



【本章考情分析】

1. 考试规律分析

本章收录企业会计准则 22 号金融工具相关内容，属于非常重要的章节。

2. 最近 3 年题量分析

题型	2020 年	2019 年	2018 年
单项选择题	—	2 题 3 分	1 题 1.5 分
多项选择题	—	1 题 2 分	—
判断题	1 题 1 分	2 题 2 分	1 题 1 分
计算分析题	2 题 22 分	—	1 题 10 分
综合题	1 题 15 分	1 题 15 分	—
合计	38 分	22 分	12.5 分

3. 2021 本章教材变化

本章考试内容未发生实质性变化

【案例导入】中国银行等银行金融机构

其中：司库部及金融市场部，涉及金融业务，会计处理涉及金融工具准则

第一节 金融资产的分类

一、金融资产的分类

1. 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。实务中的金融工具合同通常采用书面形式。

2. 金融工具构成：金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具，也可能包括一些尚未确认的项目。

提示 1

强调定义中的“合同”及“合同性”。所有金融工具均由合同确定，非合同权利或义务不是金融工具。由政府法律规定导致的与所得税相关的资产和负债，不属于金融资产或金融负债，因为它并不是合同性的。类似的，或有负债、或有资产等推定义务，也不是产生于合同，因此不属于金融负债。

3. 金融资产，是指企业持有的现金、其他方的权益工具。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。但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。

4. 金融资产分类：企业应当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，将金融资产划分为以下三类：

第一类：以摊余成本计量的金融资产；	科目：债权投资、银行存款、贷款、应收账款
第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	科目：其他债权投资 其他权益工具投资
第三类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。上述分类一经确定，不得	科目：交易性金融资产



随意变更。

提示 1

分类的依据：合同现金流量特征测试和业务模式测试

提示 2

投资债券与股票的划分

金融工具	合同现金流量和业务模式		
	获取合同现金流量	获取合同现金流量+ 出售	其他
债券 (本金和利息)	第一类 债权投资	第二类 其他债权投资	第三类 交易性金融资产
股票	一般为第三类，但特殊指定为第二类（其他权益工具投资）		

（一）企业管理金融资产的业务模式

01 业务模式评估。

（1）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。

【提示】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。

（2）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企业应当在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，而不必按照单项金融资产逐项确定业务模式。金融资产组合的层次应当反映企业管理该金融资产的层次。

②一个企业可能会采用多个业务模式管理其金融资产。例如，企业持有一组以收取合同现金流量为目标的合同组合，同时还持有另一组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的投资组合。

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。其中，“关键管理人员”是指《企业会计准则第 36 号——关联方披露》中定义的关键管理人员。

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企业不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定管理金融资产的业务模式。例如，对于某金融资产组合，如果企业预期仅会在压力情形下将其出售，且企业合理预期该压力情形不会发生，则该压力情形不得影响企业对该类金融资产的业务模式的评估。

02 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取得现金流量，而不是通过持有并出售金融资产产生整体回报。

【教材例 8-1】甲企业购买了一个贷款组合，且该组合中包含已发生信用减值的贷款。

如果贷款不能按时偿付，甲企业将通过各种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。

【解析】

（1）甲企业管理该贷款组合的业务模式：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。

（2）该企业签订利率互换合同也不影响该贷款组合的业务模式。



03 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。

【教材例 8-2】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，包括收取的合同现金流量和出售金融资产的利得或损失。

【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。

04 其他业务模式。

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，也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，则该企业管理金融资产的业务模式是其他业务模式。

（二）金融资产的合同现金流量特征

01 概念：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。

提示

如果一项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（即符合“本金加利息的合同现金流量特征”），则该金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。即合同现金流量特征应当与基本借贷安排相一致（比如商业银行与企业之间的一般借贷合同）。

02 金融资产的合同现金流量特征

（1）相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量“仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付”即合同现金流量特征应当与基本借贷安排相一致（比如商业银行与企业之间的一般借贷合同）。

（2）其他类型合同现金流量特征。

如果金融资产合同中包含与基本借贷安排无关的合同现金流量风险敞口或波动性敞口（例如权益价格或商品价格变动敞口）的条款，则此类合同不符合本金加利息的合同现金流量特征。

【教材例 8-3】甲企业持有一项具有固定到期日且支付浮动市场利率的债券。合同规定了利率浮动的上限。

对于固定利率或浮动利率特征的金融工具，只要利息反映了对货币时间价值、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，则其符合本金加利息的合同现金流量特征。本例中，合同条款设定利率上限，可以看作是固定利率和浮动利率相结合的工具，通过合同设定利率上限可能降低合同现金流量的波动性。

（三）金融资产的具体分类

1. 以摊余成本计量的金融资产。

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。

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。

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。

【教材例 8-4】甲企业在销售中通常会给予客户一定期间的信用期。为了盘活存量资产，提高资金使用效率，甲企业与银行签订应收账款无追索权保理总协议，银行向甲企业一次性授信 10 亿无人民币，甲企业可以在需要时随时向银行出售应收账款。历史上甲企业频繁向银行出售应收账款，且出售金额重大，上述出售满足终止确认的规定。

本例中，应收账款的业务模式符合“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”，且该应收账款符合本金加利息的合同现金流量特征，因此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。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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之外的金融资产，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。例如，企业持有的下列投资产品通常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：

(1) 股票。股票的合同现金流量源自收取被投资企业未来股利分配以及其清算时获得剩余收益的权利。

由于股利及获得剩余收益的权利均不符合本章关于本金和利息的定义，因此股票不符合本金加利息的合同现金流量特征。在不考虑指定的情况下，企业持有的股票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。

(2) 基金。常见的股票型基金、债券型基金、货币基金或混合基金，通常投资于动态管理的资产组合，投资者从该类投资中所取得的现金流量既包括投资期间基础资产产生的合同现金流量，也包括处置基础资产产生的现金流量。基金一般情况下不符合本金加利息的合同现金流量特征。企业持有的基金通常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。

(3) 可转换债券。可转换债券除按一般债权类投资的特性到期收回本金、获取约定利息或收益外，还嵌入了一项转股权。通过嵌入衍生工具，企业获得的收益在基本借贷安排的基础上，会产生基于其他因素变动的不确定性。

可转换债券作为一个整体进行评估，由于其不符合本金加利息的合同现金流量特征，企业持有的可转换债券投资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。

此外，在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，企业可以将金融资产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。该指定一经作出，不得撤销。

