

第三章

金融资产

【本章学习提示】

学习要点：本章首先介绍了金融资产的概念、特征、内容及分类，之后重点阐述了金融资产的确认、计量以及会计核算方法。本章的重点是金融资产的分类、各项金融资产的确认和计量及其会计核算方法。难点是金融资产的含义及特点，金融资产公允价值的确定，持有至到期投资的后续计量，可供出售金融资产减值的确认等会计处理。

学习目标：

1. 掌握和熟悉金融资产的概念及内容；
2. 掌握和熟练运用各项金融资产的期末计量方法；
3. 掌握各项金融资产的取得、持有期和处置的会计核算方法；
4. 了解金融资产相关信息的披露方式与内容。

近年来，我国的金融工具交易迅速发展，金融工具的广泛运用和不断创新有力地推动了金融市场的健康、可持续发展。金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范了各类企业的金融工具交易的会计处理，要求企业将几乎所有金融工具尤其是衍生工具纳入表内核算，将有助于全面反映企业的金融工具交易，便于投资者更好地了解企业的财务状况和经营成果。金融资产是企业资产的一个重要组成部分，金融资产通常指企业的现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、股权投资、债权投资等。但是本章不涉及货币资金的核算，不涉及对子公司、联营企业、合营企业投资以及在活跃市场上没有报价的长期股权投资的核算。

第一节 金融资产概述

一、金融资产的概念与特征

金融资产是指一切代表未来收益或资产合法要求权的凭证，亦称金融工具或证券。是指单位或个人拥有的以价值形态存在的资产，是一种索取实物资产的权利。金融资产是一切可以在有组织的金融市场上进行交易、具有现实价格和未来估价的金融工具的总称。金融资产的最大特征是能够在市场交易中为其所有者提供即期或远期的货币收入流量。

金融资产包括一切提供到金融市场上的金融工具。但不论是实物资产还是金融资产,只有当它们是持有者的投资对象时方能称作资产。因此,不能将现金、银行存款、凭证、股票、债券等简单地称为金融资产,而应称为金融工具。金融工具对其持有者来说才是金融资产。例如,持有商业票据者,就表明有索取与该商品价值相等的货币的权利;持有股票者,表示有索取与投入资本份额相应的红利的权利;持有债券者,表示有一定额度的债权索取权。金融工具分为所有权凭证和债权凭证。股票是所有权凭证,票据、债券、存款凭证均属债权凭证。但在习惯上,这些金融工具有时也称为金融资产。

金融资产具有以下特征:

- (1) 货币性。其可以用来作为货币或容易转换为货币,担负交易媒介或支付功能。
- (2) 流通性。可以迅速变现,同时不受价值上的损失。
- (3) 偿还期限。在行使最终支付前的时间长度。
- (4) 风险性。用来购买金融资产的本金有受损失的危险。
- (5) 收益性。用收益率来表示,指金融资产所取得的收益与本金的比率。

二、金融资产的内容与分类

按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定,企业应当根据自身业务特点、投资目的及策略、风险管理等要求,将金融资产在初始确认时划分为下列四类:

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。它包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 持有至到期投资。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。

(3) 贷款和应收款项。应收和预付款项是指企业在日常经营过程中发生的各项债权,一般包括应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款等。

(4) 可供出售金融资产。可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除贷款和应收款项、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产。

由于金融资产内容较多,我们将库存现金、银行存款的管理及会计核算作为第二章“货币资金”单独讲述,将股权投资中对子公司、合营企业以及联营企业的长期股权投资在第五章“长期股权投资”单独讲述。贷款属于金融企业的主要业务,本教材不涉及。

第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的分类

按照我国会计准则,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产可以进一步划分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1. 交易性金融资产

满足下列条件之一,应当划分为交易性金融资产:

(1) 取得该金融资产的目的,主要是在近期内出售。例如,企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券和基金。

(2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。在这种情况下,即使组合中的个别组成项目持有时间稍长也不影响其划分。

(3) 属于衍生工具。但被指定且为有效套期工具的衍生工具,属于财务担保合同的衍生工具,与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并需通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。其中,财务担保合同是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人应按照约定履行债务或承担责任的合同。

2. 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,主要是指企业基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。企业不能随意将某项金融资产直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,除非满足下列条件之一:

(1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

(2) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融资产组合或该金融资产和金融负债组合,以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

在活跃市场中没有报价,公允价值不能可靠计量的权益工具投资,不得指定为以公允价值计量,且其变动计入当期损益的金融资产。活跃市场是指同时具有下列特征的市场:①市场内交易的对象具有同质性;②可随时找到自愿交易的买方和卖方;③市场价格信息是公开的。

