



第八章 金融资产和金融负债

【知识点】金融资产的分类

【母题1·单选题】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又出售金融资产来实现其目标，该金融资产应当分类为（ ）。

- A. 以摊余成本计量的金融资产
- 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. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- D. 可转换公司债券

【答案】C

【解析】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。

【知识点】金融负债的分类

【母题2·多选题】以下选项中，属于金融负债的有（ ）。

- A. 应付账款
- B. 预收账款
- C. 企业签出的看涨期权
- D. 应付债券

【答案】ACD

【解析】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。

【母题3·判断题】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。（ ）

【答案】√

【知识点】金融资产和金融负债的初始计量

【母题4·多选题】企业对下列金融资产和金融负债进行初始计量时，应将发生的相关交易费用计入初始确认金额的有（ ）。

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

【答案】AC

【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和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益（投资收益）；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。

【母题5·单选题】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. 发行普通公司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. 取得权益工具投资发生的交易费用

【答案】B

【解析】取得交易性金融资产发生的交易费用应计入投资收益借方，其他几项业务涉及的相关交易费用皆计入其初始入账价值。

【知识点】公允价值的确定

【母题 6·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】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，所以选项 D 正确。

【母题 7·判断题】企业只有在金融资产不存在市场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。（ ）

【答案】√

【知识点】以摊余成本计量的金融资产的会计处理

【母题 8·单选题】A 公司于 2018 年 1 月 1 日购入某公司于当日发行的 5 年期、面值总额为 3000 万元、一次还本分期付息的公司债券，每年年末支付当年利息，票面年利率为 5%，实际支付价款为 3130 万元；另支付交易费用 2.27 万元，实际利率为 4%。A 公司根据该项投资的合同现金流量特征及业务模式，将其划分为以摊余成本计量的金融资产。A 公司在 2019 年 12 月 31 日应确认的利息收入为（ ）万元。（计算结果保留两位小数）

- A. 124.20
- B. 125.29
- C. 124.30
- D. 150.00

【答案】C

【解析】该债券在 2018 年年末的摊余成本 = $(3130 + 2.27) + (3130 + 2.27) \times 4\% - 3000 \times 5\% = 3107.56$ (万元)，2019 年 12 月 31 日应确认的利息收入 = $3107.56 \times 4\% = 124.30$ (万元)。

【母题 9·多选题】下列各项中，影响以摊余成本计量的债权投资的摊余成本因素的有（ ）。

- A. 确认的信用减值准备
- B. 分期收回的本金
- C. 利息调整的累计摊销额
- D. 对到期一次付息债券确认的票面利息



【答案】ABCD

【解析】以摊余成本计量的债权投资的摊余成本与其账面价值相同，上述四项都会影响其账面价值（摊余成本）。

【母题 10·单选题】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

【答案】B

【解析】2012 年 12 月 31 日，该应付债券的摊余成本=18 800-（18 000×5%-18 800×4%）=18 652（万元），所以选择 B。

【母题 11·计算分析题】甲公司债券投资的相关资料如下：

资料一：2015 年 1 月 1 日，甲公司以银行存款 2030 万元购入乙公司当日发行的面值总额为 2000 万元的 4 年期公司债券，该债券的票面年利率为 4.2%，债券合同约定，未来 4 年，每年的利息在次年 1 月 1 日支付，本金于 2019 年 1 月 1 日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，甲公司根据管理该金融资产的业务模式和合同现金流量特征，将其划分为以摊余成本计量的金融资产。

资料二：甲公司在取得乙公司债券时，计算确定该债券投资的实际年利率为 3.79%，甲公司在每年年末对债券投资的利息收入进行会计处理。

资料三：2017 年 1 月 1 日，甲公司在收到乙公司债券上年利息后，将该债券全部出售，所得款项 2025 万元收存银行。

假定不考虑增值税等相关税费及其他因素。

（“债权投资”科目应写出必要的明细科目）

（1）编制甲公司 2015 年 1 月 1 日购入乙公司债券的相关会计分录。

【答案】

会计分录为：

借：债权投资——成本	2000
——利息调整	30
贷：银行存款	2030

（2）计算甲公司 2015 年 12 月 31 日应确定的债券利息收入，并编制相关会计分录。

【答案】

甲公司 2015 年应确认的利息收入=2030×3.79%=76.94（万元）

借：应收利息	（2000×4.2%）84
贷：投资收益	76.94
债权投资——利息调整	7.06

（3）编制甲公司 2016 年 1 月 1 日收到乙公司债券利息的相关会计分录。

【答案】

会计分录为：



借：银行存款 84
贷：应收利息 84

(4) 计算甲公司 2016 年 12 月 31 日应确认的债券利息收入，并编制相关会计分录

【答案】

2016 年年末应确认的实际利息收入 = $(2030 - 7.06) \times 3.79\% = 76.67$ (万元)