【例题·单选题】甲公司有一个债券和权益工具的投资组合，正式的书面投资和风险管理规定要求该组合中权益工具所占的价值比重应限定在投资组合总价值的 25%至 40%之间；甲公司授权相关投资管理部门根据这一比例规定，购买或出售债券和权益工具以平衡该投资组合。如果该投资组合的管理部门被授权购买和出售金融资产以平衡投资组合中的风险，而不存在交易意图，且以往也没有为短期获利进行交易的说法。该组合中的债券和权益工具应分类为（ ）。

- A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- B. 以摊余成本计量的金融资产



老会计-用心传递温

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

D. 应收款项

【答案】A

【解析】该组合不能通过合同现金流量测试，只能作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【2019 年真题·单选题】甲公司对其购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标。该债券的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿还本金金额为基础的利息的支付。不考虑其他因素，甲公司应将该债券投资分类为（ ）。

A. 其他货币资金

B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

D. 以摊余成本计量的金融资产

【答案】D

【解析】企业管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，合同条款规定仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的金融资产，应该划分为以摊余成本计量的金融资产。企业管理金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目的，合同条款规定仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的金融资产，应该划分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。除此之外的应分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（四）金融资产分类的特殊规定

1. 权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，因此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。

2. 初始确认时，企业可基于单项非交易性权益工具投资，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金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

会计处理

1. 取得时：

借：其他权益工具投资——成本

 应收股利

 贷：银行存款

2. 股利收入

借：应收股利

 贷：投资收益

借：银行存款

 贷：应收股利

3. 公允价值的后续变动计入其他综合收益

借：其他权益工具投资——公允价值变动

 贷：其他综合收益

或相反处理。

4. 注意：不计提减值

除了获得的股利（明确代表投资成本部分收回的股利除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。

当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转



出，计入留存收益。

3. 金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的：

- ①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。
- ②相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- ③相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

提示

只有不符合上述条件的非交易性权益工具投资才可以进行该指定。

（五）不同金融资产之间的重分类：

- 1. 企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照本章相关内容对所有受影响的相关金融资产进行重分类。业务模式未发生改变的，企业不得对相关金融资产进行重分类。
- 2. 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。

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。例如，甲上市公司决定于 2×17 年 3 月 22 日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为 2×17 年 4 月 1 日（即下一个季度会计期间的期初）；乙上市公司决定于 2×17 年 10 月 15 日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为 2×18 年 1 月 1 日。

企业管理金融资产业务模式的变更是一种极其少见的情形。该变更源自外部或内部的变化，必须由企业的高级管理层进行决策，且其必须对企业的经营非常重要，并能够向外部各方证实。因此，只有当企业开始或终止某项对其经营影响重大的活动时（例如当企业收购、处置或终止某一业务线时），其管理金融资产的业务模式才会发生变更。

【例题】某银行决定终止其零售抵押贷款业务，该业务线不再接受新业务，并且该银行正在积极寻求出售其抵押贷款组合，则该银行管理其零售抵押贷款的业务模式发生了变更。

【例 8-5】甲公司持有拟在短期内出售的某商业贷款组合。甲公司近期收购了一家资产管理公司（乙公司），乙公司持有贷款的业务模式是以收取合同现金流量为目标。甲公司决定，对该商业贷款组合的持有不再以出售为目标，而是将该组合与资产管理公司持有的其他贷款一起管理，以收取合同现金流量为目标，则甲公司管理该商业贷款组合的业务模式发生了变更。

以下情形不属于业务模式变更：

- （1）企业持有特定金融资产的意图改变。企业即使是在市场状况发生重大变化的情况下改变对特定资产的持有意图，也不属于业务模式变更。
- （2）金融资产特定市场暂时性消失从而暂时影响金融资产出售。
- （3）金融资产在企业具有不同业务模式的各部门之间转移。

提示

需要注意的是，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的，不允许重分类。如果金融资产条款发生变更导致金融资产终止确认



老会计-用心传递温

的，不涉及重分类问题，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。

【例题·单选题】下列金融工具的重分类的表述中不正确的是（ ）。

- A. 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
- B. 企业对所有金融负债均不得进行重分类
- C. 企业对金融资产进行重分类，应当自重分类日起采用追溯调整法进行相关会计处理
- D. 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

【答案】C

【解析】选项C，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。

二、金融负债的分类

（一）金融负债的定义

1. 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。例如，企业的应付账款、应付票据和应付债券等均属于金融负债。而预收账款不是金融负债，因其导致的未来经济利益流出是商品或服务，不是交付现金或其他金融资产的合同义务。
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，企业签出的看涨期权或看跌期权等。
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。
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。企业对全部现有同类别非衍生自身权益工具的持有方同比例发行配股权、期权或认股权证，使之有权按比例以固定金额的任何货币换取固定数量的该企业自身权益工具的，该类配股权、期权或认股权证应当分类为权益工具。

（二）金融负债的分类

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）不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- （3）不属于上述（1）或（2）情形的财务担保合同，以及不属于上述（3）情形的、以低于市场利率贷款的贷款承诺。

【2019年真题·判断题】

在特定条件下，企业可以将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债重分类为以摊余成本计量的金融负债。（ ）

【答案】错误

【解析】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。

【本节小结】



第二节 金融资产和金融负债的确认和终止确认

一、金融资产和金融负债的确认条件

企业在成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

提示

当企业尚未成为合同一方时，即使企业已有计划在未来交易，不管其发生的可能性有多大，都不是企业的金融资产或金融负债。

二、金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，应当终止确认：

1. 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。如企业买入一项期权，企业直到期权到期日仍未行权，那么企业在合同权利到期后应当终止确认该期权形成的金融资产。
2. 该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

金融资产的一部分满足下列条件之一的，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产部分，除此之外，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产整体：

1. 该金融资产部分仅包括金融资产所产生的特定可辨认现金流量。如企业就某债务工具与转入方签订一项利息剥离合同，合同规定转入方有权获得该债务工具利息现金流量，但无权获得该债务工具本金现金流量，终止确认的规定适用于该债务工具的利息现金流量。
2. 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的全部现金流量完全成比例的现金流量部分。如企业就某债务工具与转入方签订转让合同，合同规定转入方拥有获得该债务工具全部现金流量一定比例的权利，终止确认的规定适用于该债务工具全部现金流量一定比例的部分。
3. 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的特定可辨认现金流量完全成比例的现金流量部分。如企业就某债务工具与转入方签订转让合同，合同规定转入方拥有获得该债务工具利息现金流量一定比例的权利，终止确认的规定适用于该债务工具利息现金流量一定比例的部分。

金融负债终止确认，是指企业将之前确认的金融负债从其资产负债表中予以转出。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，企业应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

