

经典例题

【提示】假定甲公司购买的债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，并且利息不是以复利计算。则应当首先重新计算实际利率，然后，在计算摊余成本时应注意一次还本付息债券平时没有现金流入。

设该债券的实际利率为 r ，则可列出计算等式，

$$(59+59+59+59+59+1250) \times (1+r) - 5 = 1\ 000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，可以计算得出 $r=9.05\%$ 。

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)
2×13	1000	90.5	0	1090.5
2×14	1090.5	98.69	0	1189.19
2×15	1189.19	107.62	0	1296.81
2×16	1296.81	117.36	0	1414.17
2×17	1414.17	130.83	1545	0

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)

(2) 2×13年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000
 债权投资——利息调整 315000 (挤)
 贷：投资收益 (1 000×9.05%) 905000

◇摊余成本=1 000+90.5-0=1 090.5 (万元)

(3) 2×14年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000
 债权投资——利息调整 396900 (挤)
 贷：投资收益 (1 090.5×9.05%) 986900

◇摊余成本=1 090.5+98.69-0=1 189.19 (万元)

(4) 2×15年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000
 债权投资——利息调整 486200 (挤)
 贷：投资收益 (1 189.19×9.05%) 1076200

◇摊余成本=1 189.19+107.62-0=1 296.81 (万元)

(5) 2×16年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000
 债权投资——利息调整 583600 (挤)
 贷：投资收益 (1 296.81×9.05%) 1173600

◇摊余成本=1 296.81+117.36-0=1 414.17 (万元)

(6) 2×17年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000
 债权投资——利息调整 718300 (挤)
 贷：投资收益 1308300 (尾数调整)

1250+295-1414.17=130.83 (万元)

借：银行存款 15450000
 贷：债权投资——成本 1 2500000
 ——应计利息 2950000

第四节 金融工具的计量

(三) 以公允价值进行后续计量的金融资产的会计处理

1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

① 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失；

② 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。

【例 13-23】2×13 年 1 月 1 日，甲公司(制造企业)支付价款 1000 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 12500 份，债券票面价值总额为 1250 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，将该债券分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

其他资料如下：

(1) 2×13 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1200 万元(不含利息)。

(2) 2×14 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1300 万元(不含利息)。

(3) 2×15 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1250 万元(不含利息)。

(4) 2×16 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1200 万元(不含利息)。

(5) 2×17 年 1 月 20 日，通过上海证券交易所出售了乙公司债券 12500 份，取得价款 1260 万元。

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 ：

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 $r=10\%$ 。

日期	现金流入 (A)	实际利息 收入 (B=期 初 D×10%)	已收回的 本金 (C=A-B)	摊余成本 余额 (D=期初 D-C)	公允价值 (E)	公允价值 变动额 (F=E-D- 期初 G)	公允价值 变动累计 金额 (G=期 初 G+F)
2×13.1.1				1000	1000	0	0
2×13.12.31	59	100	-41	1041	1200	159	159
2×14.12.31	59	104	-45	1086	1300	55	214
2×15.12.31	59	109	-50	1136	1250	-100	114
2×16.12.31	59	113	-54	1190	1200	-104	10

(1) 2×13 年 1 月 1 日，购入乙公司债券：

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

◇ 摊余成本 = 1 250 - 250 = 1 000 (万元)

(2) 2×13 年 12 月 31 日：

借：应收利息 590000
 其他债权投资——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)

借：其他债权投资——公允价值变动 1590000
 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 1590000