

中国教育电视台高级会计师资格考评结合考试讲座教学用书

根据 2008 年高级会计师资格考评结合考试《高级会计实务科目考试大纲》编写

高级会计师资格考评结合考试教材 1

高级会计实务

(2008 年)

全国高级会计师资格考评结合考试教材编写组



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高级会计师资格考评结合考试教材 1

高级会计实务

全国高级会计师资格考评结合教材编写组

主 编：刘立强 陈丽珍 付福伦 张艳丽 严晓红
徐小保 方 燕 王 岚 彭程甸

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级会计实务 / 刘立强等主编. —北京: 企业管理出版社,
2008.4

全国高级会计师资格考评结合教材

ISBN 978-7-80197-965-0

I. 高... II. 刘... III. 会计学—会计师—资格考核—自学参
考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 036009 号

书 名: 高级会计师资格考评结合教材

责任编辑: 齐 力

书 号: ISBN 978-7-80197-965-0

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮 编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 河南诚和印制有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×1092 毫米 16 开本 25 印张 573 千字

版 次: 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 42.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

高级会计师考试专业辅导网站

电大在线应试精华财会网

www.yingshijh.com

国家级教授主讲，考试成功通过

2003年财政部首次在湖北、浙江两省进行高级会计师考评结合试点，电大在线应试精华财会网是全国唯一一家进行网上辅导的教学部门。“高级会计师资格考试讲座”，作为优秀教学节目被中国教育电视台在黄金时间播出，在全国引起了很大反响。

浓缩四年辅导经验，隆重推出“2008年高级会计实务·高级特训精讲班”，考生听后都感觉简明实用，考试过关信心倍增。

报名方法及流程：

- 1、登录 www.yingshijh.com，注册学员名（免费）；
- 2、通过银行卡、邮局汇款、购买学习卡等方式进行交费，系统为你开通课程；

邮局汇款方式：

地址：郑州市工人路37号市委党校2号楼105室 邮编：450007 收款人：强锡昌
直购电话：(0371)67187727 67177083（传真）

银行卡方式：

刘研 6222 0002 0010 9460055（工商银行）

2008年高级会计师资格考评结合网上辅导课程

课程(视频)	收费标准
2008年高级会计实务·高级特训精讲班	200元/门
2008年高级会计实务·案例分析习题班	200元/门
2008年高级会计实务·快速总复习串讲班	200元/门

免费赠送以下网络课程（价值80元）

2007年高级会计师资格考试试卷精析（视频）
2006年高级会计师资格考试试卷新旧参考答案比较分析（视频）
2005年高级会计师资格考试试卷精析（视频）
2004年高级会计师资格考试试卷精析（视频）
2003年高级会计师资格考试试卷精析（视频）

收看方法

登陆 www.yingshijh.com 主页，输入以下学员名及密码即可收看。

学员名：高级会计师
密 码：16661888

全 程 提 供 高 级 会 计 师 考 试 网 上 答 疑 顾 问 服 务

传真加速 1 小时开通

如果您想尽快开课,汇款后请将银行卡回单、邮局凭单,传真(0371—67177083)给我们,如果您的汇款凭单原件上没有注明用户名、密码及所选课程,请务必在传真件上写清楚,我们在收到传真后 1 小时为您开通课程。

另外,请注明您的有效联系方式。

敬告读者

- 本书被指定为中国教育电视台“高级会计师资格考试辅导讲座”教学用书
- 本书内容将在电大在线应试精华财会网(www.yingshijh.com)“高级会计实务·高级特训精讲班”中详细讲解

★ 享受全国最好的后续服务：

本书读者免费在应试精华财会网(www.yingshijh.com)
得到高级会计师资格考试答疑辅导

前 言

人力资源和社会保障部办公厅、财政部办公厅于 2008 年 5 月 4 日联合印发了《关于 2008 年度高级会计师资格考评结合考试工作的通知》，规定高级会计师资格考评结合考试由国家统一组织，考试科目为《高级会计实务》。申请参加高级会计师资格评审的人员，须经考试合格后，方可参加评审。对参加考试并达到国家合格标准的人员，核发高级会计师资格考试成绩合格证，该证在全国范围内 3 年有效。全国会计专业技术资格考试领导小组办公室重新修订了高级会计师资格考评结合考试《高级会计实务》科目考试大纲，用于 2008 年度的考试。

