

第二节 金融资产和金融负债的计量

方法2：编制利息收入表

借：应收利息
 借：银行存款
 债权投资—利息调整（倒挤）
 贷：投资收益
 债权投资总账的余额

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*	59+1250	0

借：银行存款
 1250
 贷：债权投资—成本
 1250

【假设1】2019年1月1日甲公司预计本金的一半（即625万元）将会在该年年末收回，而其余的一半本金将于2021年末付清。

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	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0



(1) 2019年1月1日，调整期初账面余额。

借：债权投资—利息调整 53
 贷：投资收益 53

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	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(2) 2019年12月31日，确认实际利息、收回本金等。

借：应收利息 59
 债权投资—利息调整 55
 贷：投资收益 114
 借：银行存款 59
 贷：应收利息 59
 借：银行存款 625

贷：债权投资—成本

625

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	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(3) 2020年12月31日，确认实际利息等。

借：应收利息	30
债权投资—利息调整	27
贷：投资收益	57
借：银行存款	30
贷：应收利息	30

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	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(4) 2021年12月31日确认实际利息、收回本金等。

借：应收利息	30
债权投资—利息调整	29
贷：投资收益	59
借：银行存款	30
贷：应收利息	30
借：银行存款	625
贷：债权投资—成本	625

【假设2】甲公司购买的乙公司债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，且利息不以复利计算。此时，甲公司所购买乙公司债券的实际利率 r 计算如下：

$$(59+59+59+59+59+1\ 250) \times (1+r)^{-5} = 1\ 000 \text{ (万元)}$$

由此计算得出 $r \approx 9.05\%$ 。

(1) 2017年1月1日，购入乙公司债券。

借：债权投资—成本	1250
贷：银行存款	1000
债权投资—利息调整	250

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(2) 2017年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 31.5
 贷：投资收益 90.5

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(3) 2018年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 39.69
 贷：投资收益 98.69

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(4) 2019年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 48.62
 贷：投资收益 107.62

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(5) 2020年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 58.36
 贷：投资收益 117.36

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

注：*尾数调整 1 250+295-1 414.17=130.83 (万元)。

(6) 2021年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 71.83

贷：投资收益

130.83

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(7) 2021年12月31日，收回债券本金和票面利息。

借：银行存款 1545
 贷：债权投资—成本 1250
 —应计利息 295

阶段	账务处理
取得时	借：债权投资—成本【面值】 —利息调整【差额；或贷方】 应收利息【已宣告但尚未领取的利息】 贷：银行存款
持有期间	借：应收利息（分期付息，到期还本） 债权投资—应计利息（到期一次还本付息） 贷：投资收益【期初摊余成本×实际利率计算】 债权投资—利息调整【或借方】
处置	借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资（成本、利息调整、应计利息明细科目） 投资收益

【例·单选题】2021年1月1日，甲公司溢价购入乙公司当日发行的到期一次还本付息的3年期债券，作为债权投资核算，并于每年年末计提利息。2021年年末，甲公司按照票面利率确认当年的应计利息590万元，利息调整的摊销金额10万元，不考虑相关税费及其他因素，2021年度甲公司对该债券投资应确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 600
- B. 580
- C. 10
- D. 590

【答案】B

【解析】因为甲公司是溢价购入该债券，因此初始确认时利息调整明细在借方：

借：债权投资—成本
 —利息调整
 贷：银行存款

2021年年末计提利息时，利息调整应该在贷方，确认收益金额=590-10=580（万元）：

借：债权投资—应计利息 590
 贷：债权投资—利息调整 10
 投资收益 580