



第 5 讲 金融资产和金融负债

金融资产和金融负债 核心考点

考点一：金融工具的分类

金融资产分类	分类	业务模式		科目
	1. 以摊余成本计量的金融资产	债权	①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。	银行存款、贷款、应收账款、债权投资等
	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	债权	①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。	其他债权投资
		股权	企业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（企业投资其他上市公司股票或者非上市公司股权） 该指定一经作出，不得撤销。	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	债权 股权	①除 1 类、2 类之外的，如股票、基金、可转换债券； ②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。	交易性金融资产

金融负债分类	分类	内容
	1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	①交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具） ②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、2 的情形的财务担保合同，以及不属于第 3 种情形的，以低于市场利率的贷款承诺	
	4. 以摊余成本计量的金融负债	除上述三类之外的金融负债

【提示】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。

【例题 1·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和出售金融资产为目标，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



老会计，用心传递温度

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】B

【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和出售金融资产为目标，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。满足以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产确认条件，选项B正确。

【例题2·多选题】下列与投资相关的会计处理方法的表述中，不正确的有（ ）。

- A. 企业为进行价值投资而购入一项股权投资，对被投资方不具有重大影响，拟长期持有获取稳定分红，企业应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
- B. 企业管理某项金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，则应将其划分为以摊余成本计量的金融资产
- C. 如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司（如有）纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应确认为长期股权投资
- D. 投资企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，投资方应将其确认为长期股权投资

【答案】BCD

【解析】选项B，如果该项金融资产的现金流量并不是仅为本金和利息，则不应划分为以摊余成本计量的金融资产；选项C，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益；选项D，由于投资企业对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，所以一般应按金融工具确认和计量准则处理，不能确认为长期股权投资。

考点二：金融资产的初始计量

基本原则	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/负债	投资收益
	其他金融资产/负债	初始成本
	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	

考点三：金融资产的后续计量

债权投资

会计分录	初始计量	借：债权投资—成本（面值） —应计利息（到期一次还本付息的利息） 应收利息（分期付息的利息） 贷：银行存款（实际支付款项含交易费用） 债权投资—利息调整（或借方）
	计提	借：应收利息/债权投资—应计利息（面值×票面利率）



老会计，用心传递温度

	利息	债权投资—利息调整（方向与初始计量时相反） 贷：投资收益（摊余成本×实际利率） 【提示】 对于债权投资而言，摊余成本就是账面价值。
	收到本金利息	借：银行存款 贷：应收利息/债权投资—应计利息 债权投资—成本
	减值	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
	处置	借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资—成本 —利息调整 —应计利息 投资收益

其他债权投资

会计分录	初始计量	借：其他债权投资—成本（面值） 应收利息/其他债权投资—应计利息 贷：银行存款等 其他债权投资—利息调整（或借方）
	期末计提利息	借：应收利息/其他债权投资—应计利息 其他债权投资—利息调整（或贷方） 贷：投资收益（摊余成本×实际利率）
	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 或相反分录
	减值	借：信用减值损失 贷：其他综合收益—信用减值准备
	处置	借：银行存款 贷：其他债权投资—成本 —利息调整（或借方） —应计利息 —公允价值变动（或借方） 投资收益（或借方） 借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 —信用减值准备 贷：投资收益（或相反分录）
	初始计量	借：其他权益工具投资—成本（公允价值与交易费用之和） 应收股利 贷：银行存款等
	公允价值变动	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



		或相反分录
	处置	借：银行存款 贷：其他权益工具投资—成本 —公允价值变动（或借方） 盈余公积（或借方） 利润分配—未分配利润（或借方） 借：其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动 贷：盈余公积 利润分配—未分配利润 或相反分录

