



## 第九章 金融工具

### 第一节 金融工具的分类

#### （一）金融工具的概念

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方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。

#### 金融资产的界定

金融资产，是指企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产：

1. 从其他方收取现金或其他金融资产的权利。

例如，企业的银行存款、应收账款、应收票据和贷款等均属于金融资产。

注意：预付账款不是金融资产，因其产生的未来经济利益是商品或服务，不是收取现金或其他金融资产的权利。

2. 在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利。

例如，企业持有的看涨期权或看跌期权等。

【随堂案例】16年初甲公司与乙公司签订合同：约定一年后，即17年初以每股100元价格定向增发1万股股票给乙公司；当日市价为103元；因此股票期权每股公允价值为3元，共计3万元；由乙公司支付3万元给甲公司购买此期权。

	甲公司	乙公司
16年初	借：银行存款 3 贷：其他权益工具 3	借：衍生工具 3 贷：银行存款 3
16年末股价为每股120元	不作处理	借：衍生工具 17 贷：公允价值变动损益17
17年初行权时	借：银行存款 100	借：XX投资 120



	其他权益工具 3 贷：股本 1 资本公积—股本溢价102	贷：衍生工具 20 银行存款 100
--	------------------------------------	-----------------------

如果以现金结算，而非增发股票时

	甲公司	乙公司
16年初	借：银行存款 3 贷：衍生工具 3	借：衍生工具 3 贷：银行存款 3
16年末股价为每股 120元	借：公允价值变动损益17 贷：衍生工具 17	借：衍生工具 17 贷：公允价值变动损益 17
17年初兑付时	借：衍生工具 20 贷：银行存款 20	借：银行存款 20 贷：衍生工具 20

3. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。

4. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。其中，企业自身权益工具不包括应当按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》分类为权益工具的可回售工具或发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

【备注】本章不涉及以下金融资产的会计处理：

1. 长期股权投资（即企业对外能够形成控制、共同控制和重大影响的股权投资）
2. 货币资金（即现金、银行存款、其他货币资金）



## （二）金融资产的分类

企业根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：

1. 以摊余成本计量的金融资产（比如：应收账款、贷款和债权投资）；
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（比如：其他债权投资、其他权益工具投资）；
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（比如：交易性金融资产）。

**【备注】**对金融资产的分类一经确定，不得随意变更。

## （三）企业管理金融资产的业务模式

### 1. 业务模式评估

企业管理金融资产的业务模式，是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。

业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。

一个企业可能会采用多个业务模式管理其金融资产。

企业确定其管理金融资产的业务模式时，应当注意以下方面：

①在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，而不必按照单个金融资产逐项确定业务模式。

②一个企业可能会采用多个业务模式管理其金融资产。

③企业应当以企业关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

④企业的业务模式不等于企业持有金融资产的意图，而是一种客观事实，通常可以从企业为



实现其设定目标而开展的特定活动中得以反映。

⑤企业应当以客观事实为依据，确定管理金融资产的业务模式，不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定。

## 2. 以收取合同现金流量为目标的业务模式

在以收取合同现金流量为目标的业务模式下，企业管理金融资产旨在通过在金融资产存续期内收取合同付款来实现现金流量，而不是通过持有并出售金融资产产生整体回报。

### 【备注】

①为减少因信用恶化所导致的潜在信用损失而进行的风险管理活动与以收取合同现金流量为目标的业务模式并不矛盾；

②到期日前出售金融资产，即使与信用风险管理活动无关，在出售只是偶然发生（即使价值重大），或者单独及汇总出售的价值非常小（即使频繁发生）的情况下，金融资产的业务模式仍然可能是以收取合同现金流量为目标；

③出于可解释的原因并且证明出售并不反映业务模式的改变，出售频率或者出售价值在特定时期内增加不一定与收取合同现金流量为目标的业务模式相矛盾；

④如果出售发生在金融资产临近到期时，且出售所得接近待收取的剩余合同现金流量，金融资产的业务模式仍然可能是以收取合同现金流量为目标。

**【随堂案例】**甲企业购买了一个贷款组合，且该组合中有包含已发生信用减值的贷款。如果贷款不能按时偿付，甲企业将通过各类方式尽可能实现合同现金流量，例如通过邮件、电话或其他方法与借款人联系催收。同时，甲企业签订了一项利率互换合同，将贷款组合的利率由浮动利率转换为固定利率。

**【答案解析】**甲企业管理该贷款组合的业务模式是以收取合同现金流量为目标。即使甲企业预期无法收取全部合同现金流量（部分贷款已发生信用减值），但并不影响其业务模式。此



外，该公司签订利率互换合同也不影响贷款组合的业务模式。

### 3. 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式

在同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式下，企业的关键管理人员认为收取合同现金流量和出售金融资产对于实现其管理目标而言都是不可或缺的。

与以收取合同现金流量为目标的业务模式相比，此业务模式涉及的出售通常频率更高、金额更大。因为出售金融资产是此业务模式的目标之一，在该业务模式下不存在出售金融资产的频率或者价值的明确界限。

**【随堂案例】**甲银行持有金融资产组合以满足其每日流动性需求。甲银行为了降低其管理流动性需求的成本，高度关注该金融资产组合的回报。组合回报包括收取的合同现金流量和出售金融资产的利得或损失。

**【答案解析】**甲银行管理该金融资产组合的业务模式以收取合同现金流量和出售金融资产为目标。

### 4. 其他业务模式——以出售金融资产为目标

如果企业管理金融资产的业务模式，不是以收取合同现金流量为目标，也不是既以收取合同现金流量又出售金融资产来实现其目标，该金融资产应当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。

## （四）金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。

企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其合同现金流量特征应当与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动。



利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

#### （五）金融资产的具体分类

1. 金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产；

①企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

企业一般应当设置“银行存款”、“贷款”、“应收账款”、“债权投资”等科目核算分类为以摊余成本计量的金融资产。

2. 金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

企业应当设置“其他债权投资”科目核算分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

3. 按照上述1和2分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，企业应当将其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。