为帮助考生正确理解考试大纲的精神，掌握考试大纲的有关内容，有的放矢地复习应考，我们组织有关专家根据新修订的考试大纲，编写了 2008 年度高级会计师资格考评结合考试教材，全套三册，第一分册为《高级会计实务》，第二分册为《高级会计实务案例分析大全》，第三分册为《高级会计实务历年考试试题及评分标准》，供考生及有关人员复习时参考。

本套书充分考虑了参加高级会计师资格考试的实际需要，在电大在线应试精华财会网 www.yingshijh.com 提供免费的“高级会计师资格考试”网上答疑服务，配备了相应的“高级会计师资格考试”网上辅导视频课件，供考生选用。

由于时间和水平有限，书中难免有不足之处，敬请读者指正(www.yingshijh.com)。

编 者

2008 年 6 月于北京

如何通过高级会计师资格考试

全国高级会计师资格考评结合考试制度自 2003 年实施以来,已经成功地举办了五届考试。然而,纵观五届考试,有相当部分应试人员不能通过考试,尤其是 2007 年全国线的平均合格率较低。我们认为应试者的学习方法不恰当、应试策略的盲目性,是导致应试失败的重要原因之一。本套《高级会计师资格考试考评结合教材》向高级会计师考生介绍一套完整的学习方法、应试策略及应试技巧。

《高级会计实务》考试特点

采取开卷考试和只考试案例分析题是高级会计师考试的最显著特点。试卷不会直接考会计基础知识以及“死记硬背”的题目,注重考查会计实务操作能力,特别是对所提供的有关背景资料进行分析、判断和处理业务的综合能力。从 2003 年、2004 年、2005 年、2006 年、2007 年的考试来看,均采取了案例分析这一综合度较高的考核形式。

《高级会计实务》的应试复习

(一)掌握考试大纲及《高级会计实务》教材

高级会计师考试基本以考试大纲为命题范围,《高级会计实务》教材是完整的理论知识体系,因此,熟读考试大纲,掌握教材体系和知识点分布,特别是财政部 2006 年 2 月 15 日发布的新准则、新制度的内容,是本次考试学习的重要

点。

听辅导老师讲课是快速学习的捷径,因为这样可以大大缩短学员理解理论知识的过程。中央电大应试精华财会网(www.yingshihj.com)提供的“高级会计师考试”网上授课就是一个非常优秀的辅导课程。

(二)实战演练《案例分析大全》

大量演练与考试实战相近甚至相同的“案例分析”习题,是取得考试成功的有效途径。《案例分析大全》收集了大量的针对有关背景资料进行分析、判断和处理业务的“案例分析”实例,是一本类似考试工具书功能的备查用书。在开卷考试的情况下,快速查阅相关“案例分析”的标准答案去解答考试中的“案例分析”试题,是取得考试成功的捷径中的捷径。

《案例分析大全》中提供的参考答案符合新会计准则制度要求。

目 录

第一章 金融工具	(1)
第一节 金融资产的确认与计量.....	(1)
第二节 金融负债的确认与计量.....	(9)
第三节 权益工具的确认与计量.....	(9)
第四节 金融资产转移的确认与计量	(10)
第二章 资产减值	(15)
第一节 存货减值	(15)
第二节 金融资产减值	(20)
第三节 固定资产、无形资产等资产减值.....	(27)
第三章 收 入	(47)
第一节 销售商品收入的确认与计量	(47)
第二节 提供劳务收入的确认与计量	(52)
第三节 让渡资产使用权收入的确认与计量	(57)
第四章 长期股权投资与企业合并	(59)
第一节 长期股权投资	(59)
第二节 企业合并	(68)
第五章 所得税	(77)
第一节 资产、负债的计税基础.....	(77)
第二节 暂时性差异	(83)
第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认	(85)
第四节 当期所得税和递延所得税的计量	(89)
第五节 所得税费用的计量	(91)
第六节 所得税的列报	(95)
第六章 或有事项	(97)
第一节 或有事项的确认与计量	(97)
第二节 或有事项的披露.....	(102)
第七章 财务报告	(111)
第一节 财务报表列报.....	(111)
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(112)
第三节 关联方披露.....	(122)
第四节 资产负债表日后事项.....	(127)

