

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班

知识点2 金融资产和金融负债的后续计量

【例 7-8】2017 年 1 月 1 日，甲公司（制造业企业）支付价款 1 000 万元（含交易费用）从上海证券交易所购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。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。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。

假定不考虑所得税、减值损失等因素，计算该债券的实际利率 r ，计算得出 $r=10\%$ 。

情形 1:

根据表 7-3 中的数据，甲公司的有关账务处理如下：

表 7-3 实际利率法计算表 单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 086	109	59	1 136
2020	1 136	114	59	1 191
2021	1 191	118*	1 309	0

注：*尾数调整 $1\ 250+59-1\ 191=118$ （万元）

(1) 2017 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：债权投资——成本 12 500 000
 贷：银行存款 10 000 000
 债权投资——利息调整 2 500 000

(2) 2017 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 410 000
 贷：投资收益 1 000 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041

借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000

(3) 2018 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 450 000
 贷：投资收益 1 040 000

借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086

(4) 2019 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 500 000
 贷：投资收益 1 090 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息

590 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 086	109	59	1 136

(5) 2020年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息	590 000
债权投资——利息调整	550 000
贷：投资收益	1 140 000
借：银行存款	590 000
贷：应收利息	590 000

(6) 2021年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金。

借：应收利息	590 000
债权投资——利息调整	590 000
贷：投资收益	1 180 000
借：银行存款	590 000
贷：应收利息	590 000
借：银行存款	12 500 000
贷：债权投资——成本	12 500 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 086	109	59	1 136
2020	1 136	114	59	1 191
2021	1 191	118*	1 309 (1250+59)	0