

持有至到期投资中可提前赎回债券核算例解

彭凌

(宜宾学院 四川宜宾 644000)

【摘要】持有至到期投资中可提前赎回债券其还本金额并非是到期一次性的,其摊余成本的计算在持有期间需要调整,本文就持有至到期投资中可提前赎回债券持有期间如何进行摊余成本的调整进行举例分析。

【关键词】持有至到期投资 提前赎回债券 摊余成本

持有至到期投资如果是附有可提前赎回条款的债券,企业在预计发行债券公司将部分赎回债券时,应调整期初摊余成本,并将摊余成本的调整额计入当期损益。现举一例子加以说明。

例:20×0年1月1日,A公司支付价款626 694元(含交易费用)从活跃市场上购入某公司5年期债券,面值600 000元,票面年利率5%,每年12月31日付息,本金最后一次支付。合同约定,该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券提前赎回,且不需要为提前赎回支付额外款项。A公司在购买该债券时,预计发行方不会提前赎回。A公司将购入的该公司债券划分为持有至到期投资,且不考虑所得税、减值损失等因素的影响。

A公司在初始确认时先计算确定该债券的实际利率: $30\ 000 \times (P/A, r, 5) + 600\ 000 \times (P/F, r, 5) = 626\ 694$,由此得出 $r=4%$ 。据此,采用实际利率法编制的利息收入与摊余成本计算表如表1所示(表中数据已做优化,下同):

表1 金额单位:元

年份	期初摊余成本 (1)	实际利息收入 (2)(按4%计算)	现金流入 (3)	期末摊余成本 (4)=(1)+(2)-(3)
20×0年	626 694	25 068	30 000	621 762
20×1年	621 762	24 870	30 000	616 632
20×2年	616 632	24 665	30 000	611 297
20×3年	611 297	24 452	30 000	605 749
20×4年	605 749	24 251	630 000	0

根据上述数据,A公司的有关账务处理如下:①20×0年1月1日购入债券:借:持有至到期投资——成本600 000、——利息调整26 694;贷:银行存款626 694。②20×0年12月31日确认实际利息收入:借:应收利息30 000;贷:投资收益25 068,持有至到期投资——利息调整4 932。③20×1年12月31日确认实际利息收入:借:应收利息30 000;贷:投资收益24 870,持有至到期投资——利息调整5 130。

假定在20×2年1月1日,A公司预计本金的一半(300 000元)将会在该年末收回,而剩余的一半本金将于20×4年末付

清。遇到这种情况时,A公司应当调整20×2年年初的摊余成本,计入当期损益。具体有以下三种处理方法:

方法一:调整时采用最初确定的实际利率,调整上述表中相关数据后如表2所示(前两年数字同表1)。调整后摊余成本 $= (300\ 000 + 30\ 000) \times (1 + 4\%)^{-1} + 15\ 000 \times (1 + 4\%)^{-2} + (300\ 000 + 15\ 000) \times (1 + 4\%)^{-3} = 611\ 199$ (元)。

表2 金额单位:元

年份	期初摊余成本 (1)	实际利息收入 (2)(按4%计算)	现金流入 (3)	期末摊余成本 (4)=(1)+(2)-(3)
20×2年	611 199	24 448	330 000	305 647
20×3年	305 647	12 226	15 000	302 873
20×4年	302 873	12 127	315 000	0

根据上述调整,A公司的账务处理如下:①20×2年1月1日调整期初摊余成本:借:投资收益5 433;贷:持有至到期投资——利息调整5 433。②20×2年12月31日确认实际利息、收回本金等:借:应收利息30 000;贷:投资收益24 448,持有至到期投资——利息调整5 552。借:银行存款300 000;贷:持有至到期投资——成本300 000。③20×3年12月31日确认实际利息等:借:应收利息15 000;贷:投资收益12 226,持有至到期投资——利息调整2 774。④20×4年12月31日确认实际利息等:借:应收利息15 000;贷:投资收益12 127,持有至到期投资——利息调整2 873。⑤20×4年12月31日债券到期,收回债券剩余本金:借:银行存款300 000;贷:持有至到期投资——成本300 000。

方法二:调整时不采用最初确定的实际利率,用20×2年年初原有的摊余成本重新计算实际利率,调整上述表中相关数据后如表3所示(前两年数字同表1)。

设该债券后三年的实际利率为 r ,则: $(300\ 000 + 30\ 000) \times (1 + r)^{-1} + 15\ 000 \times (1 + r)^{-2} + (300\ 000 + 15\ 000) \times (1 + r)^{-3} = 616\ 632$,采用插值法计算得 $r=3.53\%$

