

注册税务师考试考场：应收利息的账务处理注册税务师考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/519/2021\\_2022\\_\\_E6\\_B3\\_A8\\_E5\\_86\\_8C\\_E7\\_A8\\_8E\\_E5\\_c46\\_519715.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/519/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E7_A8_8E_E5_c46_519715.htm) 应收利息是企业发放贷款、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项等应收取的利息。应收利息的主要账务处理：1.企业取得的交易性金融资产，按支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，按交易性金融资产的公允价值，借记“交易性金融资产成本”科目，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目。2.企业取得的持有至到期投资，应按债券的面值，借记“持有至到期投资成本”科目，按已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资利息调整”科目（发生的交易费用最终计入了利息调整明细科目）。未发生减值的持有至到期投资如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资利息调整”科目。未发生减值的持有至到期投资如为一次还本付息债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“持有至到期投资应计利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资利息调整”科目。百考试题伴你同行3.未发生减值的可

供出售债券如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收利息，借记“应收利息”科目，按可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“可供出售金融资产利息调整”科目。未发生减值的可供出售债券如为一次还本付息债券投资，应于资产负债表13按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“可供出售金融资产应计利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“可供出售金融资产利息调整”科目。

4.未发生减值贷款于资产负债表日按贷款的合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“利息收入”科目，按其差额，借记或贷记“贷款利息调整”科目。

5.发生的其他应收利息，按合同约定的名义利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，贷记“利息收入”等科目。合同约定的名义利率与实际利率差异较大的，应采用实际利率计算确定利息收入。

6.实际收到利息，借记“银行存款”等科目，贷记“应收利息”科目。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)