第五节	外币折算	(132)
第六节	合并财务报表	(136)
第八章	行政事业单位财务与会计	(148)
第一节	预算会计与政府会计改革	(148)
第二节	行政事业单位资产和负债	(150)
第三节	行政事业单位净资产	(153)
第四节	行政事业单位收入和支出	(154)
第五节	行政事业单位会计报表	(155)
第六节	国库集中收付制度	(156)
第七节	收支两条线管理制度	(160)
第八节	单位预算管理	(161)
第九节	行政事业单位国有资产管理	(164)
第十节	公共支出绩效评价	(166)
第九章	财务战略与财务分析	(175)
第一节	财务战略	(175)
第二节	企业并购	(188)
第三节	全面预算	(195)
第四节	财务估值	(203)
第五节	财务分析	(207)
第十章	资金管理	(246)
第一节	资金的筹集	(246)
第二节	资金的投放与运用	(267)
第三节	收益分配	(281)
第四节	外汇风险管理	(291)
第十一章	内部控制	(295)
第一节	内部控制目标	(295)
第二节	内部控制要素	(295)
第三节	内部控制措施	(297)
第四节	有关方面在内部控制中的职责作用	(298)
第五节	内部控制制度设计	(299)
第六节	内部控制制度评价	(300)
第七节	具体业务与事项控制	(301)
第十二章	会计、税收及相关法规	(327)
第一节	会计法规	(327)
第二节	税收法规	(349)
第三节	相关法规	(365)

第一章 金融工具

金融工具是形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括基础金融工具和衍生工具。基础金融工具包括货币资金、应收债权、投资、贷款、应付债务等。衍生工具包括远期合同、期货合同、互换和期权,以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具。

第一节 金融资产的确认与计量

金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。

一、金融资产的初始确认

企业在成为金融工具合同的一方时,应当确认一项金融资产或金融负债。金融资产应当在初始确认时划分为下列四类:(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。

(一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,可以进一步分为交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。同时,某项金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后,不能再重分类为其他类别的金融资产;其他类别的金融资产也不能现重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1. 交易性金融资产

金融资产满足下列条件之一的,应当划分为交易性金融资产:

(1)取得该金融资产的目的,主要是为了近期内出售或回购,比如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理,比如企业基于其投资策略和风险管理的需要,将某些金融资产进行组合从事短期获利活动,对于组合中的金融资产,应采用公允价值计量,并将其相关公允价值变动计入当期损益。

(3)属于衍生工具,比如国债期货、远期合同、股指期货等,其公允价值变动大于零时,应将其相关变动金额确认为交易性金融资产,同时计入当期损益。但是,如果衍生工具被企业指定为有效套期关系中的套期工具,那么该衍生工具初始确认后的公允价值变动应根据其对应的套期关系(即公允价值套期、现金流量套期或境外经营净投资套期)不同,采用相应的方法进行处理。

2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业将某项金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,通

常是指该金融资产不满足确认为交易性金融资产条件的,企业仍可在符合某些特定条件时将其按公允价值计量,并将其公允价值变动计入当期损益。

通常情况下,只有符合下列条件之一的金融资产,才可以在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。比如,甲金融企业的某金融负债和某金融资产密切相关且均具利率敏感性,企业将该金融资产划分为可供出售金融资产,而将相关负债却划分为交易性金融负债。在这种情况下,该金融资产期末以公允价值计量但公允价值变动却计入所有者权益,而相关的金融负债却以公允价值计量且公允价值变动计入当期损益,由此出现会计计量基础不同导致会计处理结果不能较好地反映交易实质的情况。如果将该金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,就可以避免上述问题。

(2)企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融资产组合或该金融资产和金融负债组合,以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。比如,某企业集团对所辖范围内全资子公司或分公司的风险敞口进行集中管理以总体控制财务风险,该企业集团采用金融资产和金融负债组合方式进行管理,每日均以公允价值对该组合进行评价以及及时调整组合,来应对相关财务风险。该企业集团管理层对该组合的管理也以公允价值为基础。在这种情况下,该企业集团可以直接指定组合中的金融资产和金融负债为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

(二)持有至到期投资

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且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,能够划分为持有至到期投资的金融资产,主要是债权性投资,比如从二级市场上购入的固定利率国债、浮动利率金融债券等。股权投资因其没有固定的到期日,因而不能划分为持有至到期投资。持有至到期投资通常具有长期性质,但期限较短(1年以内)的债券投资,符合持有至到期投资条件的,也可将其划分为持有至到期投资。

企业不能将下列非衍生金融资产划分为持有至到期投资:(1)在初始确认时即被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产;(2)在初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产;(3)符合贷款和应收款项的定义的非衍生金融资产。

企业在将金融资产划分为持有至到期投资时,应当注意把握其特征。

1. 该金融资产到期日固定、回收金额固定或可确定

“到期日固定、回收金额固定或可确定”是指相关合同明确了投资者在确定的期间内获得或应收取现金流量(如投资利息和本金等)的金额和时间。因此,从投资者角度看,如果不考虑其他条件,在将某项投资划分为持有至到期投资时可以不考虑可能存在的发行方重大支付风险。