从20×2年开始采用重新计算确认的实际利率,则表2中相关数据变为如表3所示。除表中相关数据及会计处理外,甲公司的相关账务处理同方法一。

零售企业各种优惠促销的财税处理

贺睿

(厦门信达股份有限公司 厦门 361006)

【摘要】不同的促销方式,不仅账务处理要求不一样,对企业税负的影响也不一样,对企业现金流和盈利的贡献也不一样。本文对不同促销方式的经济实质及面临的纳税影响等进行分析,以期找出对企业相比较而言较为有利的促销方式,或者如何将不利因素变为有利因素。

【关键词】促销 税负 增值税 所得税

一、打折促销

打折本身是商业折扣,是在商品标价上给予的扣除。针对商业折扣的税务政策有:《国家税务总局关于折扣额抵减增值税应税销售额问题的通知》(国税函[2010]56号)规定:纳税人采取折扣方式销售货物,销售额和折扣额在同一张发票上的“金额”栏分别注明的,可按折扣后的销售额征收增值税。未在同一张发票“金额”栏注明折扣额,而仅在发票的“备注”栏注明折扣额的,折扣额不得从销售额中减除。《国家税务总局关于企业销售折扣在计征所得税时如何处理问题的批复》(国税函[1997]472号)规定:纳税人销售货物给购货方的销售折

扣,如果销售额和折扣额在同一张销售发票上注明的,可按折扣后的销售额计算征收所得税;如果将折扣额另开发票,则不得从销售额中减除折扣额。

可见,在直接打折的情况下,只要将折扣在同一张销售发票上注明,就可以按照折扣后的净额作为纳税基数。这与会计核算要求是一致的。打折促销方式下,企业收到的现金流入与会计确定的营业收入基础和纳税基数是一致的,都是以折扣后的净额反映。此时毛利降低,增值税、所得税税负降低。

二、“买xx送xx”促销

1. “买十瓶送一”类促销。此种促销方式的专业术语叫

表3 金额单位:元

年份	期初摊余成本 (1)	实际利息收入 (2)(按4%计算)	现金流入 (3)	期末摊余成本 (4)=(1)+(2)-(3)
20×2年	616 632	21 767	330 000	308 399
20×3年	308 399	10 886	15 000	304 285
20×4年	304 285	10 715	315 000	0

方法三:调整时不采用最初确定的实际利率,按调整后的现金流量从20×0年起重新计算实际利率,调整上述表中相关数据后如表4所示(前两年数字同表1)。

20×0年年初计算的实际利率为4%,前两年计算投资收益时均采用该利率。20×2年年初重新计算实际利率,采用插值法计算可得 $r=3.78\%$ 。从20×2年开始采用重新计算确认的实际利率,20×2年年初根据实际利率重新计算期初摊余成本。则表2中相关数据变为如表4所示。除表中相关数据及会计处理外,甲公司的相关账务处理同方法一。

表4 金额单位:元

年份	期初摊余成本 (1)	实际利息收入 (2)(按4%计算)	现金流入 (3)	期末摊余成本 (4)=(1)+(2)-(3)
20×2年	613 661	23 196	330 000	306 857
20×3年	306 857	11 599	15 000	303 456
20×4年	303 456	11 544	315 000	0

上述三种处理方法中,方法一的计算较为简单,但在未来现金流入发生变化的情况下,仍然使用原先初始确认时的实际利率,显然不能反映以后期间的实际投资收益。事实上,在债券持有状况和未来现金流入金额发生变化的情况下,实际利率也应发生改变。如果仍采用原有的实际利率,则难以保证实际利息收入和利息调整的合理性,不能如实反映以后期间的实际投资收益。方法二虽然计算较为复杂但更加合理,因为未来现金流量发生了变化,相应的风险水平也发生了变化,那么投资者要求的报酬率也会发生变化,所以调整折现率从理论上讲是比较合适的处理方式。方法三是在有部分本金赎回的期初对整个债券存续期间的所有现金流量统一折现,计算新的折现率。在部分本金赎回之前的会计处理中仍然采用最初计算的实际利率,只是在这之后才使用新的实际利率。这种处理方法和方法二类似,也是更加符合持有至到期投资的真实情况。

综上所述,如果为了处理的简便,可以使用方法一;如果为了核算更加接近真实情况,应该采用方法二或方法三。

主要参考文献

1. 刘永泽,陈立军.中级财务会计(第二版).大连:东北财经大学出版社,2009
2. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2010