



第 8 章 金融资产和金融负债

考情分析

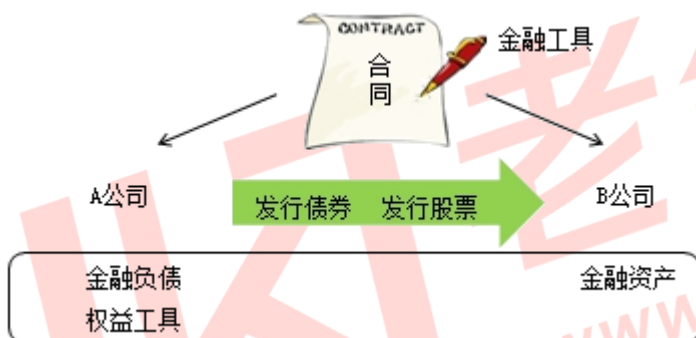
本章是非常重要的章节。从近几年的考试情况来看，本章既可能出现在客观题中，也可能出现在主观题中。所涉考点包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资的核算，以及金融资产的重分类等。

目 录

1. 金融资产和金融负债的分类
2. 金融资产和金融负债的确认和终止确认
3. 金融资产和金融负债的计量

金融资产和金融负债的分类

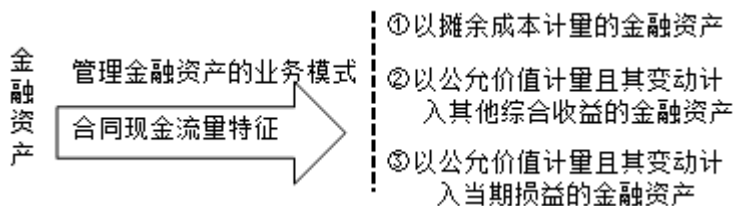
金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。



【举例】A公司向B公司发行债券，签订合同的双方就是A、B公司。A公司是发行方，将来要支付利息、偿还本金，所以对于A公司来说是一项金融负债。而B公司购入债券将来可以拿回本金、收到利息，所以对于B公司来说是一项金融资产。但是如果是发行股票，A公司不需要偿还本金，所以对于A公司来说是一项权益工具。

一、金融资产的分类

企业的金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款、贷款、垫款、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。





（一）企业管理金融资产的业务模式

企业如何管理其金融资产以产生现金流量。包括：

1. 以收取合同现金流量为目标的模式；
2. 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式；
3. 其他业务模式。

【提示】企业确定其管理金融资产的业务模式时，应当注意：

- 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。
- 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企业的业务模式并非企业自愿指定，通常可以从企业为实现其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。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。

1. 以收取合同现金流量为目标的业务模式

【举例】A 公司按面值向 B 公司发行债券，面值 1 000 万，票面利率 3%，期限 3 年。



【举例】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。

本例中，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，该企业签订利率互换合同也不影响该贷款组合的业务模式。

2. 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式

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都是不可或缺的。

【举例】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，包括收取的合同现金流量和出售金融资产的利得或损失。

本例中，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。

3. 其他业务模式



例如，企业持有金融资产的目的是交易性的或者基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理。在这种情况下，企业管理金融资产的目标是通过出售金融资产以取得现金流量。即使企业在持有金融资产的过程中会收取合同现金流量，企业管理金融资产的业务模式也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，因为收取合同现金流量对实现该业务模式目标来说只是附带性质的活动。

（二）金融资产的合同现金流量特征

1. 与基本借贷安排相一致：指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，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（符合“本金加利息的合同现金流量特征”）。

2. 不符合“本金加利息的合同现金流量特征”

【举例】甲企业持有一项可转成固定数量的发行人权益工具的债券。该债券不符合本金加利息的合同现金流量特征，因为其回报与发行人的权益价值挂钩。

（三）金融资产的具体分类

1. 以摊余成本计量的金融资产同时符合下列条件：

①业务模式：以收取合同现金流量为目标

②合同现金流量特征：本金+利息

【举例】银行向企业客户发放的固定利率贷款，在没有其他特殊安排的情况下，贷款通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征。如果银行管理该贷款的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则该贷款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

