值与应付款项之间的差额作为未确认融资费用，在付款期间按实际利率法确认为利息费用。现以购入无形资产为例进行说明。

例 4：20×5 年 1 月 8 日，甲公司从乙公司购入一项商标权，采用分期付款的方式支付价款。该商标权共计 1 000 万元，每年末付款 200 万元，5 年付清。假定同期银行贷款利率为 5%，为了简化核算不考虑相关税费。已知 5 年期 5% 利率下的年金现值系数为 4.329 5。无形资产的现值 =  $200 \times 4.329\,5 = 865.9$  (万元)；未确认融资费用 =  $1\,000 - 865.9 = 134.1$  (万元)。

表 3 应付款项摊余成本表 单位：元

年份	期初摊余成本	实际利息 (5%)	现金流出	期末摊余成本
20×5年	8 659 000	432 900	2 000 000	7 091 900
20×6年	7 091 900	354 600	2 000 000	5 446 500
20×7年	5 446 500	272 300	2 000 000	3 718 800
20×8年	3 718 800	185 900	2 000 000	1 904 700
20×9年	1 904 700	95 200	2 000 000	0

甲公司账务处理如下：

(1)购买无形资产时：借：无形资产 8 659 000 元，未确认融资费用 1 341 000 元；贷：长期应付款 10 000 000 元。

(2)20×5 年底付款时：借：长期应付款 2 000 000 元；贷：银行存款 2 000 000 元。借：财务费用 432 900 元；贷：未确认融资费用 432 900 元。

(3)20×6 年底付款时：借：长期应付款 2 000 000 元；贷：银行存款 2 000 000 元。借：财务费用 354 600 元；贷：未确认融资费用 354 600 元。

(4)20×7 年底付款时：借：长期应付款 2 000 000 元；贷：银行存款 2 000 000 元。借：财务费用 272 300 元；贷：未确认融资费用 272 300 元。

(5)20×8 年底付款时：借：长期应付款 2 000 000 元；贷：银行存款 2 000 000 元。借：财务费用 185 900 元；贷：未确认融资费用 185 900 元。

(6)20×9 年底付款时：借：长期应付款 2 000 000 元；贷：银行存款 2 000 000 元。借：财务费用 95 200 元；贷：未确认融资费用 95 200 元。○