

#### 第四节 金融工具的确认和计量

知识点：金融资产的后续计量

##### （一）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。

##### （二）以摊余成本计量的金融资产的会计处理

会计科目：

债权投资——成本

——利息调整

——应计利息

债权投资减值准备

信用减值损失

投资收益

1. 初始确认时，如果资料中没有给实际利率，应当计算其实际利率

借：债权投资—成本【面值】

    应收利息【以到付息期但尚未领取的债券利息】

贷：银行存款

    债权投资—利息调整【倒挤】

2. 资产负债表日：

借：债权投资—应计利息【面值×票面利率】

    —利息调整【倒挤】

贷：投资收益【期初摊余成本×实际利率】

3. 减值：

借：信用减值损失【账面价值-未来现金流量现值】

    贷：债权投资减值准备

以后减值转回时做相反分录。

4. 终止确认：

借：银行存款

    贷：债权投资—成本

        —利息调整

            —应计利息

注意区分：

	投资方	被投资方（发行方）
初始	借： <b>债权投资</b> —成本【面值】 应收利息【以到付息期但 尚未领取的债券利息】 贷： 银行存款 债权投资—利息调整 <b>【倒挤】</b>	借： 银行存款 贷： <b>应付债券</b> ——面值 ——利息调整
资产负债表日	借： 债权投资—应计利息【面 值×票面利率】 —利 息调整【倒挤】 贷： <b>投资收益</b> 【期初摊余成 本×实际利率】	借： <b>财务费用</b> 等【期初债券的 摊余成本×市场利率】 应付债券——利息 调整 贷： 应付债券——应计利 息【债券面值×票面利率】
终止确认	借： <b>银行存款</b> 贷： 债权投资—成本 —利息调整 — 应计利息	借： 应付债券——面值 ——应计利息 应付利息 贷： <b>银行存款</b>