交易性金融资产

会计分录	初始计量	借：交易性金融资产—成本 投资收益（交易费用） 应收股利/应收利息 贷：银行存款等
	股利/利息	借：应收股利/应收利息 贷：投资收益 借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
	公允价值变动	借：交易性金融资产—公允价值变动 贷：公允价值变动损益 或相反分录
	出售	借：银行存款等 贷：交易性金融资产—成本 —公允价值变动（或借方） 投资收益（或借方） 【提示】 原确认的公允价值变动损益不转入投资收益。

应付债券

会计分录	初始计量	借：银行存款（发行价—发行费用） 贷：应付债券—面值 —利息调整（或借方）
	计提利息	借：财务费用（或在建工程） 贷：应付利息或应付债券—应计利息 应付债券—利息调整（或借方）

【例题2·多选题】企业对下列金融资产进行初始计量时，应将发生的相关交易费用计入初始确认金额的有（ ）。

- A. 贷款和应收款项
- B. 债权投资



老会计，用心传递温度

C. 交易性金融资产

D. 其他债权投资

【答案】ABD

【解析】取得交易性金融资产发生的相关交易费用应冲减投资收益，不计入其初始确认金额

【例题 3·单选题】甲公司于 2019 年 1 月 1 日发行 5 年期、一次还本、分期付款的公司债券，每年 12 月 31 日支付利息。该公司债券票面年利率为 5%，面值总额为 300 000 万元，发行价格总额为 313 497 万元；扣除发行费用 150 万元后实际收到款项 313 347 万元，实际年利率为 4%。2019 年 12 月 31 日，该应付债券的摊余成本为（ ）万元。

A. 308 008.2

B. 308 026.2

C. 308 316.12

D. 310 880.88

【答案】D

【解析】2019 年年末：实际利息费用 = $313\,347 \times 4\% = 12\,533.88$ （万元）；利息调整的摊销额 = $300\,000 \times 5\% - 12\,533.88 = 2\,466.12$ （万元）；年末摊余成本 = $313\,347 - 2\,466.12 = 310\,880.88$ （万元）。

会计分录如下：

借：银行存款	313 347
贷：应付债券——面值	300 000
——利息调整	13 347
借：财务费用	$(313\,347 \times 4\%) 12\,533.88$
应付债券——利息调整	2 466.12
贷：应付利息	$(300\,000 \times 5\%) 15\,000$

【例题 4·单选题】甲公司于 2019 年 1 月 1 日购入某公司于当日发行的 5 年期、一次还本、分期付款的公司债券，次年 1 月 3 日支付利息，票面年利率为 5%，面值总额为 3 000 万元，实际支付价款为 3 130 万元，另支付交易费用 2.27 万元，实际利率为 4%。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。下列关于甲公司会计处理的表述中，不正确的是（ ）。

A. 该金融资产应通过“债权投资”科目核算

B. 2019 年年末该金融资产账面余额 3 107.56 万元

C. 2020 年该金融资产确认投资收益 124.30 万元

D. 2020 年年末该金融资产账面余额 3 158.96 万元

【答案】D

【解析】选项 B，2019 年确认投资收益 = $(3\,130 + 2.27) \times 4\% = 125.29$ （万元），2019 年年末账面余额 = $3\,132.27 - (3\,000 \times 5\% - 125.29) = 3\,107.56$ （万元）；选项 C，2020 年确认投资收益 = $3\,107.56 \times 4\% = 124.30$ （万元）；选项 D，2020 年年末账面余额 = $3\,107.56 - (3\,000 \times 5\% - 124.30) = 3\,081.86$ （万元）。因此，选项 D 不正确。

【例题 5·多选题】甲公司 2020 年年初购入戊公司发行的分期付款、到期还本的公司债券 100 万张，实际支付价款 10 000 万元，包含支付交易费用 80 万元；该债券每张面值为 100 元，期限为 5 年，票面年利率为 5%，甲公司管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现



老会计，用心传递温度

金流量为目标，年末公允价值为 10 100 万元。甲公司会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 购入戊公司债券应通过“债权投资”科目核算
- B. 初始入账价值为 10 000 万元
- C. 年末账面价值为 10 100 万元
- D. 2020 年确认投资收益为 420 万元

