

# 償却原価法

定額法

利息法



仕訳 まとめ



※ 本資料は参考情報であり、法令等への適合性や内容の正確性・完全性について、一切保証するものではありません。  
制度の適用にあたっては、必ず公的資料等をご確認ください。

※ 本資料の情報は、2026年3月作成時点のものであり、変更される可能性があります。ご利用の際は、必ず最新情報を公的機関にてご確認ください。

# 定額法と利息法の違い

債券の購入価額と額面金額に差がある場合、その差額を満期までの期間に配分して調整する会計処理を**償却原価法**といいます。この処理により、単なる表面上の利息だけでなく、安く（または高く）買ったことによる実質的な利益を正しく財務諸表に反映できます。償却原価法には2つの手法があり、基本的には**利息法**の適用が原則です。

項目	定額法（ていがくほう）	利息法（りそくほう）
計算の考え方	差額を期間で均等に割る	債券価額に対して一定率で配分する
処理のタイミング	決算日に行う	利払日に行うのが原則
特徴	計算が単純で分かりやすい	実務上の原則。経済的実態をより正確に反映する

## 償却原価法の計算ルール

右記の条件を例に計算方法を整理します。

● 額面金額：10,000円 ● 取得価額：9,300円 ● 期間：3年 ● クーポン利率：年3% ● 実効利率：年5.6%

### 1 定額法の計算式

1年あたりの償却額 = (額面金額 - 取得価額) / 償還までの年数  
(例) (10,000円 - 9,300円) / 3年 = 233円 (端数調整あり)

### 2 利息法の計算式

有価証券利息 = 期首帳簿価額 × 実効利率  
(例：1年目) 9,300円 × 5.6% = 521円

※ ここから現金で受け取る利息（300円）を引いた差額が、簿価にプラスされる額となります。

# パターン別 償却原価法の仕訳一覧

## 定額法による仕訳

差額を決算ごとに均等に計上していく方法です。

### ■ 利払日（1年目）

タイミング	借方科目	金額	貸方科目	金額	摘要
購入時	投資有価証券	9,300	現金預金	9,300	債券の購入
利払日	現金預金	300	有価証券利息	300	クーポン利息受取
決算日	投資有価証券	233	有価証券利息	233	定額法による償却

### ■ 利払日（2年目）

タイミング	借方科目	金額	貸方科目	金額	摘要
利払日	現金預金	300	有価証券利息	300	クーポン利息受取
決算日	投資有価証券	233	有価証券利息	233	定額法による償却

### ■ 利払日（3年目）および償還

※ 端数調整1円を含めています。

タイミング	借方科目	金額	貸方科目	金額	摘要
利払日	現金預金	300	有価証券利息	300	クーポン利息受取
償還時	投資有価証券	234 <sup>(※)</sup>	有価証券利息	234	定額法による償却
	現金預金	10,000	投資有価証券	10,000	債券の償還受取

## 利息法による仕訳

複利計算に基づき、利息の受け取りと簿価の調整を同時に行います。

### ■ 利払日（1年目）

タイミング	借方科目	金額	貸方科目	金額	摘要
購入時	投資有価証券	9,300	現金預金	9,300	債券の購入
利払日	現金預金	300	有価証券利息	521	有価証券利息計上
	投資有価証券	221			利息法による償却

### ■ 利払日（2年目）

タイミング	借方科目	金額	貸方科目	金額	摘要
利払日	現金預金	300	有価証券利息	533	有価証券利息計上
	投資有価証券	233			利息法による償却

### ■ 利払日（3年目）および償還

タイミング	借方科目	金額	貸方科目	金額	摘要
利払日	現金預金	300	有価証券利息	546	有価証券利息計上
	投資有価証券	246			利息法による償却
償還時	現金預金	10,000	投資有価証券	10,000	債券の償還受取

# 実務で押さえておきたい重要ポイント

## ✓ 每期償却処理を行う

この処理を行わないと、債券の帳簿価額が取得時のまま残り、利息を含めた実態が財務諸表に反映されません。実質的な利息を適切に数値化するために必要な工程です。

## ✓ 適用外となるケースを把握する

取得価額と額面金額の差額が、発行元の信用リスク（格付けBB以下のハイ・イールド債など）を反映している場合は、金利調整差額とは認められず適用対象外となります。

## ✓ その他有価証券も対象に含める

満期保有目的の債券だけでなく、額面と取得価額に差が生じており、それが金利調整差額とみなされる「その他有価証券」についても、償却原価法を適用して会計処理を行います。

