

资产评估师财务会计第一章第四节讲义—资产评估师考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/549/2021_2022__E8_B5_84_E4_BA_A7_E8_AF_84_E4_c47_549938.htm

第一章 概论：掌握财务会计目标、财务会计基本前提、会计基础、会计信息质量、会计要素的分类、会计计量属性及其运用原则和财务会计报告。2.熟悉会计要素之间的关系。3.了解财务会计与资产评估之间的关系。

第四节 持有至到期投资

一、概述

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下，企业持有的、在活跃市场上有公开报价的国债、企业债券、金融债券等，

二、会计处理

(一)设置帐户

持有至到期投资的类别和品种(成本、利息调整、应计利息)

(二)账务处理

1.取得的持有至到期投资

持有至到期投资应当按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。企业取得的持有至到期投资，应按该投资的面值，借记本科目(成本)，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”，按其差额，借记或贷记本科目(利息调整)。

借：持有至到期投资成本 应收利息
贷：银行存款
持有至到期投资利息调整

2.期末计息

持有至到期投资在持有期间应当按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。

若债券分期付息、一次还本 资产负债表日，应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，借记或贷记本科目(利息调整)。借：应收利息 贷：投资收益 借记或贷持有至到期投资利息调整 借：银行存款 贷：应收利息 若一次还本付息 资产负债表日 按票面利率计算确定的应收未收利息，借记本科目(应计利息)，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，借记或贷记本科目(利息调整)。借：持有至到期投资应计利息 贷：投资收益 借记或贷持有至到期投资利息调整 注：实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。3.债券到期，收回本息，借：银行存款 贷：持有至到期投资投资成本 应计利息 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