

# 应付债券会计教学方法思考

郑宇梅 王桐岳 陈泽明

(河北工程技术高等专科学校经贸系 河北沧州 061001)

**【摘要】**应付债券是财务会计的教学难点之一,难就难在对摊余成本的理解和认识,以及如何利用实际利率法调整债券发行期间各期的利息。笔者在教学过程中采用了T型账户法和Excel相结合的教学方法,收效甚好,现与大家分享。

**【关键词】**摊余成本 Excel

## 一、对于应付债券摊余成本的再认识

金融资产的摊余成本是指该金融资产或金融负债的初始确认金额经扣除已偿还本金,加上或减去利息调整的累计摊销额,扣除已发生的减值损失后的结果。

学生在掌握该概念时比较迷茫,笔者在授课时采用讲解和图示的方法,即摊余成本对于应付债券来说实际上是“应付债券”账户的余额,当然包括了面值、利息调整、应计利息等明细账户的余额,利用T型账户能够计算

出“应付债券”账户的余额,不必过多纠缠于理论上摊余成本的理解。

例1:2011年1月1日,甲公司经批准发行5年期一次还本、分期付息的公司债券60 000 000元,债券利息在每年12月31日支付,票面利率为年利率6%。假定债券发行时的市场利率为5%。

传统的手工计算债券的发行价: $60\,000\,000 \times (P/S, 5\%, 5) + 60\,000\,000 \times 6\% \times (P/A, 5\%, 5) = 60\,000\,000 \times 0.783\,5 +$

(6)借:开发成本——房屋开发——1号楼	
	45 000 000
开发成本——房屋开发——2号楼	
	30 000 000
贷:预付账款	12 000 000
银行存款	63 000 000
房屋开发完工,需结转完工房屋成本。	
借:开发产品——1号楼	59 215 000
开发产品——2号楼	41 585 000
贷:开发成本——房屋开发——1号楼	
	59 215 000
开发成本——房屋开发——2号楼	
	41 585 000

(7)计算该套住房的成本: $5\,921.5 \times 200 / 2\,700 = 438.6$ 万元,将开发产品转入分期收款开发产品。

借:分期收款开发产品	4 386 000
贷:开发产品——1号楼	4 386 000
借:银行存款	2 750 000
贷:主营业务收入	2 750 000

按收款比例结转成本,签订合同时收到一半房款即结转50%的成本。

借:主营业务成本	2 193 000
贷:分期收款开发产品	2 193 000

待全部知识点讲解完毕,案例企业的会计核算也全部处理完毕。最后,再将案例进行重新梳理,学生就能比较系统和连贯地掌握房地产开发企业全部的会计核算。

## 三、教学建议

“行业会计比较”作为一门选修课程,一周仅有2个学时,为巩固上课效果,建议利用网中网教学平台在实践周开设行业会计实训,涉及商品流通企业、房地产开发企业、银行、证券公司、餐饮企业等等,学生可根据兴趣选择几个行业完成相关账务处理。

教学有法,教无定法。如何才能在教学中举一反三,需要教师根据教学内容和学生知识掌握情况精心设计。当然教师也要引导学生积极参与到课程的学习中来,古人说“授之以鱼,不如授之以渔”,教会学生主动学习,为学生将来走上工作岗位做好充分的准备。

## 主要参考文献

- 傅胜,梁爽.行业会计比较.大连:东北财经大学出版社,2012
- 李雁凌.比较法在《基础会计》教学中的应用.开放潮,2007;6

60 000 000×6%×4.329 5=62 596 200(元)

2011年1月1日

①应付债券——面值	②应付债券——利息调整
60 000 000	2 596 200

每年票面利息=60 000 000×6%=3 600 000(元)

应付债券账户余额③为:①+②=60 000 000+2 596 200=62 596 200(元)

2011年实际利息=③×5%=62 596 200×5%=3 129 810(元)

2011年应摊销的溢价=3 600 000-3 129 810=470 190(元)

