

高等职业教育创新规划教材

会计岗位项目化系列教材之五

张 铮 张国庆◎主 编

投资与融资核算

- 目标定位明确。适合中小企业会计人才培养，同时考虑了中高职衔接的需要。
- 校企合作编写。本套教材由学校骨干教师与行业企业一线专家共同研编而成，是校企合作的成果。
- 内容基于岗位。教材内容基于相应岗位的典型工作任务，体现任务驱动、项目导向，同时融合了相关职业资格证书对会计工作知识、技能和态度的要求。
- 形式体现“学、做一体”。用真实的会计凭证、账表反映典型工作任务，并将实际操作过程及操作方法以“学、做一体”形式体现，使理论和实践充分融合。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

会计岗位项目化系列教材之五

张 铮 张国庆◎主 编

投资与融资核算

- 目标定位明确。适合中小企业会计人才培养，同时考虑了中高职衔接的需要。
- 校企合作编写。本套教材由学校骨干教师与行业企业一线专家共同研编而成，是校企合作的成果。
- 内容基于岗位。教材内容基于相应岗位的典型工作任务，体现任务驱动、项目导向，同时融合了相关职业资格证书对会计工作知识、技能和态度的要求。
- 形式体现“学、做一体”。用真实的会计凭证、账表反映典型工作任务，并将实际操作过程及操作方法以“学、做一体”形式体现，使理论和实践充分融合。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

投资与融资核算/张铮, 张国庆主编.

北京: 中国经济出版社, 2013. 8

会计岗位项目化系列教材

ISBN 978-7-5136-0555-7

I. ①投… II. ①张… ②张… III. ①企业—投资—会计—高等学校: 技术学校—教材 ②企业—融资—会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F275.2
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 009291 号

责任编辑 张潇匀

责任审读 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 白朝文

出版发行 中国经济出版社

印刷者 江苏省无锡市证券印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 9

字 数 180 千字

版 次 2013 年 8 月第 1 版

印 次 2013 年 8 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5136-0555-7/G·1506

定 价 24.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

出版说明

《教育部关于推进高等职业教育改革创新引领职业教育科学发展的若干意见》（教职成〔2011〕12号）明确提出：“要与行业（企业）共同制定专业人才培养方案，实现专业与行业（企业）岗位对接；推行“双证书”制度，实现专业课程内容与职业标准对接，引入企业新技术、新工艺，校企合作共同开发专业课程和教学资源；继续推行任务驱动、项目导向等学做一体的教学模式，将学校的教学过程和企业的生产过程紧密结合，校企共同完成教学任务，突出人才培养的针对性、灵活性和开放性。”

按照教育部相关文件要求，结合区域经济发展需要，充分体现“学校与企业在人才培养目标、培养方案的制定上相结合、学习内容与岗位要求相结合、理论学习与实践操作相结合、学生角色与员工角色相结合”的理念，我们组织编写了本套会计岗位系列化教材。

通过校企合作，由校内教师与行业、企业会计行家共同进行课程、教材研发。通过岗位职业能力分析，界定岗位知识范围和岗位技能要求，构建岗位课程体系，确定了会计岗位的核心课程：出纳业务核算、往来业务核算、财产物资核算、产品成本核算、投资与融资核算、纳税核算与申报、收入与费用核算、财务报告编制与分析。在研编了课程标准和课程项目设计方案基础上，组织校内外骨干教师和行业、企业会计行家研发了8门基于会计工作岗位的项目化系列教材。本套教材以岗位需求为起点，以岗位能力培养为核心，教材内容从学科型模式到岗位型项目化模式的转换，提高了课程的针对性、实践性、有效性，实现教学过程的职业性和开放性、课堂教学与实习实训一体化，着力培养学生的实践能力、创造能力、就业能力和创业能力。

本系列教材是基于会计工作岗位而编写的项目化教材，与学科体系下的教材相比，其主要特点如下：

1. 目标定位明确。高职会计专业主要培养适合中小企业需要的会计人才，本教材突出了这一人才培养目标，同时考虑了中高职衔接的需要。

2. 校企合作编写。本教材是在充分调研的基础上，由学校骨干教师与行业企业一线专家共同研编而成，是校企合作的结果。

3. 内容基于岗位。教材内容的编写基于每个岗位的典型工作任务所需知识和技能，体现任务驱动、项目导向。教材内容的选取上突出了不同会计岗位的核算素能培养。同时，教材融合了相关职业资格证书对会计工作知识、技能和态度的要求，体现了教材的职