【举例】普通债券的合同现金流量是到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息。在没有其他特殊安排的情况下，普通债券通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征。如果企业管理该债券的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则该债券可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

【举例】企业正常商业往来形成的具有一定信用期限的应收账款，如果企业拟根据应收账款的合同现金流量收取现金，且不打算提前处置应收账款，则该应收账款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

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同时符合下列条件：

①业务模式：以收取合同现金流量和出售该金融资产为目标

②合同现金流量特征：本金+利息

【举例】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 亿元人民币，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，上述出售满足金融资产终止确认条件的规定。

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：

其他。如：

①股票。不符合本金加利息的合同现金流量特征。



②基金。不符合本金加利息的合同现金流量特征。

③可转换债券。不符合本金加利息的合同现金流量特征。

【提示】特殊规定：企业可以将非交易性权益工具投资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。

交易性的判断：（满足条件之一）

①目的：近期出售或回购；

②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目的；

③衍生工具。

【总结】

	业务模式	合同现金流量特征 (本金加利息)	金融资产分类
债务工具	收取合同现金流量	符合	以摊余成本计量的金融资产
	收取合同现金流量和出售金融资产		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（可转债）		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	合同现金流量特征 (本金加利息)	金融资产分类
权益工具	不符合	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
	特殊规定 (非交易性权益工具投资)	可指定为： 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 注意：该指定一经做出，不得撤销

【例题·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（ ）。

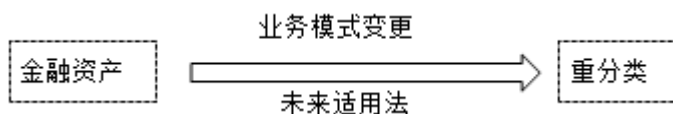
- A. 其他货币资金
- B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- C. 以摊余成本计量的金融资产
- D. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【答案】C

【解析】甲公司购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标，同时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。满足以摊余成本计量的金融资产确认条件，选项C正确。



(四) 不同类金融资产之间的重分类



1. 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。

【举例】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。

【提示】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。

【举例】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。

2. 不属于业务模式变更的情形

- ①企业持有特定金融资产的意图改变。
- 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】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。

二、金融负债的分类

企业的金融负债主要包括应付账款、长期借款、其他应付款、应付票据、应付债券、衍生金融负债等。

情形	分类
一般	以摊余成本计量的金融负债
其他	①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，以及以低于市场利率贷款的贷款承诺

【提示】在非同一控制下的企业合并中，企业作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。



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。当企业未成为合同一方时，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；
2. 该金融资产已转移，且满足终止确认的规定。

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，合同规定转入方拥有获得该债务工具利息现金流量的权利，但无权获得该债务工具本金现金流量，则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 90% 份额的权利，则终止确认的规定适用于这些现金流量的 90%。
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，则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。

三、金融负债的终止确认

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）。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。
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。

【举例】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 1 000 万元。按合同约定，甲企业于 2×18 年 4 月 1 日支付银行存款 1 000 万元解除了相关现时义务，为此，甲企业应将应付账款 1 000 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。

金融资产和金融负债的计量

一、金融资产的初始计量



金融资产	初始计量
以摊余成本计量的金融资产	公允价值+交易费用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	公允价值+交易费用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值

【例题·判断题】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。（ ）

【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。

二、公允价值的确定

企业应当将公允价值计量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。

第一层次输入值：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：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。包括：

- ①活跃市场中类似资产或负债的报价；
- ②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价等；
- ③除报价以外的其他可观察输入值；
- ④市场验证的输入值等。

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

【提示】企业只有在金融资产不存在市场交易活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才能使用第三层次输入值，即不可观察输入值。