企业应当设置“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。

企业持有的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，也在本科目核



算。

4. 权益工具投资的分类

达到重大影响或以上	控制	成本法核算长期股权投资	
	共同控制	权益法核算长期股权投资	
	重大影响		
达不到重大影响	上市公司股份	短线操作	交易性金融资产
		长线持有	其他权益工具投资
	非上市公司股份	其他权益工具投资	

业务模式	金融资产分类	科目
以收取合同现金流量为目标	以摊余成本计量的金融资产	债权投资、贷款和应收款项
以收到合同现金流量兼出售为目标	以公允价值计量且变动入其他综合收益的金融资产	其他债权投资
以出售为目标	以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【随堂案例】

【资料一】甲公司2×12年5月1日购入乙公司股票10万股，作以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，每股买价30元，另支付交易费用5万元，乙公司已于4月25日宣告分红，每股红利为2元，于5月6日发放。

【答案解析】

①交易性金融资产的入账成本=30×10-2×10=280（万元）；

②5月1日会计分录：



借：交易性金融资产           280  
    应收股利                   20  
    投资收益                   5  
    贷：银行存款               305

③5月6日收到股利时：

借：银行存款                20  
    贷：应收股利             20

【资料二】6月30日每股市价为25元。

【答案解析】6月30日会计分录：

借：公允价值变动损益       30  
    贷：交易性金融资产       30

【资料三】10月3日乙公司再次宣告分红，每股红利为1.5元，于10月25日发放。

【答案解析】

①10月3日宣告分红时：

借：应收股利               15  
    贷：投资收益             15

②10月25日收到股利时：

借：银行存款               15  
    贷：应收股利             15

【资料四】12月31日，每股市价为19元。2×13年1月6日甲公司抛售所持股份，每股售价为17元，交易费用2万元。

【答案解析】

①12月31日会计分录：

借：公允价值变动损益       60  
    贷：交易性金融资产       60



②2×13年1月6日会计分录：

借：银行存款	168
投资收益	22
贷：交易性金融资产	190

【随堂案例】

【资料一】M公司2×12年5月1日购入N公司债券作以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，债券面值100万元，票面利率为6%，每年4月1日、10月1日各付息一次，N公司本应于4月1日结付的利息因资金紧张延至5月6日才兑付。债券买价为110万元，另支付交易费用1.7万元。

【答案解析】

①入账成本 =  $110 - 100 \times 6\% \times 6/12 = 107$ （万元）；

②5月1日会计分录：

借：交易性金融资产	107
应收利息	3
投资收益	1.7
贷：银行存款	111.7

【资料二】6月30日债券市价为120万元。

【答案解析】6月30日会计分录：

借：交易性金融资产	13
贷：公允价值变动损益	13

【资料三】10月1日M公司如期收到利息。

10月1日会计分录：

借：银行存款	3
贷：投资收益	3



【资料四】年末债券公允价值为137万元，2×13年1月20日M公司处置债券，售价为145万元，交易费用5万元。

【答案解析】

①年末账务处理：

借：交易性金融资产                   17  
    贷：公允价值变动损益               17

②2×13年1月20日会计分录：

借：银行存款                         140  
    贷：交易性金融资产               137  
        投资收益                         3

【总结】

（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的初始计量

1. 入账成本=买价-已经宣告未发放的现金股利（或-已经到期未收到的利息）；
2. 交易费用计入投资收益借方，交易费用包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本及其他与交易不直接相关的费用。企业为发行金融工具所发生的差旅费等，不属于交易费用。

一般分录如下：

借：交易性金融资产——成本（按公允价值入账）  
    投资收益（交易费用）  
    应收股利（或应收利息）  
    贷：银行存款（支付的总价款）

（二）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的期末计量

1. 会计处理原则

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值的



变动计入当期损益。

## 2. 一般会计分录

①当公允价值大于账面价值时：

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

②当公允价值小于账面价值时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产——公允价值变动

### （三）持有期内的红利收益和利息收益

1. 当被投资方宣告分红或利息到期时

借：应收股利（或应收利息）

贷：投资收益

2. 收到现金股利或利息时

借：银行存款

贷：应收股利（应收利息）

### （四）处置时

借：银行存款（净售价=售价-交易费用）

贷：交易性金融资产（账面余额）

投资收益（倒挤认定，损失记借方，收益记贷方）

（1）交易性金融资产出售时投资收益=交易性金融资产处置时的损益影响=净售价-处置时的账面价值；



(2) 交易性金融资产在持有期间所实现的投资收益额=①交易费用+②计提的利息收益或宣告分红时认定的投资收益+③转让时的投资收益。

【随堂练习-判断】对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业应将相关交易费用直接计入当期损益。（ ）

【正确答案】√

【答案解析】对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其相关交易费用应该直接计入投资收益。

【随堂练习-单选】2017年1月10日，甲公司用银行存款5110万元（含交易费用10万元）购入乙公司股票，将其作为交易性金融资产核算。2017年4月28日，甲公司收到乙公司2017年4月24日宣告分派的现金股利80万元。2017年12月31日，甲公司持有的该股票公允价值为5600万元，不考虑其他因素，该项投资使甲公司2017年营业利润增加的金额为（ ）万元。

A. 580      B. 490      C. 500      D. 570

【正确答案】D

【答案解析】取得交易性金融资产发生的初始直接费用计入投资收益的借方，不影响交易性金融资产的初始确认金额。该项投资使甲公司2017年营业利润增加的金额= $-10+80+[5600-(5110-10)]$ =570（万元）。

【随堂练习-多选】甲公司2018年2月1日买入乙公司债券作短线投资，面值500万元，票面利率为6%，债券于2017年初发行，期限5年，每年末付息，到期还本。乙公司本应于2017年末结付的利息延至2018年3月5日兑付。该债券买价为520万元，交易费用0.8万元，2018年6月30日债券的公允价值为535万元，2018年末债券的公允价值为543万元，2018年末利息到期，乙公司如约付款，2019年3月1日甲公司将债券抛售，卖价530万元，交易费用0.9万元。基于以上资料，如下指标计算正确的有（ ）。

- A. 交易性金融资产入账成本为490万元
- B. 2018年因该债券投资影响营业利润额为+82.2万元
- C. 2019年该交易性金融资产处置时的投资收益为39.1万元



