

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）

(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）

(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）

(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）

(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）

(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。

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）

【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%）。

| 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) |
|------|---------------|---------------------|-------------|---------------------|
| 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 |

(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）

(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）

(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）

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）

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）

(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）

(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)

(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)

(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)