目 录

项目一 金融资产投资核算	1
模块一 交易性金融资产核算	3
模块二 持有至到期投资核算	10
模块三 可供出售金融资产核算	23
项目二 长期股权投资核算	30
模块一 长期股权投资成本法核算	32
模块二 长期股权投资权益法核算	37
项目三 银行借款融资核算	47
模块一 银行借款办理	49
模块二 银行借款本息核算	59
项目四 债券融资核算	67
模块一 面值发行债券核算	69
模块二 溢价发行债券核算	73
模块三 折价发行债券核算	79
项目五 融资租赁核算	84
项目六 资本金筹集核算	96
模块一 实收资本（股本）核算	98
模块二 减资与股份回购核算	107
项目七 资金时间价值计算与风险衡量（选学）	112
模块一 资金时间价值计算	114
模块二 风险报酬计算	119
附 录 资金时间价值系数表	125

项目一 金融资产投资核算

根据经济学上的定义,投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。投资活动的主体与范畴非常广泛,我们用身边的事例来解释这句话:倘若你有 10 000 元闲钱,你可在假期带全家外出旅游,一起分享度假的快乐。但你可买入股票、债券、基金,等待股利、债息或市价涨升;或者入股朋友所开办的公司,以求获得利润分红。前面一种情况就是花掉金钱,获得消费与全家的享受。后面两种情况就是放弃现在的消费,期望以后获得更多的金钱,这就是投资。

企业从事投资活动的目的和渠道是多元的,或为了资金增值,或出于企业发展战略、风险管理要求等其他利益的考虑。一般而言,通过金融市场获取的股票、债券、基金等,构成企业的金融资产投资。

在会计学上,金融资产的内容比较广泛,主要包括库存现金、银行存款、应收票据、应收账款、贷款、股权投资、债权投资、基金投资以及衍生金融资产等。按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定,企业应当结合自身业务特点和风险管理要求,将取得的金融资产在初始确认时分为以下几类:

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- (2) 持有至到期投资。
- (3) 贷款和应收款项。
- (4) 可供出售金融资产。

本项目中主要介绍以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的交易性金融资产以及持有至到期投资和可供出售金融资产的核算。

需要说明的是,库存现金、银行存款、应收票据、应收账款等内容已在其他课程中讲述;长期股权投资由《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》加以规范,将在本课程的其他项目中介绍,这些内容在本项目中均不再涉及。

项目 目标与要求

最终目标：

能准确对金融资产投资业务进行核算

促成目标：

- 1. 熟悉金融资产的基本特征
- 2. 熟悉金融资产的分类
- 3. 理解交易性金融资产初始计量、后续计量及处置的会计方法，并能准确核算
- 4. 理解持有至到期投资初始计量、后续计量及到期收回的会计方法，并能准确核算
- 5. 理解可供出售金融资产初始计量、后续计量及处置的会计方法，并能准确核算

项目 工作任务

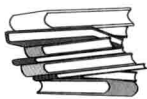
- 1. 交易性金融资产核算
- 2. 持有至到期投资核算
- 3. 可供出售金融资产核算

项目 任务书

项目模块	工作任务
模块 1 交易性金融资产核算	任务 1 股票型交易性金融资产业务的核算
	任务 2 债券型交易性金融资产业务的核算
模块 2 持有至到期投资核算	任务 1 分期付息、一次还本债券投资业务的核算
	任务 2 一次还本付息债券投资业务的核算
模块 3 可供出售金融资产核算	任务 1 股票型可供出售金融资产业务的核算
	任务 2 债券型可供出售金融资产业务的核算

模块一 交易性金融资产核算

学习目标



1. 熟悉交易性金融资产的基本特征
2. 理解交易性金融资产初始计量会计方法,并能准确核算
3. 理解交易性金融资产后续计量会计方法,并能准确核算
4. 理解交易性金融资产处置的会计方法,并能准确核算

工作任务



1. 取得交易性金融资产的核算
2. 确认其持有期间投资收益的核算
3. 交易性金融资产公允价值变动的核算
4. 交易性金融资产出售的核算

【知识导入】

交易性金融资产,通常是企业为了在近期内出售,以赚取市场差价为目的而持有的金融资产。例如企业出于从市场价格的短期波动中获利,自二级市场购入的股票、债券、基金等。

交易性金融资产的核算应设置“交易性金融资产”科目,本科目按交易性金融资产的类别和品种,分别对“成本”、“公允价值变动”进行明细核算。交易性金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得和损失,应设置“公允价值变动损益”科目进行核算。