- D. 2019年该债券投资影响营业利润额为-13.9万元
- E. 该交易性金融资产形成的累计投资收益为68.3万元

【正确答案】 ABD

【答案解析】

- ①交易性金融资产初始成本=520-500×6%=490（万元）；
- ②2018年利息收益30万元，公允价值变动收益53万元，交易费用0.8万元，追加营业利润82.2万元；
- ③2019年处置时的投资收益=2019年处置时损益影响额=529.1-543=-13.9（万元）；
- ④交易性金融资产累计投资收益=-0.8+30-13.9=15.3（万元）。

【随堂练习-多选】 H公司2018年8月5日买入M公司10万股股票，拟短期持有，每股买价为41元，交易费用0.4万元，M公司于当年8月1日宣告分红，每股红利为0.8元，于8月24日发放。2018年末股票每股市价为38元，2019年3月7日M公司宣告分红，每股红利为0.6元，4月1日发放，2019年6月30日每股市价为35元，2019年7月6日H公司将股票抛售，每股卖价为36元，交易费用0.3万元。基于以上资料，如下指标正确的有（ ）。

- A. 交易性金融资产入账成本为402万元
- B. 2018年因该股票投资影响营业利润额为-22.4万元
- C. 2019年该交易性金融资产处置时的投资收益为-42.3万元
- D. 2019年该股票处置时的损益影响额为+9.7万元
- E. 该交易性金融资产形成的累计投资收益为-36.7万元

【正确答案】 ABD

【答案解析】

- ①交易性金融资产初始成本=410-8=402（万元）；
- ②2018年公允价值变动损失22万元，交易费用0.4万元，冲减营业利润22.4万元；
- ③2019年处置时的投资收益=2019年处置时损益影响额=359.7-350=9.7（万元）；
- ④交易性金融资产累计投资收益=-0.4+6+9.7=15.3（万元）。



【随堂练习-多选】下列关于企业交易性金融资产会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 处置时实际收到的金额与交易性金融资产初始入账价值之间的差额计入投资收益
- B. 资产负债表日的公允价值变动金额计入投资收益
- C. 取得时发生的交易费用计入投资收益
- D. 持有期间享有的被投资单位宣告分派的现金股利计入投资收益

【正确答案】CD

【答案解析】选项B，应该计入公允价值变动损益。

## 债权投资

### （一）债权投资的初始计量

1. 入账成本=买价-到期未收到的利息+交易费用；

【随堂案例】A公司2×15年2月1日购入B公司债券，划分为以摊余成本计量的金融资产。债券面值1 000万元，票面利率为9%，该债券于2×14年初发行，每年末付息，到期还本。假定B公司本应于2×14年末结付的利息延至4月6日才兑付。债券买价1 100万元，另付交易费用7万元。

【答案解析】

①入账成本

=买价1 100-已到付息期但尚未收到的利息90（1 000×9%）+交易费用7=1 017（万元）

②会计分录如下：

借：债权投资——成本	1 000
——应计利息	7.5（90×1/12）
——利息调整	9.5
应收利息	90
贷：银行存款	1 107

3. 一般会计分录

借：债权投资——成本（面值）



——应计利息（未到期利息）

——利息调整

（初始入账成本－债券购入时所含的未到期利息－债券面值）

（溢价记借方，折价记贷方）

    应收利息

（分期付息债券买入时所含的已到付息期但尚未领取的利息）

    贷：银行存款

### （二）债权投资的后续计量

【随堂案例】2×14年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限5年，划分为以摊余成本计量的金融资产，买价90万元，另付交易费用5万元，该债券面值为100万元，票面利率为4%，每年末付息，到期还本。

#### 【答案解析】

（1）首先计算内含报酬率

设内含利率为r，该利率应满足如下条件：

$$4/(1+r)^1 + 4/(1+r)^2 + \dots + 104/(1+r)^5 = 95$$

采用插值法，计算得出r≈5.16%。

（2）2×14年初购入该债券时

借：债权投资——成本    100

    贷：银行存款                    95

        债权投资——利息调整

（3）每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=① *r	③现金流 入	④年末摊余成本=①+② -③
----	---------	---------------	-----------	-------------------



2×14	95	4.9	4	95.9
2×15	95.90	4.95	4	96.85
2×16	96.85	5	4	97.85
2×17	97.85	5.05	4	98.9
2×18	98.9	5.1 <sup>⑤</sup>	104	0

备注<sup>⑤</sup>：此数据应采取倒挤的方法认定，否则会出现计算偏差，具体计算过程为：5.1=104-98.9

每年的分录如下：

借：应收利息<sup>③</sup>

    债权投资——利息调整<sup>②-③</sup>

    贷：投资收益<sup>②</sup>

收到利息时：

借：银行存款<sup>③</sup>

    贷：应收利息<sup>③</sup>

(3) 到期时

借：银行存款                   100

    贷：债权投资——成本       100

【随堂案例】2×14年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限5年，划分为以摊余成本计量的金融资产，买价101万元，另付交易费用3万元，该债券面值为100万元，票面利率为4%，每年末付息，到期还本。

【答案解析】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为r，该利率应满足如下条件：

$$4/(1+r)^1 + 4/(1+r)^2 + \dots + 104/(1+r)^5 = 104$$

采用插值法，计算得出r≈3.12%。



(2) 2×14年初购入该债券时

借：债权投资——成本           100  
           ——利息调整         4  
 贷：银行存款                   104

(3) 每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=① *r	③现金流 入	④年末摊余成本=①+② -③
2×14	104	3.24	4	103.24
2×15	103.24	3.22	4	102.47
2×16	102.47	3.20	4	101.66
2×17	101.66	3.17	4	100.83
2×18	100.83	3.17 <sup>⑤</sup>	104	0

