





## 老会计-用心传递温度

### 【举例】债权投资的取得:

例: 支付价款=120万元, 交易费用=5万元, 面值=100万元。

借: 债权投资——成本(面值)	100
——利息调整(差额)	25
贷: 银行存款	125

### 【举例】债权投资的取得:

例: 支付价款=80万元, 交易费用=5万元, 面值=100万元。

借: 债权投资——成本(面值)	100
贷: 银行存款	85
债权投资——利息调整(差额)	15

例: 支付价款=120万元, 包含已到付息期但尚未领取的利息10万, 交易费用=5万元, 面值=100万元。

借: 债权投资——成本(面值)	100
——利息调整(差额)	15
<b>应收利息</b>	<b>10</b>
贷: 银行存款	125

### 【总结】债权投资的取得

借: 债权投资——成本(面值)/长期债券投资——面值 ①

借或贷:      ——利息调整/溢折价(差额) ④

**应收利息** ②

贷: 银行存款(实际支付的款项) ③

(3) 资产负债表日确认利息收入时:

借: 应收利息(分期付息) } 面值×票面利

或: 债券投资—应计利息/长期债券—应计利息(一次还本付息)

    贷: 投资收益      → 期初摊余成本×实际利率【债权投资】

借或贷: 债券投资—利息调整/长期债券投资—溢折价      → 折溢价摊销额

【提示】后续计量分为实际利率法和直线法。企业采用实际利率法, 小企业采用直线法。

收到利息时:

借: 银行存款
贷: 应收利息

到期收回:

借: 银行存款
贷: 债权投资——成本/长期债券投资——面值
——应计利息

【提示】到期无法收回的, 小企业将长期债券投资的账面余额与可收回金额之间的差额作为投资损失处理, 发生时计入营业外支出, 同时冲减长期债券投资账面余额。

【例题 2·案例题】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 510000 元(含已宣告但尚未领取的利息 10000 元), 另支付交易费用 10000 元。该债券面值 50000 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未偿付本金金额



## 老会计-用心传递温度

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	500000
——溢折价	10000
应收利息	10000
贷：银行存款	520000

其中：交易费用 10000 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 10000 元：

借：银行存款	10000
贷：应收利息	10000

(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=50000×4%÷2=10000(元)；溢折价摊销=10000÷4=2500(元)；

借：应收利息	10000
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	10000
贷：应收利息	10000

(5) 2021年1月5日，收到半年利息及本金合计 510000 元：

借：银行存款	510000
贷：长期债券投资——面值	500000
应收利息	10000