

三类债券投资会计核算的“比较”教学

彭正辉(教授) 吴英

(常州工学院经济与管理学院 江苏常州 213002)

【摘要】 债券作为投资工具,投资企业应根据持有科目来进行分类,对债券投资做出相应的会计处理。本文根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》,将债券投资划分为交易性债券投资、持有至到期债券投资及可供出售债券投资,运用比较法从分类及重分类、初始计量、后续计量、减值及处置五个方面分析三类债券投资会计核算的异同,并对相关问题进行深入探讨,旨在引导学生理解和掌握债券投资的会计核算方法。

【关键词】 债券投资 会计核算 比较法

伴随着金融体系改革,债券市场和债券产品快速发展,拓展了企业融资和投资渠道。债券品种增加,同时债券的分类也日益模糊化,这使得债券投资的会计核算变得更为复杂。本文运用比较法,从债券投资的分类、计量、减值及处置等方面进行对比分析,让学生理解和掌握《金融工具确认和计量准则》,并能正确地运用准则进行债券投资的会计核算,使投资企业的财务报表更加客观、真实地反映债券投资结构和财务状况(投资收益)。

一、分类与重分类

债券投资的分类是其确认和计量的基础,分类的关键在于如何确定分类标准。投资企业在初始确认时应结合管理者持有意图、自身业务特点和风险管理要求进行分类,但企业的投资意图和能力发生重大变化时,之前的分类就应该加以改变,重新进行分类(见表1)。

表1 债券投资的分类与重分类

交易性债券投资	①拟短期内出售以赚取差价的债券投资;②采用短期获利方式进行管理且属于进行集中管理的投资组合组成部分的债券投资;③指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资	不允许与其他类别的债券投资相互重分类
持有至到期债券投资	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债券投资	因持有意图或能力发生改变,应重分类为可供出售债券投资
可供出售债券投资	①初始确认时即被指定为可供出售的债券投资;②持有期限介于短期交易与持有至到期之间的债券投资	符合条件的可供出售债券投资可以重分类为持有至到期债券投资

1. 相同点。①债券投资在初始确认时的分类标准,均以投资企业持有债券的目的或意图进行分类,而非以债券的长短期来划分。②持有至到期债券投资和可供出售债券投资均具有公允价值,可以相互重分类。

2. 不同点。①持有至到期债券投资的界定条件相对明确,管理者意图可验证性较强;相比之下,交易性债券投资和可供出售债券投资管理者持有意图则具有很强的主观性和随意性。②初始确认时,将某项债券投资划分为交易性债券投资后,不能重分类为其他债券投资;其他债券投资也不能重分类为交易性债券投资。

3. 问题思考。①持有至到期债券投资重分类为可供出售债券投资是否属于会计政策变更?其既不属于会计政策变更也不属于会计估计变更,而应属于采用新的会计政策。②浮动利率债券投资能否划分为持有至到期债券投资?持有至到期债券投资强调回收金额固定或可确定,是指可以不考虑债券发行方不能偿还等风险,因此,浮动利率债券也可以划分为持有至到期债券投资。

4. 内容拓展。

(1)为什么持有至到期债券投资在到期前处置或重分类,在本年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该债券划分为持有至到期债券投资?

持有至到期债券投资作为一种承诺,表示一种信用与能力,对资产结果产生影响,从而对信息使用者作决策产生影响;如果改变,则可能意味着违背承诺,必须做出合理的解析才能免除惩罚。

(2)债券投资的不同分类对财务信息有什么影响?