交易性金融资产的相关会计处理如下:

1. 企业取得交易性金融资产,按其公允价值,借记“交易性金融资产——成本”科目;按发生的交易费用,借记“投资收益”科目;按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利,借记“应收利息”或“应收股利”科目;按实际支付的金额,贷记“银行存款”等科目。

2. 交易性金融资产持有期间被投资单位宣告发放的现金股利,或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息,借记“应收股利”或“应收利息”科目,贷记“投资收益”科目。

3. 资产负债表日,交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额,借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,贷记“公允价值变动损益”科目;公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。

4. 出售交易性金融资产,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目;按该金

融资资产的账面余额，贷记“交易性金融资产——成本、公允价值变动”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原计入该金融资产的公允价值变动转出，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

【范例任务 1】

2012 年 5 月 8 日，东方公司从二级市场购入兴盛企业发行的股票 100 000 股，每股价格 5.4 元（含已宣告但尚未发放的现金股利 0.4 元），另支付交易费用 1 620 元。东方公司将其取得的兴盛企业股票划分为交易性金融资产，相关凭证见图 1-1。

2012 年 5 月 15 日，收到兴盛企业发放的现金股利。

2012 年 6 月 30 日，兴盛企业股票每股市价 6.2 元。

2012 年 9 月 25 日，东方公司将其持有的兴盛企业股票全部售出，每股售价 7.3 元。假定不考虑其他因素。

要求：作出东方公司的相关会计处理。

长江证券股份有限公司

2012 年 5 月 9 日成交过户交割凭单

买

股东编号:	A32806178	成交证券:	兴盛股份
电脑编号:	372176	成交数量:	100 000
公司代号:	068	成交价格:	5.40
申请编号:	156	成交金额:	540 000.00
申报时间:	9: 40: 01	标准佣金:	1 620.00
成交时间:	9: 41: 02	过户费用:	—
上次余额:	0 (股)	印花税:	—
本次成交:	100 000 (股)	附加费用:	—
本次余额:	100 000 (股)	应付金额:	541 620.00

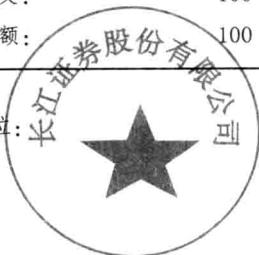
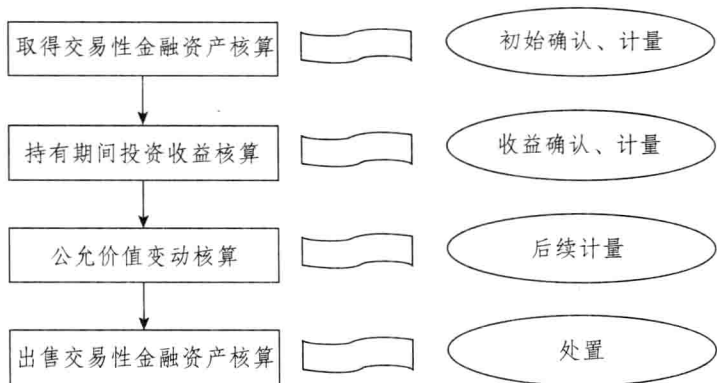
经办单位: 

