

(倒挤) 410 000

贷：投资收益 (10 000 000×10%) 1 000 000
 借：银行存款 590 000
 贷：债权投资——应计利息 590 000

债权投资摊余成本	
10 000 000	
410 000	590 000
590 000	
10 410 000	

提示：本处的科目，按照教材说法应为“应收利息”。

(3) 2024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：债权投资——应计利息 590 000
 贷：利息调整 451 000

贷：投资收益 1 041 000
 借：银行存款 590 000
 贷：债权投资——应计利息 590 000

债权投资摊余成本	
10 410 000	
451 000	590 000
590 000	
10 861 000	

(4) 2025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：债权投资——应计利息 590 000
 贷：利息调整 496 100

贷：投资收益 1 086 100
 借：银行存款 590 000
 贷：债权投资——应计利息 590 000

债权投资摊余成本	
10 861 000	
496 100	590 000
590 000	
11 357 100	

(5) 2026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：债权投资——应计利息	590 000	
——利息调整		545 710
贷：投资收益	1 135 710	
借：银行存款	590 000	
贷：债权投资——应计利息	590 000	

债权投资摊余成本	
11 357 100	
545 710	590 000
590 000	
11 902 810	

(6) 2027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：债权投资——应计利息	590 000	
——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：债权投资——应计利息	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	590 000
597 190	
590 000	
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)
2023 年	1 000	90.5	0	1 090.5
2024 年	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2025 年	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2026 年	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2027 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）2023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）2023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	
10 000 000	
315 000	
590 000	
10 905 000	

(3) 2024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

债权投资摊余成本	
10 905 000	
396 902.5	
590 000	
11 891 902.5	

(4) 2025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	
11 891 902.5	
486 217.18	
590 000	
12 968 119.68	

(5) 2026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）2027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	
14 141 734.51	
718 265.49	
590 000	
15 450 000	15 450 000 (本利和)
0	0