【教材例 8-6】甲企业因购买商品于 2×18 年 3 月 1 日确认了一项应付账款 1000 万元。按合同约定，甲企业与 2×18 年 4 月 1 日支付银行存款 1000 万元解除了相关现时义务，为此，甲企业应将应付账款 1000 万元终止确认。如果按合同约定，该货款应于 2×18 年 4 月 1 日、4 月 30 日分两次等额清偿。那么甲企业应在 4 月 1 日支付银行存款 500 万元时，终止确认应付账款 500 万元，在 4 月 30 日支付剩余的货款 500 万元时终止确认剩余的应付账款 500 万元。

出现以下两种情况之一时，金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除：

1. 债务人通过履行义务（如偿付债权人）解除了金融负债（或其一部分）的现时义务。债务人通常使用现金、其他金融资产等方式偿债。
2. 债务人通过法定程序（如法院裁定）或债权人（如债务豁免），合法解除了债务人对金融负债（或其一部分）的主要责任。

【本节小结】金融资产和金融负债的终止确认



第三节金融资产和金融负债的计量

一、金融资产和金融负债的初始计量

企业初始确认金融资产和金融负债应当按照公允价值计量。

1. 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益。
2. 对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。
3. 企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的利息或现金股利，应当单独确认为应收项目处理。

提示

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询机构、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

二、公允价值的确定

1. 公允价值：是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

【说明】企业应当将公允价值所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

【例题】甲公司在 2×14 年 12 月 31 日购买了乙公司 10 万股普通股股票，占乙公司所有发行在外股份的 5%。乙公司是一家非上市的股份公司，不存在活跃市场的公开报价。甲公司使用可比公司估值乘数技术计量这些股权的公允价值，并且将会在该估值技术中使用乙公司业绩衡量指标、流动性折价等不可观察输入值。

假定乙公司 2×14 年 12 月 31 日的税息折旧及摊销前利润为 800 万元，流动性折价为 10%，并且甲公司从市场上获得可比公司的企业价值/税息折旧及摊销前利润乘数为 10 倍。则乙公司股权的公允价值是多少万元？

【答案】乙公司股权的公允价值计算如下：

(1) 乙公司 2×14 年 12 月 31 日的税息折旧及摊销前利润	800
(2) 企业价值/税息折旧及摊销前利润乘数 (10) 倍	10
(3) 乙公司价值 = (1) × (2)	8000
(4) 5% 股权所占份额 = 5% × (3)	400
(5) 流动性折价 (10%)	10%
(6) 流动性折价调整 = 10% × (4)	40
(7) 2×14 年 12 月 31 日 5% 股权的估计价值 = (4) - (6)	360

2. 三个层次的输入值：输入值是参数指标等

层次	含义
第一层次输入值	第一层次输入值：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
第二层次输入值	第二层次输入值：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。



	第二层次输入值包括： 1. 活跃市场中类似金融资产的报价； 2. 非活跃市场中相同或类似金融资产的报价； 3. 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等； 4. 市场验证的输入值等。
第三层次输入值	第三层次输入值：是相关资产或负债的不可观察输入值，主要包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业使用自身数据做出的财务预测等。

三、金融资产和金融负债的后续计量

（一）金融资产的后续计量

1. 以摊余成本计量
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

【说明】摊余成本

金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- ①扣除已偿还的本金。
- ②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- ③扣除计提的累计信用减值准备（仅适用于金融资产）

提示 1

企业对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需要计提信用减值准备

提示 2

计提信用减值准备应当采用“预期信用损失法”。

提示 3

在预期信用损失法下，减值准备的计提不以减值的实际发生为前提，而是以未来可能的违约事件造成的损失期望值来计量当前（资产负债表日）应当确认的减值准备。

【例题·判断题】企业应当采用预期信用损失法对以摊余成本计量的金融资产计提信用减值准备。（ ）（2020 年）

【答案】√

【解析】

1. 债权投资发生预期信用减值损失

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

2. 其他债权投资发生预期信用减值损失

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——信用减值准备

【提示】不是冲减其他债权投资的账面价值。



【教材例 8-7】（预期信用损失法的例题）甲公司是一家制造业企业，其经营地域单一且固定。2×17 年，甲公司应收账款合计为 30 000 000 元。考虑到客户群由众多小客户构成，甲公司根据代表偿付能力的客户共同风险特征对应收账款进行分类。上述应收账款分类为以摊余成本计量的金融资产，不包含重大融资成分。

甲公司使用逾期天数与违约损失率对照表确定该应收账款组合的预期信用损失。对照表以此类应收账款预计存续期的历史违约损失率为基础，并根据其前瞻性估计予以调整。在每个资产负债表日，甲公司都将分析其前瞻性估计的变动，并据此对历史违约损失率进行调整。本例中，假定下一年的经济情况预期将恶化。

甲公司的逾期天数与违约损失率对照表如表 8-1 所示。

表 8-1

逾期情况	未逾期	逾期 1~30 日	逾期 31~60 日	逾期 61~90 日	逾期>90 日
违约损失率 (%)	0.3	1.6	3.6	6.6	10.6

资产负债表日，甲公司应计提的坏账准备如表 8-2 所示。

表 8-2

逾期情况	账面余额 (A) (元)	违约损失率 (B) (%)	预期信用损失 (元) (坏账准备) (C=A×B)
未逾期	15 000 000	0.3	45 000
逾期 1~30 日	7 500 000	1.6	120 000
逾期 31~60 日	4 000 000	3.6	144 000
逾期 61~90 日	2 500 000	6.6	165 000
逾期>90 日	1 000 000	10.6	106 000
合计	30 000 000	—	580 000

会计分录 1：应收账款

借：信用减值损失 580 000

贷：坏账准备 580 000

会计分录 2：债权投资

借：信用减值损失 580 000

贷：债权投资减值准备 580 000

会计分录 3：其他债权投资

借：信用减值损失 580 000

贷：其他综合收益——信用减值准备 580 000

注意：其他权益工具投资和交易性金融资产不计提减值

【会计处理 1】摊余成本计量的金融资产的会计处理（金融资产第一分类）

以摊余成本计量的金融资产的会计处理，主要包括该金融资产实际利率的计算，摊余成本的确定、持有期间的收益确认及将其处置时损益的处理。

以摊余成本计量的金融资产所产生的利得或损失，应当在终止确认、按照规定重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。