债券投资划分为三大类的主要目的是对其进行不同的后续会计处理。对于交易性债券投资,持有目的是为了短期价格变动而获利,必须按公允价值后续计量,从交易日到结算日的公允价值变动,应计入当期损益;但对于可供出售债券投资,尽管也按公允价值计量,但持有期间未实现的公允价值变动计入所有者权益;而持有至到期债券,公允价值变动不需确认。其结果是,同一项债券投资划分为不同类别,在财务报表中反映不同的财务信息。

二、初始计量

债券投资初始确认时,应按其取得时的公允价值进行初始计量。公允价值是指正常情况下债券交易双方自愿成交的价格,即收取或支付对价的公允价值。另外,企业取得债券时,都会发生一些交易费用(手续费、佣金等),相关交易费用是否计入初始确认金额,取决于债券投资的类别(见表2)。

表2 债券投资的初始计量

交易性债券投资	①按公允价值计量;②相关交易费用计入当期损益(“投资收益”);③已到付息期但尚未领取的债券利息,确认为应收项目(“应收利息”)
持有至到期债券投资	①按公允价值和交易费用之和计量(其中,交易费用计入“持有至到期投资——利息调整”);②已到付息期但尚未领取的债券利息,确认为应收项目(“应收利息”)。
可供出售债券投资	①按公允价值和交易费用之和计量(其中,交易费用计入“可供出售金融资产——利息调整”);②已到付息期但尚未领取的债券利息,确认为应收项目(“应收利息”)

1. 相同点。①初始计量时,均按公允价值计量。②已到付息期但尚未领取的利息,不计入到初始成本中,要单独确认为“应收利息”。③“持有至到期投资(或可供出售金融资产)——成本”只反映债券投资面值;“持有至到期投资(或可供出售金融资产)——利息调整”中不仅反映债券折溢价,还包括佣金、手续费等,两者处理思路相同。④交易性债券投资与可供出售债券投资在初始确认时,应当计算确定实际利率,并在预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

2. 不同点。①交易性债券投资相关的交易费用直接记入当期损益科目(“投资收益”);持有至到期债券投资与可供出售债券投资取得时发生的相关交易费用计入初始确认金额。②交易性债券投资与可供出售债券投资初始核算明细科目相同,但总账科目不同。

3. 问题思考。为什么交易性债券投资的初始交易费用计入当期损益,而不计入初始确认金额?持有交易性债券的目的是为了短期买卖套利,其公允价值变动是直接计入损益,交易费用也应当计入当期损益。

4. 内容拓展。债券投资按付息方式分为哪几类,在会计核算中有什么区别?债券投资按付息方式可分为一次付息债券和分期付息债券两类。一次付息债券是指到期日一次还本付息的债券;分期付息债券是指分期付息、到期日一次还本的债券。这两类债券的会计核算存在一定的区别:期末计息时,一次付息债券的应计利息记入“持有至到期投资(或可供出售金融资产)——应计利息”科目;分期付息债券的应计利息记入“应收利息”科目。

三、后续计量

债券投资初始计量后,其公允价值或摊余成本会由于信用和市场因素变化或时间推移而引起变动,所以有必要对债券投资在各个资产负债表日进行后续计量,确定其新的公允价值或摊余成本。三类债券投资的后续计量方法(见表3)。

表3 债券投资的后续计量

交易性债券投资	①按公允价值计量;②公允价值变动形成的得利和损失(即公允价值与“交易性金融资产——成本”之间的差额)计入当期损益(“公允价值变动损益”);③持有期间按票面价值和票面利率计算的利息计入,确认为“投资收益”
持有至到期债券投资	①按摊余成本计量;②持有期间按期初摊余成本和实际利率计算的利息计入,确认为“投资收益”,按票面价值和票面利率计算的应收利息,确认为“应收利息”,两者差额作为利息调整摊销额,计入“持有至到期投资——利息调整”;③摊余成本=初始确认金额-累计摊销-减值损失-已偿还本金
可供出售债券投资	①按公允价值计量;②公允价值变动形成的得利和损失(公允价值与摊余成本之间的差额)计入“资本公积——其他资本公积”;③持有期间按期初摊余成本和实际利率计算的利息计入,确认为“投资收益”,按票面价值和票面利率计算的应收利息,计入“应收利息”,两者差额作为利息调整摊销额,计入“可供出售金融资产——利息调整”;④摊余成本=初始确认金额-累计摊销-减值损失-已偿还本金