2. 企业有明确意图将该金融资产持有至到期

“有明确意图持有至到期”是指投资者在取得投资时意图就是明确的,除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项,否则将持有至到期。

存在下列情况之一的,表明企业没有明确意图将金融资产投资持有至到期:

(1)持有该金融资产的期限不确定。

(2)发生市场利率变化、流动性需要变化、替代投资机会及其投资收益率变化、融资来

源和条件变化、外汇风险变化等情况时,将出售该金融资产。但是,无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项引起的金融资产出售除外。

(3)该金融资产的发行方可以按照明显低于其摊余成本的金额清偿。

(4)其他表明企业没有明确意图将该金融资产持有至到期的情况。

据此,对于发行方可以赎回的债务工具,如发行方行使赎回权,投资者仍可收回其几乎所有初始净投资(含支付的溢价和交易费用),那么投资者可以将此类投资划分为持有至到期投资。但是,对于投资者有权要求发行方赎回的债务工具投资,投资者不能将其划分为持有至到期投资。

3. 企业有能力将该金融资产持有至到期

“有能力持有至到期”是指企业有足够的财务资源,并不受外部因素影响将投资持有至到期。

存在下列情况之一的,表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期:

(1)没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持,以使该金融资产投资持有至到期。

(2)受法律、行政法规的限制,使企业难以将该金融资产投资持有至到期。

(3)其他表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期的情况。

企业应当于每个资产负债表日对持有至到期投资的意图和能力进行评价。发生变化的,应当将其重分类为可供出售金融资产进行处理。

企业将某金融资产划分为持有至到期投资后,可能会发生到期前将该金融资产予以处置或重分类的情况。这种情况的发生,通常表明企业违背了将投资持有至到期的最初意图。

企业将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额,相对于该类投资(即企业全部持有至到期投资)在出售或重分类前的总额较大时,则企业在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资(即全部持有至到期投资扣除已处置或重分类的部分)重分类为可供出售金融资产,且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是,下列情况除外:

(1)出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

(2)根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类。

(3)出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。此种情况主要包括:

①因被投资单位信用状况严重恶化,将持有至到期投资予以出售;

②因相关税收法规取消了持有至到期投资的利息税前可抵扣政策,或显著减少了税前可抵扣金额,将持有至到期投资予以出售;

③因发生重大企业合并或重大处置,为保持现行利率风险头寸或维持现行信用风险政策,将持有至到期投资予以出售;

④因法律、行政法规对允许投资的范围或特定投资品种的投资限额作出重大调整,将持有至到期投资予以出售;

⑤因监管部门要求大幅度提高资产流动性,或大幅度提高持有至到期投资在计算资本充足率时的风险权重,将持有至到期投资予以出售。

【例 1-1】 20×5 年 7 月,某银行支付 19 900 000 美元从市场上以折价方式购入一批美国甲汽车金融公司发行的三年期固定利率债券,票面利率 4.5%,债券面值为 20 000 000 美元。该银行将其划分为持有至到期投资。

20×7 年初,美国汽车行业受燃油价格上涨、劳资纠纷、成本攀升等诸多因素影响,盈利能力明显减弱,甲汽车金融公司所发行债券的二级市场价格严重下滑。为此,国际公认的评级公司将甲汽车金融公司的长期信贷等级从 Baa2 下调至 Baa3,认为甲汽车金融公司的清偿能力较弱,风险相对越来越大,对经营环境和其他内外部条件变化较为敏感,容易受到冲击,具有较大的不确定性。

综合考虑上述因素,该银行认为,尽管所持有的甲汽车金融公司债券剩余期限较短,但由于其未来表现存有相当大的不确定性,继续持有这些债券会有较大的信用风险。为此,该银行于 20×7 年 8 月将该持有至到期债券按低于面值的价格出售。

本例中,该银行出售所持有的甲汽车金融公司债券主要是由于其本身无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起,因而不会影响到其对其他持有至到期投资的分类。

【例 1-2】 20×6 年 11 月,甲公司采用控股合并方式合并了乙公司,甲公司的管理层为此也作了调整。甲公司的新管理层认为,乙公司的某些持有至到期债券期限过长,合并完成后再将其划分为持有至到期投资不合理。为此,在购买日编制的合并资产负债表内,甲公司决定将这部分持有至到期债券重分类为可供出售金融资产。在这种情况下,甲公司在合并日资产负债表内进行这种重分类没有违背划分为持有至到期投资所要求的“有明确意图和能力”。