【答案】AB

【解析】选项 C，购入戊公司发行的分期付息、到期还本的公司债券，后续计量按照摊余成本计量，在没有利息调整的情况下，年末账面余额仍然为 10 000 万元。选项 D，2020 年确认投资收益 = $10\ 000 \times 5\% = 500$ （万元）。

【例题 6·单选题】对于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（债务工具投资），将减值损失或利得计入当期损益，同时确认其损失准备的是（ ）。

- A. 其他综合收益
- B. 其他债权投资减值准备
- C. 债权投资减值准备
- D. 其他权益工具投资减值准备

【答案】A

【解析】对于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，企业应当在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

【例题 7·多选题】甲公司 2020 年度购入丁公司发行的分期付息、到期还本的公司债券 50 万张，实际支付价款 4 975 万元，另支付交易费用 25 万元；该债券每张面值为 100 元，期限为 5 年，票面年利率为 4%。甲公司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。2020 年年末公允价值为 5 050 万元。下列关于甲公司会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 购入丁公司的债券应通过“其他债权投资”科目核算
- B. 初始入账价值为 5 000 万元
- C. 年末账面价值为 5 050 万元
- D. 2020 年确认的其他综合收益为 50 万元

【答案】ABCD

【例题 8·单选题】2018 年 10 月 12 日，甲公司从二级市场购入乙公司股票 10 万股，支付价款 100 万元，另支付交易费用 2 万元。甲公司购入的乙公司股票作为其他权益工具投资核算。2018 年 12 月 31 日，乙公司股票市场价格为每股 18 元。2019 年 3 月 15 日，甲公司收到乙公司分派的现金股利 4 万元。2019 年 4 月 4 日，甲公司将所持有乙公司股票以每股 16 元的价格全部出售，在支付相关交易费用 2.5 万元后实际取得款项 157.5 万元。则甲公司因投资乙公司股票对 2019 年度的影响为（ ）。

- A. 追加留存收益 59.5 万元
- B. 追加留存收益 55.5 万元
- C. 冲减留存收益 59.5 万元
- D. 冲减留存收益 51.5 万元

【答案】A



老会计，用心传递温度

【解析】①现金股利 4 万元形成 2019 年的投资收益，最终追加留存收益 4；

②2019 年 4 月 4 日出售该股票时形成的留存收益 = $(157.5 - 180) + (180 - 102) = 55.5$ (万元)；

③2019 年累计追加留存收益 59.5 万元。

【例题 9·单选题】甲公司 2018 年 4 月 3 日自证券市场购入乙公司发行的股票 1 万股，每股买价 30 元，另付交易费用 1 万元。乙公司已于 3 月 1 日宣告分红，每股红利为 0.7 元，于 4 月 10 日发放，甲公司将购入的乙公司股票作为交易性金融资产核算。2018 年 6 月 30 日股价为每股 31 元，2018 年 8 月 10 日乙公司再次宣告分红，每股 0.8 元，于 8 月 15 日发放。2018 年 12 月 31 日股价为每股 33 元。2019 年 2 月 5 日甲公司出售该投资，卖价为每股 40 元，交易费用 2 万元。甲公司因该交易性金融资产应确认的累计投资收益为 () 万元。

A. -1

B. 8.5

C. 8.7

D. 4.8

【答案】D

【解析】应确认的投资收益 = $-1 + 1 \times 0.8 + [(40 - 2) - (1 \times 33)] = 4.8$ (万元)。

【例题 10·多选题】甲公司 2020 年有关处置金融资产业务如下：①处置一项交易性金融资产，其账面价值为 800 万元（其中，成本为 900 万元，公允价值变动为 -100 万元），处置所得价款为 1 000 万元；②处置一项债权投资，其账面价值为 800 万元（其中，成本为 900 万元，利息调整为 -100 万元），处置所得价款为 1 000 万元；③处置一项其他债权投资，其账面价值为 800 万元（其中，成本为 900 万元，公允价值变动为 -100 万元），处置所得价款为 1 000 万元；④处置一项其他权益工具投资，其账面价值为 800 万元（其中，成本为 900 万元，公允价值变动为 -100 万元），处置所得价款为 1 000 万元。关于上述金融资产的处置，下列表述中正确的有 ()。