1. 相同点。①持有至到期债券投资与可供出售债券投资持有期间确认利息收入的方法相同,即采用实际利率法确认当期利息收入,记入“投资收益”科目。②交易性债券投资与可供出售债券投资资产负债表日均按公允价值计量。③持有至到期债券投资与可供出售债券投资摊余成本计算方法相同,即:摊余成本=初始确认金额-累计摊销-减值损失-已偿还本金。④持有至到期债券投资与可供出售债券投资,不管是溢价购入,还是折价购入,摊余成本终会回归于面值。

2. 不同点。①持有至到期债券投资按摊余成本后续计量,而交易性债券投资与可供出售债券投资按公允价值后续计量。②交易性债券投资与可供出售债券投资公允价值变动的会计处理不同:交易性债券投资公允价值变动形成的利得或损失,计入当期损益(“公允价值变动损益”);可供出售债券投资公允价值变动形成的利得或损失计入所有者权益(“资本公积——其他资本公积”)。③持有至到期债券投资其摊余成本即账面价值。可供出售债券投资的摊余成本,只包含成本、利息调整、应计利息和减值准备,不包含公允价值变动,即可供出售债券投资的摊余成本不等于账面价值。④可供出售债券投资在资产负债表日,既要按摊余成本计提债券利息,又要按公允价值确认公允价值变动损益,存在计量属性并存的现象;且公允价值变动不影响摊余成本,即每期利息收益始终用期初摊余成本乘以当初的内含报酬率来测算。

3. 问题思考。交易性债券投资与可供出售债券投资均按公允价值计量,它们有何区别?交易性债券投资与可供出售债券投资均要求按公允价值进行初始计量、后续计量。但是也有一些不同:①可供出售债券投资取得时发生的交易费用应当计入初始入账金额;②可供出售债券投资后续计量时公允价值变动计入所有者权益;③以外币计价的可供出售货币性债券投资发生的汇兑差额应计入当期损益。

4. 内容拓展。交易性债券投资在出售时与持有期间所实

现的投资收益额如何计算?在计算交易性债券投资出售时的投资收益额时,直接用净售价减去入账成本就可认定出售时的投资收益。而计算其持有期间的投资收益需将三个环节的投资收益加总:①交易费用;②计提的利息收益时确定的投资收益;③转让时的投资收益。

四、减值

投资企业应遵循资产减值准则及金融工具确认和计量准则,在资产负债表日对除交易性债券投资以外的债券投资的账面价值进行检查,如有客观证据表明该债券投资发生减值,应确认减值损失。减值损失不同于公允价值变动,它表现为显著且长期性的价值减损,而不是其公允价值的短期性升跌。减值会计处理见表4。

表4 债券投资的减值处理

交易性债券投资	不确认减值损失
持有至到期债券投资	①减值损失=预计未来现金流量的现值低于当期摊余成本的差额,减记的金额确认为减值损失,计入当期损益(“资产减值损失”);②计提减值后,债券投资收益=现值×实际利率(即:新的本金×旧利率);③如有客观证据表明该债券价值已恢复,原确认的减值损失应当予以转回,计入当期损益(即冲减“资产减值损失”)
可供出售债券投资	①减值损失=减值时累计公允价值变动,减记的金额确认为减值损失,计入当期损益(“资产减值损失”);②原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失,也应当予以转出,计入当期损益(“资产减值损失”);③计提减值后,债券投资收益=公允价值×实际利率(即:新的本金×旧利率);④公允价值随后上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失应当予以转回,计入当期损益(即冲减“资产减值损失”)

