



考点2：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

（一）基本原则

企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。



考点2：金融资产和金融负债的计量

（二）交易费用的处理

1. 概念

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。



考点2：金融资产和金融负债的计量

2. 处理原则

(1) 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益；

(2) 对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。



考点2：金融资产和金融负债的计量

注意：

企业初始确认的应收账款未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，应当按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。



考点2：金融资产和金融负债的计量

（三）包含股利或利息的处理

企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的债券利息或现金股利，应当单独确认为应收项目进行处理。

。



考点2：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. 金融资产后续计量原则

企业应当对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。



考点2：金融资产和金融负债的计量

（二）以摊余成本计量的金融资产的会计处理

公司债券的发行方式有三种，即面值发行、溢价发行、折价发行。

①债券的票面利率 $>$ 市场利率（实际利率）	溢价发行 （ 超过 债券面值的价格发行）
②债券的票面利率 $<$ 市场利率（实际利率）	折价发行 （ 低于 债券面值的价格发行）
③债券的票面利率 $=$ 市场利率（实际利率）	面值发行 （ 等于 票面金额）



考点2：金融资产和金融负债的计量

提示：

溢价是企业（发行方）以后各期多付利息而事先得到的**补偿**。

折价是企业以后各期少支付利息而预先给投资者（购买方）的**补偿**。

溢价或折价是发行债券企业在债券存续期内对利息费用的一种**调整**。



考点2：金融资产和金融负债的计量

1. 处理方法：实际利率法

实际利率法，是指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。（实际利率 \times 摊余成本）



考点2：金融资产和金融负债的计量

(1) 实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（不考虑减值）或该金融负债摊余成本所使用的利率。

在确定实际利率时，应当在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。



考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 摊余成本（尚未收回的钱或尚未付出的钱）

金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

①扣除已偿还的本金。

②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。

③扣除计提的累计信用减值准备（仅适用于金融资产）。



考点2：金融资产和金融负债的计量

提示：

如不存在特殊情况（如其他债权投资需要按照公允价值进行重新计量），金融资产（金融负债）的摊余成本即为账面价值，即一级科目下所有明细科目的合计扣除减值的金额（金融负债无需考虑减值）。（如债权投资）



考点2：金融资产和金融负债的计量

2. 具体的会计处理

(1) 债权投资的初始计量

借：债权投资——成本（面值）

——利息调整（差额，**可借可贷**）

 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款等



考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 债权投资的后续计量

借：债权投资——应计利息（票面利息=面值×票面利率；实际为纸面约定利息）

贷：投资收益（实际利息=期初摊余成本×实际利率；实际为尚未收到的钱投资于同类型的债券能够获得的收益水平）

债权投资——利息调整（差额，利息调整摊销额，可借可贷；实际为初始确认时折价或溢价对后续产生的影响，即补偿金额）

借：应收利息

贷：债权投资——应计利息（已过付息期但尚未收到的利息）



考点2：金融资产和金融负债的计量

(3) 发生减值

借：信用减值损失

 贷：债权投资减值准备

转回编制相反分录。



考点2：金融资产和金融负债的计量

(4) 出售债权投资

①重新计算剩余存续期预期信用损失

借：信用减值损失

 贷：债权投资减值准备

或相反分录

②终止确认

借：银行存款

 债权投资减值准备

 贷：债权投资——成本

 ——利息调整（可借可贷，未摊销完的部分）

 ——应计利息

 投资收益（可借可贷）



考点2：金融资产和金融负债的计量

(5) 到期收回债权投资

借：银行存款

 债权投资减值准备

贷：债权投资——成本

 ——利息调整（可借可贷，未摊销完的部分）

 ——应计利息

 信用减值损失（可借可贷）