

# 项目四 对外投资

## 任务二 债权投资核算

# 知识准备

## 一、债权投资相关知识

### (一) 债权投资的确认

● 债权投资是指企业划分为以摊余成本计量的金融资产。企业购入的债券如果同时具备以下两个条件，则应划分为债权投资：

(1) 以收取合同现金流量为目标；

(2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产品的现金流量，仅为对本金和利息的支付。

# 知识准备

## (二) 债权投资的计量

- 企业取得债权投资时，应当以历史成本即取得时的公允价值（含相关交易费用）进行初始计量，在持有期间则应当采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

# 知识准备

## 二、债权投资核算的会计科目

### （一）“债权投资”科目

●资产类科目，核算企业债权投资的摊余成本。本科目应按投资的类别，分别设置“成本”、“利息调整”和“应计利息”进行明细核算。

### （二）“投资收益”科目（见任务一）

### （三）“债权投资减值准备”科目

●资产类备抵科目，核算企业债权投资的减值准备。本科目应按债权投资的项目进行明细核算。

# 业务处理

## 一、面值发行的债权投资

●【例4-8】2019年12月31日，珠江公司通过证券市场支付3,006,000元（包括交易费用6,000元），购入天山公司发行的3年期债券，债券面值为3,000,000元，票面利率5%，按年支付利息（年末付息），本金到期一次归还。珠江公司将该债券确认为债权投资，有关账务处理如下。

（1）购入债券时。

借：债权投资——天山公司债券（成本）	3,000,000
——天山公司债券（利息调整）	6,000
贷：其他货币资金——存出投资款	3,006,000

## 业务处理

(2) 每年计提债券利息时 (会计实务中应按月计提)

债券年利息额=3,000,000×5%=150,000 (元)

第一年计提利息时。

借：应收利息——天山公司	150,000	
贷：投资收益——天山公司债券		144,000
债权投资——天山公司债券 (利息调整)		6,000

第二年、第三年计提利息时。

借：应收利息——天山公司	150,000	
贷：投资收益——天山公司债券		150,000

## 业务处理

(3) 每年收到债券利息时。

借：其他货币资金——存出投资款	150,000
贷：应收利息——天山公司	150,000

(4) 债券到期收回本金时。

借：其他货币资金——存出投资款	3,000,000
贷：债权投资——天山公司债券（成本）	3,000,000

# 业务处理

## 二、折价发行的债权投资

### (一) 直线法摊销

● 【例4-9】沿用【例4-8】的资料，假设珠江公司购买该债券实际支付款项为2,892,000元（包括交易费用），其他资料不变。采用直线法摊销，有关账务处理如下：

(1) 购入债券时。

借：债权投资——天山公司债券（成本） 3,000,000

贷：其他货币资金——存出投资款 2,892,000

    债权投资——天山公司债券（利息调整） 108,000

## 业务处理

(2) 每年计提利息时。

债券折价年摊销额=108,000÷3=36,000 (元)

借：应收利息——天山公司	150,000
债权投资——天山公司债券（利息调整）	36,000
贷：投资收益——天山公司债券	186,000

(3) 每年收到债券利息时。

借：其他货币资金——存出投资款	150,000
贷：应收利息——天山公司	150,000

## 业务处理

(4) 债券到期收回本金时。

借：其他货币资金——存出投资款	3,000,000
贷：债权投资——天山公司债券（成本）	3,000,000

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/238130047042007007>