

经典例题

【例题】2×18年1月1日，甲公司(非金融企业)支付价款1000万元(含交易费用)从公开市场购入乙公司同日发行的5年期公司债券12500份，债券票面总额为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提前赎回，且无需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。

本例中，甲公司将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产，该债券的实际利率 r 计算如下：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \quad (\text{万元})$$

采用插值法，可以计算出 $r=10\%$ 。

当 $r=9\%$ 的时候，值为1041.91

当 $r=11\%$ 的时候，值为959.88

9% 1041.91

r 1000

11% 959.88

$$\frac{r-11\%}{9\%-11\%} = \frac{1000-959.88}{1041.91-959.88}$$

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)
2×18	1000	100	59	1041
2×19	1041	104	59	1086
2×20	1086	109	59	1136
2×21	1136	114	59	1191
2×22	1191	118	1309	0

根据上述数据，甲公司的有关账务处理如下：

(1) 2×18年1月1日，购入债券：

借：债权投资——成本 1 250 000 (面值)
 贷：银行存款 1 000 000 (实际支付)
 债权投资——利息调整 250 000 (倒挤)

◇摊余成本=1 250-250=1 000 (万元)

(2) 2×18年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 410 000 (挤)
 贷：投资收益 (1 000×10%) 100 000

借：银行存款 590 000

贷：债权投资——应计利息 590 000

◇摊余成本=1 000+100-59=1 041 (万元)

(3) 2×19年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 450 000 (挤)
 贷：投资收益 (1 041×10%) 104 000

借：银行存款 590 000

贷：债权投资——应计利息 590 000

◇摊余成本=1 041+104-59=1 086 (万元)

(4) 2×20年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590 000

——利息调整 500000（挤）

贷：投资收益 (1 086×10%) 1090000

借：银行存款 590000

贷：债权投资——应计利息 590000

◇摊余成本=1 086+109-59=1 136（万元）

（5）2×21 年 12 月 31 日：

借：债权投资——应计利息 590000

——利息调整 550000（挤）

贷：投资收益 (1 136×10%) 1140000

借：银行存款 590000

贷：债权投资——应计利息 590000

◇摊余成本=1 136+114-59=1 191（万元）

（6）2×22 年 12 月 31 日：

借：债权投资——应计利息 590000

——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：债权投资——应计利息 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）