（1）2022年1月1日，购买债券时，

借：债权投资——成本（乙公司） 1000000.00

——利息调整（乙公司） 50000.00

贷：银行存款 1050000.00

（2）2022年12月31日，确认利息收入时，

1）应收利息=年债券利息=1000000\*8%=80000元

2）计算债券的实际利率i

1000000\*（1+ i）-5+80000\*5\*（1+ i）-5=1050000

利用插值法，计算得到实际利率i=5.92%

3）摊余成本计算表，见表15-1

表15-1 摊余成本计算

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年份 | 期初摊余成本  （a） | 实际利息  （b=a\*i） | 实收利息  （c） | 期末摊余成本  （d=a+b-c） | 应收利息  （e） | 利息调整  （f= b-e） |
| 2022 | 1050000.00 | 62160.00 | 0.00 | 1112160.00 | 80000.00 | -17840.00 |
| 2023 | 1112160.00 | 65839.87 | 0.00 | 1177999.87 | 80000.00 | -14160.13 |
| 2024 | 1177999.87 | 69737.59 | 0.00 | 1247737.46 | 80000.00 | -10262.41 |
| 2025 | 1247737.46 | 73866.06 | 0.00 | 1321603.52 | 80000.00 | -6133.94 |
| 2026 | 1321603.52 | 78396.48 | 400000.00 | 1000000.00 | 80000.00 | -1603.52 |
| 说明：2026年实际利息=1000000+400000-1321603.52=78396.48 | | | | | |  |

借：债权投资——应计利息（乙公司） 80000.00

贷：投资收益——乙公司债券 62160.00

债权投资——利息调整（乙公司） 17840.00

（3）2023年12月31日，确认利息收入时，

借：债权投资——应计利息（乙公司） 80000.00

贷：投资收益——乙公司债券 65839.87

债权投资——利息调整（乙公司） 14160.13

（4）2024年12月31日，确认利息收入时，

借：债权投资——应计利息（乙公司） 80000.00

贷：投资收益——乙公司债券 69737.59

债权投资——利息调整（乙公司） 10262.41

（5）2025年12月31日，确认利息收入时，

借：债权投资——应计利息（乙公司） 80000.00

贷：投资收益——乙公司债券 73866.06

债权投资——利息调整（乙公司） 6133.94

（6）2026年12月31日，确认利息收入，收到债券利息和本金时，

①确认利息收入时，

借：债权投资——应计利息（乙公司） 80000.00

贷：投资收益——乙公司债券 78396.48

债权投资——利息调整（乙公司） 1603.52

②收到债券利息时，

借：银行存款 400000.00

贷：债权投资——应计利息（乙公司） 400000.00

③收回债券本金时，

借：银行存款 1000000.00

贷：债权投资——成本（乙公司） 1000000.00