



## 经典例题

根据上述数据，甲公司的有关账务处理如下：

(1) 2×13年1月1日，购入债券：

|            |           |        |
|------------|-----------|--------|
| 借：债权投资——成本 | 1 2500000 | （面值）   |
| 贷：银行存款     | 1 0000000 | （实际支付） |
| 债权投资——利息调整 | 2500000   | （倒挤）   |

◇摊余成本=1 250-250=1 000（万元）



## 经典例题

(2) 2×13年12月31日:

|            |          |
|------------|----------|
| 借: 应收利息    | 590000   |
| 债权投资——利息调整 | 410000 ( |

挤)

|         |                     |
|---------|---------------------|
| 贷: 投资收益 | (1 000×10%) 1000000 |
|---------|---------------------|

|         |        |
|---------|--------|
| 借: 银行存款 | 590000 |
|---------|--------|

|         |        |
|---------|--------|
| 贷: 应收利息 | 590000 |
|---------|--------|

◇摊余成本=1 000+100-59=1 041 (万元)



## 经典例题

(3) 2×14年12月31日:

|         |                     |            |
|---------|---------------------|------------|
| 借: 应收利息 | 590000              |            |
|         | 债权投资——利息调整          | 450000 (挤) |
| 贷: 投资收益 | (1 041×10%) 1040000 |            |
| 借: 银行存款 | 590000              |            |
| 贷: 应收利息 |                     | 590000     |

◇摊余成本=1 041+104-59=1 086 (万元)



## 经典例题

(4) 2×15年12月31日:

|         |             |            |
|---------|-------------|------------|
| 借: 应收利息 | 590000      |            |
|         | 债权投资——利息调整  | 500000 (挤) |
| 贷: 投资收益 | (1 086×10%) | 1090000    |
| 借: 银行存款 | 590000      |            |
|         | 贷: 应收利息     | 590000     |

◇摊余成本=1 086+109-59=1 136 (万元)



## 经典例题

(5) 2×16年12月31日:

|         |             |            |
|---------|-------------|------------|
| 借: 应收利息 | 590000      |            |
|         | 债权投资——利息调整  | 550000 (挤) |
| 贷: 投资收益 | (1 136×10%) | 1140000    |
| 借: 银行存款 | 590000      |            |
| 贷: 应收利息 |             | 590000     |

◇摊余成本=1 136+114-59=1 191 (万元)



## 经典例题

(6) 2×17年12月31日:

借: 应收利息                    590000

    债权投资——利息调整                    590000 (挤)

贷: 投资收益                    1180000 (设为X, 计算得来)

方法①: 先计算出“投资收益”金额为118, 然后倒挤“  
债权投资——利息调整”金额为59;

方法②: 先计算出“债权投资——利息调整”金额=250  
-41-45-50-55=59, 然后倒挤“投资收益”金额为118。



## 经典例题

借：银行存款                    590000  
    贷：应收利息                                    590000

借：银行存款                    1 2500000  
    贷：债权投资——成本            1 2500000

◇摊余成本=0=1 191+X-59-1 250, 则X=118 (万元)



## 经典例题

【例题】承【前例】，假定在2×15年1月1日（第三年年初），甲公司预计本金的一半（即625万元）将会在该年末收回，而其余的一半本金将于2×17年年末付清。此时，甲公司应当调整2×15年年初的摊余成本（账面价值），计入当期损益。调整时采用最初确定的实际利率（10%）。





## 经典例题

| 年份   | 期初摊余成本<br>(A) | 实际利息收入<br>( $B=A \times 10\%$ ) | 现金流入<br>(C) | 期末摊余成本<br>( $D=A+B-C$ ) |
|------|---------------|---------------------------------|-------------|-------------------------|
| 2×13 | 1000          | 100                             | 59          | 1041                    |
| 2×14 | 1041          | 104                             | 59          | 1086                    |
| 2×15 | 1139          | 114                             | 684         | 569                     |
| 2×16 | 569           | 57                              | 30          | 596                     |
| 2×17 | 596           | 59                              | 655         | 0                       |



## 经典例题

(1) 2×13年1月1日，购入债券：

借：债权投资——成本                    1 2500000（面值）

    贷：银行存款                            1 0000000（实际支付）

        债权投资——利息调整            2500000（挤）

◇摊余成本=1 250-250=1 000（万元）



## 经典例题

(2) 2×13年12月31日:

|            |                     |
|------------|---------------------|
| 借: 应收利息    | 590000              |
| 债权投资——利息调整 | 410000 (挤)          |
| 贷: 投资收益    | (1 000×10%) 1000000 |
| 借: 银行存款    | 590000              |
| 贷: 应收利息    | 590000              |

◇摊余成本=1 000+100-59=1 041 (万元)



## 经典例题

(3) 2×14年12月31日:

|            |             |          |
|------------|-------------|----------|
| 借: 应收利息    | 590000      |          |
| 债权投资——利息调整 |             | 450000 ( |
| 挤)         |             |          |
| 贷: 投资收益    | (1 041×10%) | 1040000  |
| 借: 银行存款    | 590000      |          |
| 贷: 应收利息    |             | 590000   |



## 经典例题

◇ 摊余成本 =  $1\ 041 + 104 - 59 = 1\ 086$  (万元)

2×15年1月1日 (第二年年末, 第三年年初):

摊余成本 =  $1\ 086$  (万元)

账面价值 =  $1\ 250 - 250 + 41 + 45 = 1\ 086$  (万元)



## 经典例题

按原计划的未来现金流量现值也等于1 086；因未来现金流量改变，而重新计算的现值是1 139；（第三年末现金流量684，第四年30，第五年655）

注： $(625+59) \times (1+10\%)^{-1} + 30 \times (1+10\%)^{-2} + (625+30) \times (1+10\%)^{-3} = 1\ 139$ （万元）



## 经典例题

(4) 2×15年1月1日，调整期初摊余成本：

借：债权投资——利息调整      530000

    贷：投资收益                      (1 139-1 086) 530000

账面价值=1 086+53=1 139 (万元)

摊余成本=1 086+53=1 139 (万元)



## 经典例题

(5) 2×15年12月31日:

|             |                     |
|-------------|---------------------|
| 借: 应收利息     | 590000              |
| 债权投资——利息调整  | 550000 (挤)          |
| 贷: 投资收益     | (1 139×10%) 1140000 |
| 借: 银行存款     | 590000              |
| 贷: 应收利息     | 590000              |
| 借: 银行存款     | 6250000             |
| 贷: 债权投资——成本 | 6250000             |

◇摊余成本=1 139+114-59-625=569 (万元)





## 经典例题

(6) 2×16年12月31日:

|            |                  |
|------------|------------------|
| 借: 应收利息    | 300000           |
| 债权投资——利息调整 | 270000 (挤)       |
| 贷: 投资收益    | (569×10%) 570000 |
| 借: 银行存款    | 300000           |
| 贷: 应收利息    | 300000           |

◇摊余成本=569+57-30=596 (万元)



## 经典例题

(7) 2×17年12月31日:

|             |                    |
|-------------|--------------------|
| 借: 应收利息     | 300000             |
| 债权投资——利息调整  | 290000 (挤)         |
| 贷: 投资收益     | 590000 (设为X, 计算得来) |
| 借: 银行存款     | 300000             |
| 贷: 应收利息     | 300000             |
| 借: 银行存款     | 6250000            |
| 贷: 债权投资——成本 | 6250000            |

◇摊余成本=0=596+X-30-625, 则X=59 (万元)