

# 分期付息会计处理的改进 长期债权投资

山东大学管理学院  
原秀玉

《企业会计准则——投资》(以下简称《准则》)规定,长期债权投资的初始投资成本是指取得投资时支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用。取得债券时实际支付的价款中含有的已到付息期但尚未领取的利息,作为应收项目(应收利息)单独核算,实际支付的价款中含有尚未到期的利息构成初始投资成本,在长期债权投资中核算,记入“长期债权投资——债券投资(应计利息)”科目。

对于分期付息债券,若在发行日购买,则价款中不包含利息;若在发行日与到期日之间购买,则支付的价款中会包含一部分利息,可能是已到付息期但尚未领取的利息,也可能是尚未到期的

利息。例如,甲公司2000年4月1日以120万元购入乙公司1999年1月1日发行的五年期债券,面值100万元,年利率为8%,到期还本,每年年末支付一次利息。若该债券1999年的利息因故未领取,则甲公司本次支付的价款中将包含15个月的利息,其中1999年(12个月)的利息属于已到付息期但尚未领取的利息,2000年前3个月的利息则属于尚未到期的利息。按《准则》的规定,应将这两部分利息分别处理,1999年的利息计入应收项目,即借记“应收利息”科目,2000年前3个月的利息则计入投资成本,即借记“长期债权投资——债券投资(应计利息)”科目。

《准则》规定,分期付息的债券投资,应计未收利息于确认投资收益时作为应收利息单独核算,不增加投资的账面价值。在实际收到该笔利息时,冲减应收利息。按此规定,甲公司应在2000年年末确认本年度后9个月的利息并计入应收项目,如此一来,2000年的利息就分为两部分:前3个月的利息在购入时已计入成本,后9个月的利息则计入应收项目。甲公司在收到该年利息时一方面要冲减应收项目,另一方面还要冲减投资成本。这种处理方法显然不妥。

对于分期付息的长期债券,笔者认为,购买债券时所支付价款中包含的尚未领取的利息,不管是否到期,都应计入应收项目,作为一项流动资产来反映,因为其按约定很快就会收回,所以不应计入初始投资成本,反映为一项长期资产。如上例,在购买债券时所支付价款中包含的15个月利息不管是否到期,都应计入应收项目,即借记“应收利息”科目。2000年年末计提本年度后9个月的利息时,按《准则》规定,同样应计入应收项目,即借记“应收利息”科目,实际收到利息时再冲减应收项目。这样前后的处理就比较协调了,处理思路也比较清晰。○

## 房地产企业预缴税金

### 会计核算浅见

南京诚业联合会计师事务所 杨芳

近年来,房地产行业得到了迅猛发展。目前税务部门对房地产企业预收的房款要求在结转收入前预征营业税、城市维护建设税、教育费附加及土地增值税。在实践中,房地产企业对上述预缴税金的会计处理方式主要有三种,各有利弊。

#### 一、目前的三种会计处理方式

1. 缴纳税金、计提税金,计提的税金借记“主营业务税金及附加”科目,贷记“应交税金”科目。

其优点为:①通过“应交税金”科目可以真实、准确地反映企业未缴税金的负债情况。②在计提税金的过程中,可以核对实际缴纳的税金是否准确。

其缺点为:①记入“主营业务税金及附加”科目的金额为企业实际缴纳的税金,远大于应与主营业务收入相配比的税金。②企业在汇算清缴所得税时,预缴的税金必须调增应纳税所得额,以后年度预收房款结转收入后,再将上述时间性差异转回,相应调减应纳税所得额,因此每年的企业所得税纳税调整较烦琐。

2. 缴纳税金、计提税金,计提的税金借记“开发成本”科目,贷记“应交税金”科目。待该项目完工时,上述税金转入开发产品成本,在确认项目收入、结转主营业务成本时,上述税金随之计入损益。

其优点为:①通过“应交税金”科目可以真实、准确地反映企业未缴税金的负债情况。②税金随开发产品成本的结转计入损益,因此实现了收入与税金的配比,同时也减少了财务人员在企业所得税汇算清缴时的纳税调整工作。

其缺点为:①税金计入产品成本有违会计制度的有关规定,虚增了产品价值。②仅能反映主营业务成本与主营业务收入的配比情况,未能反映主营业务税金及附加与主营业务收入的配比情况。

另外,由于税金是按收入的一定比例计算缴纳的,而主营业务成本是按销售面积计算结转的,因此在房地产企业开发不同类别、不同档次房产的情况下,如果分项目进行考核,则按这种方式结转的税金就无法准确地与收入相比。

3. 缴纳税金,但不计提税金,预缴的税金在“应交税金”科目的借方反映。直到预收账款结转收入时再计提税金,借记“主营业务税金及附加”科目,贷记“应交税金”科目。

其优点为:①主营业务税金及附加始终与主营业务收入保持配比。②由于没有计提预缴的税金,因此不需要对预缴的税金进行纳税调整,减轻了财务人员在企业所得税汇算清缴时的纳税调整工作。

其缺点为:“应交税金”科目仅能反映企业实际已预缴的税金,因此不能真实、准确地反映企业未缴税金的情况,有关负债