



主讲老师：姜凯文

中级会计职称 中级会计实务 冲刺串讲



冲刺串讲

模块一：金融资产和金融负债

一、金融资产的分类

业务模式和合同现金流量特征；三类



冲刺串讲

二、摊余成本计量的金融资产

(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



冲刺串讲

(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）



冲刺串讲

(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。



冲刺串讲

(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）



冲刺串讲

(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）