图 1-1

【业务流程】



【业务操作】

1. 2012年5月8日，购入兴盛企业股票，作出会计处理。

借：交易性金融资产——成本	500 000	
应收股利	40 000	
投资收益	1 620	
贷：银行存款		541 620

2. 2012年5月15日，收到兴盛企业发放的现金股利（应收项目），作出会计处理。

借：银行存款	40 000	
贷：应收股利		40 000

3. 2012年6月30日，确认股票价格变动，作出会计处理。

公允价值变动额 = $6.2 \times 100\,000 - 500\,000 = 120\,000$ （元）

借：交易性金融资产——公允价值变动	120 000	
贷：公允价值变动损益		120 000

4. 2012年9月25日，将其持有的兴盛企业股票全部售出，作出会计处理。

借：银行存款	730 000	
贷：交易性金融资产——成本		500 000
——公允价值变动		120 000
投资收益		110 000

同时：

借：公允价值变动损益	120 000	
贷：投资收益		120 000

【范例任务 2】

2011 年 1 月 10 日, 大明公司支付价款 1 020 000 元从二级市场购入南方公司发行的债券 10 000 张 (每张价格为 102 元), 另支付交易费用 1 020 元。该债券每张面值 100 元, 剩余期限为 3 年, 票面年利率为 7%, 每年末计付利息一次。大明公司将其划分为交易性金融资产。2011 年 12 月 31 日, 南方公司债券的收盘价为 101 元 (不含利息)。2012 年 1 月 5 日, 大明公司收到债券利息 70 000 元; 2012 年 6 月 20 日, 大明公司以每张 103 元价格转让该债券, 支付交易费用为 1 030 元。

要求: 作出大明公司的相关会计处理。

【业务操作】

1. 2011 年 1 月 10 日, 购入南方公司债券, 作出会计处理。

借: 交易性金融资产——成本	1 020 000	
投资收益	1 020	
贷: 银行存款		1 021 020

2. 2011 年 12 月 31 日, 确认债券利息收益, 作出会计处理。

应收利息 = $1\,000\,000 \times 7\% \times 1 = 70\,000$ (元)

借: 应收利息	70 000	
贷: 投资收益		70 000

3. 2011 年 12 月 31 日, 确认债券公允价值变动, 作出会计处理。

公允价值变动额 = $101 \times 10\,000 - 1\,020\,000 = -10\,000$ (元)

借: 公允价值变动损益	10 000	
贷: 交易性金融资产——公允价值变动		10 000

4. 2012 年 1 月 5 日, 收到应收债券利息, 作出会计处理。

借: 银行存款	70 000	
贷: 应收利息		70 000

5. 2012 年 6 月 20 日, 将所持有的南方公司债券全部售出, 作出会计处理。

借: 银行存款	1 028 970	
交易性金融资产——公允价值变动	10 000	
贷: 交易性金融资产——成本		1 020 000
投资收益		18 970

同时:

借: 投资收益	10 000	
贷: 公允价值变动损益		10 000

【业务指导】

1. 取得交易性金融资产核算

企业初始确认交易性金融资产，应当按照公允价值计量，作如下会计处理：

借：交易性金融资产——成本（公允价值）

 投资收益（交易费用）

 应收股利/应收利息（应收项目）

贷：银行存款

2. 持有期间投资收益核算

确认交易性金融资产在持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息，作如下会计处理：

借：应收股利/应收利息

 贷：投资收益

3. 交易性金融资产公允价值变动核算

资产负债表日，应当按照公允价值对交易性金融资产进行后续计量。企业应当按照资产负债表日交易性金融资产的公允价值与其账面余额的差额，作如下会计处理：

借：交易性金融资产——公允价值变动

 贷：公允价值变动损益

或者：

借：公允价值变动损益

 贷：交易性金融资产——公允价值变动

4. 出售交易性金融资产核算

处置交易性金融资产时，实际收到的金额与交易性金融资产账面余额之间的差额应确认为投资收益，同时结转公允价值变动损益，作如下会计处理：

借：银行存款

 贷：交易性金融资产——成本

 ——公允价值变动（或者借记）

 投资收益（差额，或者借记）

同时：

借：公允价值变动损益（或者贷记）

 贷：投资收益（或者借记）

【活动任务】

1. 鸿运股份有限公司 2012 年有关交易性金融资产的资料如下：

(1) 3 月 1 日，购入 A 公司股票 50 000 股，并准备随时变现，每股买价 8 元，其中包

含已宣告但尚未发放的现金股利 50 000 元，另支付相关费用 1 200 元，均以银行存款支付。

(2) 3 月 15 日，收到 A 公司发放的现金股利 50 000 元。

(3) 5 月 30 日，A 公司宣告发放现金股利每股 0.4 元。鸿运公司在 6 月 5 日收到并存入银行。

(4) 6 月 30 日，A 公司股票市价为每股 8.4 元。

(5) 8 月 18 日，出售所持有的 A 公司股票，售价为 450 000 元，支付相关税费 1 800 元。

要求：根据上述资料，作出鸿运股份有限公司的有关会计处理。

2. 正方股份公司系上市公司，按季对外提供中期财务报表，按季计提利息。2012 年有关业务如下：

(1) 1 月 5 日，以赚取差价为目的从二级市场购入一批债券作为交易性金融资产，面值总额为 2 000 万元，票面利率为 6%，3 年期，每半年付息一次。该债券发行日为 2011 年 1 月 1 日。取得时支付的价款为 2 060 万元，含已到付息期但尚未领取的 2011 年下半年的利息 60 万元，另支付交易费用 2 万元，全部款项以银行存款支付。