老会计-用心传递温

①企业取得的以摊余成本计量的债权投资

借：债权投资——成本（面值）

 应收利息

 贷：银行存款

差额： 债权投资——利息调整（借记或贷记）

②资产负债表日，以摊余成本计量的债权投资为分期付息、一次还本债券投资的

借：应收利息

 贷：投资收益

差额： 债权投资——利息调整（借记或贷记）

【提示】一次还本付息借方科目为债权投资——应计利息

③出售以摊余成本计量的债权投资

借：银行存款

 债权投资减值准备

 贷：债权投资——成本、应计利息

差额： 债权投资——利息调整（贷记或借记）

 投资收益（贷记或借记）

提示

企业持有的以摊余成本计量的应收款项、贷款等的账务处理原则，与债权投资大致相同，企业可使用“应收账款”“贷款”等科目进行核算。

【教材例 8-8】2×13 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从公开市场购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。

甲公司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，将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。

假定不考虑所得税、减值损失等因素，计算该债券的实际利率 r ，计算得出 $r=10\%$ 。

情形 1：

根据表 9-1 中的数据，甲公司的有关账务处理如下：

表 9-1

单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	100	59	1 041
2×14	1 041	104	59	1 086
2×15	1 086	109	59	1 136
2×16	1 136	114	59	1 191
2×17	1 191	118*	1 309	0

注：*尾数调整 $1\ 250+59-1\ 191=118$ （万元）

（1）2×13 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：债权投资——成本

12 500 000

 贷：银行存款

10 000 000

 债权投资——利息调整

2 500 000



老会计-用心传递温

(2) 2×13 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 410 000
 贷: 投资收益 1 000 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	100	59	1 041

借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

(3) 2×14 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 450 000
 贷: 投资收益 1 040 000

借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	100	59	1 041
2×14	1 041	104	59	1 086

(4) 2×15 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 500 000
 贷: 投资收益 1 090 000

借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	100	59	1 041
2×14	1 041	104	59	1 086
2×15	1 086	109	59	1 136

(5) 2×16 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 550 000
 贷: 投资收益 1 140 000

借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000

(6) 2×17 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金。

借: 应收利息 590 000
 债权投资——利息调整 590 000
 贷: 投资收益 1 180 000

借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000



老会计-用心传递温

借：银行存款 12 500 000

贷：债权投资——成本 12 500 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	100	59	1 041
2×14	1 041	104	59	1 086
2×15	1 086	109	59	1 136
2×16	1 136	114	59	1 191
2×17	1 191	118*	1 309 (1250+59)	0

情形 2:

假定在 2×15 年 1 月 1 日，甲公司预计本金的一半（即 625 万元）将会在该年末收回，而其余的一半本金将于 2×17 年末付清。则甲公司应当调整 2×15 年初的摊余成本，计入当期损益；调整时采用最初确定的实际利率。据此，调整表 8-3 中相关数据后如表 8-4 所示。

表 8-4

单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	100	59	1 041
2×14	1 041	104	59	1 086
2×15	1 139*	114	684	569
2×16	569	57	30**	596
2×17	596	59***	655	0

注：* $(625+59) \times (1+10\%) - 1 + 30 \times (1+10\%) - 2 + (625+30) \times (1+10\%) - 3 = 1 139$ （万元）（四舍五入）；

2×14 年 12 月 31 日摊余成本=10 86（万元）

两者差额=11 39-10 86=53（万元）

625×4.72%=30（万元）（四舍五入）；

625+30-596=59（万元）（尾数调整）

根据上述调整，甲公司的账务处理如下：

（1）2×15 年 1 月 1 日，调整期初账面余额。

借：债权投资——利息调整 530 000

贷：投资收益 530 000

（2）2×15 年 12 月 31 日，确认实际利息、收回本金等。

借：应收利息 590 000

债权投资——利息调整 550 000

贷：投资收益 1 140 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×15	1 139*	114	684	569



老会计-用心传递温

(1 $139 \times 10\% = 114$)

借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：银行存款 6 250 000
 贷：债权投资——成本 6 250 000

幻灯片 136

(3) 2×16 年 12 月 31 日，确认实际利息等。

借：应收利息 300 000
 债权投资——利息调整 270 000
 贷：投资收益 570 000

($569 \times 10\% = 57$)

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×15	1 139*	114	684	569
2×16	569	57	30**	596

借：银行存款 300 000
 贷：应收利息 300 000

(4) 2×17 年 12 月 31 日确认实际利息、收回本金等。

借：应收利息 300 000
 债权投资——利息调整 290 000
 贷：投资收益 590 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×15	1 139*	114	684	569
2×16	569	57	30**	596
2×17	596	59	655	0

借：银行存款 300 000
 贷：应收利息 300 000
 借：银行存款 6 250 000
 贷：债权投资——成本 6 250 000

情形 3:

假定甲公司购买的乙公司债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，且利息不以复利计算。此时，甲公司所购买乙公司债券的实际利率 r 计算如下：

$(59+59+59+59+59+1\ 250) \times (1+r)^{-5} = 1\ 000$ (万元)

由此计算得出 $r \approx 9.05\%$ 。

据此，调整表 8-3 中相关数据后如表 8-5 所示。

表 8-5

单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	90.5	0	1 090.5
2×14	1 090.5	98.69	0	1 189.19



老会计-用心传递温

2×15	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2×16	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2×17	1 414.17	130.83*	1 545	0

注：*尾数调整 $1\ 250+295-1\ 414.17=130.83$ （万元）。

根据表 8-5 中的数据，甲公司的有关账务处理如下：

（1）2×13 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：债权投资——成本 12 500 000
 贷：银行存款 10 000 000
 债权投资——利息调整 2 500 000

（2）2×13 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 315 000
 贷：投资收益 905 000

表 8-5

单位：万元

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	90.5	0	1 090.5

（3）2×14 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 396 900
 贷：投资收益 986 900

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	90.5	0	1 090.5
2×14	1 090.5	98.69	0	1 189.19

（4）2×15 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 486 200
 贷：投资收益 1 076 200

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	90.5	0	1 090.5
2×14	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2×15	1 189.19	107.62	0	1 296.81

（5）2×16 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 583 600
 贷：投资收益 1 173 600

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	90.5	0	1 090.5
2×14	1 090.5	98.69	0	1 189.19



老会计-用心传递温

2×15	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2×16	1 296.81	117.36	0	1 414.17

(6) 2×17 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入、收回债券本金和票面利息。

借: 债权投资——应计利息 590 000
 ——利息调整 718 300
 贷: 投资收益 1 308 300
 借: 银行存款 15 450 000
 贷: 债权投资——成本 12 500 000
 ——应计利息 2 950 000

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2×13	1 000	90.5	0	1 090.5
2×14	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2×15	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2×16	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2×17	1 414.17	130.83*	1 545	0

