

第四节 金融工具的计量

3. 减值：

借：信用减值损失（账面价值-未来现金流量现值）

贷：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）

经典例题

【例题】2×13年1月1日，甲公司（制造企业）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年期债券12500份，面值总额1 250万元，票面利率4.72%，按年支付利息（即每年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。（计算结果保留整数）。为此，甲公司在初始确认时先计算确定该债券的实际利率：

设该债券的实际利率为 r ，则可列出计算等式，

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，可以计算得出 $r=10\%$ 。

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1000	100	59	1041
2×14	1041	104	59	1086
2×15	1086	109	59	1136
2×16	1136	114	59	1191
2×17	1191	118	1309	0