备注⑤：此数据应采取倒挤的方法认定，否则会出现计算偏差，具体计算过程为：3.17=104-100.83

每年的分录如下：

借：应收利息③  
 贷：投资收益②  
       债权投资——利息调整③-②

收到利息时：

借：银行存款③  
 贷：应收利息③

(4) 到期时

借：银行存款                   100  
 贷：债权投资——成本         100



【随堂案例】2×14年1月2日，甲公司购买了乙公司于2×14年初发行的公司债券，期限为5年，划分为以摊余成本计量的金融资产，买价为90万元，交易费用为5万元，该债券面值为100万元，票面利率为4%，到期一次还本付息。

【正确答案】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为r，该利率应满足如下条件：

$120 / (1+r)^5 = 95$ ，经测算，计算结果： $r \approx 4.78\%$

(2) 2×14年初购入该债券时

借：债权投资——成本 100

贷：银行存款 95

    债权投资——利息调整 5

(3) 每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=①*r	③现金流 入	④年末摊余成本=①+②-③
2×14	95	4.54	0	99.54
2×15	99.54	4.76	0	104.30
2×16	104.30	4.99	0	109.29
2×17	109.29	5.23	0	114.52
2×18	114.52	5.48	120	0

每年的分录如下：

借：债权投资——应计利息4

    债权投资——利息调整②

贷：投资收益②

到期时

借：银行存款 120

贷：债权投资——成本 100



【总结】

1. 会计处理原则

以债券的期初摊余成本乘以实际利率测算各期利息收益。

2. 一般账务处理

借：应收利息或债权投资——应计利息（票面利息）

    债权投资——利息调整（折价前提下，一般倒挤在借方）

贷：投资收益（期初债券的实际价值×实际利率）

    债权投资——利息调整（溢价前提下，一般倒挤在贷方）

分次付息到期还本债券	折价	每期实际投资收益>票面利息 差额追加本金直至面值； 每期的投资收益和摊余成本呈上升态势。
	溢价	每期实际投资收益<票面利息 差额冲减本金直至面值； 每期的投资收益和摊余成本呈下降态势。
到期一次还本付息债券		每期的投资收益和摊余成本呈上升态势

（一）提前收本的特殊处理

【案例引入】2×14年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限5年，划分为债权投资，买价90万元，另付交易费用5万元，该债券面值为100万元，票面利率为4%，每年末付息，到期还本。

【答案解析】

（1）首先计算内含报酬率

①设内含利率为r，该利率应满足如下条件：

$$4 / (1+r)^1 + 4 / (1+r)^2 + \dots + 104 / (1+r)^5 = 95$$



## 老会计-用心传递温度

即：  $4 \times P/A(r, 5) + 100 \times P/F(r, 5) = 95$

②采用插值法计算内含报酬率  $r \approx 5.16\%$ 。

(2) 2×14年初购入该债券时

借： 债权投资——成本      100

    贷： 银行存款                      95

        债权投资——利息调整      5

(3) 2×14年至2×15年每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=① *5.16%	③现金流 入	④年末摊余成本=①+ ②-③
2×14	95.00	4.90	4.00	95.90
2×15	95.90	4.95	4.00	96.85

每年的分录如下：

借： 应收利息③

    债权投资——利息调整②-③

    贷： 投资收益②

收到利息时：

借： 银行存款③

    贷： 应收利息③

(4) 如果2×16年初预计年末会收回一半本金时：

①重新测算2×16年初的摊余成本

2×16年初新本金

$$= 50 / (1 + 5.16\%)^1 + 4 / (1 + 5.16\%)^1 + 2 / (1 + 5.16\%)^2 + 52 / (1 + 5.16\%)^3 = 97.87$$

(万元)；

②相比旧的摊余成本96.85万元，增加了1.02万元；

③会计分录如下：



## 老会计-用心传递温度

借：债权投资——利息调整      1.02

    贷：投资收益                      1.02

④每年利息收益计算如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=①*5.16%	③现金流入	④年末摊余成本=①+②-③
2×14	95.00	4.90	4.00	95.90
2×15	95.90	4.95	4.00	96.85
2×16	97.87	5.05	54	48.92
2×17	48.92	2.52	2	49.44
2×18	49.44	2.56	52	0

⑤2×16年末计提利息收益如下：

借：应收利息                      4  
    债权投资——利息调整      1.05  
    贷：投资收益                      5.05

⑥收到利息时：

借：银行存款                      4  
    贷：应收利息                      4

⑦收一半本金时：

借：银行存款                      50  
    贷：债权投资——成本          50

⑧2×17年末计提利息收益如下：

借：应收利息                      2



    债权投资——利息调整    0.52

    贷：投资收益                    2.52

收到利息时：

借：银行存款                    2

    贷：应收利息                    2

⑨2×18年末收回本息时：

借：应收利息                    2

    债权投资——利息调整    0.56

    贷：投资收益                    2.56

收到利息时：

借：银行存款                    2

    贷：应收利息                    2

借：银行存款                    50

    贷：债权投资——成本          50

**【总结】**

①提前收本，应重新测算摊余成本，其价值波动追入“债权投资——利息调整”；

②新的摊余成本按新的现金流量匹配旧的内含报酬率测算。

**（一）债权投资提取减值的会计处理**

1. 减值提取的会计分录

借：信用减值损失

    贷：债权投资减值准备

2. 债权投资减值后可以恢复但不得超过已提减值准备数；

**（二）未到期前出售债权投资时**

借：银行存款



债权投资减值准备

贷：债权投资——成本

——利息调整（也可能记借方）

——应计利息

投资收益（可能记借也可能记贷）

【随堂练习-计算】甲公司2×11年度至2×13年度对乙公司债券投资业务的相关资料如下：

（1）2×11年1月1日，甲公司以银行存款900万元购入乙公司当日发行的5年期公司债券，作为债权投资核算，该债券面值总额为1 000万元，票面年利率为5%，每年年末支付利息，到期一次偿还本金，但不得提前赎回。甲公司该债券投资的实际年利率为7.47%。

（2）2×11年12月31日，甲公司收到乙公司支付的债券利息50万元。当日，该债券投资不存在减值迹象。

（3）2×12年12月31日，甲公司收到乙公司支付的债券利息50万元。当日，甲公司获悉乙公司发生财务困难，对该债券投资进行了减值测试，预算该债券投资未来现金流量的现值为800万元。