借：应收利息 84
贷：投资收益 76.67
 债权投资——利息调整 7.33

(5) 编制甲公司 2017 年 1 月 1 日出售乙公司债券的相关会计分录。

【答案】

处置时的会计分录为：

借：银行存款 2025
贷：债权投资——成本 2000
 ——利息调整 $(30 - 7.06 - 7.33)$ 15.61
 投资收益 9.39

【知识点】以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

【母题 12·单选题】2018 年 1 月 1 日，甲公司以银行存款 1 100 万元购入乙公司当日发行的面值为 1 000 万元的 5 年期不可赎回债券，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。该债券票面年利率为 10%，每年付息一次，实际年利率为 7.53%。2018 年 12 月 31 日，该债券的公允价值为 1 090 万元。假定不考虑其他因素，2018 年 12 月 31 日甲公司该债券投资的账面价值为 () 万元。

- A. 1 070
- B. 1 090
- C. 1 182.53
- D. 1200

【答案】B

【解析】2018 年 12 月 31 日该债券投资的账面价值为其公允价值。

【母题 13·计算分析题】2017 年 12 月 31 日，甲公司以 2 000 万元（与公允价值相等）购入乙公司同日发行的债券，该债券期限为 5 年，债券面值为 2 500 万元，票面年利率为 4.72%，购入时实际年利率为 10%，每年 12 月 31 日收到利息，甲公司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。

2017 年 12 月 31 日，按该金融工具未来 12 个月内确认预期信用损失准备 20 万元。

2018 年 12 月 31 日，按整个存续期内确认预期信用损失准备余额 50 万元。

2019 年 12 月 31 日，按整个存续期内确认预期信用损失准备余额 100 万元。

2018 年 12 月 31 日该债券投资公允价值为 2 090 万元，2019 年 12 月 31 日该债券投资公允价值为 2 010 万元。

2020 年 1 月 10 日，甲公司将上述投资对外出售，售价为 2 015 万元。

假定本题利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，不考虑其他因素。

要求：

- (1) 编制 2017 年 12 月 31 日取得债券投资及确认预期信用损失的会计分录。
- (2) 计算 2018 年 12 月 31 日“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目余额、2018



年应确认的利息收入及损失准备，并编制相关会计分录。

(3) 计算 2019 年 12 月 31 日“其他综合收益—其他债权投资公允价值变动”科目余额、2019 年应确认的利息收入及损失准备，并编制相关会计分录。

(4) 计算 2019 年 12 月 31 日该债券投资摊余成本。

(5) 编制 2020 年 1 月 10 日出售该债券投资的会计分录。

【答案】

(1)

借：其他债权投资—成本	2 500
贷：银行存款	2 000
其他债权投资—利息调整	500
借：信用减值损失	20
贷：其他综合收益—信用减值准备	20

(2) 2018 年 12 月 31 日该债券投资公允价值为 2 090 万元，应确认的利息收入=期初账面余额×实际利率=2 000×10%=200(万元)，确认公允价值变动前该金融资产账面余额=2 000+2 000×10%-2 500×4.72%=2 082 (万元)，应确认“其他综合收益—其他债权投资公允价值变动”余额=2 090-2 082=8 (万元)，本期“其他综合收益—其他债权投资公允价值变动”发生额=8-0=8 (万元)。

①确认利息收入

借：其他债权投资—利息调整	82
应收利息	118
贷：投资收益	200

②收到利息

借：银行存款	118
贷：应收利息	118

③确认期末公允价值变动

借：其他债权投资—公允价值变动	8
贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动	8

2018 年 12 月 31 日预期信用损失准备余额为 50 万元，本期应确认的损失准备金额为 30 万元 (50-20)。

借：信用减值损失	30 (50-20)
贷：其他综合收益—信用减值准备	30

(3) 2019 年 12 月 31 日该债券投资公允价值为 2 010 万元，账面余额=2 082+2 082×10%-2 500×4.72%=2 172.2 (万元)，累计应确认“其他综合收益—其他债权投资公允价值变动”=2 010-2 172.2=-162.2 (万元)，“其他综合收益—其他债权投资公允价值变动”发生额=-162.2-8=-170.2 (万元)。

2019 年 12 月 31 日收到债券利息=2 500×4.72%=118 (万元)，则根据实际利率法确定的利息收入=2 082×10%=208.2 (万元)。