1. 相同点。①持有至到期债券投资与可供出售债券投资均应当计提减值准备,减记的金额计入当期损益(“资产减值损失”)。②持有至到期债券投资与可供出售债券投资计提减值准备之后,如有客观证据表明该债券价值上升,以原计提的金额为限转回减值损失,计入当期损益(即冲减“资产减值损失”)。③债券投资确认减值损失后,利息收入要继续确认,应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率和新的摊余成本(或公允价值)计算确认。

2. 不同点。①交易性债券投资,因其以公允价值计量且公允价值变动直接计入当期损益(“公允价值变动损益”),直接体现在利润表中,所以不需要计提减值准备;其他类别的债券投资都要考虑计提减值准备。②持有至到期债券投资的减值金额,按预计未来现金流量现值与摊余成本比较确定;可供出售债券投资的减值金额,按账面价值与公允价值比较确定,两者计算方法不同。③与持有至到期债券投资减值会计处理不同的是,可供出售债券投资的减值核算不是通过“可供出售金融资产减值准备”总账科目,而是通过“可供出售金融资产——减值准备(或公允价值应变动)”明细科目核算。

3. 问题思考。

(1)可供出售债券投资按公允价值进行后续计量,为什么要进行减值测试呢?

可供出售债券投资是长期资产而非短期资产,在资产负债表中作为非流动资产列示,其公允价值变动未必能反映其价值出现的长期严重下跌的状况,故公允价值变动核算和减值的核算要区别开来。可供出售债券投资公允价值变动计入了资本公积,反映的在证券市场中正常的价格波动,通常是暂时性的;但如果发生了非暂时性的、难以恢复的、大幅的贬值,那么根据谨慎性原则,就必须在利润表中确认其永久性损失。

(2)可供出售债券投资减值损失包括哪些方面?

两个方面:第一是前期确认的累计损失,即记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额;第二是本期的公允价值下跌,即记入“可供出售金融资产——减值准备”科目的金额。

4. 内容拓展。可供出售债券投资与可供出售股票投资减值损失转回,在会计处理上有什么不同?

对于已确认减值损失的可供出售债券投资,在随后的会计期间公允价值已上升且在客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失应当予以转回,记入当期损益即冲减“资产减值损失”科目;可供出售股票投资原确认的减值损失的不得通过损益转回,应记入所有者权益科目(“资本公积——其他资本公积”)。

五、处置

当企业不再拥有构成债券投资的合同权利的全部或部分,或者对其失去控制之时,就应当将该债券投资的全部或部分从相关会计记录和财务报表内加以转销,并根据取得价款与账面价值之间的差额确认交易得利或损失。会计处理见表5。

表5 债券投资的处置处理

交易性债券投资	①处置时,取得价款与账面价值之间的差额确认为“投资收益”;②将持有期间产生的“公允价值变动损益”转入“投资收益”
持有至到期债券投资	①处置时,售价与账面价值之间的差额确认为“投资收益”;②中途处置金额较大且不属于例外情况时,剩余部分要重分类为可供出售债券投资,并以公允价值进行后续计量,公允价值与账面价值的差额计入资本公积
可供出售债券投资	①处置时,取得价款与账面价值之间的差额确认为“投资收益”;②将持有期间产生的“资本公积——其他资本公积”转入“投资收益”

1. 相同点。①处置时,将售价与账面价值之间的差额确认为投资收益。②处置时,将持有期间交易性债券投资与可供出售债券投资累计公允价值变动转入到当期损益(“投资收益”)。③持有至到期债券投资符合一定条件下可以重划分为可供出售债券投资。

2. 不同点。①债券处置时,交易性债券投资与可供出售债券投资将累计公允价值变动转出的科目不同,交易性债券投资从“公允价值变动损益”科目转出;可供出售债券投资从“资本公积——其他资本公积”科目转出。②处置时交易性债

辅助生产费用交互分配的 EXCEL 模型设计

戴华江

(淮海工学院商学院 江苏连云港 222005)

