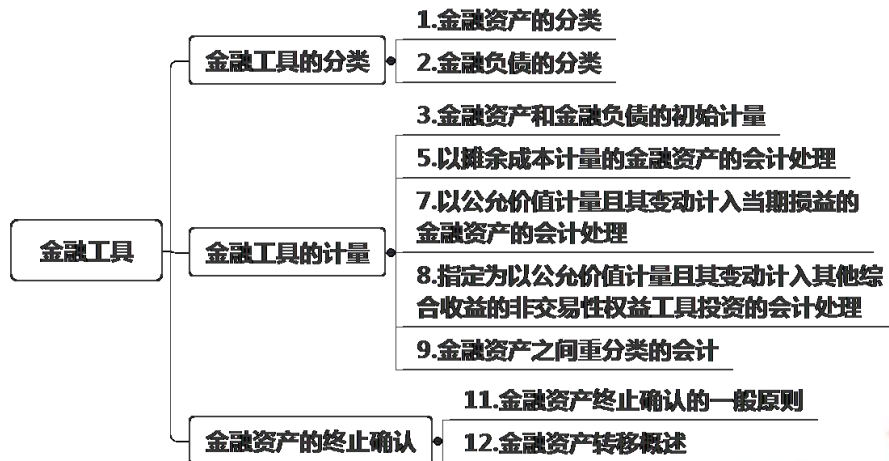




第八章 金融资产和金融负债

【本章考点清单】



考点一：金融资产的分类

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；

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；

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，不得随意变更。

考点二：金融负债的分类

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. 不属于上述（1）或（2）情形的财务担保合同，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。

4. 除以上情形外，企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

考点三：金融资产和金融负债的初始计量

一、金融资产的初始计量：企业初始确认金融资产，应当按照公允价值计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用应当直接计入当期损益。

对于其他类别的金融资产，相关交易费用应当计入初始确认金额。

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。

二、金融负债的初始计量

企业初始确认金融负债，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负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

考点四：以摊余成本计量的金融资产的会计处理

1. 初始计量

(1) 按照公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。

(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：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. 后续计量：

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：

资产负债表日，以摊余成本计量的债权投资为一次还本付息

借：债权投资——应计利息

 贷：投资收益

差额： 债权投资——利息调整（借记或贷记）

3. 出售以摊余成本计量的债权投资

借：银行存款

 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。

考点五：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. 初始计量

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、一次还本债券投资的：

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）



(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的：

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

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

——公允价值变动（贷记或借记）

——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）

差额：投资收益（贷记或借记）

考点六：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

1. 初始计量

①按公允价值计量，相关交易费用计入当期损益；

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

投资收益

应收利息/应收股利

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间收到被投资单位发放的现金股利，或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息，或上述股利或利息已宣告但未发放

借：库存现金/ 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

(1) 反映公允价值的变动

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. 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）

考点七：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

1. 初始计量

（1）按照公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。

（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

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

2. 后续计量

资产负债表日，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益

（1）反映公允价值的变动升值

（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

（2）处置时

借：银行存款

其他综合收益（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）

考点八：金融资产之间重分类的会计处理

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

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（1重分2）	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（1重分3）
借：其他债权投资 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 贷：债权投资	借：交易性金融资产 债权投资减值准备 公允价值变动损益 贷：债权投资
借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益——信用减值准备	没有减值



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

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重分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（2重分3）
借：债权投资 贷：其他债权投资——成本 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者相反）	借：交易性金融资产 贷：其他债权投资 借：公允价值变动损益 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
借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备	没有减值

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

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（3重分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（3重分2）
借：债权投资 贷：交易性金融资产	借：其他债权投资 贷：交易性金融资产
计提： 借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	计提： 借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备

考点九：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

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。

- （2）以摊余成本计量的金融负债的会计处理

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。

考点十：金融资产终止确认

1. 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，且该转移满足本节关于终止确认的规定。

2. 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。
- （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。



(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。

考点十一：金融资产转移概述

1. 企业转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，应当终止确认相关金融资产。

(1) 企业无条件出售金融资产。

(2) 企业出售金融资产，同时约定按回购日该金融资产的公允价值回购。

(3) 企业出售金融资产，同时与转入方签订看跌期权合同（即转入方有权将该金融资产返售给企业）或看涨期权合同（即转出方有权回购该金融资产），且根据合同条款判断，该看跌期权或看涨期权为一项重大价外期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的转入方或转出方极小可能会行权）。

2. 企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，应当继续确认该金融资产。

以下情形通常表明企业保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬：

(1) 企业出售金融资产并与转入方签订回购协议，协议规定企业将回购原被转移金融资产，或者将予回购的金融资产与售出的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或原售价加上回报。

(2) 企业融出证券或进行证券出借。

(3) 企业出售金融资产并附有将市场风险敞口转回给企业的总回报互换。

(4) 企业出售短期应收款项或信贷资产，并且全额补偿转入方可能因被转移金融资产发生的信用损失。

(5) 企业出售金融资产，同时与转入方签订看跌期权合同或看涨期权合同，且根据合同条款判断，该看跌期权或看涨期权为一项重大价内期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的转入方或转出方很可能会行权）。

3. 企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当分别下列情况处理：

(1) 企业未保留对该金融资产控制的，应当终止确认该金融资产；

(2) 企业保留了对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关金融负债。



请关注公众号、听更多免费直播