【2019 真题·多选题】下列各项中, 将影响企业以摊余成本计量的金融资产处置损益的有()。

A. 卖价 B. 账面价值 C. 支付给代理机构的佣金 D. 缴纳的印花税

【答案】ABC

【解析】处置金融资产的损益为处置净价与账面价值的差额, 处置净价为卖价减相关税费(不含可抵扣的增值税)后金额确认, 选项 A、B 和 C 正确; 缴纳的印花税通过税金及附加科目核算, 不影响资产处置损益, 选项 D 错误。

【会计处理 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会计处理(金融资产第二分类其中的债权投资)

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失, 除减值损失或利得和汇兑损益外, 均应当计入其他综合收益, 直至该金融资产终止确认或被重分类。

②采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益。终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

1. 初始计量

①企业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, 应按该金融资产投资的面值计量;

账务处理:

借: 其他债权投资——成本

 应收利息

 贷: 银行存款

 差额: 其他债权投资——利息调整(借记或贷记)

2. 后续计量

(1) 资产负债表日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产为分期付息

借: 应收利息

 贷: 投资收益

 差额: 其他债权投资——利息调整(借记或贷记)



老会计-用心传递温

(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为一次还本付息债券投资

借：其他债权投资——应计利息

贷：投资收益

差额：其他债权投资——利息调整（借记或贷记）

(3) 资产负债表日，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公允价值高于其账面余额的差额（公允价值低于其账面余额的差额作相反的会计分录。）

借：其他债权投资——公允价值变动

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

(4) 确定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减值的

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——信用减值准备

3. 处置时

(1) 出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，应按实际收到的金额

借：银行存款

贷：其他债权投资——成本、应计利息

差额：其他债权投资——公允价值变动

——利息调整（贷记或借记）

其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（借记或贷记）

其他综合收益——信用减值准备（贷记或借记）

投资收益（贷记或借记）

【教材例 8-9】2×13 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从公开市场购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。

甲公司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。

其他资料如下：

(1) 2×13 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）。

(2) 2×14 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 300 万元（不含利息）。

(3) 2×15 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 250 万元（不含利息）。

(4) 2×16 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）。

(5) 2×17 年 1 月 20 日，通过上海证券交易所出售了乙公司债券 12 500 份，取得价款 1 260 万元。

假定不考虑所得税、减值等因素，计算该债券的实际利率 r ，计算得出 $r=10\%$ 。

根据表 8-6 中的数据，甲公司的有关账务处理如下：

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初 D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初 D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初 G	公允价值变动累计金额 G=期初 G+F
2×13 年 1 月 1 日				1 000	1 000	0	0
2×13 年	59	100	-41	1 041	1 200	159	159



老会计-用心传递温

12月31日							
2×14年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2×15年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2×16年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(1) 2×13年1月1日, 购入乙公司债券。

借: 其他债权投资——成本 12 500 000
 贷: 银行存款 10 000 000
 其他债权投资——利息调整 2 500 000

(2) 2×13年12月31日, 确认乙公司债券实际利息收入、公允价值变动, 收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 其他债权投资——利息调整 410 000
 贷: 投资收益 1 000 000
 借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000
 借: 其他债权投资——公允价值变动 1 590 000
 贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 1 590 000

摊余成本(账面余额)	10 410 000(元)
账面价值(公允价值)	=10 410 000+1 590 000 =12 000 000(元)

(3) 2×14年12月31日, 确认乙公司债券实际利息收入、公允价值变动, 收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 其他债权投资——利息调整 450 000
 贷: 投资收益 1 040 000
 借: 银行存款 590 000
 贷: 应收利息 590 000
 借: 其他债权投资——公允价值变动 550 000
 贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 550 000

摊余成本(账面余额)	10 860 000(元)
账面价值(公允价值)	12 000 000+450 000+550 000 =13 000 000(元)

(4) 2×15年12月31日, 确认乙公司债券实际利息收入、公允价值变动, 收到债券利息。

借: 应收利息 590 000
 其他债权投资——利息调整 500 000
 贷: 投资收益 1 090 000



老会计-用心传递温

借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 1 000 000
 贷：其他债权投资——公允价值变动 1 000 000

摊余成本 (账面余额)	11 360 000 (元)
账面价值 (公允价值)	=13 000 000+50 000-1000 000 =12 500 000 (元)

(5) 2×16 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息。

借：应收利息 590 000
 其他债权投资——利息调整 540 000
 贷：投资收益 1 130 000
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 1 040 000
 贷：其他债权投资——公允价值变动 1 040 000

摊余成本 (账面余额)	10 410 000 (元)
账面价值 (公允价值)	=12500 000+540000-1040000 =12 000 000 (元)

(6) 2×17 年 1 月 20 日，确认出售乙公司债券实现的损益。

借：银行存款 12 600 000
 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 100 000
 其他债权投资——利息调整 600 000
 贷：其他债权投资——成本 12 500 000
 其他债权投资——公允价值变动 100 000
 投资收益 700 000

摊余成本 (账面余额)	11 900 000 (元)
账面价值 (公允价值)	12 500 000+600 000-100 000 =12 000 000 (元)

【例题·计算分析题】2×19 年度，甲公司发生的与债券投资相关的交易或事项如下：(2020 年)

资料一：2×19 年 1 月 1 日，甲公司以银行存款 2 055.5 万元取得乙公司当日发行的期限为 3 年、分期付息、到期偿还面值、不可提前赎回的债券。该债券的面值为 2 000 万元，票面年利率为 5%，每年的利息在当年年末支付。甲公司将该债券投资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。该债券投资的实际年利率为 4%。

资料二：2×19 年 12 月 31 日，甲公司所持乙公司债券的公允价值为 2 010 万元(不含利息)。

资料三：2×19 年 12 月 31 日，甲公司所持乙公司债券的预期信用损失为 10 万元。

不考虑其他因素。



要求:

- (1) 编制甲公司 2×19 年 1 月 1 日购入乙公司债券的会计分录。
- (2) 计算甲公司 2×19 年 12 月 31 日应确认对乙公司债券投资的实际利息收入金额, 并编制相关会计分录。
- (3) 编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日对乙公司债券投资按公允价值计量的会计分录。
- (4) 编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日对乙公司债券投资确认预期信用损失的会计分录。
(“其他债权投资”科目应写出必要的明细科目)

