

持有至到期投资双方核算之比较分析

何彦

(常州纺织服装职业技术学院经贸系 江苏常州 213164)

【摘要】 应付债券、持有至到期投资的处理都基于实际利率法,理解起来有一定难度。本文以分期付息、一次还本的债券为例,对发行方与收购方的会计处理进行比较分析,帮助大家理解透彻。

【关键词】 应付债券 持有至到期投资 会计处理

在发行债券的业务中,会涉及两方会计主体,一方是发行方,发行债券,形成“应付债券”,另一方是收购方,购买债券,形成金融资产(假定分类为“持有至到期投资”)。“应付债券”、“持有至到期投资”的处理都基于实际利率法,有一定的难度,不易理解。下面以分期付息、一次还本的债券为例,对两方会计主体的会计处理进行比较,分析相互关联,找出易于理解的途径。

一、“持有至到期投资”和“应付债券”的对比分析

(一)会计处理对比

债券溢价发行时双方会计处理见表1。债券平价发行时会计处理对比见表2。债券折价发行时会计处理对比见表3。

(二)会计处理分析

1. 债券期初发行。

(1)对于收购方来说,购买债券意味着金融资产(假定分类为持有至到期投资)增加,按债券面值,借记“持有至到期投资——成本”科目,同时银行存款减少,按实际支付的金额,贷记“银行存款”科目。

如果是溢价购买,借方金额小于贷方金额,差额在借方,则借记“持有至到期投资——利息调整”科目。如果是平价购买,借方金额等于贷方金额,没有差额。如果是折价购买,借方金额大于贷方金额,差额在贷方,则贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

(2)对于发行方来说,发行债券意味着负债增加,按债券面值,贷记“应付债券——面值”科目,同时银行存款增加,按实际支付的金额,借记“银行存款”科目。

表1 溢价发行时的账务处理

	持有至到期投资	应付债券
期初债券发行	取得债券。借:持有至到期投资——成本(按面值)、——利息调整(借贷方差额);贷:银行存款(按支付款项)	发行债券。借:银行存款(按收到款项);贷:应付债券——面值(按面值)、——利息调整(借贷方差额)
债券发行期间	计息时。借:应收利息(按面值×票面利率);贷:投资收益(按债券期初摊余成本×实际利率),持有至到期投资——利息调整(借贷方差额)	计息时。借:财务费用(按债券期初摊余成本×实际利率),应付债券——利息调整(借贷方差额);贷:应付利息(按面值×票面利率)
债券到期	收息时。借:银行存款;贷:应收利息	收息时。借:应付利息;贷:银行存款
债券到期	收本收息。借:银行存款;贷:应收利息,持有至到期投资——成本(债券面值)	还本付息。借:应付债券——面值(债券面值),应付利息;贷:银行存款

表2 平价发行时的账务处理

	持有至到期投资	应付债券
债券期初发行	取得债券。借:持有至到期投资——成本(按面值);贷:银行存款(按支付款项)	发行债券。借:银行存款(按收到款项);贷:应付债券——面值(按面值)
债券发行期间	计息时。借:应收利息(按面值×票面利率);贷:投资收益(按债券期初摊余成本×实际利率)	计息时。借:财务费用(按债券期初摊余成本×实际利率);贷:应付利息(按面值×票面利率)
债券到期	收息时。借:银行存款;贷:应收利息	收息时。借:应付利息;贷:银行存款
债券到期	收本收息。借:银行存款;贷:应收利息,持有至到期投资——成本(债券面值)	还本付息。借:应付债券——面值(债券面值),应付利息;贷:银行存款

表3 折价发行时的账务处理

	持有至到期投资	应付债券
债券期初发行	取得债券。借:持有至到期投资——成本(按面值);贷:银行存款(按支付款项),持有至到期投资——利息调整(借贷方差额)	发行债券。借:银行存款(按收到款项),应付债券——利息调整(借贷方差额);贷:应付债券——面值(按面值)
债券发行期间	计息时。借:应收利息(按面值×票面利率),持有至到期投资——利息调整(借贷方差额);贷:投资收益(按债券期初摊余成本×实际利率)	计息时。借:财务费用(按债券期初摊余成本×实际利率);贷:应付利息(按面值×票面利率),应付债券——利息调整(借贷方差额)
债券到期	收息时。借:银行存款;贷:应收利息	收息时。借:应付利息;贷:银行存款
债券到期	收本收息。借:银行存款;贷:应收利息,持有至到期投资——成本(债券面值)	还本付息。借:应付债券——面值(债券面值),应付利息;贷:银行存款