企业在初始确认时将某项资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后,不能重新分类为其他类别的金融资产;其他类别的金融资产也不能重新分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

由于在会计核算时,交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产除属于衍生金融资产的部分以外,均通过“交易性金融资产”科目核算,且在资产负债表上均在“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目内列示。为行文方便,本教材将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产统称为交易性金融资产。

二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的确认与计量

企业应设置“交易性金融资产”科目,核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,并按交易性金融资产的类别和品种,分别对“成本”“公允价值变动”等进行明细核算。衍生金融资产在“衍生工具”科目核算。

（一）交易性金融资产的初始计量

交易性金融资产在取得时,应按照公允价值作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。如果实际支付的价款中包括已宣告但尚未发放的现金股利或已到期尚未支付的利息,则应单独计入应收项目,不计入初始确认金额。

企业取得交易性金融资产,按其公允价值,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,按已宣告但尚未发放的现金股利或已到期尚未支付的利息,借记“应收股利”或“应收利息”科目,按照实际支付的金额贷记“银行存款”等科目。

【例 3.1】 2015 年 1 月 1 日,华强股份有限公司购入一批 A 公司发行的债券(面值总额 100 万元,利率 6%,利息每半年计算并支付一次),取得时支付价款 103 万元(含已到期尚未发放利息 3 万元),另支付交易费用 2 万元,公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

取得交易性金融资产时,华强公司应做如下会计分录:

借: 交易性金融资产——A 债券(成本)	1 000 000
应收利息	30 000
投资收益	20 000
贷: 银行存款	1 050 000

【例 3.2】 2015 年 5 月 18 日,华强股份有限公司以 1 200 000 元从证券市场购入 B 公司股票 100 000 股,每股买价 12 元(含已宣告但尚未发放的现金股利 0.6 元),另支付交易费用 2 000 元,公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

购入 B 公司股票时,华强公司应做如下会计分录:

借: 交易性金融资产——B 股票(成本)	1 140 000
应收股利——B 公司	60 000
投资收益	2 000
贷: 银行存款	1 202 000

（二）交易性金融资产持有期间投资损益的确认与计量

交易性金融资产持有期内获得的现金股利或债券利息,应当确认为当期损益。购买时包含在购买价中的已宣告尚未发放的现金股利,作为债券的收回,不能确认为当期损益。被投资单位宣告分配现金股利,或在资产负债表日按分期付息,一次还本债券投资的票面利率计算的利息,借记“应收股利”或“应收利息”科目,贷记“投资收益”科目。实际收到股利或利息时,借记“银行存款”等科目,贷记“应收股利”或“应收利息”科目。

【例 3.3】 接【例 3.1】2015 年 1 月 1 日,华强股份有限公司购入一批 A 公司发行的债券(面值总额 100 万元,利率 6%,利息每半年计算并支付一次),1 月 6 日,收到购买价款中所含的已到期尚未收到的利息 3 万元。华强公司应做如下会计分录:

借: 银行存款	30 000
贷: 应收利息	30 000

【例 3.4】 接【例 3.1】6 月 30 日,确认该债券上半年利息 3 万元,7 月 2 日通过银行转账收到利息 3 万元。

6 月 30 日确认上半年利息收益,华强公司应做如下会计分录:

借: 应收利息	30 000
贷: 投资收益	30 000

7 月 2 日实际收到利息时,华强公司应做如下会计分录:

借: 银行存款	30 000
贷: 应收利息	30 000

【例 3.5】 接【例 3.2】华强公司购入的 B 公司股票 100 000 股,每股买价 12 元(含已宣告但尚未发放的现金股利 0.6 元),5 月 25 日,收到购买时已宣告的现金股利 60 000 元。华强公司应做如下会计分录:

借: 银行存款	60 000
贷: 应收股利——B 公司	60 000

(三) 交易性金融资产的期末计量

在资产负债表日,交易性金融资产应按照公允价值反映,公允价值与账面价值的差额计入当期损益。

资产负债表日,交易性金融资产的公允价值高于账面价值的差额,借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,贷记“公允价值变动损益”科目;公允价值小于账面价值的差额作相反的会计分录。

【例 3.6】 接【例 3.1】华强公司 2015 年 1 月 1 日购入的 A 公司债券(面值总额 100 万元,利率 6%,利息每半年计算并支付一次)。6 月 30 日,该债券公允价值为 112 万元;12 月 31 日,该债券的公允价值为 110 万元。

