



企业经济业务核算

职业技术学 徐延青

2-1 金融资产

1

交易性金融资产



2

持有至到期投资



3

可供出售金融资产





2.1.2

持有至到期投资

引入

2017年1月1日，华兴有限责任公司支付价款1000元（含交易费用）从活跃市场购入某公司5年期债券，面值1250元，票面利率4.72%，按年支付利息（即每年59元），本金最后一次支付。不考虑所得税、减值损失等因素。实际利率为10%。

公司购入后准备持有至到期。

引入

思考：

- 1.持有至到期投资核算涉及的账户有哪些？
- 2.如何进行账务处理？



告知

👉 知识目标

- 1.掌握持有至到期投资的取得、收到现金股利和利息的账务处理；
- 2.掌握持有至到期投资期末计量与处置账务处理方法。

👉 能力目标

- 1.能根据审核无误成交过户交割单等原始单据，正确编制记账凭证；
- 2.能正确登记持有至到期投资、应收股利等明细账。

告知

一、持有至到期投资概述



指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

通常情况下，企业持有的、在活跃市场有公开报价的国债、企业债券等，可以划分为持有至到期投资。

告知

二、持有至到期投资的会计处理

科目设置



持有至到期投资

设置三个二级明细科目



应收利息

应收利息(现金流入)
= 债券面值 × 票面利率



投资收益

投资收益(实际利息)
= 期初摊余成本 × 实际利率

告知

二、持有至到期投资的会计处理

持有至到期投资 明细科目设置

01

成本



持有至到期投资的面值

反映持有至到期投资的初始确认金额与其面值的差额，以及按照实际利率法分期摊销后该差额的摊余金额

利息调整

02



应计利息

03



反映企业计提的到期一次还本付息持有至到期投资应计未付的利息

告知

二、持有至到期投资的会计处理

账务处理

持有期间实际利率法核算利息

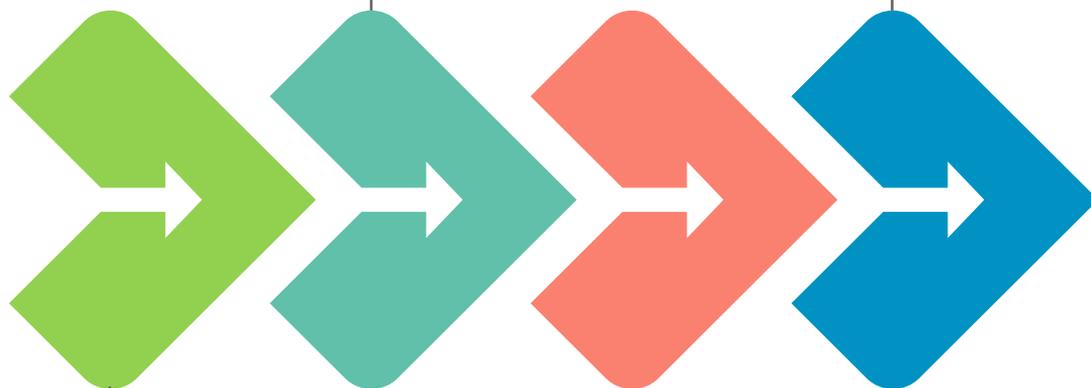
到期或出售

在此录入上述图表的综合描述说明，在此录入上述图表的综合描述说明。

持有至到期投资取得

在此录入上述图表的综合描述说明，在此录入上述图表的综合描述说明。

收到利息



告知

二、持有至到期投资的会计处理

- 1.企业取得的持有至到期投资
- 借：持有至到期投资—成本（面值）
- 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）
- 持有至到期投资—利息调整（差额，也可能在贷方）
- 贷：银行存款