【答案】

- (1) 编制甲公司 2×19 年 1 月 1 日购入乙公司债券的会计分录。

借: 其他债权投资——成本	2 000
——利息调整	55.5
贷: 银行存款	2 055.5

- (2) 计算甲公司 2×19 年 12 月 31 日应确认对乙公司债券投资的实际利息收入金额, 并编制相关会计分录。

2×19 年 12 月 31 日应确认的实际利息收入金额 = $2\ 055.5 \times 4\% = 82.22$ (万元), 相关分录如下:

借: 应收利息	(2 000 × 5%) 100
贷: 投资收益	82.22
其他债权投资——利息调整	17.78

- (3) 编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日对乙公司债券投资按公允价值计量的会计分录。

借: 其他综合收益	[2 010 - (2 055.5 - 17.78)] 27.72
贷: 其他债权投资——公允价值变动	27.72

- (4) 编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日对乙公司债券投资确认预期信用损失的会计分录。

借: 信用减值损失	10
贷: 其他综合收益	10

【2019 年真题·单选题】2X18 年 1 月 1 日, 甲公司以银行存款 1100 万元购入乙公司当日发行的 5 年期债券, 该债券的面值为 1000 万元, 票面年利率为 10%, 每年年末支付当年利息, 到期偿还债券面值。甲公司将该债券投资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, 该债券投资的实际年利率为 7.53% 2X18 年 12 月 31 日, 该债券的公允价值为 1095 万元, 预期信用损失为 20 万元。不考虑其他因素, 2X18 年 12 月 31 日甲公司该债券投资的账面价值为()万元。

- | | |
|------------|------------|
| A. 1095 | B. 1075 |
| C. 1082.83 | D. 1062.83 |

【答案】A

【解析】划分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后续以公允价值计量, 故账面价值为 1095 万元。

相关会计分录:

2X18 年 1 月 1 日:

借: 其他债权投资——成本	1000
——利息调整	100
贷: 银行存款	1100

2X18 年 12 月 31 日:



老会计-用心传递温

借：应收利息 100 (1000X 10%)
 贷：投资收益 82.83 (1100X7.53%)
 其他债权投资—利息调整 17.17
 借：其他债权投资—公允价值变动 12.17
 [1095- (1100-17.17)]
 贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动
 12.17 [1095- (1100-17.17)]
 借：信用减值损失 20
 贷：其他综合收益—信用减值准备 20

【教材例 8-10】甲公司于 2×17 年 12 月 15 日购入一项公允价值为 1 000 万元的债务工具，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。该工具合同期限为 10 年，年利率为 5%，实际利率也为 5%。2×17 年 12 月 31 日，由于市场利率变动，该债务工具的公允价值跌至 950 万元，甲公司计提信用减值损失 30 万元。为简化起见，本例不考虑利息。2×18 年 1 月 1 日，甲公司决定以当日的公允价值 950 万元出售该债务工具。假定不考虑其他因素。

甲公司的相关账务处理如下：

(1) 购入该工具时：

借：其他债权投资——成本 10 000 000
 贷：银行存款 10 000 000

(2) 2×17 年 12 月 31 日：

借：信用减值损失 300 000
 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 500 000
 贷：其他债权投资——公允价值变动 500 000
 其他综合收益——信用减值准备 300 000

(3) 2×18 年 1 月 1 日：

借：银行存款 9 500 000
 投资收益 200 000
 其他综合收益——信用减值准备 300 000
 其他债权投资——公允价值变动 500 000
 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 500 000
 其他债权投资——成本 10 000 000

【会计处理 3】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融资产第三分类）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理，着重于反映该类金融资产公允价值的变化以及对企业财务状况和经营成果的影响。

1. 初始计量

(1) 按公允价值计量，相关交易费计入当期损益；

(2) 已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利应单独确认为应收项目。

账务处理：

借：交易性金融资产——成本



老会计-用心传递温

投资收益
 应收利息/应收股利
 贷：银行存款
 收到购买时包含的应收利息或应收股利
 借：银行存款
 贷：应收利息/应收股利

2. 后续计量

资产负债表日，按公允价值计量，公允价值变动计入当期损益
 升值（下降相反分录）：
 借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

【提示】该类金融资产不计提减值

3. 持有期间被投资单位宣告但未发放的现金股利（或者已到付息期，尚未领取的利息）

借： 应收利息/应收股利

贷：投资收益

借：银行存款

贷：应收利息/应收股利

4. 处置时

出售所得的价款与其账面价值的差额计入当期损益

借：银行存款

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（借或贷）

投资收益（倒挤，借或贷）

【教材例 8-11】2×16 年 1 月 1 日，甲公司从二级市场购入丙公司债券，支付价款合计 1 020 000 元（含已宣告但尚未领取的利息 20 000 元），另发生交易费用 20 000 元。该债券面值 1 000 000 元，剩余期限为 2 年，票面年利率为 4%，每半年末付息一次，其合同现金流量特征满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。甲公司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当期损益的金融资产。其他资料如下：

(1) 2×16 年 1 月 5 日，收到丙公司债券 2×15 年下半年利息 20 000 元。

(2) 2×16 年 6 月 30 日，丙公司债券的公允价值为 1 150 000 元（不含利息）。

(3) 2×16 年 7 月 5 日，收到丙公司债券 2×16 年上半年利息。

(4) 2×16 年 12 月 31 日，丙公司债券的公允价值为 1 100 000 元（不含利息）。

(5) 2×17 年 1 月 5 日，收到丙公司债券 2×16 年下半年利息。

(6) 2×17 年 6 月 20 日，通过二级市场出售丙公司债券，取得价款 1 180 000 元（含 1 季度利息 10 000 元）。

假定不考虑其他因素，甲公司的账务处理如下：

(1) 2×16 年 1 月 1 日，从二级市场购入丙公司债券。

借：交易性金融资产——成本 1 000 000

 应收利息 20 000

 投资收益 20 000

 贷：银行存款 1 040 000

(2) 2×16 年 1 月 5 日，收到该债券 2×15 年下半年利息 20 000 元。



老会计-用心传递温

借：银行存款 20 000

贷：应收利息 20 000

(3) 2×16年6月30日，确认丙公司债券公允价值变动和投资收益。

借：交易性金融资产——公允价值变动 150 000

贷：公允价值变动损益 150 000

借：应收利息 20 000

贷：投资收益 20 000

(4) 2×16年7月5日，收到丙公司债券2×16年上半年利息。

借：银行存款 20 000

贷：应收利息 20 000

(5) 2×16年12月31日，确认丙公司债券公允价值变动和投资收益。

借：公允价值变动损益 50 000

贷：交易性金融资产——公允价值变动 50 000

借：应收利息 20 000

贷：投资收益 20 000

(6) 2×17年1月5日，收到丙公司债券2×16年下半年利息。

借：银行存款 20000

贷：应收利息 20 000

(7) 2×17年6月20日，通过二级市场出售丙公司债券。

借：银行存款 1 180 000

贷：交易性金融资产——成本 1 000 000

——公允价值变动 100 000

投资收益 80 000

【会计处理4】指定为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的会计处理（金融资产第二分类的权益工具投资）。

