

中级会计职称

中级会计实务

考点强化班

【考点 15】以摊余成本计量的金融资产

情形	账务处理
初始计量	按公允价值和交易费用之和作为初始入账金额 借：债权投资——成本【面值】 应收利息【已到付息期但尚未领取的利息】 贷：银行存款【包括交易费用】 债权投资——利息调整【或借方】 【提示】到期一次还本付息计提利息使用“债权投资——应计利息”科目。

后续计量	采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量	
	确认利息	借：应收利息/债权投资——应计利息【面值×票面利率】 债权投资——利息调整【或贷方】 贷：投资收益【期初摊余成本×实际利率】
到期	分次付息到期还本 借：银行存款 贷：应收利息 借：银行存款 贷：债权投资——成本	到期一次还本付息 借：银行存款 贷：债权投资——成本 ——应计利息【每期利息×期数】

中途处置	出售所得的价款与其账面价值的差额计入投资收益 借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本 ——利息调整【或借方】 ——应计利息 投资收益【或借方】
------	--

【考点 16】以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

处置	①出售所得的价款与其账面价值的差额计入投资收益； ②将原直接计入其他综合收益的累计额转出，计入投资收益 借：银行存款 贷：其他债权投资——成本 ——利息调整 ——应计利息（如有） ——公允价值变动
----	--

	<p>投资收益</p> <p>同时:</p> <p>借: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 ——信用减值准备</p> <p>贷: 投资收益 (或作相反分录)</p>
--	--