①确认利息收入

借：其他债权投资—利息调整	90.2
应收利息	118
贷：投资收益	208.2

②收到利息

借：银行存款	118
--------	-----



贷：应收利息 118

③确认期末公允价值变动

借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 170.2

贷：其他债权投资—公允价值变动 170.2

2019年12月31日预期信用损失准备余额为100万元，本期应确认的损失准备为50万元（100-20-30）。

借：信用减值损失 50

贷：其他综合收益—信用减值准备 50

（4）2019年12月31日该债券投资摊余成本=2 172.2-100=2 072.2（万元）。

（5）

借：银行存款 2 015

其他债权投资—利息调整 327.8（500-82-90.2）

—公允价值变动 162.2（170.2-8）

贷：其他债权投资—成本 2 500

投资收益 5

借：投资收益 62.2

其他综合收益—信用减值准备 100

贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 162.2（170.2-8）

【知识点】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

【母题14·多选题】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

【答案】CD

【解析】选项A，处置时实际收到的金额与交易性金融资产账面价值之间的差额计入投资收益；选项B，应该计入公允价值变动损益。

【母题15·单选题】2017年1月10日，甲公司以银行存款5 110万元（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5 600万元，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

【答案】D

【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+[5 600-（5 110-10）]=570（万元）。



【母题 16 • 多选题】下列各项关于企业交易性金融资产的会计处理表述中，正确的有()。

- A. 取得交易性金融资产的手续费，计入投资收益
- B. 处置时实际收到的金额与交易性金融资产账面价值之间的差额计入当期损益
- C. 该金融资产的公允价值变动计入投资收益
- D. 持有交易性金融资产期间享有被投资单位宣告发放的现金股利计入投资收益

【答案】ABD

【解析】选项 C，交易性金融资产的公允价值变动相应的计入公允价值变动损益。

【知识点】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的会计处理

【母题 17 • 单选题】甲公司 2018 年 10 月 10 日购入 B 公司的股票 10 万股，占 B 公司有表决权股份的 1%，该股票目前的市价为每股 2.1 元（含已宣告但尚未发放的现金股利）。每股面值为 1 元，B 公司曾在 5 天前宣告分派现金股利，并将向股利宣告日后第 7 天的在册股东分派每股 0.10 元的现金股利。此外，甲公司还支付了股票的过户费等相关税费 0.15 万元。甲公司购入 B 公司股票后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。不考虑其他因素，甲公司 2018 年 10 月 10 日购入 B 公司股票的初始入账金额是()万元。

- A. 22.15
- B. 20.15
- C. 10.15
- D. 21.15

【答案】B

【解析】甲公司 2018 年 10 月 10 日购入 B 公司股票的初始入账金额 = $2.1 \times 10 - 10 \times 0.1 + 0.15 = 20.15$ (万元)。

【知识点】金融资产之间重分类的会计处理

【母题 18 • 单选题】以下关于以摊余成本计量的金融资产的重分类的说法中，错误的有()。

- A. 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，应按重分类日的公允价值计量
- B. 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，原账面价值与公允价值之间的差额计入投资收益
- C. 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，应按重分类日的公允价值计量
- D. 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，原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益

【答案】B

【解析】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，原账面价值与公允价值之间的差额计入公允价值变动损益。

【知识点】金融负债的后续计量

【母题 19 • 单选题】某股份有限公司于 2018 年 1 月 1 日发行 3 年期，于次年起每年 1 月 1 日付息、到期一次还本的公司债券，债券面值总额为 800 万元，票面年利率为 5%，实际年



利率为 6%，发行价格为 778.62 万元。按实际利率法确认利息费用。假定不考虑其他相关税费，该债券 2018 年度确认的利息费用为（ ）万元。

- A. 38.94
- B. 48
- C. 46.72
- D. 40

【答案】C

【解析】该债券 2018 年度确认的利息费用=期初摊余成本 778.62×实际利率 6%=46.72（万元）。

【母题 20·单选题】甲公司 2018 年 1 月 1 日按面值发行分期付息、到期还本的一般公司债券 100 万张，另支付发行手续费 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%。下列会计处理中正确的是（ ）。

- A. 发行公司债券时支付的手续费直接计入财务费用
- B. 应付债券初始确认金额为 9 975 万元
- C. 2018 年应确认的利息费用为 400 万元
- D. 发行的公司债券按面值总额确认为负债

【答案】B

【解析】发行一般公司债券时支付的手续费计入应付债券的初始入账金额，选项 A 错误；应付债券初始确认金额=100×100-25=9 975（万元），选项 B 正确，选项 D 错误；2018 年利息费用应按期初摊余成本和实际利率计算确认，面值和票面利率计算确认的是本期应付利息，选项 C 错误。

【知识点】金融资产终止确认的一般原则

【母题 21·多选题】以下关于金融资产终止的说法正确的有（ ）。

- A. 金融资产终止，是指企业将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出
- B. 企业将所持金融资产（或其现金流量）让与或交付给该金融资产发行方之外的另一方，企业应终止确认
- C. 收取该金融资产现金流量的合同权利终止，企业应终止确认该金融资产
- D. 企业转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，企业应终止确认该金融资产

【答案】ACD

【解析】选项 A，是金融资产终止的定义；选项 B，这属于金融资产转移，但是否终止确认该金融资产，要看是否满足条件。



请关注公众号、听更多免费直播

老会计
www.lkj100.com