



第二节 金融资产和金融负债的计量

(1) 2017年1月1日购入时

借：债权投资—成本	1250	
贷：银行存款		1000
债权投资—利息调整	250	

(2) 资产负债表日计息

方法1：考试适用

①2017年12月31日计息

借：债权投资—应计利息 = 面值 × 票面利率 = $1250 \times 4.72\% = 59$
 —利息调整 (挤) 41

 贷：投资收益 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $1000 \times 10\% = 100$

借：银行存款 59

 贷：债权投资—应计利息 59

债权投资总账的期初余额1000

期末摊余成本 = $1250 - 250 + 41 = 1041$ (万元)



第二节 金融资产和金融负债的计量

2017年12月31日摊余成本=1250-250+41=1041（万元）

②2018年12月31日计息：

借：债权投资—应计利息 =面值×票面利率=1250×4.72%=59

——利息调整额倒挤) 45

贷：投资收~~款~~初摊余成本×实际利率=1041×10%=104

借：银行存款

59

债权投资总账的期初余额1041

贷：债权投资—应计利息 59

2018年12月31日摊余成本=1041+45=1086（万元）



第二节 金融资产和金融负债的计量

③2019年12月31日计息

借：债权投资—应计利息	59	
—利息调整		50
贷：投资收益		

109

借：银行存款		59
贷：债权投资—应计利息	59	

④2020年12月31日计息

借：债权投资—应计利息	59	
—利息调整		55
贷：投资收益		

114

借：银行存款		59
贷：债权投资—应计利息	59	



第二节 金融资产和金融负债的计量

⑤2021年12月31日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金。

借：债权投资—应计利息	59	
		—利息调整
		59
贷：投资收益		

118

借：银行存款		59
贷：债权投资—应计利息	59	
借：银行存款		1250
贷：债权投资—成本		1250



第二节 金融资产和金融负债的计量

方法2：编制利息收入表

借：债权投资—应计利息

借：银行存款 59

贷：债权投资—应计利息59

—利息调整（倒挤）

贷：投资收益

债权投资总账的余额

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)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 086	109	59	1 136
2020	1 136	114	59	1 191
2021	1 191	118*	59+1250	0

借：银行存款

1250

贷：债权投资—成本

1250