

## 42. 大数据与会计专任教师 岗位试讲内容

### 注意事项：

1. 每位考生试讲时间为 8 分钟；
2. 试讲统一采用PPT讲授方式（自备U盘，如因U盘打不开课件，责任自负，U盘不能用考生姓名命名）；
3. 试讲的考生在候考室抽签结束后在教案封面填写抽签号提交教案打印件（一式 7 份）给工作人员。教案不能透露任何个人信息，考生不得穿制服、单位工作服或有明显文字或图案标识的服装参加面试，凡透露个人信息的考生，扣减面试成绩的 5%—20%，情节严重的，取消面试成绩。

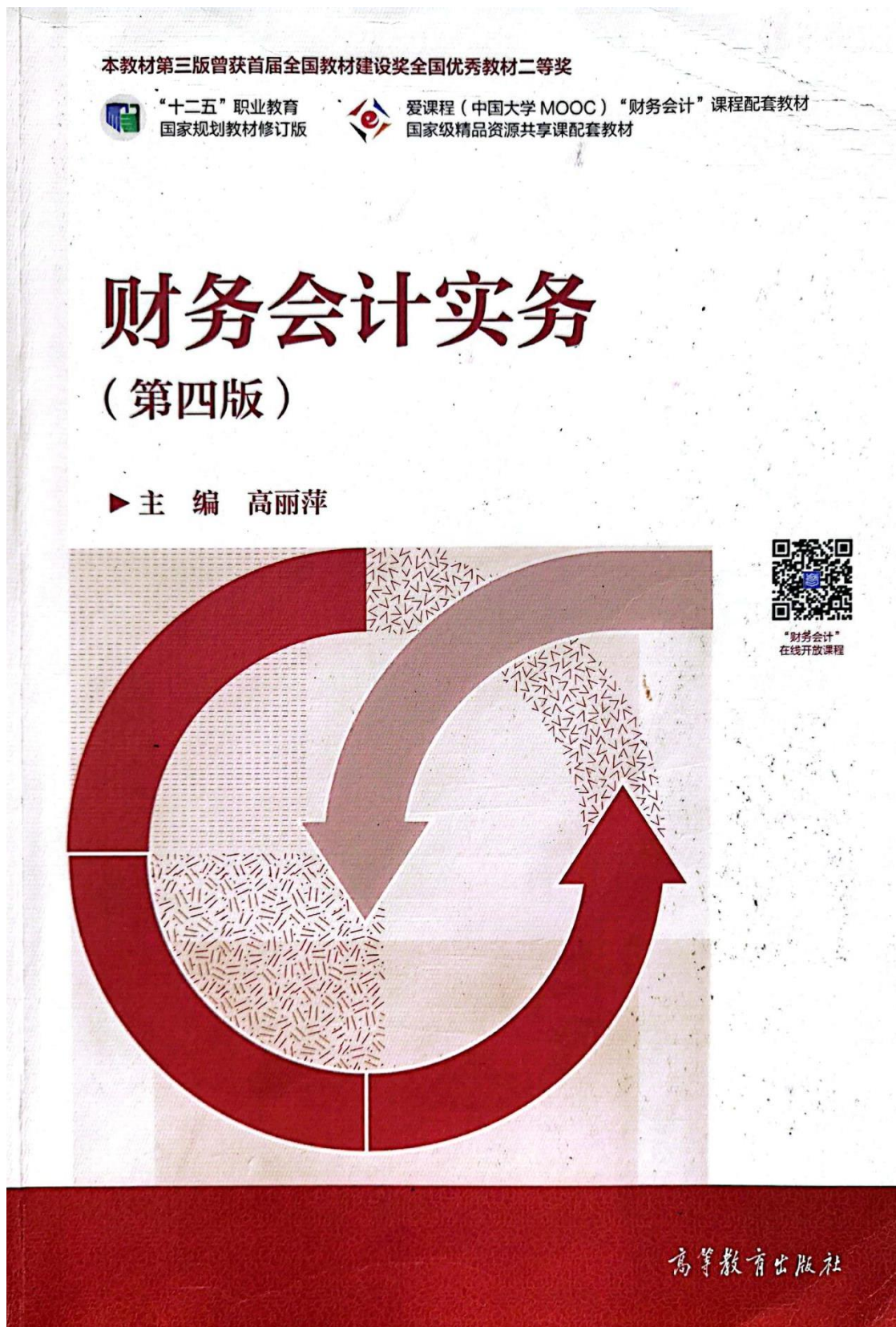
**教学内容：**第十章 非流动负债

第二节 应付债券

**教学重点：** 应付债券的核算，可自备教具及自备案例。

**教材信息：**教材名称《财务会计实务》（第四版），高等教育出版社，2022.01 出版，高丽萍主编。

# 教材封面



## 教学内容：第十章 非流动负债

### 第二节 应付债券

252

财务会计实务

(4) 2021年,按月计算利息时:

借: 财务费用	12 000
贷: 应付利息	12 000

#### (三) 归还长期借款

企业归还长期借款本金时,借记“长期借款——本金”账户,按归还的利息,借记“应付利息”或“长期借款——应计利息”账户,贷记“银行存款”账户。

#### 例 10-3

承例 10-1 和例 10-2,齐鲁公司于 2022 年 1 月 1 日归还本金和第三年利息。应作账务处理如下:

借: 长期借款——本金	2 000 000
应付利息	144 000
贷: 银行存款	2 144 000

## 第二节 应付债券

### 一、应付债券的内容

应付债券,是指企业为筹措长期资金依法定程序对外发行、约定在一定期限还本付息的有价证券。企业发行的超过一年以上的债券,构成了一项非流动负债,企业会在未来某一特定日期按债券所记载的利率、期限等约定还本付息。

企业债券的发行价格一般取决于债券的票面金额、债券票面利率、发行时的市场利率以及债券期限的长短等因素。市场利率是指债券发行时金融市场上资金提供双方公司竞争形成的利率(相当于同期银行存款利率)。由于企业发行债券时票面利率可能等于市场利率,也可能高于或低于市场利率,因此,企业发行债券可采用三种不同的发行方式。

#### (一) 面值发行

当债券的票面利率等于市场利率时,债券的发行价格等于面值,称面值发行。在这种情况下,债券购买者现在为取得债券所付出的金额与预期未来收回本金及收取各期利息金额的现值是相等的。

#### (二) 溢价发行

当债券的票面利率高于市场利率时,债券的发行价格高于面值,称溢价发行。债券发行价格高出债券面值的部分称为债券溢价。债券购买者因溢价多付出的价款,可以从以后各期多得利息收入获得补偿;而发行公司因溢价发行多得的收入是对以后各期多付利息的一项调整,不能将溢价视为发行时的收益。

### （三）折价发行

当债券的票面利率低于市场利率时，债券的发行价格低于面值，称折价发行。债券发行价格低于债券面值的部分称为债券折价，债券购买者因折价少付出的价款，是对以后各期少得利息收入的预先补偿；而发行公司因折价发行少得的收入，实质上是预先付给债券购买者的利息，同样是对利息费用的一项调整。

## 二、应付债券核算的账户设置

企业应设置“应付债券”账户核算应付债券的发行、计提利息、还本付息等情况。该账户贷方登记应付债券的本金和利息；借方登记归还的债券本金和利息，期末贷方余额表示企业尚未偿还的长期债券。“应付债券”账户下分别设置“面值”“利息调整”“应计利息”等账户进行明细核算。

### （一）“应付债券——面值”账户

该账户用于核算企业发行债券的面值（本金）的增减变动情况。企业发行的一般公司债券，无论是按面值发行，还是按溢价发行或折价发行，均按债券面值记入“应付债券”账户的“面值”明细账户。其借方登记本金的偿还或者转销数；发行债券时登记在账户的贷方；期末余额在贷方，反映尚未归还的债券的本金。

### （二）“应付债券——利息调整”账户

该账户是“应付债券——面值”的调整账户，用于核算企业发行债券实际收到的金额与债券面值的差额。其借方登记实际收到的金额小于债券面值的差额（即折价加上相关的发行费用），贷方登记实际收到的金额大于债券面值的差额（即溢价减去相关的发行费用）；期末余额在借方或者贷方，表示尚未摊销的差额。

### （三）“应付债券——应计利息”账户

该账户用于核算到期一次还本付息方式下，企业在资产负债表日按票面利率确定的应付利息。其借方登记实际支付的利息，贷方登记计提的应付未付利息，期末余额在贷方，反映尚未支付的利息。

## 三、应付债券的核算

企业发行债券无论是按面值发行，还是按溢价或折价发行，均应按其公允价值和相关交易费用之和作为确认金额。

### （一）债券按面值发行的账务处理

企业发行债券时，应按照实际收到的金额，借记“银行存款”等账户，按照债券的票面金额，贷记“应付债券——面值”账户。存在差额的，还应按实际收到的款项与票面价值之间的差额，贷记或借记“应付债券——利息调整”账户。

#### 议一议：

发行债券的交易费用包括哪些内容？其中哪些费用所占比例最大？

#### 例 10-4

齐鲁公司于2016年1月1日，按面值发行债券5 000万元，期限5年，票面利率

10%，每年年末计息一次，到期一次还本付息，资金用于自建工程使用。公司发行债券时，应作账务处理如下：

借：银行存款	50 000 000
贷：应付债券——面值	50 000 000

#### （二）债券计息及利息调整的账务处理

债券发行后发行企业应按票面利率、面值及约定的付息时间，按期向债权人支付利息。按照权责发生制原则，债券利息一般按年预提。

##### 1. 按面值发行，存续期间利息费用的账务处理

对于按面值发行的债券，在每期采用票面利率计提利息时，应按照与长期借款相一致的原则计入有关成本费用，借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等账户；按其票面利率确定的应付未付利息记入“应付利息”或“应付债券——应计利息”账户。

#### 例 10-5

接例 10-4，齐鲁公司当年发行债券资金全部用于工程建设，第一年年末工程尚未完工，计提当年利息，应作账务处理如下：

借：在建工程（50 000 000 × 10%）	5 000 000
贷：应付债券——应计利息	5 000 000

##### 2. 按溢价、折价发行，存续期间利息费用的账务处理

资产负债表日，企业应按应付债券的摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用，借记“在建工程”“制造费用”“财务费用”“研发支出”等账户，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”或“应付债券——应计利息”账户，按其差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”账户。

企业债券的溢价和折价，是整个债券持有期间举债企业利息费用的一项调整，使企业实际负担的利息与发行时的市场利率相一致。这种将溢价和折价逐期调整利息费用的方法，称为债券溢价和折价的摊销。

我国企业会计准则规定，债券溢价和折价的摊销应在债券存续期间采用实际利率法进行摊销。实际利率法是指按照应付债券的实际利率计算其摊余成本及各期利息费用的方法。实际利率，是指将应付债券在债券存续期间的未来现金流量，折现为该债券当前账面价值所使用的利率。溢折价摊销的计算公式如下：

当期利息费用 = 每期期初债券的账面价值 × 债券发行时的市场利率

当期应计利息 = 应付债券面值 × 债券的票面利率

本期“利息调整”摊销额为当期利息费用与应计利息的差额。

#### 例 10-6

齐鲁公司 2019 年 1 月 1 日对外发行债券，筹集资金为了扩大生产经营使用，发行债券面值 1 000 万元，发行价格 1 051.7 万元。该债券票面利率 10%，三年期，每年年末付息一次，一次还本。发行时的市场利率为 8%。应作账务处理如下：

(1) 齐鲁公司 2019 年 1 月 1 日对外发行债券时:

借: 银行存款	10 517 000
贷: 应付债券——面值	10 000 000
——利息调整	517 000

(2) 2019 年年末计提利息时:

当期利息费用 =  $10\,517\,000 \times 8\% = 841\,360$  (元)

应付利息 =  $10\,000\,000 \times 10\% = 1\,000\,000$  (元)

溢价摊销额 =  $1\,000\,000 - 841\,360 = 158\,640$  (元)

借: 财务费用	841 360
应付债券——利息调整	158 640
贷: 应付利息	1 000 000

(3) 2020 年年末计提利息时:

债券的摊余成本 =  $10\,517\,000 - 158\,640 = 10\,358\,360$  (元)

当期利息费用 =  $10\,358\,360 \times 8\% = 828\,668.80$  (元)

应付利息 =  $10\,000\,000 \times 10\% = 1\,000\,000$  (元)

溢价摊销额 =  $1\,000\,000 - 828\,668.80 = 171\,331.20$  (元)

借: 财务费用	828 668.80
应付债券——利息调整	171 331.20
贷: 应付利息	1 000 000

(4) 2021 年年末计提利息时:

应付利息 =  $10\,000\,000 \times 10\% = 1\,000\,000$  (元)

溢价摊销额 =  $517\,000 - 158\,640 - 171\,331.20 = 187\,028.80$  (元)

当期利息费用 =  $1\,000\,000 - 187\,028.80 = 812\,971.20$  (元)

借: 财务费用	812 971.20
应付债券——利息调整	187 028.80
贷: 应付利息	1 000 000

#### 议一议:

债券溢价发行与折价发行方式下, 公司每年实际负担的利息费用的变化趋势是什么?

#### (三) 债券到期的账务处理

债券到期清偿, 无论当初是按面值发行, 还是按溢价发行或折价发行, 其最终的账面价值仍会等于债券面值。如果是到期一次还本付息, 应在偿还时, 借记“应付债券——面值”“应付债券——应计利息”账户; 如分期付款到期一次还本, 应借记“应付利息”账户, 贷记“银行存款”账户; 偿还本金时, 借记“应付债券——面值”账户, 贷记“银行存款”账户。

#### 例 10-7

接例 10-4、例 10-5, 2021 年 1 月 1 日, 齐鲁公司于 2016 年 1 月 1 日按面值发行

的5 000万元,期限5年的债券到期。应作账务处理如下:

借:应付债券——面值	50 000 000
——应计利息	20 000 000
财务费用	5 000 000
贷:银行存款	75 000 000

#### 例 10-8

接例 10-6,齐鲁公司 2019 年 1 月 1 日对外发行的面值 1 000 万元的债券到期时,应作账务处理如下:

借:应付债券——债券面值	10 000 000
应付利息	1 000 000
贷:银行存款	11 000 000

## 第三节 租赁负债及长期应付款

### 一、租赁负债

#### (一) 租赁负债的内容

租赁负债,是指承租人在租入资产确认使用权资产的同时确认租赁负债,不管是经营租赁还是融资租赁均要在资产负债表列示,它等于按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值。

这里的租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。根据《企业会计准则第 21 号——租赁》(财会〔2018〕35 号),承租人不再将租赁区分为经营租赁或融资租赁,而是采用统一的会计处理方法,对除短期租赁和低价值资产租赁以外的其他所有租赁均确认使用权资产和租赁负债,并分别计提折旧和利息费用。

#### 温馨提示:

使用权资产是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。使用权资产并不等同于租赁资产本身,如企业通过经营租赁方式租赁一辆汽车(不属于短期租赁和低价值租赁),使用权资产不是指这辆车本身,而是指企业在租赁期内使用这辆车的权利。

#### (二) 租赁负债核算的账户设置

(1)“租赁负债”账户,用于核算承租人在租入资产确认使用权资产的同时确认的租赁负债。该账户属于负债类账户,贷方登记租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值;借方登记偿还的租赁付款额。期末余额在贷方,表示尚未偿还的租赁付款额的现值。该账户应设置“租赁付款额”和“未确认融资费用”明细账户进行