6 月 30 日,华强公司应做如下会计分录:

借: 交易性金融资产——A 债券(公允价值变动)	120 000
贷: 公允价值变动损益	120 000

12 月 31 日,华强公司应做如下会计分录:

借: 公允价值变动损益	20 000
贷: 交易性金融资产——A 债券(公允价值变动)	20 000

【例 3.7】 接【例 3.2】华强公司 2015 年 5 月 18 日以 1 200 000 元购入的 B 公司股票 100 000 股,每股买价 12 元(含已宣告但尚未发放的现金股利 0.6 元)。6 月 30 日,B 公司股票价格为每股 10.5 元。华强公司应做如下会计分录:

借: 公允价值变动损益	90 000
贷: 交易性金融资产——B 股票(公允价值变动)	90 000

(四) 交易性金融资产的处置

处置交易性金融资产的关键在于确定处置损益。交易性金融资产的处置损益是指实际收到的处置收入扣除所处置交易性金融资产账面价值后的差额,如果处置时存在已宣

告但尚未收到的现金股利或尚未收到的应收利息,也应该从处置收入中扣除。

处置交易性金融资产时,应按照实际收到的处置价款借记“银行存款”等科目,按照该交易性金融资产的初始成本,贷记“交易性金融资产——成本”科目,按照该交易性金融资产累计的公允价值变动金额,贷记“交易性金融资产——公允价值变动”,按照已确认尚未收到的现金股利或债券利息,贷记“应收股利”或“应收利息”科目,按差额贷记或借记“投资收益”科目。同时,将该交易性金融资产持有期间已累计确认的公允价值变动净损益,转入投资收益科目,借记或贷记“公允价值变动损益”科目,贷记或借记“投资收益”科目。

【例 3.8】 接【例 3.1】和【例 3.6】华强公司 2015 年 1 月 1 日购入的 A 公司债券(面值总额 100 万元,利率 6%,利息每半年计算并支付一次)。2016 年 1 月 20 日,华强公司将该债券出售,出售净收入为 118 万元。华强公司应做如下会计分录:

借: 银行存款	1 180 000
贷: 交易性金融资产——A 债券(成本)	1 000 000
——A 债券(公允价值变动)	100 000
投资收益	80 000
借: 公允价值变动损益	100 000
贷: 投资收益	100 000

【例 3.9】 接【例 3.2】和【例 3.7】华强公司 2015 年 5 月 18 日以 1 200 000 元购入的 B 公司股票 100 000 股,每股买价 12 元(含已宣告但尚未发放的现金股利 0.6 元)。7 月 6 日,以每股 12 元的价格将 B 公司股票全部出售。华强公司应做如下会计分录:

借: 银行存款	1 200 000
交易性金融资产——B 股票(公允价值变动)	90 000
贷: 交易性金融资产——B 股票(成本)	1 140 000
投资收益	150 000
借: 投资收益	90 000
贷: 公允价值变动损益	90 000

第三节 持有至到期投资

一、持有至到期投资的概念与特征

一般情况下,能够划分为持有至到期投资的金融资产主要是债权性投资,如企业从二级市场上购入的固定利率的国债、浮动利率的金融债券等。企业购入的股权投资,因没有固定的到期日,不符合持有至到期投资的确认条件,不能划分为持有至到期投资。

持有至到期投资具有以下特征:

(1) 到期日固定。这是指与某项投资相关的合同明确了投资者在确定的时间内收回投资额。如企业购买的债券投资,一般都有明确的到期日,而购入的股权投资因其没有固定的到期日,不符合持有至到期投资的条件,故不能划分为持有至到期投资。

(2) 回收金额固定或可确定。这是指与某项投资相关的合同明确了投资者在确定的

日期获得或应收取现金流量(如利息和本金)的金额。

(3) 企业有明确意图持有至到期。这是指投资者在取得投资时就有明确的意图打算持有该投资至到期日,除非遇到一些企业不能控制,预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件,否则将持有至到期。存在下列情况之一则表明企业没有明确意图将金融资产投资持有至到期:①持有该金融资产的期限不确定。②发生市场利率变化、流动性需要变化、替代投资机会及其投资收益率变化、融资来源和条件变化、外汇风险变化等情况时,将出售该金融资产。但是,无法控制预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项引起的金融资产出售除外。③该金融资产的发行方可以按照明显低于其摊余成本的金额清偿。④其他表明企业没有明确意图将该金融资产持有至到期的情况。

