

【例 11-1】甲公司 2x16 年 1 月 3 日购入乙公司 2x16 年 1 月 1 日发行的 5 年期固定利率债券，该债券每年付息一次，最后一年偿还本金并付最后一次利息，票面年利率为 12%，债券面值为 1 000 元，甲公司按 1 050 元（含交易费用）的溢价价格购入 800 张，票款以银行存款付讫。

甲公司在 2x16 年 1 月 3 日购入该债券时应编制如下会计分录：

借：债权投资——成本	800 000
债权投资——利息调整	40 000（溢价+费用）
贷：银行存款	840 000

（二）以摊余成本计量的金融资产的后续计量

1. 以摊余成本计量的金融资产初始确认后，企业应以摊余成本进行后续计量。持有期间应当按照账面余额（或摊余成本）和实际利率计算确认利息收入，并计入投资收益。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（不考虑减值）或该金融负债摊余成本所使用的利率。

借：应收利息（分期付息：票面利息=面值×票面利率）

 贷：投资收益 [实际利息=期初账面余额×实际利率（未发生信用减值），或实际利息=期初摊余成本×实际利率或经信用调整的实际利率（已发生信用减值）]

 债权投资——利息调整（倒挤摊销额，或借）

实际收到票面利息：

借：银行存款

 贷：应收利息

或：

借：债权投资——应计利息（到期一次还本付息债券按票面利率计算的利息）

 贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

 债权投资——利息调整（或借方）

【例 11-2】承【例题 11-1】，甲公司投资乙公司债券发生的溢折价采用实际利率法摊销（票面利率 12%，实际利率 10.66%），并按年计算利息。

【例 11-1】甲公司 2x16 年 1 月 3 日购入乙公司 2x16 年 1 月 1 日发行的 5 年期固定利率债券，该债券每年付息一次，最后一年偿还本金并付最后一次利息，票面年利率为 12%，债券面值为 1 000 元，甲公司按 1 050 元（含交易费用）的溢价价格购入 800 张，票款以银行存款付讫。

甲公司在 2x16 年 1 月 3 日购入该债券时应编制如下会计分录：

借：债权投资——成本	800 000
债权投资——利息调整（溢价+费用）	40 000
贷：银行存款	840 000

1. 2x16 年 12 月 31 日，确认投资收益时：

借：应收利息	(800 000×12%)	96 000
贷：投资收益	(840 000×10.66%)	89 544
债权投资——利息调整		6 456

收到利息时：

借：银行存款	96 000
贷：应收利息	96 000

第 1 期期末摊余成本=债权投资账面余额

=期初摊余成本 840 000-6 456=833 544

=期初摊余成本×(1+实际利率)-本期票面利息

【重要公式】 期末摊余成本=期初摊余成本+实际利息-现金流量（票面利息，如分期付息的债券）

2. 2×17年12月31日（第2期），确认投资收益时：

借：应收利息 96 000（面值800 000×票面利率12%）
 贷：投资收益 88 855.79（期初摊余成本833 544×10.66%）
 债权投资——利息调整 7 144.21

收到利息时：

借：银行存款 96 000
 贷：应收利息 96 000

第2期末摊余成本
=期初摊余成本833 544-7 144.21=826 399.79

3. 2×18年12月31日（第3期），确认投资收益时：

借：应收利息 96 000
 贷：投资收益 88 094.22（期初摊余成本
826399.79×10.66%）
 债权投资——利息调整 7 905.78

收到利息时：

借：银行存款 96 000
 贷：应收利息 96 000

第3期期末摊余成本
=期初摊余成本826 399.79-7 905.78=818 494.01

4. 2×19年12月31日（第4期），确认投资收益时：

借：应收利息 96 000
 贷：投资收益 87 251.46（期初摊余成本818494.01×10.66%）
 债权投资——利息调整 8 748.54

收到利息时：

借：银行存款 96 000
 贷：应收利息 96 000

第4期期末摊余成本
=期初摊余成本818 494.01-8 748.54=809 745.47

5. 2×20年12月31日债券到期收回债券本金和最后一期利息时：

借：应收利息 96 000
 贷：投资收益 86 254.53（后倒挤）
 债权投资——利息调整 9 745.47（先倒挤）

借：银行存款 896 000
 贷：债权投资——成本 800 000
 应收利息 96 000

【提示】 最后一期因为存在小数点误差，最后一期首先确定“应收利息”或“债权投资—应计利息”的金额，然后确定“债权投资—利息调整”余额，最后根据借贷必相等的记账规则倒挤得出“投资收益”的金额。