值得说明的是,甲公司如果因为要合并乙公司而将其自身的持有至到期投资的较大部分予以出售,则违背了划分为持有至到期投资的所要求的“有明确意图和能力”。

(三) 贷款和应收款项

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。比如,金融企业发放的贷款和其他债权,但又限于金融企业发放的贷款和其他债权。非金融企业持有的现金和银行存款、销售商品或提供劳务形成的应收款项、企业持有的其他企业的债权(不包括在活跃市场上有报价的债务工具)等,只要符合贷款和应收款项的定义,可以划分为这一类。

企业不应当将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项:(1)准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产,这类非衍生金融资产应划分为交易性金融资产;(2)初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产;(3)初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产;(4)因债务人信用恶化以外的原因,使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产,如企业所持有的证券投资基金或类似的基金等。

划分为贷款和应收款项类的金融资产,与划分为持有至到期投资的金融资产,其主要差别在于前者不是在活跃市场上有报价的金融资产,并且不像持有至到期投资那样在出售或重分类方面受到较多限制。如果某债务工具投资在活跃市场上没有报价,则企业不能将其划分为持有至到期投资。

(四) 可供出售金融资产

这类金融资产是初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及没有划分为持有至到期投资、贷款和应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后,不能重分类为其他类金融资产;其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产等三类金融资产之间,也不得随意重分类。

二、金融资产的初始计量

企业初始确认的金融资产,应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用应当直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产,相关交易费用应当计入初始确认金额。

企业取得金融资产支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,应当单独确认为应收项目,不构成金融资产的初始入账金额。

三、金融资产的后续计量

金融资产的后续计量主要是指资产负债表日对金融资产的计量。不同类别的金融资产,其后续计量采用的基础不完全相同。金融资产减值的会计处理,见第二章有关内容。

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,应当采用公允价值进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用;该金融资产的公允价值变动应当计入当期损益(公允价值变动损益)。

企业持有该金融资产期间取得的债券利息或现金股利,应当在计息日或现金股利宣告发放日确认为投资收益。

2. 持有至到期投资

企业应当采用实际利率法,按摊余成本对持有至到期投资进行后续计量。其中,实际利率法,是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。摊余成本,是指该金融资产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。

企业应在持有至到期投资持有期间,采用实际利率法,按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入,计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定,实际利率与票面利率差别较小的,也可按票面利率计算利息收入,计入投资收益。

处置持有至到期投资时,应将所取得价款与持有至到期投资账面价值之间的差额,计入当期损益。

【例 1-3】 20×0 年 1 月 1 日,XYZ 公司支付价款 1 000 元(含交易费用)从活跃市场上购入某公司 5 年期债券,面值 1 250 元,票面利率 4.72%,按年支付。利息(即每年 59 元),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赎回,且不需要为提前赎回支付额外款项。XYZ 公司在购买该债券时,预计发行方不会提前赎回。

XYZ 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。为此,XYZ 公司在初始确认时先计算确定该债券的实际利率:设该债券的实际利率为 r ,则可列出如下等式:

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4}$$

$$+(59+1\,250) \times (1+r)^{-5} = 1\,000 (\text{元})$$

采用插值法,可以计算得出 $r=10\%$,由此可编制下表。

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

* 数字四舍五入取整;

** 数字考虑了计算过程中出现的尾差。

根据上述数据,XYZ公司的有关账务处理如下:

(1)20×0年1月1日,购入债券:

借:持有至到期投资——成本 1 250
贷:银行存款 1 000
持有至到期投资——利息调整 250

(2)20×0年12月31日,确认实际利息收入、收到票面利息等:

借:应收利息 59
持有至到期投资——利息调整 41
贷:投资收益 100
借:银行存款 59
贷:应收利息 59

(3)20×1年12月31日,确认实际利息收入、收到票面利息等:

借:应收利息 59
持有至到期投资——利息调整 45
贷:投资收益 104
借:银行存款 59
贷:应收利息 59

(4)20×2年12月31日,确认实际利息收入、收到票面利息等:

借:应收利息 59
持有至到期投资——利息调整 50
贷:投资收益 109
借:银行存款 59
贷:应收利息 59

(5)20×3年12月31日,确认实际利息、收到票面利息等:

借:应收利息 59
持有至到期投资——利息调整 55
贷:投资收益 114
借:银行存款 59
贷:应收利息 59

(6)20×4年12月31日,确认实际利息、收到票面利息和本金等: