

【銀行會計學】補充資料

範圍：應付公司債

王均 老師提供

1.意義：發行公司約定在特定日期支付利息及償還本金的一種債務憑證。

2.公司債發行成本⇒發行價格減項

3.發行價格：平價、溢價、折價(票面% 有效%)。

4.發行價格＝公司債之現值＝發行日帳面金額

$$= \text{面值} \text{之「複利現值」} + \text{各期利息} \text{之「年金現值」}$$

=

=

☞折現時係按有效利率(或稱市場利率、真實利率)來折現。

5.公司債之帳務處理

(1)分錄彙總

情況	平價發行	溢價發行	折價發行
發行	現金 應付公司債	現金 應付公司債(面值) 公司債溢價	現金 公司債折價 應付公司債
付息及攤銷	利息費用 現金	利息費用 公司債溢價 現金	利息費用 公司債折價 現金
調整	利息費用 應付利息	利息費用 公司債溢價 應付利息	利息費用 公司債折價 應付利息
到期	應付公司債 現金	應付公司債 現金	應付公司債 現金

(2)溢折價攤銷方法⇒IFRS 下應採用有效利息法(亦稱利息法)

①票面利息(付現數/應付利息)=票面值×票面利率×期間		
②利息費用=期初帳面金額×有效利率×期數 =付現數		
③溢(折)價攤銷額=①②之差額		
各期比較	折價	溢價
帳面金額		
利息費用		
攤銷金額		

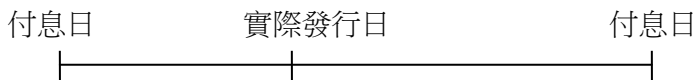
6.帳面金額

$$= \text{面值} + \text{未攤銷溢價} - \text{未攤銷折價} \text{ 金額}$$

7.公司債之償還(提前償還)

$$\text{損益} = \text{公司債帳面金額} - \text{淨贖回價值(不含息)}$$

8.兩付息日間發行之公司債



實際發行日	第一次付息日
現金 (公司債折價) 公司債溢價 應付公司債 <hr style="width: 100%;"/>	利息費用 <hr style="width: 100%;"/> 公司債溢價 (公司債折價) 現金

☐ 公司於 01 年 6 月 1 日出售面值 \$100,000，票面利率 12%，每年 5 月 1 日、11 月 1 日付息。債券溢折價採有效利息法攤銷。試依下列情況作 01 年應有分錄，並計算下列數額。

	\$94,513 加應計利息出售 (有效利率 13%)	\$106,948 內含應計利息出售 (有效利率 11%)
過期利息		
發行價		
收現數		
01/6/1 出售時	現金 應付利息 應付公司債	現金 應付利息 應付公司債
01/11/1 付息	利息費用 應付利息 <hr style="width: 100%;"/> 現金	利息費用 應付利息 <hr style="width: 100%;"/> 現金
利息費用		
攤銷數		