

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>