（4）2×13年1月1日，甲公司以801万元的价格全部售出所持有的乙公司债券，款项已收存银行。

假定甲公司持有到期投资全部为对乙公司的债券投资。除上述资料外，不考虑其他因素。

要求：

- （1）计算甲公司2×11年度债权投资的投资收益。
- （2）计算甲公司2×12年度债权投资的减值损失。
- （3）计算甲公司2×13年1月1日出售债权投资的损益。
- （4）根据资料（1）～（4），逐笔编制甲公司债权投资相关的会计分录。（“债权投资”科目要求写出必要的明细科目；答案中的金额单位用万元表示）

【答案及解析】

（1）甲公司2×11年度债权投资的投资收益金额=900×7.47%=67.23（万元）

（2）甲公司2×12年度债权投资的减值损失  
=摊余成本（900+17.23+18.52）-现值800=135.75（万元）



(3) 甲公司2×13年1月1日出售债权投资的损益=售价801-账面价值800=1 (万元)

(4) 2×11年1月1日:

借: 债权投资——成本       1 000  
    贷: 银行存款                   900  
        债权投资——利息调整       100

2×11年12月31日:

借: 应收利息                   50 (1 000×5%)  
    债权投资——利息调整       17.23  
    贷: 投资收益                   67.23 (900×7.47%)  
借: 银行存款                   50  
    贷: 应收利息                   50

2×12年12月31日:

借: 应收利息                   50 (1 000×5%)  
    债权投资——利息调整       18.52  
    贷: 投资收益                   68.52 [(900+17.23)×7.47%]  
借: 银行存款                   50  
    贷: 应收利息                   50  
借: 信用减值损失               135.75  
    贷: 债权投资减值准备       135.75

2×13年1月1日:

借: 银行存款                   801  
    债权投资减值准备           135.75  
    债权投资——利息调整       64.25 (100-17.23-18.52)  
    贷: 债权投资——成本           1 000  
        投资收益                   1

## 其他债权投资

### (一) 其他债权投资的会计处理原则



1. 初始成本的认定

①初始入账成本=买价-到期未收利息+交易费用;

②类似于“债权投资”。

2. 公允价值变动形成的利得或损失, 应当计入所有者权益(其他综合收益), 在该金融资产终止确认时转出, 计入当期损益(投资收益);

3. 采用实际利率法计算的其他债权投资的利息, 应当计入当期损益(投资收益等)。

(二) 其他债权投资的一般会计分录

1. 取得其他债权投资时

借: 其他债权投资——成本(面值)

——应计利息

——利息调整(溢价时)

应收利息

贷: 银行存款

其他债权投资——利息调整(折价时)

2. 以债券为投资对象的其他债权投资持有期间的会计处理

(1) 每期投资收益=期初摊余成本×内含报酬率;

(2) 利息收益的账务处理

同债权投资的核算, 只需替换总账科目为“其他债权投资”。

(3) 期末公允价值波动的会计处理

①计算过程

a. 先由摊余成本与公允价值比对出期末应认定的累计增值或累计减值额;

b. 再基于已经确认的累计增值或累计减值额, 倒挤出当期应追加的增值额或减值额;

②会计分录

a. 增值时



借：其他债权投资——公允价值变动

贷：其他综合收益

b. 暂时贬值时

借：其他综合收益

贷：其他债权投资——公允价值变动

【随堂案例】2×14年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限5年，公允价值为90万元，交易费用为5万元，根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该债券面值为100万元，票面利率为4%，每年末付息，到期还本。2×14年末的公允价值为90万元，2×15年末的公允价值为97万元，2×16年初售出此金融资产，售价为110万元，假定无交易费用。

【答案解析】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为r，该利率应满足如下条件：

$$4/(1+r)^1 + 4/(1+r)^2 + \dots + 104/(1+r)^5 = 95$$

采用插值法，计算得出r≈5.16%。

(2) 2×14年初购入该债券时

借：其他债权投资——成本 100

贷：银行存款 95

其他债权投资——利息调整 5

(3) 2×14年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=①×r	③现金流入	④年末摊余成本=①+②-③	⑤本期公允价值变动额=⑥-上年的⑥	⑥期末累计公允价值变动额=⑦-④	⑦年末公允价值
2×14	95	4.9	4	95.9	-5.9	-5.9	90



(4) 2×14年末计提利息收益时

借：应收利息 4  
     其他债权投资——利息调整 0.9  
 贷：投资收益 4.9

收到利息时：

借：银行存款 4  
 贷：应收利息 4

(5) 2×14年末公允价值变动时

借：其他综合收益 5.9  
 贷：其他债权投资——公允价值变动 5.9

(6) 2×15年利息收益计算过程如下：

年份	①年初 摊余成 本	②利息 收益= ①×r	③ 现 金 流 入	④年末摊余 成本=①+ ②-③	⑤本期公允 价值变动额 =⑥-上年 的⑥	⑥期末累计 公允价值变 动额=⑦- ④	⑦年 末公 允价 值
2×14	95	4.9	4	95.9	-5.9	-5.9	90
2×15	95.9	4.95	4	96.85	6.05	0.15	97

(7) 2×15年末计提利息收益时

借：应收利息 4  
     其他债权投资——利息调整 0.95  
 贷：投资收益 4.95

收到利息时：

借：银行存款 4  
 贷：应收利息 4

(8) 2×15年末公允价值变动时

借：其他债权投资——公允价值变动 6.05



贷：其他综合收益	6.05
(9) 2×16年初出售金融资产时	
借：银行存款	110
其他债权投资——利息调整	3.15 (5-0.9-0.95)
贷：其他债权投资——成本	100
——公允价值变动	0.15 (6.05-5.9)
投资收益	13
同时将持有期间的暂时公允价值变动转入投资收益	
借：其他综合收益	0.15
贷：投资收益	0.15
3. 出售其他债权投资时	
借：银行存款	
其他综合收益 (持有期间公允价值的调整额可能列借方也可能列贷方)	
贷：其他债权投资——成本	
——公允价值变动 (持有期间公允价值的调整额可能列贷方也可能列借方)	
——利息调整	
——应计利息	
投资收益 (倒挤额, 可能借方也可能贷方。)	

