

会计难点2持有至到期投资 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/283/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E9_9A_BE_E7_c45_283347.htm

1. 持有至到期投资概述

(1) 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。基本相当于原长期债权投资。(2) 应注意的是

，如果企业管理层决定将某项金融资产持有至到期，则在该金融资产未到期前，不能随意地改变其“最初意图”。也就是说，投资者在取得投资时意图就应当是明确的，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。如果企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类，通常表明其违背了将投资持有到期的最初意图。如果处置或重分类为其他类金融资产的金额相对于该类投资(即企业全部持有至到期投资)在出售或重分类前的总额较大，则企业在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资(即全部持有至到期投资扣除已处置或重分类的部分)重分类为可供出售金融资产。

2. 持有至到期投资的会计处理 持有至到期投资的主要处理可分为取得时、持有期间和处置时三个步骤：(1) 取得时 企业取得的持有至到期投资，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(注意：即原制度的溢价、折价)。(2) 持有期间 持有期间主要是在资产负债表日计算利息。利息的计算

如下： $应收利息 = 债券面值 \times 票面利率 \times 期限$ $利息收入 = 持有至到期投资摊余成本 \times 实际利率 \times 期限$ 应收利息按照分期付息还是一次还本付息可分别计入“应收利息”和“持有至到期投资应计利息”：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入，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入，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) 处置时 将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按其公允价值，借记“可供出售金融资产”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“资本公积其他资本公积”科目。已计提减值准备的，还应同时结转减值准备。

出售持有至到期投资，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。

例题：溢价购入债券作为持有至到期投资 甲公司2007年1月3日购入某公司于2007年1月1日发行的三年期债券，作为持有至到期投资。该债券票面金额为100万元，票面利率为10%，甲公司实际支付106万元。该债券每年付

息一次，最后一年还本金并付最后一次利息，假设甲公司按年计算利息。相关会计处理如下：（1）2007年1月初购入时借：持有至到期投资成本100（即面值）利息调整6（即溢价）贷：银行存款106（2）2007年12月31日计算应收利息和确认利息收入 应收利息 2007年应收利息 = 票面金额100万元 × 票面利率10% = 10万元。 本金100 × 6% = 6 贷款摊余成本105 × 实际利率 利息收入 利息收入 = 持有至到期投资摊余成本 × 实际利率 计算该债券的实际利率 r=7.6889%。计算过程如下： $10 \div (1+r) + 10 \div (1+r)^2 + 110 \div (1+r)^3 = 106$ 当 r = 8% 时： $10 \div (1+8\%) + 10 \div (1+8\%)^2 + 110 \div (1+8\%)^3 = 9.2593 + 8.5734 + 87.3215 = 105.1542$ （万元） 当 r = 7% 时： $10 \div (1+7\%) + 10 \div (1+7\%)^2 + 110 \div (1+7\%)^3 = 9.3458 + 8.7344 + 89.7928 = 107.873$ （万元） $(r-8\%) \div (7\% - 8\%) = (106 - 105.1542) \div (107.873 - 105.1542)$ $r = (106 - 105.1542) \div (107.873 - 105.1542) \times (7\% - 8\%) + 8\% = 0.8458 \div 2.7188 \times (-1\%) + 8\% = 0.3111 \times (-1\%) + 8\% = 8\% - 0.3111\% = 7.6889\%$ 计算利息收入（实际利率法） 应收利息， 利息收入， 溢价摊销（还本）， 本金（摊余成本） = 面值 × 票面利率 = 上一期 × 实际利率 = - = 上一期 -

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com