

3. 本期应付利息 = 年债券利息 = 债券面值 × 债券票面利率

对于每年年末支付本年度债券利息、本金到期一次性偿还的应付债券，实付利息即为每年债券利息；对于到期一次性还本付息的应付债券，只有最后一年的实付利息为各年债券利息之和，其余年的实付利息为 0。

例 3 广东米勒科技有限公司为购建一条衬衫生产线，2015 年 1 月 1 日发行债券 10000 份，每份面值 10 元，每份发行价格 10.5 元，债券发行款已收存银行，该债券的期限为 3 年，票面年利率为 6.8%，于每年年末支付本年度债券利息，本金到期一次性偿还。2015 年 12 月 31 日该生产线建成并达到预定可使用状态。米勒公司账务处理如下：

1) 发行债券，收到债券款时，

债券面值 = 10000 × 10 = 100000 元

债券发行价 = 10000 × 10.5 = 105000 元

借：银行存款 105000.00
贷：应付债券——面值 100000.00
——利息调整 5000.00

2) 2015 年 12 月 31 日债券计息和利息调整时，

①应付利息 = 年债券利息 = 100000 × 6.8% × 1 = 6800 元

②计算债券的实际利率 i

$$100000.00 \times (1+i)^{-3} + 6800 \times (1+i)^{-3} + 6800 \times (1+i)^{-2} + 6800 \times (1+i)^{-1} = 105000$$

利用插值法，计算得到实际利率 i = 4.965%

③摊余成本计算，见表 6。

表 6 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)
2015	105000.00	5213.25	6800.00	103413.25	6800.00	-1586.75
2016	103413.25	5134.47	6800.00	101747.72	6800.00	-1665.53
2017	101747.72	5052.28	6800.00	100000.00	6800.00	-1747.72

2017 年实际利息：5052.28 = 100000.00 + 6800.00 - 101747.72

借：在建工程——衬衫生产线 5213.25
应付债券——利息调整 1586.75

贷：应付利息 6800.00

④支付债券利息时，

借：应付利息 6800.00

贷：银行存款 6800.00

3) 2016 年 12 月 31 日债券计息和利息调整时，

①债券计息时，

借：财务费用 5134.47

应付债券——利息调整 1665.53

贷：应付利息 6800.00

②支付债券利息时，

借：应付利息 6800.00

贷：银行存款 6800.00

4) 2017 年 12 月 31 日债券计息和利息调整、到期还本付息时，

①债券计息时，

借：财务费用 5052.28

应付债券——利息调整 1747.72

贷：应付利息 6800.00

②支付债券本息时，

借：应付债券——面值 100000.00

应付利息 6800.00

贷：银行存款 106800.00

责任编辑 朱守锂