其他权益工具投资

(一) 其他权益工具投资的会计处理原则

1. 初始成本的认定

- ① 初始入账成本 = 买价 - 已宣告但未发放的股利 + 交易费用;
- ② 类似于长期股权投资的成本法核算。



2. 公允价值变动形成的利得或损失，应当计入所有者权益（其他综合收益），在该金融资产终止确认时转出，计入留存收益。
3. 持有期间的现金股利，应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益（投资收益等）。
4. 此类投资不认定减值损失。
5. 此类投资处置的利得或损失归入留存收益。

#### （二）其他权益工具投资的一般会计分录

##### 1. 取得时：

借：其他权益工具投资——成本（买价－已宣告未发放的股利＋交易费用）  
    应收股利  
    贷：银行存款

##### 2. 被投资方分红时投资方的会计处理

###### ①被投资方宣告分红时

借：应收股利  
    贷：投资收益

###### ②收到股利时

借：银行存款  
    贷：应收股利

##### 3. 期末公允价值波动时的会计处理

###### ①增值时

借：其他权益工具投资  
    贷：其他综合收益

###### ②贬值时



借：其他综合收益

贷：其他权益工具投资

4. 出售其他权益工具投资时

借：银行存款

其他综合收益（持有期间公允价值的调整额可能列借方也可能列贷方）

贷：其他权益工具投资

盈余公积

利润分配——未分配利润

【随堂案例】2×16年5月6日，甲公司支付价款1 016万元（含交易费用1万元和已宣告但未发放现金股利15万元），购入乙公司发行的股票200万股，占乙公司有表决权股份的0.5%。甲公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。2×16年5月10日，甲公司收到乙公司发放的现金股利15万元。2×16年6月30日，该股票市价为每股5.2元。2×16年12月31日，甲公司仍持有该股票；当日，该股票市价为每股5元。2×17年5月9日，乙公司宣告发放股利4 000万元。2×17年5月13日，甲公司收到乙公司发放的现金股利。2×17年5月20日，甲公司由于某特殊原因，以每股4.9元的价格将股票全部转让。

假定不考虑其他因素，甲公司的账务处理如下（金额单位：万元）

（1）2×16年5月6日，购入股票：

借：应收股利	15
其他权益工具投资	1 001
贷：银行存款	1 016

（2）2×16年5月10日，收到现金股利：

借：银行存款	15
贷：应收股利	15

（3）2×16年6月30日，确认股票价格变动：

借：其他权益工具投资	39
------------	----



贷：其他综合收益 39

(4) 2×16年12月31日，确认股票价格变动：

借：其他综合收益 40

贷：其他权益工具投资 40

(5) 2×17年5月9日，确认应收现金股利：

借：应收股利 20

贷：投资收益 20

(6) 2×17年5月13日，收到现金股利：

借：银行存款 20

贷：应收股利 20

(7) 2×17年5月20日，出售股票：

借：银行存款 980

    盈余公积 2.1

    利润分配——未分配利润 18.9

贷：其他权益工具投资 1 000

    其他综合收益 1

## 金融工具的重分类

### 1. 金融工具重分类的原则

①企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照规定对所有受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产（即非衍生债权资产）可以在以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益之间进行重分类。

②重分类日，是指导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

③企业对金融资产进行重分类，应当自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

④企业对所有金融负债均不得进行重分类。

【备注】



①如果企业管理金融资产的业务模式没有发生变更,而金融资产的条款发生变更但未导致终止确认时,不允许重分类。

②如果金融资产条款发生变更导致金融资产终止确认的,不属于重分类,企业应当终止确认原金融资产,同时按照变更后的条款确认一项新金融资产。

## 2. 金融资产重分类的计量

(1) 以摊余成本计量的金融资产的重分类

①企业将一项以摊余成本计量的金融资产重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的,应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益(公允价值变动损益)。

②企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的,应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

**【随堂案例】**2×16年10月15日,甲银行以公允价值500 000元购入一项债券投资,并按规定将其分类为以摊余成本计量的金融资产,该债券的账面余额为500 000元,2×17年10月15日,甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式,其变更符合重分类的要求。甲银行于2×18年初将该债券从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益,当天债券的公允价值为490 000元,已提信用减值准备6 000元,假定不考虑利息收入。

**【答案解析】**甲银行重分类的账务处理如下:

借: 交易性金融资产	490 000
债权投资减值准备	6 000
公允价值变动损益	4 000
贷: 债权投资	500 000

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重分类

①企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本



计量的金融资产的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

②企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

【随堂案例】2×16年9月15日，甲银行以公允价值500 000元购入一项债券投资，并按规定将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该债券的账面余额为500 000元，2×17年10月15日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此甲银行于2×18年初将该债券从以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。2×18年1月1日，该债券的公允价值为490 000元，已确认的信用减值准备为6 000元，假定不考虑利息收入。

【答案解析】甲银行重分类的账务处理如下：

借：债权投资	500 000	
其他债权投资——公允价值变动	10 000	
其他综合收益——信用减值准备	6 000	
贷：其他债权投资——成本		500 000
其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	10 000	
债权投资减值准备		6 000