(1) 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的会计处理，与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会计处理相同之处在于公允价值的后续变动计入其他综合收益。

(2) 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不需计提减值准备，除了获得的股利收入（作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入损益；

当终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

1. 初始计量

(1) 按照公允价值计量，相关交易费计入初始确认金额。

(2) 支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利应单独确认为应收项目。

借：其他权益工具投资——成本

应收股利

贷：银行存款

收到支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利：

借：银行存款

贷：应收股利

2. 后续计量



老会计-用心传递温

资产负债表日，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益
升值（下降相反分录）：

借：其他权益工具投资——公允价值变动

贷：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动

3. 处置时

借：银行存款

其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动

（借或贷）

贷：其他权益工具投资——成本

——公允价值变动

盈余公积（借或贷）

利润分配——未分配利润（借或贷）

【教材例 8-12】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：

(1) 2×16 年 5 月 6 日，购入股票。

借：应收股利 150 000

其他权益工具投资——成本 10 010 000

贷：银行存款 10 160 000

(2) 2×16 年 5 月 10 日，收到现金股利。

借：银行存款 150 000

贷：应收股利 150 000

(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——公允价值变动 390 000

贷：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 390 000

(4) 2×16 年 12 月 31 日，确认股票价格变动。

借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 400 000

贷：其他权益工具投资——公允价值变动 400 000

(5) 2×17 年 5 月 9 日，确认应收现金股利。

借：应收股利 200 000

贷：投资收益 200 000

(6) 2×17 年 5 月 13 日，收到现金股利。

借：银行存款 200 000

贷：应收股利 200 000

(7) 2×17 年 5 月 20 日，出售股票。



老会计-用心传递温

借：盈余公积——法定盈余公积 1 000
 利润分配——未分配利润 9 000
 贷：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 10 000

借：银行存款 9 800 000
 其他权益工具投资——公允价值变动 10 000
 盈余公积——法定盈余公积 20 000
 利润分配——未分配利润 180 000
 贷：其他权益工具投资——成本 10 010 000

如果甲公司根据其管理乙公司股票的业务模式和乙公司股票的合同现金流量特征，将乙公司股票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，且2×16年12月31日乙公司分配市价为每股4.8元，其他资料不变，则甲公司应作如下账务处理：

(1)2×16年5月6日，购入股票。

借：应收股利 150 000
 交易性金融资产——成本 10 000 000
 投资收益 10 000
 贷：银行存款 10 160 000

(2)2×16年5月10日，收到现金股利。

借：银行存款 150 000
 贷：应收股利 150 000

(3)2×16年6月30日，确认股票价格变动。

借：交易性金融资产——公允价值变动 400 000
 贷：公允价值变动损益 400 000

(4)2×16年12月31日，确认股票价格变动。

借：公允价值变动损益 800 000
 贷：交易性金融资产——公允价值变动 800 000

注：公允价值变动=200×(4.8-5.2)=-80（万元）

(5)2×17年5月9日，确认应收现金股利。

借：应收股利 200 000
 贷：投资收益 200 000

(6)2×17年5月13日，收到现金股利。

借：银行存款 200 000
 贷：应收股利 200 000

(7)2×17年5月20日，出售股票。

借：银行存款 9 800 000
 交易性金融资产——公允价值变动 400 000
 贷：交易性金融资产——成本 10 000 000
 投资收益 200 000

【例·计算分析题】(2020年)2×19年至2×20年，甲公司发生的与债券投资相关的交易或事项如下。

资料一：2×19年1月1日，甲公司以银行存款5 000万元购入乙公司当日发行的期限为5年、分期付息、到期偿还面值、不可提前赎回的债券。该债券的面值为5 000万元，票面年利率为6%，每年的利息在次年1月1日以银行存款支付。甲公司将购入的乙公司债券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。



老会计-用心传递温

资料二：2×19 年 12 月 31 日，甲公司所持乙公司债券的公允价值为 5 100 万元（不含利息）。

资料三：2×20 年 1 月 1 日，甲公司将其所持乙公司债券全部出售，取得价款 5 150 万元存入银行。

不考虑相关税费及其他因素。

要求：

- (1) 编制甲公司 2×19 年 1 月 1 日购入乙公司债券的会计分录。
 - (2) 分别编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日确认债券利息收入的会计分录和 2×20 年 1 月 1 日收到利息的会计分录。
 - (3) 编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日对乙公司债券投资按公允价值计量的会计分录。
 - (4) 编制甲公司 2×20 年 1 月 1 日出售乙公司债券的会计分录。
- （“交易性金融资产”科目应写出必要的明细科目）

【答案】

- (1) 编制甲公司 2×19 年 1 月 1 日购入乙公司债券的会计分录。

借：交易性金融资产——成本 5 000
 贷：银行存款 5 000

- (1) 编制甲公司 2×19 年 1 月 1 日购入乙公司债券的会计分录。

借：交易性金融资产——成本 5 000
 贷：银行存款 5 000

- (2) 分别编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日确认债券利息收入的会计分录和 2×20 年 1 月 1 日收到利息的会计分录。

2×19 年 12 月 31 日计提利息：

借：应收利息 (5 000×6%) 300
 贷：投资收益 300

2×20 年 1 月 1 日收到利息：

借：银行存款 300
 贷：应收利息 300

- (3) 编制甲公司 2×19 年 12 月 31 日对乙公司债券投资按公允价值计量的会计分录。

借：交易性金融资产——公允价值变动 (5 100—5 000) 100
 贷：公允价值变动损益 100

- (4) 编制甲公司 2×20 年 1 月 1 日出售乙公司债券的会计分录。

借：银行存款 5 150
 贷：交易性金融资产——成本 5 000
 ——公允价值变动 100
 投资收益 50

【会计处理 5】金融资产之间重分类的会计处理

1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类。

- (1) (1 重分类 3)

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当期损益。

会计分录：



老会计-用心传递温

借：交易性金融资产（重分类日的公允价值）

 债权投资减值准备

 贷：债权投资——成本/利息调整等（账面余额）

 公允价值变动损益

（2）1 重分类 2.1

企业将一项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。

会计分录：

借：其他债权投资（重分类日的公允价值）

 贷：债权投资（账面余额）

 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

同时：

借：债权投资减值准备

 贷：其他综合收益——信用减值准备

原来（债权投资）	重分类后（其他债权投资）
借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益—— 信用减值准备
借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益——信用减值准备	