告知

二、持有至到期投资的会计处理

2.持有至到期投资后续计量

资产负债表日，确认利息收入

(1) 如果持有至到期投资为分期付息

- 借：应收利息（债券面值×票面利率）
- 贷：投资收益（期初债券摊余成本×实际利率）
- 持有至到期投资—利息调整（差额，也可能在借方）

二、持有至到期投资的会计处理

(2) 如果持有至到期投资为一次还本付息

- 借：持有至到期投资—应计利息（债券面值×票面利率）
- 贷：投资收益（期初债券摊余成本×实际利率）
- 持有至到期投资—利息调整（差额，也可能在借方）



告知

二、持有至到期投资的会计处理

3. 出售持有至到期投资

- 借：银行存款
- 贷：持有至到期投资
- 投资收益（差额，也可能在借方）

实操

华兴有限责任公司2017年1月1日，甲公司支付价款1000元（含交易费用）从活跃市场购入某公司5年期债券，面值1250元，票面利率4.72%，按年支付利息（即每年59元），本金最后一次支付。不考虑所得税、减值损失等因素。实际利率为10%。



操练

①2017年1月1日，购入债券

借：持有至到期投资—成本 1250

贷：银行存款 1000

持有至到期投资—利息调整 250

实操

②2017年12月31日，确认利息收入

应收利息=1250×4.72=59

投资收益= (1250-250) ×10%=100

借：应收利息 59

持有至到期投资—利息调整 41

贷：投资收益 100

借：银行存款 59

贷：投资收益 59

操练

年份	现金流入 ①=面值×票面 利率4.72%	实际利息 ②=上期④×实际 利率10%	摊销的利息调 整③= ②- ①	期末债券摊余成本 ④=上期④+③
				1000
2017	59	100	41	1041
2018	59	104	45	1086
2019	59	109	50	1136
2020	59	114	55	1191
2021	59	118	59	1250
合计	295	545	250	

操练

③2018年12月31日，确认利息收入

应收利息=1250×4.72=59

投资收益= (1250-250+41) ×10%=104

借：应收利息 59

 持有至到期投资—利息调整 45

 贷：投资收益 104

借：银行存款 59

 贷：投资收益 59

实操

④2019年12月31日，确认利息收入

应收利息=1250×4.72=59

投资收益= (1250-250+41+45) ×10%=109

借：应收利息 59
 持有至到期投资—利息调整 50

贷：投资收益 109

借：银行存款 59

贷：投资收益 59

操练

⑤2020年12月31日，确认利息收入

应收利息=1250×4.72=59

投资收益= (1250-250+41+45+50) ×10%=114

借：应收利息 59

 持有至到期投资—利息调整 55

 贷：投资收益 114

借：银行存款 59

 贷：投资收益 59

实操

⑥2021年12月31日，确认利息收入

应收利息=1250×4.72=59

应摊销的利息调整=250-41-45-50-55=59

借：应收利息 59

 持有至到期投资—利息调整 59

贷：投资收益 118

借：银行存款 59

 贷：投资收益 59

借：银行存款 1250

 贷：持有至到期投资—成本 1250

深化

瑞泽公司于2017年1月2日从证券市场上购入B公司于2016年1月1日发行的债券，该债券4年期、票面年利率为4%、每年1月5日支付上年度的利息，到期日为2020年1月1日，到期日一次归还本金和最后一次利息。A公司购入债券的面值为1000万元，实际支付价款为992.77万元，另支付相关费用20万元。瑞泽公司购入后将其划分为持有至到期投资。购入债券的实际利率为5%。假定按年计提利息。

要求：编制瑞泽公司从2017年1月1日至2020年1月1日上述有关业务的会计分录。

归纳

知识点：

1

持有至到期投资取得、持有、出售的账务处理

技能点：

1

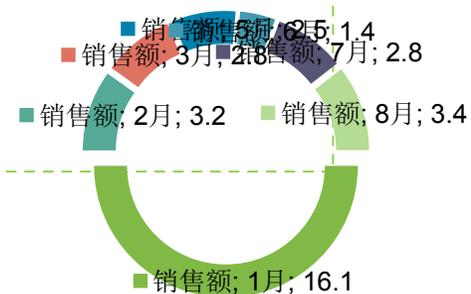
①能正确识读原始凭证并编制记账凭证

2

②能够进行持有至到期投资初始取得、现金股利和利息的核算和出售的账务处理

作业

登录网中网实训平（<http://10.20.30.40:8080/>），完成时达股份有限公司有关持有至到期投资的会计处理。





感

谢

聆

听