### (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

①企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

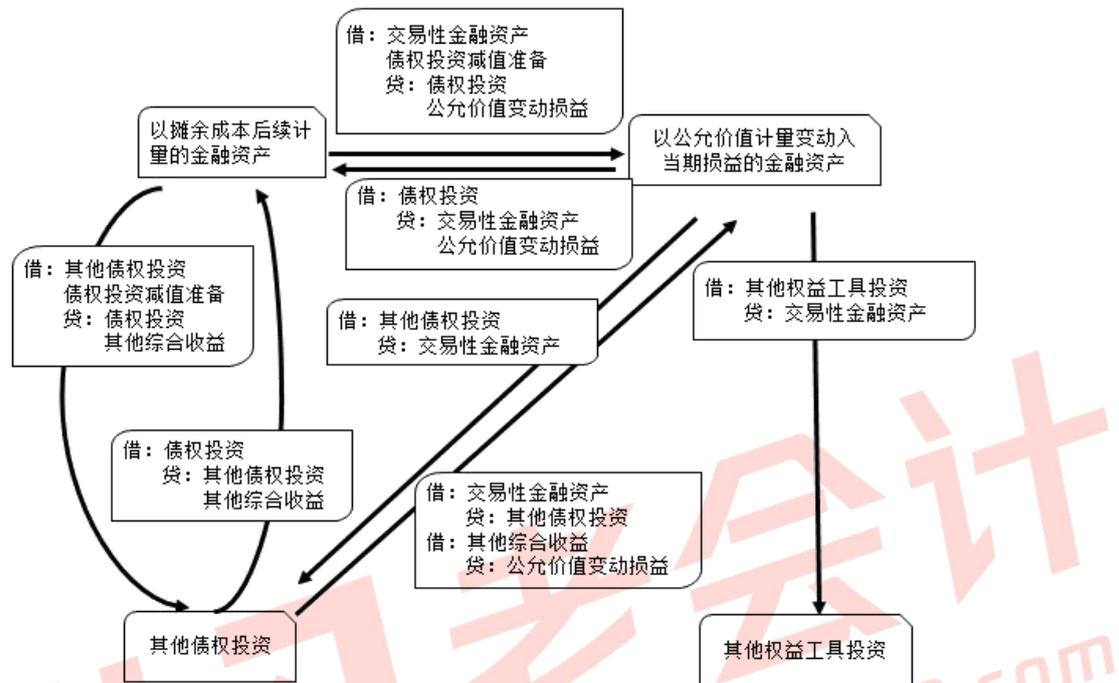
②企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

③对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行重分类的，企业应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。同时，企业应当自重分类日起对该金融资产适



用金融资产减值的相关规定，并将重分类日视为初始确认日。

金融资产重分类示意图



### 金融负债的界定及分类

#### (一) 金融负债的定义

金融负债，是指企业符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务，例如银行借款、应付债券。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，例如公司发行以自身普通股为标的看涨期权，且期权将以现金净额结算。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；例如公司发行以自身普通股为标的看涨期权，且期权将以普通股净额结算。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

2018年初A公司与B公司签订合同：约定一年后，即2019年初以每股100元价格定向增发1万股股票给B公司；当日市价为103元；则推定此股票期权每股公允价值为3元，共计3万元；由B



公司支付3万元给A公司购买此期权。

如果以现金结算，而非增发股票时：

	A公司	B公司
2018年初	借：银行存款 3 贷：衍生工具 3	借：衍生工具 3 贷：银行存款 3
2018年末股价为每股 120元	借：公允价值变动损益17 贷：衍生工具17	借：衍生工具 17 贷：公允价值变动损益17
2019年初兑付时	借：衍生工具 20 贷：银行存款 20	借：银行存款 20 贷：衍生工具 20

## (二) 金融负债的分类

1. 除下列各项外，企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

(3) 部分财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

2. 金融负债分类一经确定，不得变更。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

1. 初始计量

以实际交易价格，即所收到或支付对价的公允价值为基础确定，交易费用列当期损益。

会计分录：

借：银行存款

    投资收益

    贷：交易性金融负债——成本



## 2. 后续计量

期末按公允价值口径调整其计价，相关分录如下：

### (1) 增值时

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融负债——公允价值变动

### (2) 贬值时：

借：交易性金融负债——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

### (3) 计提利息费用时

借：财务费用

贷：应付利息

## 3. 处置时

借：交易性金融负债——成本  
——公允价值变动（也可能在贷方）

贷：银行存款

投资收益

【随堂练习-单选】企业承担交易性金融负债时，期末应计利息应计入（ ）科目。

- A. 公允价值变动损益
- B. 财务费用
- C. 投资收益
- D. 管理费用

【正确答案】B

【答案解析】资产负债表日，按交易性金融负债票面利率计算的利息，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目。

【随堂练习-单选】2015年12月1日，某公司在全国银行间债券市场发行了50 000万元人民币短期融资券，期限为1年，票面利率为5.8%，每张面值为100元，到期一次还本付息，发生交



易费用35万元。若该公司将该短期融资券指定为交易性金融负债，则支付的交易费用应借记“（ ）”账户。

- A. 财务费用
- B. 投资收益
- C. 交易性金融负债（本金）
- D. 营业外支出

【正确答案】B

【答案解析】交易性金融负债与交易性金融资产的核算思路类似，按公允价值进行后续计量，发生的交易费用计入投资收益科目。

### 应付债券

（一）一般公司债券

#### 1. 公司债券的发行价格

三种发行价的认定

条件	当市率大于面率时	当市率小于面率时	当市率等于面率时
发行价格	折价	溢价	平价

#### 2. 一般会计分录

（1）发行债券时

借：银行存款

    应付债券——利息调整（折价时）

贷：应付债券——面值

    应付债券——利息调整（溢价时）

【随堂练习-单选】下列各项中，不应计入相关金融资产或金融负债初始入账价值的是（ ）。

- A. 发行长期债券发生的交易费用
- B. 取得交易性金融资产发生的交易费用



- C. 取得债权投资发生的交易费用
- D. 取得以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产发生的交易费用

【正确答案】B

【答案解析】交易性金融资产发生的相关费用应计入投资收益，其他几项涉及的相关交易费用皆计入其初始入账价值。

(2) 每年计提利息费用时

【随堂案例】甲公司经批准于2018年1月1日发行债券10 000张，每张面值100元，票面利率6%，期限4年，每年末付息，到期还本。发行价为每张98元，券商发行费用为3万元，自发行收入中内扣。债券溢价采用实际利率法摊销，则甲公司的账务处理如下：

①首先计算此债券的内含利率r：

$$98 \times 10\ 000 - 30\ 000 = 100 \times 10\ 000 \times 6\% \times (P/A, r, 4) + 100 \times 10\ 000 \times (P/F, r, 4)$$

经内插法测定， $r \approx 7.49\%$

②发行时的会计分录

借：银行存款 950 000  
 应付债券——利息调整 50 000  
 贷：应付债券——面值 1 000 000

③各期利息费用计算表

年份	年初摊余成本	利息费用	付现	年末摊余成本
2018	950 000	71 155	60 000	961 155
2019	961 155	71 991	60 000	973 146
2020	973 146	72 889	60 000	986 035
2021	986 035	73 965	1 060 000	

