## 持有至到期投资减值后的会计核算

#### 高国琴

(哈尔滨学院 哈尔滨 150080)

【摘要】目前,会计实务中存在许多操作上的具体问题难以解决,而会计准则及其应用指南又没有确切的解释和规定, 这给实务工作带来一定的困难。本文试图采用会计准则规定的实际利率法解决持有至到期投资发生减值之后的会计处理 问题,以期指导实务工作。.

【关键词】持有至到期投资 减值 实际利率法

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》将企业 获得的金融资产按持有意图不同进行分类,共分为以下四类: ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;②持 有至到期投资;③贷款和应收款项;④可供出售金融资产。

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确 定,目企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。 通常情况下,企业持有的、在活跃市场上有公开报价的国债、 企业债券、金融债券等,可以划分为持有至到期投资。

持有至到期投资在未发生减值的情况下是按摊余成本进 行期末计量的,在会计期末要计提利息、确认利息收入的实 现,同时摊销相关的利息调整。但是,按会计准则的规定,在持 有至到期投资发生减值之后, 其后续的会计处理相对来说比 较复杂,而准则指南及有关讲解没有相关的处理细则,使实务 操作有一定困难。本文尝试解决此问题,与广大会计工作者商

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第四十 二条规定:以摊余成本计量的金融资产发生减值时,应当将该 金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未 发生的未来信用损失)现值,减记的金额确认为资产减值损 失,计入当期损益。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,并考虑相关担保物的价值(取得 和出售该担保物发生的费用应当予以扣除)。原实际利率是初 始确认该金融资产时计算确定的实际利率。第四十九条规定: 金融资产发生减值后,利息收入应当按照确定减值损失时对 未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

从会计准则的规定中可以看出, 计算持有至到期投资会 计期末的利息收入及计算减值发生时的预计未来现金流量现 值的折现率都是原实际利率。也就是说,按照会计准则的规 定,一项持有至到期投资在到期前无论是否发生减值其实际 利率始终保持不变。但是,在发生减值后,还有需要确定的问 题:①在发生减值这一时点上如何进行相关的会计处理?②发 生减值后如何继续运用实际利率法对持有至到期投资进行后 续的会计处理?现举例分析如下。

例:大江公司对持有至到期投资采用实际利率法确认利 息收入。该公司20×5年1月1日购入面值500 000元、期限5年、 票面利率6%、每年12月31日付息、取得成本528 000元的W公 司债券。假设20×7年12月31日,大江公司对该项金融资产进 行减值测试时发现,因W公司发生财务困难,所持有的W公司 债券预计只能收回分期支付的利息以及80%的本金。该项持 有至到期投资在初始确认时的实际利率为4.72%。相关会计 处理如下(20×5~20×8年收到利息的会计处理略):

- 1. 取得投资。借:持有至到期投资——成本500 000元、 -利息调整28 000元;贷:银行存款528 000元。
- 2. 20×5年年末确认利息收入。借:应收利息30 000元;贷: 投资收益24922元,持有至到期投资——利息调整5078元。
- 3. 20×6年年末确认利息收入。借: 应收利息30 000元; 贷: 投资收益24682元,持有至到期投资——利息调整5318元。
- 4. 20×7年年末确认利息收入。借:应收利息30 000元;贷: 投资收益24 431元,持有至到期投资——利息调整5 569元。

按实际利率法计算每年年末的利息收入及摊余成本,见 下表:

|   | 利息中 | 单位:元 |       |      |        |
|---|-----|------|-------|------|--------|
| 期 | 应计利 | 实际利  | 利息收入③ | 利息调整 | 推余成本期末 |

| 计息日期       | 应计利<br>息① | 实际利<br>率 <b>②</b> | 利息收入③<br>=期初⑤×② | 利息调整<br>④=①-③ | 摊余成本期末<br>⑤=期初⑤-④ |
|------------|-----------|-------------------|-----------------|---------------|-------------------|
| 20×5-01-01 |           |                   |                 |               | 528 000           |
| 20×5-12-31 | 30 000    | 4.72%             | 24 922          | 5 078         | 522 922           |
| 20×6-12-31 | 30 000    | 4.72%             | 24 682          | 5 318         | 517 604           |
| 20×7-12-31 | 30 000    | 4.72%             | 24 431          | 5 569         | 512 035           |
| 20×8-12-31 | 30 000    | 4.72%             | 24 168          | 5 832         | 506 203           |
| 20×9-12-31 | 30 000    | 4.72%             | * 23 797        | * 6 203       | 500 000           |
| 合计         | 150 000   |                   | 122 000         | 28 000        |                   |