2011年12月31日

①应付债券——面值	②应付债券——利息调整
60 000 000	470 190
	2 596 200

每年票面利息=60 000 000×6%=3 600 000(元)

应付债券账户余额③为:①+②=60 000 000+(2 596 200-470 190)=62 126 010(元)

则2012年实际利息=③×5%=62 126 010×5%=3 106 300.5(元)

2012年12月31日应摊销的溢价=3 600 000-3 106 300.5=493 699.5(元)

2012年12月31日

①应付债券——面值	②应付债券——利息调整
60 000 000	470 190
	493 699.5

应付债券账户余额③为:①+②=60 000 000+(2 596 200-470 190-493 699.5)=61 632 310.5(元)

则2013年实际利息=③×5%=61 632 310.5×5%=3 081 615.53(元)

2013年12月31日应摊销的溢价=3 600 000-3 081 615.53=518 384.47(元)

①应付债券——面值	②应付债券——利息调整
60 000 000	470 190
	493 699.5
	518 384.47

应付债券账户余额③为:

①+②=60 000 000+(2 596 200-470 190-493 699.5-518 384.47)=61 113 926.03(元)

则2014年实际利息=③×5%=61 113 926.03×5%=3 055 696.3(元)

2014年12月31日应摊销的溢价=3 600 000-3 055 696.3=544 303.7(元)

①应付债券——面值	②应付债券——利息调整	
60 000 000	470 190	2 596 200
	493 699.5	
	518 384.47	
	544 303.7	

应付债券账户余额③为:

①+②=60 000 000+2 596 200-470 190-493 699.5-518 384.47-544 303.7=60 569 622.33(元)

则2015年实际利息=60 000 000+3 600 000-60 569 622.33=3 030 377.67(元)

2015年12月31日应摊销的溢价=2 596 200-470 190-493 699.5-518 384.47-544 303.7=569 622.33(元)

①应付债券——面值	②应付债券——利息调整	
60 000 000	470 190	2 596 200
	493 699.5	
	518 384.47	
	544 303.7	
	569 622.33	

## 二、利用 Excel 进行辅助计算

仍以上例为例,债券的发行价可以借助 excel 的 price 函数辅助计算,以面值为 100 元的债券为计算标准,具体计算如下图:

利用电脑计算债券的发行价:600 000×104.376 032=62 625 619.18(元)。其计算结果与手工计算存在差异,原因在于电脑计算的小数位数精确到了小数点后 6 位。

为了减轻手工计算的工作量并提高计算的准确性,每年实际利息和摊余成本的计算可通过 excel 来完成,具体步骤如下:

1. 建立 Excel 表格。在 Excel 表格中根据需要设计“利用实际利率法计算的利息费用表”的基本架构,在 A1:E1 对应单元格分别输入:日期、现金流出、实际利息费用、已偿还的本金、摊余成本余额。在 A2:A10 对应单元格输入:2011 年 1 月 1 日、2011 年 12 月 31 日、2012 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、小计、2015 年 12 月 31 日和合计。

2. 数据及公式的输入。在B3:B7对应单元格输入3 600 000, E2单元格输入62 596 200, 在C3:C6对应单元格依次输入“=E2\*5%”“=E3\*5%”“=E4\*5%”, “=E5\*5%”在C7对应单元格输入“=B9+B3-E6”在C8对应单元格输入“=SUM(C3:C7)”在B8对应单元格输入“=SUM(B3:B7)”, 在B9对应单元格输入60 000 000, 在B10对应单元格输入“=B8+B9”, 在C10对应单元格输入“=C8”, 在D3:D7对应单元格依次输入“=B3-C3”“=B4-C4”“=B5-C5”“=B6-C6”“=B7-C7”, 在D8对应单元格输入“=SUM(D3:D7)”在D9对应单元格输入“=B9”, 在D10对应单元格输入“=D8+D9”, 在E3:E7对应单元格依次输入“=E2-D3”“=E3-D4”“=E4-D5”“=E5-D6”“=E6-D7”, 在E8对应单元格输入“=E7”, 在E9对应单元格输入0, 具体计算见下表:

### 三、应付债券与持有至到期投资的对比分析

应付债券和持有至到期投资是不同的会计主体站在各自的角度分别进行账务处理的结果, 将两者进行对比分析, 能有效地使学生认识到区分会计主体的必要性, 也能有效链接两部分内容, 从而达到更好的掌握和加深理解的目的。以例1为例, 甲公司应编制的会计分录如下:

2011年1月1日, 应付债券的核算如下: 借: 银行存款62 596 200, 贷: 应付债券——面值60 000 000、——利息调整2 596 200。持有至到期投资的核算如下: 借: 持有至到期投资——成本60 000 000, 持有至到期投资——利息调整2 596 200; 贷: 银行存款62 596 200。

2011年12月31日, 应付债券的核算如下: 借: 财务费用(或在建工程)3 129 810, 应付债券——利息调整470 190; 贷: 应付利息3 600 000。持有至到期投资的核算如下: 借: 应收利息3 600 000; 贷: 投资收益3 129 810, 持有至到期投资——利息调整470 190。

2011年12月31日, 应付债券的核算如下: 借: 应付利

息3 600 000; 贷: 银行存款3 600 000。持有至到期投资的核算如下: 借: 银行存款3 600 000; 贷: 应收利息3 600 000。

2012年12月31日, 应付债券的核算如下: 借: 财务费用(或在建工程)3 106 300.5, 应付债券——利息调整493 699.5; 贷: 应付利息3 600 000。借: 应付利息3 600 000; 贷: 银行存款3 600 000。持有至到期投资的核算如下: 借: 应收利息3 600 000; 贷: 投资收益3 106 300.5, 持有至到期投资——利息调整493 699.5。借: 银行存款3 600 000; 贷: 应收利息3 600 000。

2013年12月31日, 应付债券的核算如下: 借: 财务费用(或在建工程)3 081 615.53, 应付债券——利息调整518 384.47; 贷: 应付利息3 600 000。借: 应付利息3 600 000; 贷: 银行存款3 600 000。持有至到期投资的核算如下: 借: 应收利息3 600 000; 贷: 投资收益3 081 615.53, 持有至到期投资——利息调整518 384.47。借: 银行存款3 600 000; 贷: 应收利息3 600 000。

2014年12月31日, 应付债券的核算如下: 借: 财务费用(或在建工程)3 055 696.3, 应付债券——利息调整544 303.7; 贷: 应付利息3 600 000。借: 应付利息3 600 000; 贷: 银行存款3 600 000。持有至到期投资的核算如下: 借: 应收利息3 600 000; 贷: 投资收益3 055 696.3, 持有至到期投资——利息调整544 303.7。借: 银行存款3 600 000; 贷: 应收利息3 600 000。

2015年12月31日, 应付债券的核算如下: 借: 财务费用(或在建工程)3 030 377.67, 应付债券——利息调整569 622.33、——面值60 000 000; 贷: 银行存款63 600 000。持有至到期投资的核算如下: 借: 应收利息3 600 000; 贷: 投资收益3 030 377.67, 持有至到期投资——利息调整569 622.33。借: 银行存款63 600 000; 贷: 应收利息3 600 000, 持有至到期投资——成本60 000 000。

通过以上几个步骤的教学, 使学生不仅会进行应付债券摊余成本的计算, 而且对其有了更深刻的认识, 也能与前面已经学习的知识进行对比分析。

对于折价发行的一次还本分期付息的债券的教学, 与溢价发行的债券有相似之处, 本文不再赘述。

#### 主要参考文献

1. 王增惠. Excel下持有至到期投资摊余成本核算. 财会月刊, 2013; 9
2. 财政部会计资格评价中心. 中级会计实务2011. 北京: 经济科学出版社, 2011
3. 于运会. 基于Excel的应付债券核算举例. 财会月刊, 2009; 23