【小结】



每年的实际利息费用大于票面利息

差额追加本金直至面值

每年的摊余成本和利息费用呈上升态势

2018年末利息费用的账务处理如下

借：财务费用或在建工程      71 155

    贷：应付利息                      60 000

        应付债券——利息调整      11 155

2019年末、2020年末、2021年末的分录均参照上述处理。

④到期还本付息时

借：应付债券——面值      1 000 000

    贷：银行存款                      1 000 000

【随堂案例】甲公司经批准于2018年12月31日发行债券10 000张，每张面值100元，票面利率6%，期限4年，每年末付息，到期还本。发行价为每张110元，券商发行费用为3万元，自发行收入中扣。债券溢价采用实际利率法摊销，则甲公司的账务处理如下：

①首先计算此债券的内含利率r：

$$110 \times 10\,000 - 30\,000 = 100 \times 10\,000 \times 6\% \times (P/A, r, 4) + 100 \times 10\,000 \times (P/F, r, 4)$$

经内插法测定， $r \approx 4.07\%$

②发行时的会计分录

借：银行存款                      1 070 000

    贷：应付债券——面值              1 000 000

        ——利息调整              70 000

③各期利息费用计算表

日期	利息费用	支付现金	应付债券摊余成本
2018年12月31日			1 070 000
2019年12月31日	43 549	60 000	1 053 549
2020年12月31日	42 879.44	60 000	1 036 428.44



2021年12月31日	42 182.64	60 000	1 018 611.08
2022年12月31日	41 388.92	1 060 000	0

【小结】

每年的实际利息费用小于票面利息

差额冲减本金直至面值

每年的摊余成本和利息费用呈下降态势

2019年末利息费用的账务处理如下

借：财务费用或在建工程     43 549  
    应付债券——利息调整   16 451

贷：应付利息                     60 000

2020年末、2021年末、2022年末的分录均参照上述处理。

④到期还本付息时

借：应付债券——面值     1 000 000

    银行存款                 1 000 000

【随堂案例】甲公司经批准于2×17年12月31日发行债券10 000张，每张面值100元，票面利率6%，期限5年，到期一次还本付息，假定不考虑发行费用。发行债券当时的市场利率为7%，债券溢折价采用实际利率法摊销， $(P/F, 7\%, 5) = 0.713$ ，则甲公司应如何进行账务处理？

【解析】

①首先计算实际发行净价

$$(100 \times 10\ 000 + 100 \times 10\ 000 \times 6\% \times 5) \times (P/F, 7\%, 5) = 1\ 300\ 000 \times 0.713 = 926\ 882$$

(万元)

②发行时的会计分录

借：银行存款                     926 882

    应付债券——利息调整   73 118



贷：应付债券——面值 1 000 000

③各期利息费用计算表

日期	利息费用	支付现金	应付债券摊余成本
2×17年12月31日			926 882
2×18年12月31日	64 882	0	991 764
2×19年12月31日	69 423	0	1 061 187
2×20年12月31日	74 283	0	1 135 470
2×21年12月31日	79 483	0	1 214 953
2×22年12月31日	85 047	1 300 000	0

【小结】每年的实际利息费用和摊余成本呈上升态势

2×18年末利息费用的账务处理如下

借：财务费用或在建工程 64 882

    贷：应付债券——应计利息 60 000

        ——利息调整 4 882

2×19年末、2×20年末、2×21年末和2×22年末的分录均参照上述处理。

④到期还本付息时

借：应付债券——面值 1 000 000

    ——应计利息 300 000

    贷：银行存款 1 300 000

【总结】

借：财务费用或在建工程（=期初债券的摊余价值×市场利率×当期期限）

    贷：应付债券——应计利息（=债券票面价值×票面利率×当期期限）

        或应付利息



应付债券——利息调整（倒挤，也可能记借方）

【规律】

- ①分次付息债券在折价前提下，每期的实际利息费用大于票面利息，其差额会追加债券摊余成本，直至面值。每期的摊余成本和利息费用呈上升态势。
- ②分次付息债券在溢价前提下，每期的实际利息费用小于票面利息，其差额会冲减债券摊余成本，直至面值。每期的摊余成本和利息费用呈下降态势。
- ③到期一次还本付息债券，无论折价还是溢价，每期的利息费用和摊余成本呈上升态势。

(3) 到期时

借：应付债券——面值  
    ——应计利息  
    （或）应付利息  
贷：银行存款

【随堂练习-多选】下列关于公司债券的论断中，错误的有（ ）。

- A. 折价前提下，分次付息到期还本的债券摊余成本会越来越高
- B. 溢价前提下，分次付息到期还本的债券摊余成本会越来越低
- C. 到期一次还本付息的债券无论折价还是溢价其摊余成本都会越来越高
- D. 债权投资的每期投资收益等于发行方每期的利息费用
- E. 可转换公司债券转股形成的资本公积属于利得

【正确答案】DE

【答案解析】选项D，债券发行方和购买方即使是一级市场的交易双方，由于其交易环节的费用处理方式不同，双方摊余成本也就不一样，后续的利息损益不可能口径一致，如果再加上多次转手的因素就更不可能了；选项E，可转换公司债券转股形成的资本公积属于股本溢价。



## 老会计-用心传递温度

【随堂练习-单选】2012年1月1日，甲公司发行分期付息、到期一次还本的5年期公司债券，实际收到的款项为18 800万元，该债券面值总额为18 000万元，票面年利率为5%。利息于每年年末支付；实际年利率为4%，2012年12月31日，甲公司该项应付债券的摊余成本为（ ）万元。

- A. 18 000
- B. 18 652
- C. 18 800
- D. 18 948

【正确答案】B

【答案解析】2012年12月31日该应付债券的摊余成本 $=18\ 800+18\ 800\times 4\%-18\ 000\times 5\%=18\ 652$ （万元），所以选择B。



请关注公众号、听更多免费直播