

会计考试中实际利率法的简便计算

倪艳柳 刘聪伟 孔令芬 李子凤

(河北衡水发电有限责任公司 河北衡水 053000)

新企业会计准则颁布实施以来,实际利率法在会计实务中的应用范围更加广泛,其目的主要是更加客观地反映金融资产或金融负债的账面价值,切实提高会计信息的可靠性和相关性。因此,在会计类考试中涉及实际利率法计算金融资产或金融负债在某年的摊余成本、投资收益(利息费用)、摊销额的题型各式各样,掌握了快速计算的方法,便可以让考生事半功倍。

一、债券投资分期付息的计算技巧

例 1:A 公司 2011 年 1 月 1 日购入 B 企业 2010 年 1 月 1 日发行的 5 年期债券,票面利率 6%。A 公司按 105 000 元的价格购入债券面值 100 元的债券 1 000 张,该债券每年付息一次,最后一年偿还本金并付最后一次利息,其实际利率为 4%。要求:①编制购入债券时的会计分录;②计算每年 A 公司确认的投资收益;③计算每年末的摊余成本(账面价值)。

1. A 公司购入债券时:借:持有至到期投资——投资成本 100 000、——利息调整 5 000;贷:银行存款 105 000。

2. A 公司年度终了计算利息并对溢价按实际利率法摊销:记入“应收利息”账户借方的金额=债券的面值×票面利率;记入“投资收益”账户的金额=“持有至到期投资”摊余成本×实际利率;记入“持有至到期投资——利息调整”账户的金额为两者的差额。

2011 年 12 月 31 日计算利息并摊销溢价:借:应收利息 6 000(100 000×6%);贷:投资收益 4 200(105 000×4%),持有至到期投资——利息调整 1 800(6 000-4 200)。

2012 年 12 月 31 日计算利息并摊销溢价:借:应收利息 6 000(100 000×6%);贷:投资收益 4 128[(100 000+5 000+105 000×4%-100 000×6%)×4%],持有至到期投资——利息调整 1 872(6 000-4 128)。

2013 年 12 月 31 日~2014 年 12 月 31 日确认投资收益摊销溢价核算方法同上。

3. A 公司最后一年偿还本金并付最后一次利息:借:银行存款 106 000;贷:持有至到期投资——投资成本 100 000,应收利息 6 000。

在做分录题时,按上述步骤去做,只要思路清晰,就不会出现差错。在涉及选择题时,因为只要求计算结果,能迅速做出答案即可。

如例题中的第二问:计算每年 A 公司确认的投资收益。只要掌握了如下方法,就能准确无误地计算出结果:

投资收益=上年底的摊余成本×实际利率,只要确定了摊余成本,在给定实际利率的情况下,投资收益就确定了。

每年的摊余成本=上年底的摊余成本×(1+实际利率)-票面价值×票面利率

按照上面的公式,计算如下:

2011 年投资收益=105 000×4%=4 200(元)

2012 年投资收益=[105 000×(1+4%)-100 000×6%]×4%=4 128(元)

2013 年投资收益=[105 000×(1+4%)-100 000×6%]×(1+4%)-100 000×6%×4%=4 053.12(元)

二、债券投资最后一年还本付息的计算技巧

上述公式适用于每年付息一次、最后一年还本并付最后一次利息的债券投资,利用上述公式计算折价、溢价都适用,不用考虑折价、溢价摊销对摊余成本的影响。如果债券投资为每年付息、最后一年还本付息,则公式变为:

每年的摊余成本=上年底的摊余成本×(1+实际利率)

即:n 年的摊余成本=购置债券时的投资成本×(1+实际利率)⁽ⁿ⁻¹⁾

n 年的投资收益=购置债券时的投资成本×(1+实际利率)⁽ⁿ⁻¹⁾×实际利率

例 2:A 公司 2007 年 1 月 1 日从证券市场上购入 B 公司 2007 年 1 月 1 日发行的债券,该债券 5 年期,到期一次归还本金和利息,票面年利率 6%,市场年利率 4%,实际支付价款为 950 万元,另支付相关手续费 20 万元。假定按复利计息,各期计提的利息费用均计入当期损益,不考虑发行费用。请计算各年末的摊余成本及投资收益。

2007 年 12 月 31 日摊余成本=970×(1+4%)=1 008.8(万元)

2008 年 12 月 31 日摊余成本=970×(1+4%)²=1 049.152(万元)

2009 年 12 月 31 日摊余成本=970×(1+4%)³=1 091.11 808(万元)

2010、2011 年的摊余成本计算同上。

摊余成本确定了,投资收益也就确定了,等于上年底的摊余成本×实际利率。

上述公式可以灵活运用于持有至到期投资以外的贷款与应收款项、应付债券、融资租赁、超过正常信用期间资产购置、分期收款销售或延期收款销售等业务中类似情况的计算。○