

# 中级会计职称 中级会计实务 精讲班

## 例题 18

2×18年1月1日，甲公司支付价款1000万元（含交易费用）从活跃市场上购入某公司5年期债券，面值总额1250万元，票面利率4.72%，按年支付利息（即每年59万元），本金最后一次支付。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。（计算结果保留整数）。为此，甲公司在初始确认时先计算确定该债券的实际利率：

设该债券的实际利率为 $r$ ，则可列出计算等式，

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，可以计算得出 $r=10\%$ 。

【提示】考试中，实际利率通常作为已知条件。

## 分析

(1) 2×18年1月1日，购入债券：

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

期初摊余成本 = 1250 - 250 = 1000（万元）

(2) 2×18年12月31日：

借：应收利息 59（1250×4.72%）  
    债权投资——利息调整 41（倒挤）  
    贷：投资收益 100（1000×10%）

借：银行存款 59  
    贷：应收利息 59

2×18年12月31日期末摊余成本

$$= 1000 + 100 - 59 = 1041 \text{ (万元)}$$

$$= 1000 \times (1+10\%) - (1250 \times 4.72\%)$$

$$= 1041 \text{ (万元)}$$

## 【快速公式】

债券期末摊余成本：

(1) 分期付息，到期还本债券：

期末摊余成本

$$= \text{期初摊余成本} \times (1 + \text{实际利率}) - (\text{面值} \times \text{票面利率})$$

(2) 到期一次还本付息债券：

期末摊余成本

=期初摊余成本 × (1 + 实际利率)

(3) 2×19年12月31日:

借: 应收利息	59	
债权投资—利息调整	45 (挤)	
贷: 投资收益	104	(1 041 × 10%)
借: 银行存款	59	
贷: 应收利息		59

2×19年12月31日摊余成本

= 1 041 + 104 - 59 = 1 086 (万元)

(4) 2×20年12月31日:

借: 应收利息	59	
债权投资—利息调整	50 (挤)	
贷: 投资收益	109	(1 086 × 10%)
借: 银行存款	59	
贷: 应收利息		59

2×20年12月31日摊余成本

= 1 086 + 109 - 59 = 1 136 (万元)

(5) 2×21年12月31日:

借: 应收利息	59	
债权投资—利息调整	55 (挤)	
贷: 投资收益	114	(1 136 × 10%)
借: 银行存款	59	
贷: 应收利息		59

2×21年12月31日摊余成本

= 1 136 + 114 - 59 = 1 191 (万元)

(6) 2×22年12月31日:

借: 应收利息	59	
债权投资—利息调整	59	
贷: 投资收益	118	(59+59, 倒挤)
借: 银行存款	59	
贷: 应收利息		59
借: 银行存款	1 250	
贷: 债权投资——成本		1 250

例题 19

**【单选题】**(2017年) 2016年1月1日, 甲公司以3133.5万元购入乙公司当日发行的面值总额为3000万元的债券, 作为债权投资核算。该债券期限为5年, 票面年利率为5%, 实际年利率为4%, 分期付息到期一次偿还本金, 不考虑增值税相关税费及其他因素, 2016年12月31日, 甲公司该债券投资的投资收益为( )万元。

A.24.66      B.125.34  
C.120        D.150

分析

**【答案】** B

**【解析】** 2016年12月31日投资收益=期初摊余成本 × 实际利率=3133.5 × 4%=125.34 (万元)。

例题 20

【单选题】(2018 年) 2017 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。2017 年年末, 甲公司按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, 2017 年度甲公司对该债权投资应确认的投资收益为 ( ) 万元。

- A.600    B.580  
C.10      D.590

分析

【答案】 B

【解析】溢价购入, 初始入账价值大于面值, 初始确认利息调整在借方, 资产负债表日摊销利息调整在贷方, 所以实际投资收益=应收利息 590-利息调整摊销金额 10=580 (万元)。

总结: 债权投资核算

初始 计量	按公允价值和交易费用之和计量
	实际支付款项中包含已到付息期但尚未领取的利息, 应单独确认为应收项目
后续 计量	采用实际利率法, 按摊余成本计量; 资产负债表日计算两个利息, 两者差额调整“债权投资—利息调整”科目
	应收利息 = 面值 $\times R_{\text{面}}$
	投资收益 = 期初账面余额 (期初摊余成本) $\times R_{\text{实}}$ ( $R_{\text{调后实}}$ )
减值	借记信用减值损失贷记债权投资减值准备, 且可转回