(4) 企业有能力持有至到期。这是指企业有足够的财务资源,可以不受外部因素的影响将投资持有至到期。存在下列情况之一则表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期:①没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持,以使该金融资产投资持有至到期;②受法律、行政法规的限制,企业难以将该金融资产持有至到期;③其他表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产持有至到期的情况。

持有至到期投资通常具有长期性质,但期限较短(1年以内)的债券投资,如符合持有至到期投资的条件,也可将其划分为持有至到期投资。政府债券、公共部门和准政府债券、金融机构债券、公司债券等均可以成为持有至到期投资,企业委托金融机构发放的贷款也可以成为持有至到期投资。

企业应当在资产负债表日对持有意图和能力进行评价,如果持有意图和能力发生变化,应当将其重分类为可供出售金融资产。

按现行的会计准则规定,取得持有至到期投资时应当按取得时的公允价值与相关交易费用之和作为初始入账金额,持有期间应当按照摊余成本计量,并按摊余成本和实际利率计算确认当期利息收入,计入投资收益。

二、持有至到期投资的确认与计量

为了核算持有至到期投资,企业应设置“持有至到期投资”总账科目,并按持有至到期投资的类别和品种,分别设置“成本”“利息调整”和“应计利息”明细科目进行明细核算。期末,“成本”“利息调整”和“应计利息”明细科目的借方发生额减去贷方发生额,并扣除已经发生的减值损失,构成了“持有至到期投资”账户的摊余成本,也称账面价值。

(一) 持有至到期投资的初始计量

持有至到期投资的初始计量应当按照公允价值计量,取得时按公允价值与相关交易费用之和作为入账金额。企业取得的持有至到期投资,应按该投资的面值,借记“持有至到期投资——成本”,按实际支付的金额,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”。对于支付的价款中包含的已到付息期、但尚未领取的利息,应单独计入“应收利息”科目,将来实际收到时借记“银行存款”科目,贷记“应收利息”科目。

【例 3.10】 2015 年 1 月 1 日,华强股份有限公司支付 1 008.16 万元购入 A 公司当天发行的 3 年期债券,面值总额 1 000 万元,票面利率 4%,每年计息一次并于每年 12 月 31 日支付本年利息,另支付相关税费 20 万元。购入债券时,华强公司应做如下会计分录:

借: 持有至到期投资——A 债券(成本)	10 000 000
——A 债券(利息调整)	281 600
贷: 银行存款	10 281 600

【例 3.11】 2015 年 1 月 1 日,华强股份有限公司支付 1 172 万元购入 B 公司当天发行的 5 年期债券,面值总额 1 250 万元,票面利率 4.72%,每年计息一次并于每年 12 月 31 日支付本年利息。另支付交易费用 10 万元。购入债券时,华强公司应做如下会计分录:

借: 持有至到期投资——B 债券(成本)	12 500 000
贷: 银行存款	11 820 000
持有至到期投资——B 债券(利息调整)	680 000

(二) 持有至到期投资持有期内利息收益的确认和计量

持有至到期投资在持有期应当按照摊余成本计量,在持有期间的资产负债表日,持有至到期投资应当按照实际利率法确认利息收益。

实际利率法就是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,并调整摊余成本的方法。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。实际利率法下,利息调整过程可用公式表示如下:

$$\text{票面利息(应收利息)} = \text{面值} \times \text{票面利率} \quad (3.1)$$

$$\text{实际利息(利息收入)} = \text{期初摊余成本} \times \text{实际利率} \quad (3.2)$$

$$\text{调整额} = \text{应收利息} - \text{利息收入} \quad (3.3)$$

1. 分期付息到期还本债券利息收益的确认和计量

资产负债表日,企业应按持有至到期投资的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”。

【例 3.12】 接【例 3.10】2015 年 1 月 1 日,华强股份有限公司支付 1 008.16 万元购入 A 公司当天发行的 3 年期债券,面值总额 1 000 万元,票面利率 4%,每年计息一次并于每年 12 月 31 日支付本年利息,另支付相关税费 20 万元。期末进行利息调整时,华强公司应做如下会计处理:

