



考点2：金融资产和金融负债的计量

【计算分析·教材例题8—6】第一种情形：分期付息，到期还本

2×21年1月1日，甲公司（制造企业）支付价款1 000万元（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1 250万元，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59万元），本金在债券到期时一次性偿还。

合同约定，该债券的发行方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。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。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。

假定不考虑所得税、减值损失等因素



考点2：金融资产和金融负债的计量

解析：

计算该债券的实际利率 r ：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1\ 250) \times (1+r)^{-5} = 1\ 000 \text{ (万元)}$$

或者：

$$59 \times (P/A, r, 5) + 1\ 250 \times (P/F, r, 5) = 1\ 000$$

采用插值法，可以计算得出 $r=10\%$ 。



考点2：金融资产和金融负债的计量

第一种情形：按期收本收息

表8-1

单位：万

元 年份	期初摊余 成本 (A)	实际利息收入 ($B=A \times 10\%$)	现金流入 (C)	期末摊余成本 ($D=A+B-C$)
2×21年	1 000	100	59	1 041
2×22年	1 041	104	59	1 086
2×23年	1 086	109	59	1 136
2×24年	1 136	114*	59	1 191
2×25年	1 191	118**	1 309	0

提示：教材表格数据计算因四舍五入的原因，导致计算结果存在偏差。



考点2：金融资产和金融负债的计量

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

（1）2×21年1月1日，购入A公司债券。

借：债权投资——成本	12 500 000
贷：银行存款	10 000 000
债权投资——利息调整	2 500 000

债权投资摊余成本	
12 500 000	2 500 000
10 000 000	



考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 2×21年12月31日, 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 (12 500 000×4.72%) 590 000
——利息调整

(倒挤) 410 000

贷：投资收益 (10 000 000×10%) 1 000

000

借：银行存款

590 000 债权投资摊余成本

10 000 000

590 000 贷：债权投资——应计利息

410 000

590 000

10 410 000



考点2：金融资产和金融负债的计量

(5) 2×24年12月31日，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	590 000
——利息调整	

545 710

贷：投资收益	1 135 710
--------	-----------

借：银行存款	590
--------	-----

000

	借：债权投资——应计利息	590 000
11 357 100	——摊余成本	
590 000	——利息调整	590 000
545 710		
11 902 810		



考点2：金融资产和金融负债的计量

(6) 2×25年12月31日，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	590 000	债权投资摊余成本	
		11 902 810	
——利息调整		597 590 000	590 000
190		597 190	
		12 500 000	12 500 000
	(2 500 000—410 000—451 000—496 100—545 710)		
贷：投资收益	(倒挤) 1 187 190		
借：银行存款	590 000		
贷：债权投资——应计利息	590 000		
借：银行存款	12 500 000		
贷：债权投资——成本	12 500 000		



考点2：金融资产和金融负债的计量

第二种情形：中间回本金

假定在2×23年1月1日，甲公司预计本金的一半（即625万元）将会在该年末收回，而其余的一半本金将于2×25年末付清。遇到这种情况时，甲公司应当调整2×23年初的摊余成本，计入当期损益；调整时采用最初确定的实际利率。

据此，调整相关数据后见表8-2：



考点2：金融资产和金融负债的计量

表8-2

单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×21年	1 000	100	59	1 041
2×22年	1 041	104	59	1 086
2×23年	1 139*	114	684	569
2×24年	569	57	30**	596
2×25年	596	59***	655	0

提示：教材表格数据计算因四舍五入的原因，导致计算结果存在偏差。



考点2：金融资产和金融负债的计量

其中：

$$\begin{aligned} & (1) \quad (625+59) \times (1+10\%)^{-1} + 29.5 \times (1+10\%) \\ & \quad -2 + (625+29.5) \times (1+10\%)^{-3} \\ & = 11\,379\,339 \text{ (元)} \end{aligned}$$

