

注册会计师 教材精讲班 会计

四、金融资产的计量

【导学】三类金融资产的会计处理

	第1类	第2类	第3类
初始确认	交易费用计入成本	交易费用计入成本	交易费用计入损益
资产负债表日	按实际利率法确认利息收入	对于债券工具，按实际利率法确认利息收入，对于权益工具，确认现金股利收入，并确认公允价值变动计入其他综合收益。	确认公允价值变动计入损益
减值	计入信用减值损失，可转回	债务工具减值计入信用减值损失和其他综合收益，可转回。 权益工具不计提减值	无
终止确认	处置损益计入投资收益	债务工具处置损益计入投资收益，权益工具处置损益计入留存收益	处置损益计入投资收益

（一）以摊余成本计量的金融资产（债务工具）

会计科目：

债权投资——成本
 ——利息调整
 ——应计利息

债权投资减值准备

信用减值损失

投资收益

1. 初始确认时，如果资料中没有给实际利率，应当计算其实际利率

借：债权投资—成本（面值）

 应收利息

贷：银行存款

 债权投资—利息调整（倒挤）

2. 资产负债表日：以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，应当在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。债务工具如果到了付息期要计量利息。

借：应收利息（面值×票面利率）

或：债权投资—应计利息

 债权投资—利息调整（倒挤）

贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

3. 减值：

借：信用减值损失（账面价值-未来现金流量现值）

 债权投资减值准备

以后减值转回时做相反分录。

4. 终止确认：

借：银行存款

 债权投资减值准备（按比例转销余额）

贷：债权投资—成本（按比例转销余额）

 —利息调整（按比例转销余额）

 应收利息（按比例转销余额）

 投资收益（倒挤）

【例 13-1】2×13 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从上海证券交易所购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。

假定不考虑所得税、减值损失等因素，计算该债券的实际利率 r ：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + 59 \times (1+r)^{-5} \\ = 1000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，可以计算得出 $r=10\%$ 。