



第二节 金融资产和金融负债的计量

一、金融资产和金融负债的初始计量

交易性金融资产和交易性金融负债：

成本=公允价值-应付股利（利息）

其他类别的金融资产和金融负债：

成本=公允价值+交易费用



第二节 金融资产和金融负债的计量

二、金融资产和金融负债的后续计量

(一) 金融资产的后续计量

1、以摊余成本计量的金融资产

(1) 摊余成本

摊余成本=实际成本-摊销额-减值=期末余额

(2) 实际利率法

计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。



第二节 金融资产和金融负债的计量

(3) 利息收入

企业应当按照**实际利率法**确认利息收入。

投资收益=期初金融资产账面余额或摊余成本 $\times$ 实际利率

票面利息=债券面值 $\times$ 票面利率



第二节 金融资产和金融负债的计量

(4) 相关账务处理

以摊余成本计量的债权投资相关的账务处理如下：

①企业取得的以摊余成本计量的债权投资

借：债权投资——成本【该投资的面值】

 应收利息【按支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的利息】

 贷：银行存款

 债权投资——利息调整【其差额；或借方】



第二节 金融资产和金融负债的计量

②资产负债表日

借：债权投资——应计利息【按票面利率计算利息】

贷：投资收益【期初摊余成本 $\times$ 实际利率计算】

债权投资——利息调整【或借方】



第二节 金融资产和金融负债的计量

对于已过付息期，但尚未收到的利息：

借：应收利息

贷：债权投资——应计利息



第二节 金融资产和金融负债的计量

③减值提取的会计分录

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

减值计提后，后续利息收益 = 新的本金 × 新利率



第二节 金融资产和金融负债的计量

④未到期前出售债权投资时

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）

 ——应计利息

 投资收益（或借）