谈金融资产摊余成本

广州　叶怡雄

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规范了金融工具摊余成本的核算，其中特别指出，金融资产摊余成本要扣除已发生的减值损失。笔者尝试从其概念及计算方法角度作一探讨。

一、摊余成本与现值

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定：持有至到期投资以及贷款和应收款项，应当采用实际利率法，按摊余成本计量。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）。

例1：假设A公司于20×0年以1 000万元折价购入B公司5年期浮动利率债券作为持有至到期投资，面值1 250万元，票面利率4.72%，实际利率10%，按年支付利息，本金最后一次性支付。20×0年A公司作摊销进度表如表1所示：

表1　　单位：万元

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

由于表1（表中数据均已优化，下同）默认各年减值损失为零，根据摊余成本的概念，任一年期末摊余成本=上一年期末摊余成本−本年偿还的本金+本年按实际利率法计算的摊销额。同时我们也容易推断，在实际利率法下任一年期末摊余成本的数值等于该时点未来现金流量的现值。

例2：假设例1中在20×1年年末，B公司经营出现异常，A公司预计仍能按时收到利息，但是最后只能收到300万元本金。假设A公司有能力准确预计不利情况下金融资产的未来现金流量，20×1年年末A公司按10%的折现率作摊销进度表如表2所示。

通过表2我们发现，20×1年期末摊余成本372万元是由预计现金流量现值计算得到的，然后再根据会计准则对摊余成本的定义倒推出已发生的减值损失，因此，应将金融资产摊余成本的概念理解为面向未来的现值。

表2　　单位：万元

年份	期初摊余成本	实际利息(10%)	现金流入	期末摊余成本
20×1	1 041	104	59	372
20×2	372	37	59	350
20×3	350	35	59	326
20×4	326	33	359	0

注：20×1年期末摊余成本372=59×$(1+10\%)^{-1}$+59×$(1+10\%)^{-2}$+359×$(1+10\%)^{-3}$。

二、计算摊余成本所用折现率的选取

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定：预计未来现金流量现值，应当按照该金融资产的原实际利率折现确定；金融资产价值已恢复，转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。可见，摊余成本十分重视“原实际利率”这一概念。另外，对于浮动利率贷款、应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率，这使得计算摊余成本时应考虑会计政策的选择。

例3：假设例1中在20×1年年末，利率上浮为12%，B公司因此发生财务困难，经协商B公司仍按年支付利息59万元，但是A公司预计最后只能收到300万元本金。假定A公司有能力准确预计不利情况下金融资产的未来现金流量，20×1年年末A公司按合同规定的现行实际利率12%作摊销进度表如表3所示。比较表2和表3，我们发现折现率选择的不同会导致各年资产和利润产生差异。

表3　　单位：万元

年份	期初摊余成本	实际利息(12%)	现金流入	期末摊余成本
20×1	1 041	104	59	355
20×2	355	43	59	339
20×3	339	41	59	321
20×4	321	38	359	0

注：20×1年期末摊余成本355=59×$(1+12\%)^{-1}$+59×$(1+12\%)^{-2}$+359×$(1+12\%)^{-3}$。

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的实施对建设现代金融企业具有重要的作用，金融企业在计算金融资产摊余成本时不可避免地会遇到确认减值损失的问题，因此应加强推广应用计算机程序处理相关金融业务，建立并逐步完善现金流量预测模型，同时对相关人员进行培训。○