提示：

未来现金流量变化会影响期初的账面余额（即摊余成本），应重新进行计算，但不改变实际利率。

$$(2) \quad 625 \times 4.72\% = 29.5 \text{ (万元)}$$



考点2：金融资产和金融负债的计量

根据上述调整，甲公司的账务处理如下（金额单位：元）：

（1）2×23年1月1日，调整期初账面余额：

借：债权投资——利息调整	518 339		债权投资摊余成本
			<hr/>
	(11 379 339—10 861 000)	10 861 000	
贷：投资收益	518 339	518 339	
		<hr/>	
		11 379 339	

提示：

在2×22年12月31日摊余成本的基础上，补上因未来现金流量变化带来的影响。



考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 2×23年12月31日，确认实际利息、收回本金等：

借：债权投资——应计利息	590 000		
			债权投资摊余成本
			——利息调整
		11 379 339	
547 933.9		547 933.9	6 250 000
贷：投资收益	1 137 933.9	590 000	590 000
借：银行存款		590 000	6 677 272.9
贷：债权投资——应计利息	590 000		
借：银行存款		6 250 000	
贷：债权投资——成本	6 250 000		



考点2：金融资产和金融负债的计量

(3) 2×24年12月31日，确认实际利息等：

借：债权投资——应计利息	295 000		
			债权投资摊余成本
	——利息调整	272 567 727.29	
727.29		272 727.29	
贷：投资收益	567 727.29	295 000	295 000
借：银行存款	295 000	5 950 000.19	
贷：债权投资——应计利息	295 000		



考点2：金融资产和金融负债的计量

(4) 2×25年12月31日，确认实际利息等：

借：债权投资——应计利息 295 000

——利息调整 299

999.81

(2 500 000—410 000—451 000—518 339—547 933.9—272

727.29)

贷：投资收益 (倒挤) 594 999.81

借：银行存款 295 000

贷：债权投资——应计利息 295 000

借：银行存款 6 250 000

贷：债权投资——成本 6 250 000

债权投资摊余成本

5 950 000.19

299 999.81

295 000

295 000

6 250 000



考点2：金融资产和金融负债的计量

第三种情形：到期一次还本付息

假定甲公司购买的A公司债券不是分期付息，而是到期一次还本付息，且利息不是以复利计算。此时，甲公司所购买A公司债券的实际利率 r 计算如下：

$(59 + 59 + 59 + 59 + 59 + 1\ 250) \times (1 + r)^{-5} = 1\ 000$ (万元)

由此计算得出 $r \approx 9.05\%$ 。

据此，调整相关数据后如表8-3所示：



考点2：金融资产和金融负债的计量

表8-3

单位：万元

日期	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A \times 9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2 \times 21年	1 000	90.5	0	1 090.5
2 \times 22年	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2 \times 23年	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2 \times 24年	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2 \times 25年	1 414.17	130.83*	1 545	0

提示：教材表格数据计算因四舍五入的原因，导致计算结果存在偏差。



考点2：金融资产和金融负债的计量

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

（1）2×21年1月1日，购入A公司债券：

借：债权投资——成本	12 500 000
贷：银行存款	10 000 000
债权投资——利息调整	2 500 000

债权投资摊余成本	
12 500 000	2 500 000
10 000 000	

（2）2×21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	590 000
——利息调整	315 000
贷：投资收益	905 000

债权投资摊余成本	
10 000 000	
315 000	
590 000	
10 905 000	

315 000



考点2：金融资产和金融负债的计量

(5) 2×24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	590 000	
		——利息调整
		583 614.83
贷：投资收益	1 173 614.83	

债权投资摊余成本

12 968 119.68	
583 614.83	
590 000	
14 141 734.51	



考点2：金融资产和金融负债的计量

(6) 2×25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	590 000		
——利息调整	718 265.49	14 141 734.51	
(2 500 000—315 000—396 902.5—486 217.17—583 614.83)		718 265.49	
贷：投资收益	(倒挤) 1 308 265.49	590 000	
借：银行存款	15 450 000		15 450 000
贷：债权投资——成本	12 500 000		
——应计利息	2 950 000		