(2) 1 月 15 日，收到 2011 年下半年的利息 60 万元。

(3) 3 月 31 日，该债券公允价值为 2 200 万元（不含利息）。

(4) 3 月 31 日，按债券票面利率计提利息。

(5) 6 月 30 日，该债券公允价值为 1 960 万元（不含利息）。

(6) 6 月 30 日，按债券票面利率计提利息。

(7) 7 月 15 日，收到 2012 年上半年的利息 60 万元。

(8) 9 月 10 日，将该债券全部处置，实际收到价款 2 400 万元。

要求：根据以上业务，作出正方股份公司的相关会计处理。

【业务精要】

1. 交易性金融资产初始确认时，应按公允价值计量，交易费用计入当期损益。
2. 取得交易性金融资产所支付的价款中，如包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的，应当单独确认为应收项目（应收股利或应收利息）。
3. 持有期间的应收利息或现金股利，应当确认为投资收益。
4. 资产负债表日，交易性金融资产按公允价值后续计量，公允价值变动计入当期损益。
5. 处置交易性金融资产时，实际收到的金额与交易性金融资产账面余额之间的差额，应确认为投资收益，同时结转公允价值变动损益。

【业务训练】

1. 2011 年 5 月 10 日，东方公司以 650 万元（含已宣告但尚未领取的现金股利 20 万

元)购入某公司股票 20 万股作为交易性金融资产,另支付佣金等交易费用 2 万元;5 月 30 日,东方公司收到现金股利 20 万元。2011 年 6 月 30 日该股票市价为 32 元,至 12 月 31 日东方公司仍持有该交易性金融资产,每股市价 36 元。2012 年 1 月 15 日东方公司以 730 万元出售该交易性金融资产。

要求:根据上述业务作出东方公司的相关会计处理。

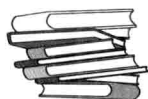
2. 2011 年 1 月 5 日,豪达公司支付价款 2 650 000 元(含已到付息期但尚未领取的债券利息 50 000 元)从二级市场购入某公司发行的债券,另发生交易费用 2 650 元。该债券面值 2 500 000 元,剩余期限为 2 年,票面年利率为 4%,每半年计付利息一次,企业将其划分为交易性金融资产。其他资料如下:

- (1) 2011 年 1 月 25 日,收到该债券 2010 年下半年利息 50 000 元。
- (2) 2011 年 6 月 30 日,该债券的公允价值为 2 620 000 元(不含利息)。
- (3) 2011 年 6 月 30 日,按债券票面利率计提 2011 年上半年利息。
- (4) 2011 年 7 月 20 日,收到该债券 2011 年上半年利息 50 000 元。
- (5) 2011 年 12 月 31 日,该债券的公允价值为 2 590 000 元(不含利息)。
- (6) 2011 年 12 月 31 日,按债券票面利率计提 2011 年下半年利息。
- (7) 2012 年 1 月 20 日,收到该债券 2011 年下半年利息 50 000 元。
- (8) 2012 年 3 月 31 日,企业将该债券出售,取得价款 2 780 000 元。

要求:根据上述业务作出豪达公司的相关会计处理。

模块二 持有至到期投资核算

学习目标



1. 熟悉持有至到期投资的基本特征
2. 理解持有至到期投资初始计量会计方法，并能准确核算
3. 理解持有至到期投资后续计量会计方法，并能准确核算
4. 理解持有至到期投资到期收回的会计方法，并能准确核算

工作任务



1. 取得持有至到期投资的核算
2. 持有至到期投资的计息核算
3. 持有至到期投资到期收回的核算

【知识导入】

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下，划分为持有至到期投资的金融资产，主要是债权性投资。例如企业从二级市场购入的国债、金融债券、公司债券等。持有至到期投资通常具有长期性质，但期限较短（1 年以内）的债券投资，符合持有至到期投资条件的，也可将其划分为持有至到期投资。

