

年份↵	期初摊余成本↓ (a)↵	实际利息收入↓ (b)↵	现金流入↓ (c)↵	期末摊余成本↓ (d=a+b-c)↵
2018↵	1000↵	100↵	59↵	1041↵
2019↵	1041↵	104↵	59↵	1086↵
2020↵	1086↵	109↵	59↵	1136↵
2021↵	1136↵	114↵	59↵	1191↵

XYZ公司的账务处理：

(1) 2018年1月1日，购入债券

借:持有至到期投资-成本 1250

贷:银行存款 1000

持有至到期投资-利息调整250

(2) 2018年12月31日，确认实际利息收入收票面利息

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) 2019年12月31日，确认实际利息收入收票面利息

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) 2020年12月31日,确认实际利息收入收票面利息

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) 2021年12月31日,确认实际利息、收票面利息等

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) 2022年12月31日,确认实际利息、收到票面利息和本金等

借:应收利息 59

持有至到期投资-利息调整 59

贷:投资收益 118

借:银行存款 59

贷:应收利息 59

借:银行存款 1250

贷:持有至到期投资-成本 1250

XYZ 公司的税务处理:

(1) 税务上利息收入,按照合同约定的债务人应付利息的日期确认收入的实现,依据面值和票面利率的乘积计算。会计上的利息收入经过了利息调整。税会存在差异,企业所得税汇算清缴时需要调整。

(2) 债券到期处置时,由于账面价值和计税基础不同,处置收益税会也存在差异,需要调整。

2018年至 2022年所得税汇算清缴时,具体填报如下:

A105030

投资收益纳税调整明细表 (2019年)

行次	项目	持有收益			处置收益							纳税调整金额	
		账载金额	税收金额	纳税调整金额	会计确认的处置收入	税收计算的处置收入	处置投资的账面价值	处置投资的计税基础	会计确认的处置所得或损失	税收计算的处置所得	纳税调整金额		
		1	2	3 (2-1)	4	5	6	7	8 (4-6)	9 (5-7)	10 (9-8)		11 (3+10)
3	三、持有至到期投资	104	59	-45									

A105000

纳税调整项目明细表 (2019年)

行次	项目	账载金额	税收金额	调增金额	调减金额
		1	2	3	4
1	一、收入类调整项目 (2+3+... 8+10+11)	*	*		

A105030

投资收益纳税调整明细表 (2021 年)

行次	项目	持有收益			处置收益							纳税调整金额	
		账载金额	税收金额	纳税调整金额	会计确认的处置收入	税收计算的处置收入	处置投资的账面价值	处置投资的计税基础	会计确认的处置所得或损失	税收计算的处置所得	纳税调整金额		
		1	2	3 (2-1)	4	5	6	7	8 (4-6)	9 (5-7)	10 (9-8)		11 (3+10)
3	三、持有至到期投资	114	59	-55									

A105000

纳税调整项目明细表 (2021 年)

行次	项目	账载金额	税收金额	调增金额	调减金额
		1	2	3	4
1	一、收入类调整项目 (2+3+... 8+10+11)	*	*		