



考点2 债权投资

3. 会计分录（小企业）：重点

（1）购入债券时

借：长期债券投资——面值
——溢折价（或者在贷方）
 应收利息

贷：银行存款

（2）收到购买时已宣告但尚未领取的利息

借：银行存款
 贷：应收利息

（3）确认投资收益

借：应收利息
 贷：长期债券投资——溢折价（或者在贷方）
 投资收益

（4）每期收回利息

借：银行存款
 贷：应收利息

（5）到期收回本金及利息

借：银行存款
 贷：长期债券投资——面值
 应收利息

【例4-1】甲公司为一家小企业，2019年1月1日，从二级市场购入乙公司债券，支付价款合计510 000元（含已宣告但尚未领取的利息10 000元），另支付交易费用10 000元。该债券面值500 000元，剩余期限为2年，票面年利率为4%，每半年付息一次，合同现金流量特征仅为本金和以偿付本金金额为基础的利息的支付。甲企业准备持有至到期，分类为长期债券投资进行核算与管理。假定不考虑增值税等其他因素，甲公司的账务处理如下：

（1）2019年1月1日，购入乙公司债券时：

借：长期债券投资——面值 500 000
 ——溢折价 10 000
 应收利息 10 000
 贷：银行存款 520 000

【提示】交易费用10 000元在“长期债券投资-溢折价”明细科目进行核算，在以后确认投资收益时采用直线法摊销。

（2）2019年1月5日，收到2018年下半年利息10 000元

借：银行存款 10 000
 贷：应收利息 10 000

（3）2019年6月30日和12月31日及2020年6月30日和12月31日，分别确认投资收益

每半年应收利息 = $500\,000 \times 4\% \div 2 = 10\,000$ （元）

溢折价摊销 = $10\,000 \div 4 = 2\,500$ （元）（直线法）

借：应收利息 10 000



老会计-用心传递温度

贷：长期债券投资-溢折价 2500
 投资收益 7500

(4) 2019年7月5日和2020年1月5日及2020年7月5日，分别收到各半年的应收利息：

借：银行存款 10 000
 贷：应收利息 10 000

(5) 2021年1月5日，收到半年利息及本金合计510 000元

借：银行存款 510 000
 贷：长期债券投资-面值 500 000
 应收利息 10 000

老会计
www.lkj100.com