持有至到期投资的核算应设置“持有至到期投资”科目，本科目按持有至到期投资的类别和品种，分别对“成本”、“利息调整”、“应计利息”进行明细核算。

持有至到期投资的相关会计处理如下：

1. 企业取得持有至到期投资时，应按该投资的面值，借记“持有至到期投资——成本”科目；按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目；按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目；按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

对于取得的一次还本付息债券投资，应按其面值借记“持有至到期投资——成本”科目；按支付的价款中包含的发行日至前一资产负债表日的利息，借记“持有至到期投资——应计利息”科目；按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目；按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

2. 资产负债表日，持有至到期投资为分期付息、一次还本债券投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目；按持有至到期投资摊余成本和实际

利率计算确定的利息收益，贷记“投资收益”科目；按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

持有至到期投资为一次还本付息债券投资的，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“持有至到期投资——应计利息”科目；按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收益，贷记“投资收益”科目；按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

3. 收回持有至到期投资，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目；按其账面余额，贷记“持有至到期投资——成本、利息调整、应计利息”科目；按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。已计提减值准备的，还应同时结转减值准备。

【范例任务 1】

2008 年 1 月 1 日，华润公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）购入蓝天公司于同日发行的 5 年期公司债券，面值总额 1 250 万元，票面利率 4.72%，该债券每年末计付利息（即每年末支付利息 59 万元），本金到期一次支付。华润将其划分为持有至到期投资，每年末计提利息，债券溢折价采用实际利率法摊销，相关凭证见图 1-2、表 1-1。

要求：作出华润公司的相关会计处理。

长江证券股份有限公司

2008 年 1 月 2 日

成交过户交割凭单

买

股东编号:	A73312069	成交证券:	蓝天债券
电脑编号:	12359	成交数量:	125 000
公司代号:	128	成交价格:	79.92
申请编号:	302	成交金额:	9 990 000.00
申报时间:	14: 40: 01	标准佣金:	10 000.00
成交时间:	14: 41: 02	过户费用:	—
上次余额:	0 (张)	印花 税:	—
本次成交:	125 000 (张)	附加费用:	—
本次余额:	125 000 (张)	应付金额:	10 000 000.00

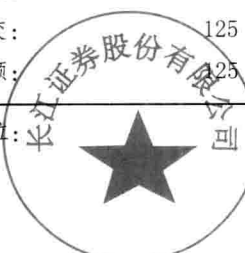
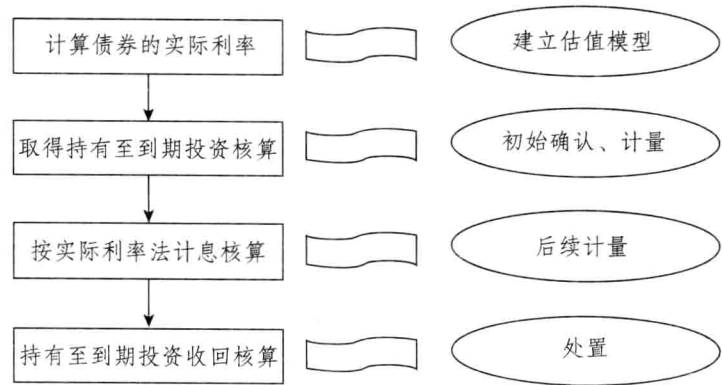
经办单位: 

图 1-2

【业务流程】



【业务操作】

1. 计算实际利率*i*。

$$59 / (1+i)^1 + 59 / (1+i)^2 + 59 / (1+i)^3 + 59 / (1+i)^4 + (59+1\,250) / (1+i)^5 = 1\,000$$

即： $59 \times (P/A, i, 5) + 1\,250 \times (P/F, i, 5) = 1\,000$

采用“直线内插法”可计算得出*i*=10%。

2. 2008年1月1日，购入蓝天公司债券，作出会计处理。

借：持有至到期投资——成本 12 500 000
贷：银行存款 10 000 000
持有至到期投资——利息调整 2 500 000

3. 2008年至2012年每年末，按实际利率法计算利息收益并作出相应的会计处理。相关凭证见表1-1。

表 1-1 利息收益及利息调整摊销额计算表（实际利率法）

单位：万元

日 期	应收利息	实际 利息收益	利息调整 摊销额	持有至到期 投资摊余成本
①	②=面值×票面利率×1	③=期初⑤×实际利率×1	④=③-②	⑤=期初⑤+④
2008年初				1 000
2008年末	59	100	41	1 041
2009年末	59	104	45	1 086
2010年末	59	109	50	1 136