【摘要】 辅助生产费用交互分配法的计算过程较为繁琐,而利用 Excel 模型进行处理将变为简便。本文探讨了在 Excel 中建立辅助生产费用交互分配法的教学模型,利用该模型能够自动输出计算过程、计算结果和相应的会计分录。

【关键词】 辅助生产费用 交互分配法 教学模型

一、引言

当辅助生产单位间相互提供费用较多时,采用交互分配法进行辅助生产费用分配比直接分配法其结果更为合理。如采用 Excel 模型进行处理,将极大地减少计算工作量并且不易出错。国内相关研究有不少,如肖琳(2010)探讨了如何运用 Excel VBA 建立辅助生产费用分配通用模型;王晓霜(2011)探讨了如何利用 Excel 制作含交互分配法的辅助生产费用分配模型。这些 Excel 模型能很好解决交互分配法计算较繁琐的问题,但均不能自动显示计算过程,不利于学习交互分配法。本文将探讨如何在 Excel 中建立交互分配法的教学模型。

二、模型设计

本文以两个辅助生产车间为例探讨一次交互分配法的教学模型设计。例:某企业有供水与运输两个辅助生产车间,某月待分配的辅助生产费用分别为 139 200 元和 95 000 元。供水车间提供劳务量共计 139 200 立方米,其中:运输车间 20 000 立方米,基本生产车间 100 000 立方米,企业管理部门 10 000

立方米,专设销售机构 9 200 立方米。运输车间提供劳务量共计 100 000 公里,其中:供水车间 2 000 公里,基本生产车间 40 000 公里,企业管理部门 10 000 公里,专设销售机构 48 000 公里。要求以一次交互分配法进行辅助生产费用的分配。

本模型设计分为两大部分:已知条件输入模型和计算过程及结果模型。已知条件输入模型主要实现的功能是便于输入相关已知条件以及方便后面的引用。在计算过程及结果模型中,是按教师授课的讲解顺序进行设计,即按交互分配法的两大步骤:先交互分配再对外分配,每次分配结束编制相应的会计分录。

(一)已知条件输入模型设计

已知条件输入模型主要是将已知条件在 Excel 工作表中恰当地表达,主要实现的功能是方便后面计算过程的引用与自动生成,其次还要求能够方便教师修改输入的已知条件。为此,本模型将待分配辅助生产费用和辅助生产车间劳务供应量设计成两个表格。图 1 是待分配辅助生产费用输入模型,图 2 是辅助生产车间劳务供应量输入模型。图 1 中“其他资本公积”科目,在该债券发生减值或终止确认时转出,计入当期损益。

而非投资性房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时,投资性房地产应当按照转换当日的公允价值计量。转换当日的公允价值小于原账面价值的,其差额计入当期损益(公允价值变动损益)科目;转换当日的公允价值大于原账面价值的,其差额作为“资本公积——其他资本公积”科目,计入所有者权益,其目的是防止企业调高利润。

【注】 本文系常州工学院教研项目(项目编号:J100807)的阶段性成果。

主要参考文献

1. 财政部会计司.企业会计准则讲解(2010).北京:人民出版社,2010
2. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2012

券投资的投资收益与当期损益不同;可供出售债券投资投资收益与当期损益相同。

3. 问题思考. 交易性债券投资处置时为什么应将持有期间形成的“公允价值变动损益”科目累计发生额转入“投资收益”科目?

公允价值变动损益是持有期间的未实现损益,一旦资产处置,就变成了已实现损益,因此,要将其累计金额转入到投资收益,以便通过“投资收益”科目来集中反映该项投资的整体收益情况。

4. 内容拓展. 将持有至到期债券投资重分类为可供出售债券投资时的会计处理与非投资性房地产转为采用公允价值模式计量的投资性房地产时的会计处理有何区别?

根据金融工具确认和计量准则规定将持有至到期债券投资重分类为可供出售债券投资的,重分类日,该债券的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益(资本公积-其