



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例】2021年1月1日，甲公司支付价款1 000 000元（含交易费用）从上海证券交易所购入A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125万元，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5.9万元），本金在债券到期时一次性偿还。

合同约定：A公司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。



第二节 金融资产和金融负债的计量

甲公司在购买该债券时，预计A公司不会提前赎回。甲公司将其划分为债权投资。

假定不考虑所得税、减值损失等因素。

假设该债券的实际利率为10%。（考试中一般会作为已知条件出现）



第二节 金融资产和金融负债的计量

甲公司的有关账务处理如下：

（1）2021年1月1日，购入A公司债券

借：债权投资——成本 1 250 000（面值）

 贷：银行存款

1 000 000

 债权投资——利息调整 250

000（倒挤）



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 2021年12月31日 (第1年年末)

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000 (分次

付息)

 债权投资——利息调整 41 000 (倒挤)

 贷：投资收益

100 000

(摊余成本×实际利率)

借：银行存款

59 000

 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) 2022年12月31日 (第2年年末)

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000

 债权投资——利息调整 45 000

 贷：投资收益

104 000

借：银行存款 59 000

 贷：债权投资——应计利息 59 000



第二节 金融资产和金融负债的计量

(4) 2023年12月31日（第3年年末）

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000

债权投资——利息调整 49 610

贷：投资收益

108 610

借：银行存款	59 000
--------	--------

贷：债权投资——应计利息 59 000



第二节 金融资产和金融负债的计量

(6) 2025年12月31日 (最后一年)

确认A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	59 000	
债权投资——利息调整	59 719① (先算)	
贷：投资收益		118

719② (倒挤)

借：银行存款	59 000	
贷：债权投资——应计利息	59 000	
借：银行存款	1250 000	
贷：债权投资——成本		1 250

000



第二节 金融资产和金融负债的计量

另一种情况（到期一次还本付息，假设实际利率为9.05%）

甲公司的有关账务处理如下：

(1) 2021年1月1日，购入A公司债券

借：债权投资——成本 1 250 000

贷：银行存款

1 000 000

债权投资——利息调整	250 000
------------	---------



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 2021年12月31日, 确认A公司债券实际利息收入

借: 债权投资——应计利息 59 000

——利息调整 31 500

贷: 投资收益

90 500



第二节 金融资产和金融负债的计量

(3) 2022年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——A公司债券——应计利息	59 000
——利息调整	39 690.25

贷：投资收益——A公司债券

98 690.25



第二节 金融资产和金融负债的计量

(4) 2023年12月31日, 确认A公司债券实际利息收入

借: 债权投资——应计利息 59 000

——利息调整 48 621.72

贷: 投资收益

107 621.72



第二节 金融资产和金融负债的计量

(5) 2024年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——应计利息 59 000

——利息调整	58 361.48
--------	-----------

贷：投资收益

117 361.48



第二节 金融资产和金融负债的计量

(6) 2025年12月31日, 确认A公司债券实际利息收入、收回债券本金和票面利息

借: 债权投资——应计利息 59 000
——利息调整 71 826.55 (先算)

贷: 投资收益

130 826.55 (倒挤)

借: 银行存款 1 545 000

贷: 债权投资——成本 1 250

000

——应计利息 295 000