

【例题】承【前例】，假定在2×20年1月1日，甲公司预计将于2×20年12月31日收回本金的50%（即625万元），剩余50%将于2×22年12月31日付清。

该情形下，甲公司应当根据修正的合同现金流量和原实际利率重新计算并调整该债券投资2×20年1月1日的账面余额，与原账面余额的差额计入当期损益。

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	1139	114	684	569
2×21	569	57	30	596
2×22	596	59	655	0

(1) 2×18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) 2×18年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000
 ——利息调整 410000（挤）
 贷：投资收益 (1 000×10%) 1000000

借：银行存款 590000

 贷：债权投资——应计利息 590000

◇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 590000

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

◇摊余成本=1 041+104-59=1 086 (万元)

2×20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)×(1+10%)⁻¹+30×(1+10%)⁻²+ (625+30)×(1+10%)⁻³=1 139 (万元)

(4) 2×20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) 2×20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	(1 139×10%) 1140000
借：银行存款	590000
贷：债权投资——应计利息	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)

2×20	1189.19	107.62	0	1296.81
2×21	1296.81	117.36	0	1414.17
2×22	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) 2×18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) 2×18年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000

 ——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) 2×19年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000

 ——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) 2×20年12月31日：

借：债权投资——应计利息 590000

 ——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) 2×21 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) 2×22 年 12 月 31 日:

借: 债权投资——应计利息	590000
——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