

第一节 金融资产的核算

【计算分析】（第一种情形：分期付息）2×13年1月1日，甲公司支付价款1 000万元（含交易费用）从上海证券交易所购入A公司同日发行的5年期公司债券12 500份，债券票面价值总额为1 250万元，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。

解析：

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，计算该债券的实际利率 r ：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1\ 000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，可以计算得出 $r=10\%$ 。

单位：万元

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年	1 000	100	59	1 041
2×14年	1 041	104	59	1 086
2×15年	1 086	109	59	1 136
2×16年	1 136	114*	59	1 191
2×17年	1 191	118**	1 309	0

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

（1）2×13年1月1日，购入A公司债券。

借：债权投资——成本	12 500 000
贷：银行存款	10 000 000
债权投资——利息调整	2 500 000

债权投资摊余成本

12 500 000	2 500 000
10 000 000	

（2）2×13年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息	(12 500 000×4.72%) 590 000
债权投资——利息调整	(倒挤) 410 000
贷：投资收益	(10 000 000×10%) 1 000 000
借：银行存款	590 000
贷：应收利息	590 000

债权投资摊余成本

10 000 000	
410 000	
10 410 000	

（3）2×14年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息	590 000
债权投资——利息调整	451 000
贷：投资收益	1 041 000

借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000

债权投资摊余成本

10 410 000	
451 000	
10 861 000	

(4) 2×15年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 496 100
 贷：投资收益 1 086 100
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000

债权投资摊余成本

10 861 000	
496 100	
11 357 100	

(5) 2×16年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借：应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 545 710
 贷：投资收益 1 135 710
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000

债权投资摊余成本

11 357 100	
545 710	
11 902 810	

(6) 2×17年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金。

借：应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 597 190
 (2 500 000—410 000—451 000—496 100—545 710)
 贷：投资收益 (倒挤) 1 187 190
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：银行存款 12 500 000
 贷：债权投资——成本 12 500 000

债权投资摊余成本

11 902 810	
597 190	
12 500 000	12 500 000
0	0

(第二种情形：**到期一次还本付息**) 假定甲公司购买的乙公司债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，

且利息不以复利计算。此时，甲公司所购买乙公司债券的实际利率 r 计算如下：

$$(59+59+59+59+59+1\ 250) \times (1+r) - 5 = 1\ 000 \text{ (万元)}$$

由此计算得出 $r \approx 9.05\%$ 。

单位：万元

日期	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年	1 000	90.5	0	1 090.5
2×14年	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2×15年	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2×16年	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2×17年	1 414.17	130.83*	1 545	0

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

(1) 2×13年1月1日，购入A公司债券：

借：债权投资——成本 12 500 000
 贷：银行存款 10 000 000
 债权投资——利息调整 2 500 000

(2) 2×13年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 315 000
 贷：投资收益 905 000

债权投资摊余成本

12 500 000	
	2 500 000
<hr/>	
10 000 000	

债权投资摊余成本

10 000 000	
315 000	
590 000	
<hr/>	
10 905 000	

(3) 2×14年12月31日，确认A公司债券实际利息收入：

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 396 902.5
 贷：投资收益 986 902.5

(4) 2×15年12月31日，确认A公司债券实际利息收入：

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 486 217.18
 贷：投资收益 1 076 217.18

债权投资摊余成本

10 905 000	
396 902.5	
590 000	
<hr/>	
11 891 902.5	

债权投资摊余成本

11 891 902.5	
486 217.18	
590 000	
<hr/>	
12 968 119.68	

(5) 2×16年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 583 614.83

贷：投资收益 1 173 614.83

债权投资摊余成本	
12 968 119.68	
583 614.83	
590 000	
14 141 734.51	

(6) 2×17年12月31日, 确认A公司债券实际利息收入、收回债券本金和票面利息:

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 718 265.49
 (2 500 000-315 000-396 902.5-486 217.17-583 614.83)
 贷：投资收益——A公司债券 (倒挤) 1 308 265.49
 借：银行存款 15 450 000
 贷：债权投资——成本 12 500 000
 ——应计利息 2 950 000

债权投资摊余成本	
718 265.49	
590 000	
15 450 000	15 450 000
0 0	

【单选·2021】乙公司2020年1月3日按每张1 049元的价格溢价购入丁公司于2020年1月1日发行的期限为5年、面值为1 000元、票面年利率为6%的普通债券8 000张, 发生交易费用8 000元, 款项以银行存款支付。该债券每年付息一次, 最后一年归还本金和最后一次利息。假设实际年利率为5.33%, 该公司将其作为债权投资核算。则2020年年末该公司持有的该批债券的摊余成本为()元。

- A. 8 000 000
- B. 8 384 000
- C. 8 367 720
- D. 8 392 000

答案: C

解析: 2020年1月3日, 取得债券投资:

借：债权投资——成本 8 000 000
 ——利息调整 400 000
 贷：银行存款 (1 049×8 000+8 000) 8 400 000

2020年年末, 乙公司计算利息收益:

借：应收利息 (1 000×8 000×6%) 480 000
 贷：投资收益 (8 400 000×5.33%) 447 720
 债权投资——利息调整 32 280

2020年年末, 乙公司持有的该债券摊余成本=8 400 000-32 280=8 367 720(元)。

【单选·2022】甲公司2020年1月1日购入面值为2 000万元的债券, 实际支付价款2 078.98万元, 另支付交易费用10万元。该债券的票面期限为5年, 票面利率为5%, 实际利率为4%, 每年12月31日支付利息, 到期一次还本, 甲公司将其作为以摊余成本计量的金融资产核算。则2021年甲公司应确认的投资收益为()万元。

- A. 82.9
- B. 83.56

C. 100

D. 82.49

答案: A

解析: 债权投资的初始入账金额 $=2\,078.98+10=2\,088.98$ (万元);

2020年年末债权投资的摊余成本 $=2\,088.98+2\,088.98\times 4\%-2\,000\times 5\%=2\,072.54$ (万元);

2021年甲公司应确认的投资收益 $=2\,072.54\times 4\%=82.9$ (万元)。