

债券投资中所含利息的会计处理会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/537/2021_2022__E5_80_BA_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c42_537819.htm

债券是指企业或政府向社会公众等资金而向出资者出具的债务凭证，持有者凭借这种凭证有权在约定期限没要求发行者还本付息。我国发行的债券主要有到期一次还本付息债券和分期付息、到期还本债券两种。对于债券投资的账务处理有取得成本的确定、溢折价及利息的计算（其中包括投资价款中所含利息的处理）和债券投资的处置等三个方面。下面就对债券投资中所含利息的会计处理谈谈自己的见解。

一、短期债券投资实际支付价款中包含的已到期尚未领取的债券利息的会计处理 这部分利息实际上是企业暂时垫付的资金，是一种短期债权。所以企业应将其列作流动资产计入“应收利息”，待实际收到该部分利息是再冲减“应收利息”科目。例：A公司2002年1月1日，以银行存款12,720元，从债券市场购入C公司2001年1月1日发行的3年期短期债券作为短期投资。其债券利息按年收取，到期收回本金。债券面值为120,000元，年利率6%（不考虑相关税费）。则A公司有关会计处理如下：

1、A公司2002年1月日购入债券 借：短期投资债券投资（C公司）120,000 应收利息7,200 贷：银行存款127,000 在这个账务处理中，计入投资成本为120,000元，7,200元（ $120,000 \times 6\%$ ）为实际支付价款中已到期尚未领取的债券利息。这部分利息不应计入投资成本，而应作为流动资产计入“应收利息”科目中。

2、A公司实际收到该利息时，冲减“应收利息”科目 借：银行存款7,200 贷：应收利息7,200

二、短期债券投资实际支

付价款中包含的尚未到期的债券利息的会计处理 这部分的利息应计入投资成本，而不能作为流动资产计入“ 应收利息 ”科目。 例：上例中，A公司于2002年3月1日以128400元购入该债券，其他条件不变，则A公司的会计处理如下： 1、购买时借：短期投资债券投资121,200 应收利息7,200 贷：银行存款128,400 2、A公司2002年实际收到已到期债券时借：银行存款7,200 贷：应收利息7,200 在这个账务处理中，121,200元计入投资成本。其中包括债券面值120,000元和尚未到期债券利息1,200元（ $120,000 \times 6\% / 12 \times 2 = 1,200$ ）由于该债券是属于按年付息债券，其投资价款128,400元中含有已到期尚未领取的债券7,200元，这笔利息的处理同上，即先计入“ 应收利息 ”。

百考试题为你竭诚服务 三、长期债券投资时间支付价款中包含的已到期尚未领取的债券利息的会计处理 这部分利息实际上也是企业暂时垫付的资金，应作为企业的流动资产计入“ 应收利息 ”。 例：B公司于2003年1月1日以银行存款318,000元，购入D公司2002年1月1日发行的5年期债券作为长期投资，该债券面值为300,000元。年利率为6%（不考虑相关税费），按年付息，到期还本。则B公司账务处理如下： 1、B公司2003年1月1日购买债券时借：长期债权投资债券投资300,000 应收利息18,000 贷：银行存款318,000 2、B公司收到实际利息时借：银行存款18,000 贷：应收利息18,000 由以上的例题可知，无论公司（企业）购入债券作为短期投资还是作为长期投资，实际支付的价款中包含已到期但尚未领取的债券利息，均作为公司的短期债权处理。

四、长期债券投资实际支付价款中包含的尚未到期债券利息的会计处理 这部分利息，不论其付息的形式如何，都应将其计入长期债券投资

的成本，并在长期债券投资中单独核算。但注意的是如果企业购买的是分期付息到期还本的债券，等这项利息实质上形成一项债权时，再转入“应收利息”科目。例：某企业2003年6月1日以205,000元购入E公司2003年1月1日发行的5年期债券作为长期投资，债券面值200,000元，利率为6%，年付息一次，到期还本。则某企业的账务处理如下：1、借：长期债权投资债券投资200,000 长期债权投资债券投资（应计利息）5,000 贷：银行存款205,000 在这个账务处理中，实际支付价款中包含有尚未到期利息5,000元（ $200,000 \times 6\% / 12 \times 5$ ），作为投资成本。2、年终计提债券利息，原计入债券成本的尚未到期的利息实质上已形成了一种债权，这时应将其转入“应收利息”。处理如下：借：应收利息12,000 贷：长期债权投资债券投资（应计利息）5,000 投资收益7,000 在这账务处理中，计入“投资收益”的7,000元是企业实际持有该债券取得的投资收益。3、实际收到利息时借：银行存款12,000 贷：应收利息12,000

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