【例题·单选题】企业采用估值技术确定金融资产公允价值时，下列各项中，属于第一层次输入值的是（ ）。

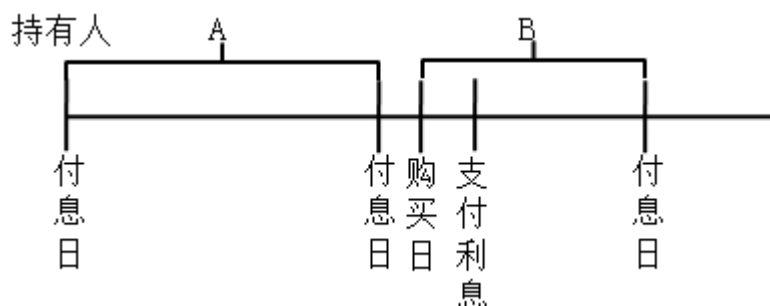
- A. 活跃市场中类似金融资产的报价
- B. 非活跃市场中相同或类似金融资产的报价
- C. 市场验证的输入值
- D. 相同金融资产在活跃市场上未经调整的报价

【答案】D

【解析】对金融资产公允价值估值时，第一层次输入值是指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。



【提示】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现金股利或已到付息期但尚未领取的利息，应当单独确认为应收项目处理。



三、金融资产的后续计量

1. 后续计量原则：

金融资产	后续计量
以摊余成本计量的金融资产	摊余成本
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	

科目设置

	金融资产	科目设置
债务工具	以摊余成本计量的金融资产	债权投资
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	其他债权投资
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产
权益工具	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产
	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	其他权益工具投资

2、以摊余成本计量的金融资产

债券发行方式：

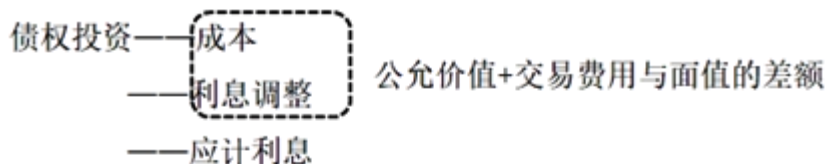
平价发行 价格=面值

溢价发行 价格>面值

折价发行 价格<面值



(1) 科目设置:



应收利息：分期付息、一次还本的票面利息

投资收益：利息收入与处置损益

债权投资——成本 → 面值
 ——利息调整 → 公允价值+交易费用
 ——应计利息

应收利息：分期付息、一次还本的票面利息

投资收益：利息收入与处置损益

债权投资——成本 → 面值
 ——利息调整 → 折溢价+交易费用
 ——应计利息 → 到期一次还本付息的票面利息

应收利息：分期付息、一次还本的票面利息

投资收益：利息收入与处置损益

【举例】债权投资的取得：

例：价格=120 万元，交易费用=5 万元，面值=100 万元。

借：债权投资——成本（面值） 100
 ——利息调整（差额） 25

贷：银行存款 125

例：价格=80 万元，交易费用=5 万元，面值=100 万元。

借：债权投资——成本（面值） 100

贷：银行存款 85

债权投资——利息调整（差额） 15

借：债权投资——成本（面值）

借或贷：——利息调整（差额）

贷：银行存款（公允价值+交易费用）

当支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的利息：

借：债权投资——成本（面值） 100
 ——利息调整（差额） 15

应收利息 10

贷：银行存款 125

借：债权投资——成本（面值） 100

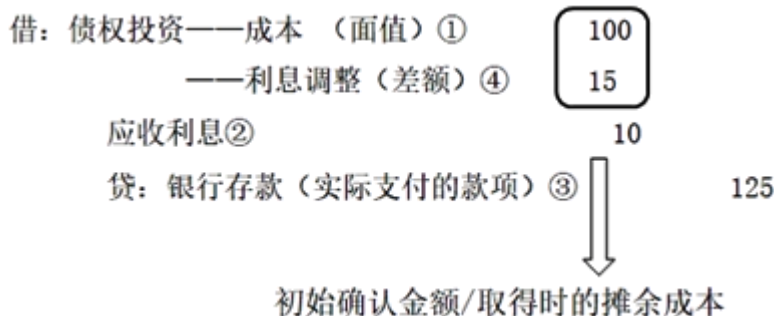
应收利息 10



贷：银行存款 85
 债权投资——利息调整 25

(2) 分录顺序

借：债权投资——成本（面值）①
 借或贷：——利息调整（差额）④
 应收利息②
 贷：银行存款（实际支付的款项）③



【例题·单选题】某股份有限公司于 2015 年 2 月 1 日购入面值为 2000 万元的 3 年期债券，划分为以摊余成本计量的债权投资，实际支付的价款为 2100 万元，其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 90 万元以及相关税费 15 万元。该项债权投资的初始入账金额为（ ）万元。

A. 2100 B. 2115 C. 2010 D. 2000

【答案】C

【解析】相关账务处理如下：

借：债权投资——成本 2000
 债权投资——利息调整 10
 应收利息 90
 贷：银行存款 2100

(2) 资产负债表日债权投资的会计处理：

借：应收利息
或：债权投资——应计利息 面值×票面利率
 贷：投资收益 → 期初摊余成本×实际利率
借或贷：债权投资——利息调整（差额）

一、溢价购入的情形：

借：债权投资——成本 100
 ——利息调整 20
 贷：银行存款 120

投资收益 = 票面利息 - 分摊的“损失”（溢价摊销）

票面利息（应收利息）= 投资收益 + 溢价摊销

借：应收利息（票面利息）

 贷：投资收益



债权投资——利息调整（差额）

【思考】利息收入的确认对债权投资摊余成本的影响：

借：应收利息（票面利息）

贷：投资收益

债权投资——利息调整（差额）

所以，溢价摊销使得债权投资的摊余成本减少。

二、折价购入的情形：

借：债权投资——成本 100

贷：银行存款 80

债权投资——利息调整 20

投资收益=票面利息+分摊的“收益”（折价摊销）

票面利息（应收利息）+折价摊销=投资收益

借：应收利息（票面利息）

债权投资——利息调整（差额）

贷：投资收益

【思考】利息收入的确认对债权投资摊余成本的影响：

借：应收利息（票面利息）

债权投资——利息调整（差额）

贷：投资收益

所以，折价摊销使得债权投资的摊余成本增加。

实际利率法：计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

摊余成本：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：

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]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计提信用减值准备时，应当采用“预期信用损失法”。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期（资产负债表日）应当确认的减值准备。

【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所示：

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所示：

逾期情况	账面余额 (元) ①	违约损失率 (%) ②	预期信用损失 (元) ③
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

说明：③=①×②

到期日：

借：银行存款

贷：债权投资——成本

债权投资的出售：

借：银行存款等

贷：债权投资——成本

借或贷：债权投资——利息调整

借贷差：投资收益

【例题】2×13 年 1 月 1 日，甲公司（制造业企业）支付价款 1 000 万元（含交易费用）从上海证券交易所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 1250 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。

(1) 2×13 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：债权投资—成本 1250

贷：银行存款 1000

债权投资—利息调整 250

该债权投资的初始入账金额为 1000 万元。

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：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$



采用插值法，计算得出 $r=10\%$ 。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。

(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 59
 债权投资—利息调整 41
 贷：投资收益 100
借：银行存款 59
 贷：应收利息 59

该债权投资的摊余成本 = $1000 + 41 = 1041$ （万元）。

(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 59
 债权投资—利息调整 45
 贷：投资收益 104
借：银行存款 59
 贷：应收利息 59

该债权投资的摊余成本 = $1041 + 45 = 1086$ （万元）。

(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 59
 债权投资—利息调整 50
 贷：投资收益 109
借：银行存款 59
 贷：应收利息 59

该债权投资的摊余成本 = $1086 + 50 = 1136$ （万元）。

(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 59
 债权投资—利息调整 55
 贷：投资收益 114
借：银行存款 59
 贷：应收利息 59

该债权投资的摊余成本 = $1136 + 55 = 1191$ （万元）。

日期	应收利息	利息收入	利息调整	摊余成本
2X13 年 1 月 1 日				1000
2X13 年 12 月 31 日	59	100	41	1041
2X14 年 12 月 31 日	59	104	45	1086
2X15 年 12 月 31 日	59	109	50	1136
2X16 年 12 月 31 日	59	114	55	1191
2X17 年 12 月 31 日	59	118	59	1250



(6) 2x17 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	59
债权投资—利息调整	59
贷: 投资收益	118
借: 银行存款	59
贷: 应收利息	59

该债权投资的摊余成本 = 1191 + 59 = 1250 (万元)。

借: 银行存款	1250
贷: 债权投资—成本	1250

【例题】2×13 年 1 月 1 日, 甲公司 (制造业企业) 支付价款 1 000 万元 (含交易费用) 从上海证券交易所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 1250 万元, 票面年利率为 4.72%, 到期一次还本付息。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。

$$(59 + 59 + 59 + 59 + 59 + 1250) \times (1 + r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$

计算得出 $r = 9.05\%$ 。

(1) 2×13 年 1 月 1 日, 购入乙公司债券。

借: 债权投资—成本	1250
贷: 银行存款	1000
债权投资—利息调整	250

该债权投资的初始入账金额为 1000 万元。

(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	59
债权投资—利息调整	31.5
贷: 投资收益	90.5

该债权投资的摊余成本 = 1000 + 59 + 31.5 = 1090.5 (万元)。

(3) 2x14 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	59
债权投资—利息调整	39.69
贷: 投资收益	98.69

该债权投资的摊余成本 = 1090.5 + 98.69 = 1189.19 (万元)。

(4) 2x15 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	59
债权投资—利息调整	48.62
贷: 投资收益	107.62

该债权投资的摊余成本 = 1189.19 + 107.62 = 1296.81 (万元)

(5) 2x16 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	59
债权投资—利息调整	58.36
贷: 投资收益	117.36

该债权投资的摊余成本 = 1296.81 + 117.36 = 1414.17 (万元)



(6) 2x17 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: 债权投资—应计利息 59
 债权投资—利息调整 71.83
 贷: 投资收益 130.83

该债权投资的摊余成本=1414.17+130.83=1545 (万元)

借: 银行存款 1545
 贷: 债权投资—成本 1250
 债权投资—应计利息 295

3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (债务工具)

	金融资产分类
债务工具	以摊余成本计量的金融资产
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
权益工具	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
	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

(1) 科目设置:

其他债权投资——成本 【反映的是债券的面值】
 ——利息调整
 ——应计利息 【反映到期一次还本付息的债券的每期票面利息】
 ——公允价值变动 【反映该资产公允价值变动的金额】

(2) 其他债权投资的取得:

借: 其他债权投资——成本 (面值) 100

借或贷: ——利息调整 (差额) 15

 应收利息 (垫付) 10 【支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息】

 贷: 银行存款 125

该金融资产的初始入账价值=公允价值+交易费用-购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息

【例题·单选题】2015 年 1 月 1 日, 甲公司从二级市场购入丙公司面值为 200 万元的债券, 支付的总价款为 195 万元 (其中包括已到付息期但尚未领取的利息 4 万元), 另支付相关交易费用 1 万元, 甲公司将其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。该资产入账时应记入“其他债权投资——利息调整”的金额为 () 万元。



- A. 4 (借方)
- B. 4 (贷方)
- C. 8 (借方)
- D. 8 (贷方)

【答案】D

【解析】该资产入账金额=195-4+1=192 (万元)，应记入“其他债权投资——利息调整”的金额=200-192=8 (万元) (贷记)。

2015 年 1 月 1 日：

借：其他债权投资——成本 200
 应收利息 4
 贷：银行存款 196
 其他债权投资——利息调整 8

(3) 资产负债表日：

(1) 计提利息

借：应收利息 【分期付息债券的票面利息，金额=面值×票面利率】

OR 其他债权投资——应计利息 【到期一次付息债券的票面利息，金额=面值×票面利率】

 贷：投资收益 【金额=期初摊余成本×实际利率】

借或贷：其他债权投资——利息调整 【倒挤】

(2) 确认公允价值变动

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

(或相反)

例：该资产的初始入账成本是 100 万元，年末公允价值为 120 万元，则公允价值增加 20 万元，分录是：

借：其他债权投资——公允价值变动 20

 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 20

【提示】其他综合收益是所有者权益项目，对利润无影响。

(3) 计提减值

借：信用减值损失

 贷：其他综合收益——信用减值准备

【提示】计提减值准备，不影响其他债权投资账面价值。

(4) 其他债权投资的出售：

借：银行存款

 贷：其他债权投资——成本

借或贷： ——公允价值变动

借或贷： ——利息调整

 ——应计利息

借或贷：投资收益

同时，需要将持有期间累计确认的其他综合收益结转入投资收益：



借：其他综合收益

贷：投资收益（或相反）

【例题】2×13年1月1日，甲公司（制造业企业）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12500份，债券票面价值总额为1250万元，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，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1200万元（不含利息）。

（2）2×14年12月31日，乙公司债券的公允价值为1300万元（不含利息）。

（3）2×16年12月31日，乙公司债券的公允价值为1250万元（不含利息）。

（4）2×16年12月31日，乙公司债券的公允价值为1200万元（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12500份，取得价款1260万元。

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 。

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，计算得出 $r=10\%$ 。

（1）2×13年1月1日，购入乙公司债券。

借：其他债权投资——成本 1250

贷：银行存款 1000

其他债权投资——利息调整 250

其他债权投资的初始入账金额（即摊余成本）=1250-250=1000（万元）

（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 59

其他债权投资——利息调整 41

贷：投资收益 100（1000×10%）

借：银行存款 59

贷：应收利息 59

其他债权投资的摊余成本=1000+41=1041（万元）

考虑公允价值变动之前，该资产的账面价值为1041万元

借：其他债权投资——公允价值变动 159（1200-1041）

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 159

最终，其他债权投资的账面价值为1200万元。

（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 59

其他债权投资——利息调整 45

贷：投资收益 104（1041×10%）



借：银行存款 59

贷：应收利息 59

其他债权投资的摊余成本 = $1041 + 45 = 1086$ (万元)

考虑公允价值变动之前，该资产的账面价值 = $1\ 200 + 45 = 1245$ (万元)

借：其他债权投资——公允价值变动 55 ($1300 - 1245$)

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 55

最终，其他债权投资的账面价值为 1300 万元。

(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 59

其他债权投资——利息调整 50

贷：投资收益 109 ($1086 \times 10\%$)

借：银行存款 59

贷：应收利息 59

其他债权投资的摊余成本 = $1086 + 50 = 1136$ (万元)

考虑公允价值变动之前，该资产的账面价值 = $1\ 300 + 50 = 1\ 350$ (万元)

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 100

贷：其他债权投资——公允价值变动 100 ($1250 - 1350$)

最终，其他债权投资的账面价值为 1250 万元。

(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 59

其他债权投资——利息调整 54

贷：投资收益 113 ($1136 \times 10\%$)

借：银行存款 59

贷：应收利息 59

其他债权投资的摊余成本 = $1136 + 54 = 1190$ (万元)

考虑公允价值变动之前，该资产的账面价值 = $1\ 250 + 54 = 1\ 304$ (万元)

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 104

贷：其他债权投资——公允价值变动 104 ($1200 - 1304$)

最终，其他债权投资的账面价值为 1 200 万元。

日期	应收利息	利息收入	利息调整	摊余成本	账面价值
2X13 年 1 月 1 日				1000	1000
2X13 年 12 月 31 日	59	100	41	1041	1200
2X14 年 12 月 31 日	59	104	45	1086	1300
2X15 年 12 月 31 日	59	109	50	1136	1250
2X16 年 12 月 31 日	59	113	54	1190	1200

(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 1260



其他债权投资——利息调整	60 (250-41-45-50-54)
贷：其他债权投资——成本	1250
——公允价值变动	10 (159+55-100-104)
投资收益	60
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	10
贷：投资收益	10
出售损益=60+10=70 (万元)	

【例题】甲公司于2×17年12月15日购入一项公允价值为1000万元的债务工具，分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。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	10000000
贷：银行存款	10000000

(2) 2×17年12月31日：

借：信用减值损失	300000
贷：其他综合收益——信用减值准备	300000
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	500000
贷：其他债权投资——公允价值变动	500000

(3) 2×18年1月1日：

借：银行存款	9500000
其他债权投资——公允价值变动	500000
贷：其他债权投资——成本	10000000
借：投资收益	500000
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	500000
借：其他综合收益——信用减值准备	300000
贷：投资收益	300000

4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

(1) 科目设置：

其他权益工具投资——成本
——公允价值变动

(2) 其他权益工具投资的取得：

借：其他权益工具投资——成本（公允价值+交易费用）	100
---------------------------	-----



10

110

贷：投资收益

贷：其他综合收益（或相反）

贷：留存收益（或相反）

第 20 页 共 29 页



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——公允价值变动 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
 其他权益工具投资——公允价值变动 1
 留存收益 20
 贷：其他权益工具投资——成本 1001
 借：留存收益 1
 贷：其他综合收益 1

5. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	金融资产分类
债务工具	以摊余成本计量的金融资产
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
权益工具	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
	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

【提示】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产既可能是债务工具，也可以是权益工具。

(1) 科目设置：

交易性金融资产——成本
 ——公允价值变动

(2) 交易性金融资产的取得：

借：交易性金融资产——成本（公允价值）
 投资收益（交易费用）
 应收利息/应收股利
 贷：银行存款

(3) 确认利息或股利收入：

借：应收股利/应收利息
 贷：投资收益

(4) 资产负债表日：

借：交易性金融资产——公允价值变动



贷：公允价值变动损益（或相反）

(5) 交易性金融资产的出售：

借：银行存款

贷：交易性金融资产——成本

借或贷：——公允价值变动

投资收益（或借记）

【例题】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102万元（含已到付息期但尚未领取的利息2万元），另发生交易费用2万元。该债券面值100万元，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不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2万元。

(2) 2×16年6月30日，丙公司债券的公允价值为115万元（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110万元（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118万元（含第一季度利息1万元）。

(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	100
应收利息	2
投资收益	2
贷：银行存款	104

(2) 2×16年1月5日，收到该债券2×15年下半年利息2万元。

借：银行存款	2
--------	---

贷：应收利息	2
--------	---

(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	15
贷：公允价值变动损益	15
借：应收利息	2

贷：投资收益	2
--------	---

(4) 2×16年7月5日，收到该债券2×16年上半年利息2万元。

借：银行存款	2
贷：应收利息	2

(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	5
------------	---



贷：交易性金融资产——公允价值变动 5
借：应收利息 2
贷：投资收益 2

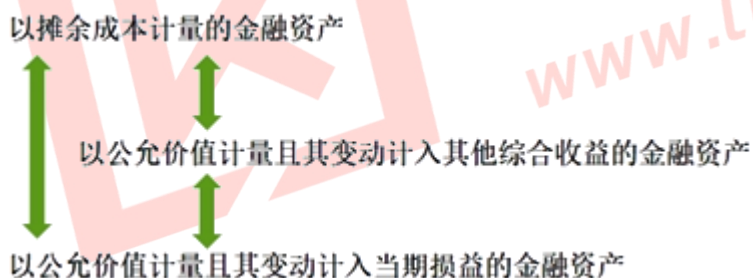
(6) 2×17 年 1 月 5 日，收到该债券 2×16 年下半年利息 2 万元。

借：银行存款 2
贷：应收利息 2

(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 118
贷：交易性金融资产——成本 100
——公允价值变动 10
投资收益 8

6. 金融资产之间重分类的会计处理



一、以摊余成本计量的金融资产（债权投资）的重分类：

①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（交易性金融资产）

借：交易性金融资产（公允价值）
债权投资减值准备
贷：债权投资
借或贷：公允价值变动损益

【例题】2×16 年 10 月 15 日，甲银行以公允价值 50 万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 50 万元。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 49 万元，已确认的信用减值准备为 0.6 万元。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	49
债权投资减值准备	0.6
公允价值变动损益	0.4
贷：债权投资	50

②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（其他债权投资）

借：其他债权投资（公允价值）
债权投资减值准备
贷：债权投资（原账面余额）
借或贷：其他综合收益

二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他债权投资）的重分类：

①重分类为以摊余成本计量的金融资产（债权投资）

视同该金融资产一直以摊余成本计量。

【例题】2×16 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 50 万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 50 万元。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 49 万元，已确认的减值准备为 0.6 万元。假设不考虑利息收入。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

借：其他债权投资——成本	50
贷：银行存款	50
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	1
贷：其他债权投资——公允价值变动	1
借：信用减值损失	0.6
贷：其他综合收益——信用减值准备	0.6

以摊余成本计量的金融资产：

借：债权投资——成本	50
贷：银行存款	50
借：信用减值损失	0.6
贷：债权投资减值准备	0.6

重分类的会计处理：

借：债权投资——成本	50
------------	----



其他债权投资——公允价值变动	1
其他综合收益——信用减值准备	0.6
贷：其他债权投资——成本	50
其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	1
债权投资减值准备	0.6

②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（交易性金融资产）

应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。

三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）的重分类：

①重分类为以摊余成本计量的金融资产（债权投资）

应以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

②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（其他债权投资）

应继续以公允价值计量该金融资产。

【提示】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。

四、金融负债的初始计量

金融负债	初始计量
以摊余成本计量的金融负债	公允价值+交易费用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	公允价值

五、后续计量原则

金融负债	后续计量
以摊余成本计量的金融负债	摊余成本
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	公允价值

【提示】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。

（一）科目设置



金融负债	科目设置
以摊余成本计量的金融负债	应付债券
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	交易性金融负债

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

账务处理

发行债券：

借：银行存款

投资收益【交易费用】

贷：交易性金融负债

增值时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融负债

贬值时：

借：交易性金融负债

贷：公允价值变动损益

计提利息费用：

借：财务费用

贷：应付利息

支付利息：

借：应付利息

贷：银行存款

到期时：

借：交易性金融负债

贷：银行存款

公允价值变动损益【或者借方】

【例题】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。

甲公司的账务处理如下：

(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

以摊余成本计量的金融负债

①发行债券：

借：银行存款
 贷：应付债券——面值
 借或贷：应付债券——利息调整

②资产负债表日：

借：财务费用/在建工程等
 贷：应付利息或应付债券——应计利息
 借或贷：应付债券——利息调整

③债券到期：

借：应付债券——面值
 应付债券——应计利息
 贷：银行存款

【例题】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。该债券面值为 8 000 万元，票面年利率为 4.5%，实际年利率为 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) 生产线建造工程采用出包方式，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。

① 2×13 年 12 月 31 日，发行债券：

借：银行存款 7 755
 应付债券——利息调整 245
 贷：应付债券——面值 8 000



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
当年应予资本化或费用化的利息金额			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

② 2×14年12月31日，确认和结转利息：

借：在建工程 437.38
 贷：应付利息 360
 应付债券——利息调整 77.38

③ 2×15年1月10日，支付利息：

借：应付利息 360
 贷：银行存款 360

④ 2×15年12月31日，确认和结转利息：

借：在建工程 441.75
 贷：应付利息 360
 应付债券——利息调整 81.75

⑤ 2×16年1月10日，支付利息：

借：应付利息 360
 贷：银行存款 360

⑥ 2×16年12月31日，确认和结转利息：

借：财务费用 445.87
 贷：应付利息 360
 应付债券——利息调整 85.87

⑦ 2×17年1月10日，债券到期兑付：

借：应付利息 360
 应付债券——面值 8000
 贷：银行存款 8360

【本章总结】

知识点	考点
金融资产的分类	业务模式，合同现金流量特征
金融资产和金融负债的确认和终止确认	终止确认条件
债权投资	初始计量：公允价值+交易费用
	后续计量：投资收益的计算
	例题



其他债权投资	初始计量：公允价值+交易费用
	后续计量：投资收益的计算，公允价值变动的计算，减值的处理
	例题
其他权益工具投资	初始计量：公允价值+交易费用
	后续计量：出售时的核算（留存收益）

交易性金融资产	初始计量：公允价值
	交易费用：投资收益
	后续计量：公允价值变动的处理
金融资产的重分类	处理原则，例题
交易性金融负债	初始计量：公允价值
	交易费用：投资收益
	后续计量：到期时的核算
应付债券	初始计量：公允价值+交易费用
	后续计量：利息费用的计算



请关注公众号、听更多免费直播