



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例-单选题】2025年1月1日，甲公司以3 133.5万元购入乙公司当日发行的面值总额为3 000万元的债券，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，将该债券分类为债权投资核算。该债券期限为5年，票面年利率为5%，实际年利率为4%，每年年末付息一次，到期偿还本金。不考虑增值税等相关税费及其他因素，2025年12月31日，甲公司该债权投资的收益为（ ）万元。

A. 125.34

B. 120

C. 150

D. 24.66



第二节 金融资产和金融负债的计量

答案：A

解析：2025年末确认的收益 = $3\ 133.5 \times 4\% = 125.34$ （万元）



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例-单选题】2025年1月1日，甲公司溢价购入乙公司当日发行的到期一次还本付息的3年期债券，作为债权投资核算，并于每年年末计提利息。2025年年末，甲公司按照票面利率确认当年的应计利息590万元，利息调整的摊销金额10万元，不考虑相关税费及其他因素，2025年度甲公司对该债券投资应确认的收益为（ ）万元。

A. 600

B. 580

C. 10

D. 590



第二节 金融资产和金融负债的计量

答案：B

解析：因为甲公司是溢价购入该债券，因此初始确认时利息调整明细在借方：

借：债权投资——成本
——利息调整
贷：银行存款



第二节 金融资产和金融负债的计量

2025年年末计提利息时，利息调整应该在贷方，确认收益
金额

$=590-10=580$ （万元）：

借：债权投资——应计利息	590	
贷：债权投资——利息调整		10
投资收益		

580



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例】 甲公司债券投资的相关资料如下：

资料一：2019年1月1日，甲公司以银行存款2 030万元购入乙公司当日发行的面值总额为2 000万元的4年期公司债券，该债券的票面年利率为4.2%，债券合同约定，未来4年，每年的利息在次年1月1日支付，本金于2023年1月1日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，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。



第二节 金融资产和金融负债的计量

资料二：甲公司在取得乙公司债券时，计算确定该债券投资的实际年利率为3.79%，甲公司在每年年末对债券投资的利息收入进行会计处理。

资料三：2021年1月1日，甲公司在收到乙公司债券上年利息后，将该债券全部出售，所得款项2 025万元收存银行。

假定不考虑增值税等相关税费及其他因素。（“债权投资”科目应写出必要的明细科目）

要求：编制相关会计分录



第二节 金融资产和金融负债的计量

(1) 编制甲公司2019年1月1日购入乙公司债券的相关会计分录。

借：债权投资——成本	2 000	
——利息调整	30	
贷：银行存款		2 030



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 计算甲公司2019年12月31日应确定的债券利息收入，并编制相关会计分录。

甲公司2019年应确认的利息收入

$$=2\ 030 \times 3.79\% = 76.94 \text{ (万元)}$$

借：债权投资——应计利息 84 (2 000 × 4.2%)

贷：投资收益

76.94

债权投资——利息调整 7.06



第二节 金融资产和金融负债的计量

(3) 编制甲公司2020年1月1日收到乙公司债券利息的相关会计分录。

借：银行存款 84

贷：债权投资——应计利息 84



第二节 金融资产和金融负债的计量

(4) 计算甲公司2020年12月31日应确认的债券投资收益，
并编制相关会计分录

2020年年末应确认的实际利息收益

$$= (2\ 030 - 7.06) \times 3.79\% = 76.67 \text{ (万元)}$$

借：债权投资——应计利息 84

 贷：投资收益

76.67

 债权投资——利息调整 7.33



第二节 金融资产和金融负债的计量

(5) 编制甲公司2021年1月1日出售乙公司债券的相关会计分录。

借：银行存款 84

贷：债权投资——应计利息 84

借：银行存款 2 025

贷：债权投资——成本 2 000

——利息调整 15.61 (30—7.06—

7.33)

投资收益

9.39



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例-单选题】2025年1月1日，甲公司用银行存款1 100万元购入乙公司当日发行的面值为1 000万元的5年期不可赎回债券，将其划分为债权投资。该债券票面年利率为10%，每年12月31日付息一次，实际年利率为7.53%。2025年12月31日，该债券的公允价值上涨至1 150万元。假定不考虑其他因素，2025年12月31日甲公司该债券投资的账面价值为（ ）万元。

A. 1 082.83

B. 1 150

C. 1 182.53

D. 1 200



第二节 金融资产和金融负债的计量

答案：A

解析：本题会计分录为：

2025年1月1日

借：债权投资——成本	1 000	
——利息调整	100	
贷：银行存款		1 100

2025年12月31日

借：债权投资——应计利息	100	
贷：投资收益		82.83

($1\ 100 \times 7.53\%$)

债权投资——利息调整	17.17	
------------	-------	--



第二节 金融资产和金融负债的计量

2025年12月31日该债权投资的摊余成本（即账面价值）为1 082.83万元（ $1\ 100 - 17.17$ ）。债权投资期末应按摊余成本计量，而不是按公允价值计量。



第二节 金融资产和金融负债的计量

2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债权）的会计处理

（1）账务处理原则

- 1) 取得发生的交易费用应当计入初始入账金额；
- 2) 后续计量时公允价值变动计入所有者权益（其他综合收益）；



第二节 金融资产和金融负债的计量

相关的账务处理如下：

①企业取得以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

借：其他债权投资——成本【该金融资产投资的面值】

 应收利息【已宣告但尚未领取的利息】

 贷：银行存款

 其他债权投资——利息调整【或借方】



第二节 金融资产和金融负债的计量

②资产负债表日

借：其他债权投资——应计利息 【面值 $\times$ 票面利率】

贷：投资收益【期初摊余成本 $\times$ 实际利率计算】

其他债权投资——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：其他债权投资——应计利息



第二节 金融资产和金融负债的计量

③资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值高于其账面余额的差额

借：其他债权投资——公允价值变动

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变

动

公允价值低于其账面余额的差额作相反的会计分录。



第二节 金融资产和金融负债的计量

确定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产发生减值的，应按减记的金额

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——信用减值准备



第二节 金融资产和金融负债的计量

④出售时

借：银行存款

 其他综合收益（或贷）

 贷：其他债权投资——成本

 ——公允价值变动（或借）

 ——利息调整（或借）

 ——应计利息

 投资收益（倒挤，或借）