A. 处置交易性金融资产时影响营业利润的金额为 200 万元

B. 处置债权投资时确认投资收益为 200 万元

C. 处置其他债权投资时确认投资收益为 100 万元，影响营业利润的金额为 200 万元

D. 处置其他权益工具投资时影响留存收益的金额为 100 万元

【答案】ABD

【解析】选项 A，影响营业利润的金额 = $1\,000 - 800 = 200$ (万元)。选项 B，处置时确认的投资收益 = $1\,000 - 800 = 200$ (万元)。选项 C，处置时确认的投资收益 = $1\,000 - 900 = 100$ (万元)；影响营业利润的金额 = $1\,000 - 800 - 100 = 100$ (万元)。选项 D，处置时影响留存收益的金额 = $1\,000 - 900 = 100$ (万元)。

考点四：金融资产重分类

债权投资 → 交易性金融资产	初始计量	重分类日的公允价值
	原账面与公允差额	计入当期损益（公允价值变动损益）
交易性金融资产 → 债权投资	初始计量	重分类日的公允价值，存在信用损失的，应补提减值准备



老会计，用心传递温度

债权投资→其他债权投资	初始计量	重分类日的公允价值
	原账面与公允差额	计入其他综合收益
其他债权投资→债权投资	初始计量	重分类日的账面余额
	原公允价值变动	转销
	原确认的减值	转入债权投资减值准备
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。		

交易性金融资产→其他债权投资	初始计量	重分类日公允价值
其他债权投资→交易性金融资产	初始计量	重分类日公允价值
	原公允价值变动	转入公允价值变动损益

【例题 11·多选题】下列金融工具的重分类的表述中正确的有（ ）。

- A. 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
- B. 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
- C. 甲上市公司决定于 2020 年 3 月 22 日改变某金融资产的业务模式，则重分类日为 2020 年 4 月 1 日
- D. 乙上市公司决定于 2020 年 10 月 15 日改变某金融资产的业务模式，则重分类日为 2021 年 1 月 1 日

【答案】ABCD

【例题 12·单选题】2017 年 10 月 15 日，甲公司公允价值 1 000 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 1 000 万元。2018 年 10 月 15 日，甲公司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，甲公司于 2019 年 1 月 1 日将该债券从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。2019 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 980 万元，已确认的减值准备为 12 万元。假设不考虑该债券的利息收入。甲公司 2019 年 1 月 1 日重分类日不正确的会计处理是（ ）。

- A. 确认交易性金融资产的入账价值为 980 万元
- B. 冲减原确认的债权投资减值准备 12 万元
- C. 冲减原确认的债权投资账面余额 1 000 万元
- D. 重分类日公允价值与账面价值的差额计入其他综合收益 8 万元

【答案】D

【解析】选项 D，应计入公允价值变动损益－8 万元。

重分类前的会计处理

借：债权投资——成本	1 000
贷：银行存款	1 000
借：信用减值损失	12
贷：债权投资减值准备	12
借：交易性金融资产	980
债权投资减值准备	12



老会计，用心传递温度

公允价值变动损益（倒挤）	8
贷：债权投资	1 000

【例题 13·判断题】 2015 年 12 月 31 日，甲公司因改变持有目的，将原作为交易性金融资产核算的乙公司普通股股票重分类为其他权益工具投资。（ ）

【答案】 ×

【解析】 权益工具投资形成的金融资产不能进行重分类。

【例题 14·判断题】 企业将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，应视同该金融资产一直以摊余成本计量。（ ）。

【答案】 √



请关注公众号、听更多免费直播