- 注:\*数字考虑了尾差调整。
- 5. 20×7年年末发生减值的会计处理。

第一,计算20×7年年末W公司债券的预计未来现金流量 现值。由于该债券还有两年到期,所以未来两年的现金流入量 为:20×8年年末利息30 000元、20×9年年末利息30 000元和本

# 内部审计执业资格准入制度探讨

#### 潘学模(教授) 程 亚

(西南财经大学 成都 610041)

【摘要】内部审计是一项特殊的工作,它与各类经济组织(包括企业、事业单位、机关、团体等)联系都很紧密。由此,内部审计人员必须具备一定的执业条件。本文就内部审计执业资格准入制度进行了相关探讨。

【关键词】内部审计 执业资格 准入制度

提高内部审计人员素质的前提之一,是建立和完善内部审计执业资格准入制度,具体来讲,就是建立注册内部审计师制度。执业资格准入制度是指根据国家有关法律法规制定的、人们必须具备执业资格才能从事相关的专业工作的制度。执业资格准入制度的核心是以是否具备执业资格作为判断是否许可执业的标准。执业资格准入制度的基本内容包括:行业确认、执业资格标准制定、执业资格认证、执业资格保证等。

#### 一、国际注册内部审计师(CIA)考试制度可供借鉴

CIA是国际内部审计领域的专家标志,也是内部审计职业国际范围的唯一认证。国际内部审计师协会从1974年起,在全球指定地点同时举行CIA资格考试,并给考试合格者颁发

"国际注册内部审计师资格证书"。

在国际内部审计师协会第58届年会上,中国内部审计协会与国际内部审计师协会正式签订了在我国设立考点并用汉语组织考试的协议。审计署、中国内部审计协会决定于1998年11月在广东省进行试点考试,1999年11月又扩展到在山东省进行试点考试,之后又先后增设了北京、南京等考点,至今全国共有20个考点。目前世界上取得CIA资格证书的约有40000余人,其中我国有5000多人。

CIA资格考试每年在40多个国家和地区的200多个考点 同时举行。考试科目:第一部分为"内部审计程序";第二部分 为"内部审计技术";第三部分为"管理控制和信息技术";第

金400 000元(500 000×80%)。预计未来现金流量现值=30 000÷(1+4.72%)+430 000÷(1+4.72%)²=420 758.97(元)。

第二,计算确定减值金额。减值金额=20×7年年末摊余成本-预计未来现金流量现值=512 035-420 758.97=91 276.03 (元)。

第三,会计处理。借:资产减值损失91 276.03元;贷:持有 至到期投资减值准备91 276.03元。

同时将持有至到期投资摊余成本调整到20×7年年末发生减值时的预计未来现金流量现值,再按实际利率法进行新的摊销处理。20×7年年末,"持有至到期投资——成本"账户余额为500 000元,应该调整为400 000元;"持有至到期投资——利息调整"账户余额为12 035元(28 000-5 078-5 318-5 569),应调整为20 758.97元(420 758.97-400 000)。

借:持有至到期投资——利息调整8 723.97元(20 758.97-12 035),投资收益91 276.03元(100 000-8 723.97);贷:持有至到期投资——成本100 000元。

这样处理的结果是,将持有至到期投资的账面价值降到了20×7年年末的预计未来现金流量现值,但是只有这样做才可以正常采用实际利率法将剩余的持有至到期投资有关明细账摊销完毕。当然也可以先不做上述处理,而是在其到期时再做此处理,其处理结果与在20×7年年末处理是一致的,只是影响到不同会计期间的损益。

20×8年开始,又开始新一轮的实际利率法摊销。有关数据计算见下表:

发生减值后的利息收入确认表(实际利率法) 单位:元

| 计息日期       | 应计利<br>息① | 实际利<br>率② | 利息收入③<br>=期初⑤×② |           | 摊余成本期末<br>⑤=期初⑤-④ |
|------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|-------------------|
| 20×8-01-01 |           |           |                 |           | 420 758.97        |
| 20×8-12-31 | 30 000    | 4.72%     | 19 859.82       | 10 140.18 | 410 618.79        |
| 20×9-12-31 | 30 000    | 4.72%     | 19 381.21       | 10 618.79 | 400 000           |
| 合计         | 60 000    |           | 39 241.03       | 20 758.97 |                   |

- **6.** 20×8年年末确认利息收入。借:应收利息30 000元;贷: 投资收益19 859.82元,持有至到期投资——利息调整10 140.18 元。
- **7.** 20×9年年末的会计处理。借:应收利息30 000元;贷:投资收益19 381.21元,持有至到期投资——利息调整10 618.79元。

同时,收回本金和利息的会计处理如下:借:银行存款 430 000元;贷:应收利息30 000元,持有至到期投资——成本 400 000元。

### 主要参考文献

刘永泽,傅荣.中级财务会计.大连:东北财经大学出版社, 2007