

2011国际内审师财务会计与财务辅导：债券 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/642/2021_2022_2011_E5_9B_BD_E9_99_85_c53_642411.htm

2011年国际内审师考试辅导经营分析和信息技术财务会计与财务：债券 中级财务会计 在本部分，我们主要讲述一些比较难的和考试里较为常见而中国不常见事项的会计处理，一些一般的会计处理方法，比如折旧等，我们会以习题的形式向大家讲解。本部分内容主要分为以下几块：债券，租赁，养老金，无形资产。债券在债券一节，我们会复习债券的概述，债券的会计处理2大部分内容。

（1）概述 债券是一种承诺在未来一个确定的日期归还本金并定期支付利息的债务融资工具。债券有下列一些种类：一次性还本与分期还本债券 一次性还本债券是指在一个固定的日期全部到期、全部偿还的债券。分期还本债券是发行的在一段时期内分期到期、分期偿还的债券。收益债券 收益债券是根据公司本期的盈余情况支付利息的无担保债券。当由于没有实现盈余而没有支付利息时，债券的持有者不能就本期没有支付的利息向公司未来的盈余提出请求权。收入债券 一般来说，收入债券是由地方政府发行的，利息与本金只能用特定的收入进行支付。可转换债券 可转换债券赋予其持有人将债券转换成一定数量的普通股的选择权。可赎回债券 可赎回债券是指在到期日前发行该债券的公司可以从证券持有人那里购回的债券。

（2）债券的会计处理 票据与债券发行时其上标明的利率与市场利率经常不一致。出现这种情况时，利息与本金的现值将与面值不一致。当市场利率大于票面利率时，证券将折价出售，意味着其现金收入将小于面值。

比如，市场利率10%，票面利率9%，债券的面值是1000，而发行收入可能只有950，那么差额50就是折价。当市场利率小于票面利率时，证券将溢价出售，意味着其现金收入将大于面值。当市场利率等于发行时标明的票面利率时，则不存在溢折价，证券将按面值出售。合理的债券定价应等于未来支付额按市场利率折现的现值。名义利率是债券上所标明的利率9%。债券定期的利息支付是由该利率决定的。然而，债券的实际利息费用则同债券的销售价格有关。债券的实际支付利率又叫做市场利率10%，它是由投资市场决定的。当债券折价出售时，应按折价（面值大于现金收益的部分）借记应付债券折价。在刚才的例子中，借记现金950，应付债券折价50，贷记应付债券1000。这个负债抵减科目在资产负债表上作为应付债券的备抵科目列示。折价金额可在债券存续期内使用下列两种方法之一进行摊销：直线摊销法在直线摊销法下，每期摊销额等于折价额除以债券的存续期数。所以，每期折价的摊销数量相等。比如，假设上述债券期限10年，那么，每期摊销额等于折价额50除以债券的存续期数10年，等于5。分录是借记利息费用5，贷记应付债券折价5。实际利率法使用这种方法计算的每期利息费用等于债券的每期期初账面价值乘以实际利率（债券发行日的实际利率）。每期利息费用与应付利息之差即为每期折价的摊销数。由于债券的账面价值随着到期日的临近而逐渐增加，而实际利息费用又是以债券的账面价值为基础计算的，因此，实际利息费用会随着到期日的临近而逐渐增加。比如，最开始，账面价值=债券面值-折价=1000-50=950，利息费用=期初账面价值950乘以实际利率10%=95，应付利息=票面价值1000乘以票面利率9%=90

，因此，第一期折价的摊销数 = 利息费用与应付利息之差 = 5，分录是借记利息费用95，贷记应付利息90，应付债券折价5。这时候，应付债券折价帐户期初借方金额是50，现在有了贷方5，因此，余额是借方45。因此，这时候债券的账面价值 = 应付债券1000 - 应付债券折价45 = 955。利息费用 = 这时的期初账面价值955乘以实际利率10% = 95.5，所以说，债券的账面价值随着到期日的临近而逐渐增加，实际利息费用也会随着到期日的临近而逐渐增加。

【例题】在债券上的长期投资的折价的摊销会怎样影响净收入？ A.利息收入增加，因此净收入增加 B.利息收入不受影响，但净收入增加 C.净收入不受影响 D.净收入减少 【答案】A 【解析】对债券投资的折价的摊销会引起该投资的净账面价值的增加和利息收入的增加。利息收入的增加引起净收入的增加。

【例题】如果债券折价出售，使用实际利息法摊销，利息费用将： A.逐期增长 B.每期不变 C.等于每个时期支付的现金利息 D.比每个时期支付的现金利息少 【答案】A 【解析】利息费用等于每期开始时负债的账面价值乘以实际利率。负债的账面价值等于债券的面值减去折价。随着折价在负债期限中分摊，债券的账面价值逐渐增加。所以，利息费用也在整个负债期限中增加。

【例题】债券的折价或溢价的摊销方法有直线法和实际利率法两种。列A的方法使投资公司获得固定的利息收入，列B的方法使得在长期债券投资的帐面价值基础上产生固定的收益率。列A列B A.直线法实际利率法 B.直线法直线法 C.实际利率法直线法 D.实际利率法实际利率法 【答案】A 【解析】由于使用直线摊销法时每个期间对利息收入的调整是相同的，所以每个期间会产生固定的利息收入。由于债券的帐面价值会随着折

价或溢价的摊销而改变，所以固定的利息收入在债券投资的帐面价值的基础上得到的收益率是变动的。使用实际利率法时，每个期间的利息收入由债券投资发生时的实际利率和各期期初债券帐面余额计算得到，在债券投资帐面价值基础上各期的利息收益率是固定的，就是实际利率，但数额是变动的。当签发票据只是为了换取现金时，票据的现值就等于收到的现金。当在非货币性交易时签发票据并且没有标明利率，或者标明的利率不合理时，签发的票据和收到的资产、货物及服务应以资产、货物及服务的公允价值入账。如果不能确定这些非货币资产的公允价值，则应使用票据的市场价值入账。

【例题】一家公司发行了一种一年期的无息应付票据，以购买土地。对于该交易的记录，下列哪个选项是正确的？

A.土地应该以票据的未来价值记账，利息应该以相似票据的现行利率来计算

B.票据不用确认利息，土地应该以票据的现值记账

C.票据的利息应该以最初利率来计算，土地应该以票据的面值记账

D.票据的利息应该以相似票据的现行利率来计算，土地应该以票据的现值记账

【答案】D

【解析】没有说明利率的票据应该以现值记录，以风险和期限都相似的票据的折现率折现。因为票据是以现值记录的，土地的价值也应该以现值来反映。债券持有人对发行公司的资产和盈余有优先权。债券持有人的清偿权优先于优先权股东和普通股股东。必须在给债券持有人支付利息之后才能给股东分配股利。债券持有人在公司解散或破产时对公司资产有优先求偿权。

编辑推荐：[#0000ff>内审师辅导：内部审计机构的组织方式#0000ff>国际内审师CIA资格考试获胜的六大法宝#0000ff>国际内审师：审计监督应当重视的几种方法 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