(1) 计算实际利率。

$$40 \times (P/A, r, 3) + 1\,000 \times (P/F, r, 3) = 1\,028.16 (\text{万元})$$

由于购入 A 公司债券初始入账金额高于面值,所以该债券的实际利率一定低于票面利率,经过测试(略),利用内插法计算,得到实际利率 $r=3\%$ 。

(2) 编制实际利息及利息调整计算表。采用实际利率法,该持有至到期投资实际利息及利息调整计算见表 3.1。

表 3.1 持有至到期投资实际利息及利息调整计算表 单位：万元

年 度	年初摊余成本	实际利息	票面利息	利息调整	年末摊余成本
	A	$B=A\times 3\%$	C	$D=B-C$	$E=A+D$
2015 年 12 月 31 日	1 028.16	30.86	40	9.14	1 019.02
2016 年 12 月 31 日	1 019.02	30.57	40	9.43	1 009.59
2017 年 12 月 31 日	1 009.59	30.41 [*]	40	9.59 [*]	1 000
合 计	—	91.84	120	28.16	—

^{*} 因计算过程中保留两位小数,为使到期日的摊余成本等于面值,此处的 9.59 万元为倒挤计算得出,即 $9.59=1\,009.59-1\,000$,或 $9.59=28.16-(9.14+9.43)$ 。

(3) 编制会计分录。根据表 3.1 的数据,华强公司在持有期间应做如下会计分录:

① 2015 年 12 月 31 日,确认实际利息、收到利息时:

借: 应收利息 400 000
 贷: 持有至到期投资——A 债券(利息调整) 91 400
 投资收益 308 600
借: 银行存款 400 000
 贷: 应收利息 400 000

② 2016 年 12 月 31 日,确认实际利息、收到利息时:

借: 应收利息 400 000
 贷: 持有至到期投资——A 债券(利息调整) 94 300
 投资收益 305 700
借: 银行存款 400 000
 贷: 应收利息 400 000

③ 2017 年 12 月 31 日,确认实际利息、收到本金和利息时:

借: 应收利息 400 000
 贷: 持有至到期投资——A 债券(利息调整) 95 900
 投资收益 304 100
借: 银行存款 10 400 000
 贷: 应收利息 400 000
 持有至到期投资——A 债券(成本) 10 000 000

【例 3.13】 接【例 3.11】 2015 年 1 月 1 日,华强股份有限公司支付 1 172 万元购入 B 公司当天发行的 5 年期债券,面值总额 1 250 万元,票面利率 4.72%,每年计息一次并于每年 12 月 31 日支付本年利息。另支付交易费用 10 万元。期末进行利息调整时,华强公司应做如下会计处理:

(1) 计算实际利率。

$$59\times(P/A,r,5)+1\,250\times(P/F,r,5)=1\,182(\text{万元})$$

由于购入 B 公司债券初始入账金额低于面值,所以该债券的实际利率一定高于票面利率,经过测试(略),利用内插法计算,得到实际利率 $r=6\%$ 。

(2) 编制实际利息及利息调整计算表。采用实际利率法,该持有至到期投资实际利息及利息调整计算见表 3.2。

表 3.2 持有至到期投资实际利息及利息调整计算表 单位: 万元

年 份	年初摊余成本	实际利息	票面利息	利息调整	期末摊余成本
	A	$B=A\times 6\%$	C	$D=B-C$	$E=A+D$
2015 年 12 月 31 日	1 182.00	70.92	59	11.92	1 193.92
2016 年 12 月 31 日	1 193.92	71.64	59	12.64	1 206.56
2017 年 12 月 31 日	1 206.56	72.39	59	13.39	1 219.95
2018 年 12 月 31 日	1 219.95	73.20	59	14.20	1 234.15
2019 年 12 月 31 日	1 234.15	74.85*	59	15.85*	1 250
合 计	—	363	295	68	—

* 数字考虑了计算过程中出现的尾差,倒挤计算得出。

(3) 编制会计分录。根据表 3.2 的数据,华强公司在持有期间应做如下会计分录:

① 2015 年 12 月 31 日,确认实际利息收入,收到利息时:

借: 应收利息 590 000
 持有至到期投资——B 债券(利息调整) 119 200
 贷: 投资收益 709 200
借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

② 2016 年 12 月 31 日,确认实际利息收入,收到利息时:

借: 应收利息 590 000
 持有至到期投资——B 债券(利息调整) 126 400
 贷: 投资收益 716 400
借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

③ 2017 年 12 月 31 日,确认实际利息收入,收到利息时:

借: 应收利息 590 000
 持有至到期投资——B 债券(利息调整) 133 900
 贷: 投资收益 723 900
借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

④ 2018 年 12 月 31 日,确认实际利息收入,收到利息时:

借: 应收利息 590 000
 持有至到期投资——B 债券(利息调整) 142 000
 贷: 投资收益 732 000
借: 银行存款 590 000