如果是溢价发行,借方金额大于贷方金额,差额在贷方,则贷记“应付债券——利息调整”科目。如果是平价发行,借方金额等于贷方金额,没有差额。如果是折价发行,借方金额小于贷方金额,差额在借方,则借记“应付债券——利息调整”科目。

2. 债券发行期间。债券持有期间,资产负债表日,收购方需要计息,即计算应收的利息。按债券面值和票面利率计算债券应收的利息,借记“应收利息”科目,同时,按债券期初摊余成本和实际利率计算债券实际的利息收入,贷记“投资收益”科目。

如果是溢价购买,票面利率高于实际利率,债券票面应收利息大于实际利息,借贷方差额在贷方,则贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。如果是平价购买,票面利率等于实际利率,债券票面应收利息等于实际利息,借贷方没有差额。如果是折价购买,票面利率小于实际利率,债券票面应收利息小于实际利息,借贷方差额在借方,则借记“持有至到期投资——利息调整”科目。收到利息时,借记“银行存款”科目,贷记“应收利息”科目。

债券发行期间,对于发行方来说,资产负债表日也需要计息,计算应付的利息。按债券面值和票面利率计算债券应付的利息,贷记“应付利息”科目,同时,按债券期初摊余成本和实际利率计算债券实际发生的利息费用,借记“财务费用”科目。如果是溢价发行,票面利率小于实际利率,债券票面应付利息小于实际利息,借贷方差额在借方,则借记“应付债券——利息调整”科目。

如果是平价发行,票面利率等于实际利率,债券票面应付利息等于实际利息,借贷方没有差额。如果是折价发行,票面利率小于实际利率,债券票面应付利息小于实际利息,借贷方差额在贷方,则贷记“应付债券——利息调整”科目。支付利息时,借记“应付利息”科目,贷记“银行存款”科目。

3. 债券到期。对于收购方来说,是收回投资本金和利息。按收到的款项,借记“银行存款”科目,按减少的金融资产,贷记“持有至到期投资”科目,按收到的利息,贷记“应收利息”科目。对于发行方来说,需要还本付息。按实际支付的款项,贷记“银行存款”科目,按减少的负债,借记“应付债券”科目,按支付的利息,借记“应付利息”科目。

二、结合“T”型账户进行“持有至到期投资”、“应付债券”案例分析

2010年1月1日,甲公司从上海证券交易所购入丙公司同日发行的5年期债券100 000份,债券面值每份10元,票面年利率为6%,于年末支付本年度债券利息,本金在债券到期时一次性偿还。假定债券发行时的市场利率为5%。甲公司有意愿也有能力将该债券持有至到期投资,因而将其划分为持有至到期投资。

丙公司发行该债券的实际价格为:

$$1\ 000\ 000 \times (P/S, 5\%, 5) + 1\ 000\ 000 \times 6\% \times (P/A, 5\%, 5)$$

$$= 1\ 000\ 000 \times 0.783\ 5 + 1\ 000\ 000 \times 6\% \times 4.329\ 5$$

$$= 1\ 043\ 270$$

(一)收购方的会计处理

1. 2010年1月1日,购入债券,会计处理为:借:持有至到期投资——成本1 000 000、——利息调整43 270;贷:银行存款1 043 270。

持有至到期投资——成本	持有至到期投资——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270

2. 2010年12月31日,确认债券实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——丙公司60 000;贷:投资收益52 163.5,持有至到期投资——利息调整7 836.5。借:银行存款60 000;贷:应收利息——丙公司60 000。

根据“持有至到期投资——成本”、“持有至到期投资——利息调整”T型账户可知:

2010年持有至到期投资期初摊余成本为:1 000 000+43 270=1 043 270(元)。

2010年末的投资收益为:1 043 270×5%=52 163.5(元)。

持有至到期投资——成本	持有至到期投资——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5

3. 2011年12月31日,确认债券实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——丙60 000;贷:投资收益51 771.68,持有至到期投资——利息调整8 228.32。借:银行存款60 000;贷:应收利息——丙60 000。

根据“持有至到期投资——成本”、“持有至到期投资——利息调整”T型账户可知:

2011年持有至到期投资期初摊余成本为:1 000 000+43 270-7 836.5=1 035 433.5(元)。

2011年末的投资收益为:1 035 433.5×5%=51 771.68(元)。

持有至到期投资——成本	持有至到期投资——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32

4. 2012年12月31日,确认债券实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——丙60 000;贷:投资收益51 360.26,持有至到期投资——利息调整8 639.74。借:银行存款60 000;贷:应收利息——丙60 000。

根据“持有至到期投资——成本”、“持有至到期投资——利息调整”T型账户可知:

2012年持有至到期投资期初摊余成本为:1 000 000+43 270-7 836.5-8 228.32=1 027 205.18(元)。

2012年末的投资收益为:1 027 205.18×5%=51 360.26(元)。

持有至到期投资——成本	持有至到期投资——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32
	(4) 8 639.74

5. 2013年12月31日,确认债券实际利息收入,收到债券利息。借:应收利息——丙60 000;贷:投资收益50 928.27,持有至到期投资——利息调整9 071.73。借:银行存款60 000;贷:应收利息——丙60 000。

根据“持有至到期投资——成本”、“持有至到期投资——利息调整”T型账户可知:

2013年持有至到期投资期初摊余成本为:1 000 000+43 270-7 836.5-8 228.32-8 639.74=1 018 565.44(元)。2013年末的投资收益为:1 018 565.44×5%=50 928.27(元)。

持有至到期投资——成本	持有至到期投资——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32
	(4) 8 639.74
	(5) 9 071.73

6. 2014年12月31日,确认债券实际利息收入,收回债券本金、利息。借:应收利息——丙60 000;贷:投资收益50 506.29,持有至到期投资——利息调整9 493.71。借:银行存款1 060 000;贷:持有至到期投资——成本1 000 000,应收利息——丙60 000。

根据“持有至到期投资——利息调整”T型账户可知:

2014年持有至到期投资——利息调整为:43 270-7 836.5-8 228.32-8 639.74-9 071.73=9 493.71(元)。2014年末的投资收益为:60 000-9 493.71=50 506.29(元)。

持有至到期投资——成本	持有至到期投资——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32
	(4) 8 639.74
	(5) 9 071.73
	(6) 9 493.71

(二)发行方的会计处理

1. 2010年1月1日,发行债券,会计处理如下:借:银行存款1 043 270;贷:应付债券——面值1 000 000、——利息调整43 270。

应付债券——面值	应付债券——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270

2. 2010年12月31日,确认债券实际利息费用,支付债券利息。借:财务费用52 163.5,应付债券——利息调整7 836.5;贷:应付利息——甲60 000。借:应付利息——甲60 000;贷:银行存款60 000。

根据“应付债券——面值”、“应付债券——利息调整”T型账户可知:

2010年债券期初摊余成本为:1 000 000+43 270=1 043 270(元)。2010年实际利息费用为:1 043 270×5%=52 163.5(元)。

应付债券——面值	应付债券——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5

3. 2011年12月31日,确认债券实际利息费用,支付债券利息。借:财务费用51 771.68,应付债券——利息调整8 228.32;贷:应付利息——甲60 000。借:应付利息——甲60 000;贷:银行存款60 000。

根据“应付债券——成本”、“应付债券——利息调整”T型账户可知:

2011年债券期初摊余成本为:1 000 000+43 270-7 836.5=1 035 433.5(元)。2011年的实际利息费用为:1 035 433.5×5%=51 771.68(元)。

应付债券——面值	应付债券——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32

4. 2012年12月31日,确认债券实际利息费用,支付债券利息。借:财务费用51 360.26,应付债券——利息调整8 639.74;贷:应付利息——甲60 000。借:应付利息——甲60 000;贷:银行存款60 000。

根据“应付债券——成本”、“应付债券——利息调整”T型账户可知:

2012年债券期初摊余成本为:1 000 000+43 270-7 836.5-8 228.32=1 027 205.18(元)。2012年的实际利息费用为:1 027 205.18×5%=51 360.26(元)。

应付债券——面值	应付债券——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32
	(4) 8 639.74

5. 2013年12月31日,确认债券实际利息费用,支付债券利息。借:财务费用50 928.27,应付债券——利息调整9 071.73;贷:应付利息——甲60 000。借:应付利息——甲60 000;贷:银行存款60 000。

根据“应付债券——成本”、“应付债券——利息调整”T型账户可知:

重要性原则对预收预付账款核算的影响

王晓杰

(辽宁科技大学工商管理学院 辽宁鞍山 114051)

【摘要】 本文以预收账款和预付账款为例,对重要性原则在预收账款和预付账款核算中存在的问题进行了剖析,并提出恢复应收账款、应付账款、预收账款和预付账款账户本来核算内容的建议,以期增强会计信息的可靠性。

【关键词】 重要性原则 账户设置 预收账款 预付账款

《会计基本准则》第二章第十七条规定:重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。我国《企业会计准则第30号——财务报表列报》第六条的定义为:重要性是指财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的,该项目就具有重要性。重要性应当根据企业所处环境,从项目的性质和金额大小两方面予以判断。同时规定:性质或功能不同的项目,应当在财务报表中单独列报,但不具有重要性的项目除外。性质或功能类似的项目,其所属类别具有重要性的,应当按其类别在财务报表中单独列报。本文针对重要性原则在“预收账款”和“预付账款”账户设置及其项目列报中存在的问题进行了分析,并提出了改进建议。

一、运用重要性原则也存在一些问题

1. “预付账款”和“预收账款”账户的设置与报表列报要求不一致。在会计账户的使用上,根据重要性原则,对于企业预付的货款应该按照重要程度的不同采取不同的处理方式。如果企业在一定时期内发生的预付货款业务比较多,要求专门设置“预付账款”账户进行核算;如果预付货款业务比较少,则不需专门设置“预付账款”账户核算,而应该将预付货款合并入“应付账款”账户中进行反映,以简化账户的设置。预收货款的处理同预付货款一样,如果预收货款比较重要,也是要单独设置“预收账款”账户反映,否则应合并入“应收账款”账户中进行核算。

在资产负债表对预收账款和预付账款项目的列报要求

2013年债券期初摊余成本为: $1\ 000\ 000 + 43\ 270 - 7\ 836.5 - 8\ 228.32 - 8\ 639.74 = 1\ 018\ 565.44$ (元)。

2013年的实际利息费用为: $1\ 018\ 565.44 \times 5\% = 50\ 928.27$ (元)。

应付债券——面值	应付债券——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32
	(4) 8 639.74
	(5) 9 071.73

6. 2014年12月31日,确认债券实际利息费用,还本付息。借:财务费用 50 506.29,应付债券——利息调整 9 493.71;贷:应付利息——甲 60 000。借:应付债券——面值 1 000 000,应付利息——甲 60 000;贷:银行存款 1 060 000。

根据“应付债券——利息调整”T型账户可知:

2014年“应付债券——利息调整”为: $43\ 270 - 7\ 836.5 - 8\ 228.32 - 8\ 639.74 - 9\ 071.73 = 9\ 493.71$ (元)。

2014年的实际利息费用为: $60\ 000 - 9\ 493.71 = 50\ 506.29$ (元)。

应付债券——面值	应付债券——利息调整
(1) 1 000 000	(1) 43 270
	(2) 7 836.5
	(3) 8 228.32
	(4) 8 639.74
	(5) 9 071.73
	(6) 9 493.71

三、结语

在同一债券业务中,发行方和收购方在相应的会计处理中有共通之处。

对于发行方来说,发行债券,形成“应付债券”,票面利息形成“应付利息”,实际利息费用形成“财务费用”,对于收购方来说,购买债券,可以形成“持有至到期投资”,票面利息形成“应收利息”,实际利息收入形成“投资收益”。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 会计. 北京: 中国财政经济出版社, 2012
2. 财政部会计资格评价中心. 中级会计实务. 北京: 经济科学出版社, 2012