【教材例 8-13】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，因此，甲银行于 2×18 年 1 月 1 日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。

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。

假设不考虑该债券的利息收入。

甲银行的会计处理如下：

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）2.1 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

会计分录：

借：债权投资



老会计-用心传递温

贷：其他债权投资——成本
冲减原已确认的其他综合收益
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动
 贷：其他债权投资——公允价值变动
借：其他综合收益——信用减值准备
 贷：债权投资减值准备

原（其他债权投资）	重分类后（债权投资）
借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备	

（2）2.1 重分类3

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。

借：交易性金融资产
 贷：其他债权投资
借：投资收益
 其他综合收益——信用减值准备
 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

【教材例 8-14】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 1 月 1 日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。假设不考虑利息收入。

甲银行的会计处理如下：

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）3 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。

借：债权投资（重分类日的公允价值）

 贷：交易性金融资产

同时，如存在信用损失，补提减值准备：



老会计-用心传递温

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

(2) 3 重分类 2.1

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。

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工具减值的相关规定，并将重分类日视为初始确认日。

借：其他债权投资（重分类日的公允价值）

贷：交易性金融资产

同时，如存在信用损失，补提减值准备：

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——信用减值准备

【2019 年真题·判断题】企业将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，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。（ ）

【答案】正确

(二) 金融负债的后续计量

1. 金融负债后续计量原则。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，应当按照公允价值进行后续计量。

(2) 上述金融负债以外的金融负债，除特殊规定外，应当按摊余成本进行后续计量。

2. 金融负债后续计量的会计处理。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债会计处理

【提示】对于以公允价值进行后续计量的金融负债，其公允价值变动形成的利得或损失，除与套期会计有关外，应当计入当期损益。

【教材例 8-15】2×16 年 7 月 1 日，甲公司经批准在全国银行间债券市场公开发行 10 亿元人民币短期融资券，期限为 1 年，票面年利率 5.58%，每张面值为 100 元，到期一次还本付息。所募集资金主要用于公司购买生产经营所需的原材料及配套件等。公司将该短期融资券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。假定不考虑发行短期融资券相关的交易费用以及企业自身信用风险变动。

2×16 年 12 月 31 日，该短期融资券市场价格每张 120 元（不含利息）；2×17 年 6 月 30 日，该短期融资券到期兑付完成。

据此，甲公司账务处理如下（金额单位：万元）：

(1) 2×16 年 7 月 1 日，发行短期融资券。

借：银行存款 100 000

贷：交易性金融负债 100 000

(2) 2×16 年 12 月 31 日，年末确认公允价值变动和利息费用

借：公允价值变动损益 20 000

贷：交易性金融负债 20 000

借：财务费用 2 790

贷：应付利息 2 790



(3) 2×17 年 6 月 30 日, 短期融资券到期。

借: 财务费用 2 790
 贷: 应付利息 2 790
借: 交易性金融负债 120 000
 应付利息 5 580
 贷: 银行存款 105 580
 公允价值变动损益 20 000

(2) 以摊余成本计量的金融负债的会计处理

【提示】以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融负债所产生的利得或损失, 应当在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

2

【教材例 8-16】甲公司发行公司债券为建造专用生产线筹集资金。有关资料如下:

(1) 2×13 年 12 月 31 日, 委托证券公司以 7 755 万元的价格发行 3 年期分期付息公司债券。该债面值为 8 000 万元, 票面年利率 4.5%, 实际年利率 5.64%, 每年付息一次, 到期后按面值偿还。假定不考虑发行公司债券相关的交易费用。

(2) 生产线建设工程采用出包方式, 于 2×14 年 1 月 1 日开始动工, 发行债券所得款项当日全部支付给建造承包商, 2×15 年 12 月 31 日所建造生产线达到预定可使用状态。

(3) 假定各年度利息的实际支付日期均为下年度的 1 月 10 日; 2×17 年 1 月 10 日支付 2×16 年度利息, 一并偿付面值。

(4) 所有款项均以银行存款支付。

据此, 甲公司计算得出该债券在各年末的摊余成本、应付利息金额、当年应予资本化或费用化的利息金额、利息调整的本年摊销和年末余额。有关结果如表 9-5 所示。

表 8-7

单位: 万元

时间		2×13 年 12 月 31 日	2×14 年 12 月 31 日	2×15 年 12 月 31 日	2×16 年 12 月 31 日
年末摊余成本	面值	8 000	8 000	8 000	8 000
	利息调整	-245	-167.62	-85.87	0
	合计	7 755	7 832.38	7 914.13	8 000

表 8-7

单位: 万元

时间	2×13 年 12 月 31 日	2×14 年 12 月 31 日	2×15 年 12 月 31 日	2×16 年 12 月 31 日
当年应予资本化或费用化的金额		437.38	441.75	445.87
年末应付利息金额		360	360	360
“利息调整”本年摊销额		77.38	81.75	85.87

相关账务处理如下:

(1) 2×13 年 12 月 31 日, 发行债券。

借: 银行存款 77 550 000



老会计-用心传递温

应付债券—利息调整 2 450 000
 贷：应付债券——面值 80 000 000

相关账务处理如下：

(2) 2×14 年 12 月 1 日，确认和结转利息。

借：在建工程 4 373 800
 贷：应付利息 3 600 000
 应付债券——利息调整 773 800

(3) 2×15 年 1 月 10 日，支付利息。

借：应付利息 3 600 000
 贷：银行存款 3 600 000

(4) 2×15 年 12 月 31 日，确认和结转利息。

借：在建工程 4 417 500
 贷：应付利息 3 600 000
 应付债券——利息调整 817 500

(5) 2×16 年 1 月 10 日，支付利息。

借：应付利息 3 600 000
 贷：银行存款 3 600 000

(6) 2×16 年 12 月 31 日，确认和结转利息。

借：财务费用 4 458 700
 贷：应付利息 3 600 000
 应付债券——利息调整 858 700

(7) 2×17 年 1 月 10 日，货券到期兑付。

借：应付利息 3 600 000
 应付债券——面值 80 000 000
 贷：银行存款 83 600 000

【本章小结】

01 掌握金融资产的会计处理

02 掌握金融负债的会计处理

【名言】

成功其实很简单

没有别人聪明，就要比别人努力

成功就是百分之一的机会加百分之九十九的努力！



请关注公众号、听更多免费直播