



## 第3讲 金融资产和金融负债

### 考点一 金融资产的分类

|                             | 合同现金流量特征                       | 业务模式         | 核算科目     |
|-----------------------------|--------------------------------|--------------|----------|
| 1. 以摊余成本计量的金融资产             | 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付（本金+利息） | 收取合同现金流量     | 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 | 一般情形（债务工具）：<br>同上              | 收取合同现金流量以及出售 | 其他债权投资等  |
|                             | 直接指定（权益工具）：<br>不属于以上情形         | 非交易性         | 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   | 不属于以上两类                        | 不属于以上两类      | 交易性金融资产  |

### 考点二 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1·单选题】2×22年1月1日甲公司购入乙公司于2×21年1月1日发行的公司债券100万份，每份债券面值为100元，票面年利率为5%，债券分期付息到期还本，每年1月10日支付上年度利息。为购买该债券，甲公司支付购买价款9800万元，另支付交易费用100万元，甲公司根据管理金融资产的业务模式和该债券的合同现金流量特征将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，甲公司该债券的入账金额为（ ）万元。

- A.9800  
B.9900  
C.9300  
D.9400

【答案】C

【解析】甲公司购入的乙公司债券应采用“交易性金融资产”科目核算，取得时实际支付的款项中包含的已到付息期但尚未领取的利息以及交易费用均不计入交易性金融资产的入账成本，由于债券于2×21年1月1日发行，分期付息且每年1月10日支付上年度利息，故2×22年1月1日购买债券时支付的价款中含有2×21年已到付息期但尚未领取的利息，应从总价款中予以剔除，故甲公司该债券的入账金额=9800-（100×100×5%）=9300（万元），故本题选项C正确。

【例题2·单选题】2×22年1月1日甲公司购入乙公司于2×21年7月1日发行的3年期公司债券，支付购买价款5000万元，另支付交易费用10万元。该债券的面值为5000万元，



## 老会计-用心传递温度

票面年利率为5%，每年1月5日和7月5日支付上半年度利息，到期归还本金。甲公司根据管理金融资产的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将其划分为以摊余成本计量的金融资产，则甲公司取得该项金融资产的入账金额为（ ）万元。

- A.4 885
- B.5 010
- C.4 760
- D.5 000

【答案】A

【解析】本题中，债权投资的初始入账金额=购买价款（5 000）-支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息（ $5\,000 \times 5\% / 2$ ）+交易费用（10）=4 885（万元），故本题选项A正确。

### 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）<br>—应计利息（到期一次还本付息的利息）<br>应收利息（分期付息的利息）<br>贷：银行存款（实际支付款项含交易费用）<br>债权投资—利息调整（或借方）       |
|      | 计提利息 | 借：应收利息/债权投资—应计利息（面值×票面利率）<br>债权投资—利息调整（方向与初始计量时相反）<br>贷：投资收益（摊余成本×实际利率）<br>【提示】对于债权投资而言，摊余成本就是账面价值。 |

|      |        |                                                           |
|------|--------|-----------------------------------------------------------|
| 会计分录 | 收到本金利息 | 借：银行存款<br>贷：应收利息/债权投资—应计利息<br>债权投资—成本                     |
|      | 减值     | 借：信用减值损失<br>贷：债权投资减值准备                                    |
|      | 处置     | 借：银行存款<br>债权投资减值准备<br>贷：债权投资—成本<br>—利息调整<br>—应计利息<br>投资收益 |

【例题3·单选题】2×22年1月1日，甲公司购入乙公司债券，该债券于2×21年1月1日发行，面值500 000元，期限5年，票面年利率6%，于次年年初付息、到期一次还本，甲公司将其划分为以摊余成本计量的金融资产核算，实际支付价款509 500元（其中包括已到付息期但尚未领取的债券利息30 000元，交易费用5 000元），实际利率为7%。2×22年1月10日，甲公司收到购买价款中包含的债券利息30 000元，则2×22年12月31日该债券的摊余成本为（ ）元。



A.475 935

B.449 500

C.479 500

D.483 065

【答案】D

【解析】 $2 \times 22$  年 1 月 1 日该债券的初始成本  $= 509\,500 - 30\,000 = 479\,500$ （元）； $2 \times 22$  年 12 月 31 日该债券的摊余成本  $= 479\,500$ （初始成本） $+ (479\,500 \times 7\% - 500\,000 \times 6\%)$ （利息调整的累计摊销额） $= 483\,065$ （元），故本题选项 D 正确。

#### 考点四 金融资产的后续计量—其他债权投资

|                  |        |                                                                                                                                |
|------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 会<br>计<br>分<br>录 | 初始计量   | 借：其他债权投资—成本（面值）<br>应收利息/其他债权投资—应计利息<br>贷：银行存款等<br>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<br>其他债权投资—利息调整（或贷方）<br>贷：投资收益（摊余成本 $\times$ 实际利率）                                                           |
|                  | 公允价值变动 | 借：其他债权投资—公允价值变动<br>贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动<br>或相反分录                                                                              |
|                  | 减值     | 借：信用减值损失<br>贷：其他综合收益—信用减值准备                                                                                                    |
|                  | 处置     | 借：银行存款<br>贷：其他债权投资—成本<br>—利息调整（或借方）<br>—应计利息<br>—公允价值变动（或借方）<br>投资收益（或借方）<br>借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动<br>—信用减值准备<br>贷：投资收益（或相反分录） |

【例题 4·单选题】 $2 \times 21$  年 1 月 1 日甲公司购入乙公司同日发行的 3 年期公司债券，支付购买价款 1 000 万元，另支付交易费用 5 万元。该债券面值为 1 000 万元，票面年利率为 6%，实际年利率为 5.81%，分期付息到期还本。甲公司根据管理金融资产的业务模式和该债券的合同现金流量特征，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。 $2 \times 21$  年 12 月 31 日该债券的公允价值为 998 万元， $2 \times 22$  年 12 月 31 日该债券的公允价值为 1 000 万元。不考虑其他因素，则  $2 \times 22$  年 12 月 31 日该债券的账面价值为（ ）万元。

A.1 000

B.998



C.1 001.69

D.1 003.39

【答案】A

【解析】其他债权投资以公允价值计量，2×22 年 12 月 31 日的账面价值等于公允价值 1 000 万元，故本题选项 A 正确。

#### 考点五 金融资产的后续计量—其他权益工具投资

|                  |        |                                                                                                                                     |
|------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 会<br>计<br>分<br>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）<br>应收股利<br>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<br>贷：其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动<br>或相反分录                                                                               |
|                  | 处置     | 借：银行存款<br>贷：其他权益工具投资—成本<br>—公允价值变动（或借方）<br>盈余公积（或借方）<br>利润分配—未分配利润（或借方）<br>借：其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动<br>贷：盈余公积<br>利润分配—未分配利润<br>或相反分录 |

【例题 5·单选题】2×21 年 1 月 1 日，甲公司购入乙公司 1% 有表决权股份，将其指定为其他权益工具投资，支付购买价款 2 200 万元，另支付交易费用 10 万元。2×21 年 12 月 31 日，该股权的公允价值为 2 280 万元，2×22 年 2 月 1 日，乙公司宣告发放现金股利 1 000 万元。2×22 年 10 月 10 日，甲公司将该股权出售，取得处置价款 2 300 万元。甲公司按净利润的 10% 计提盈余公积。不考虑其他因素，则出售该股权时应确认的投资收益为（ ）万元。

A.90

B.100

C.20

D.0

【答案】D

【解析】其他权益工具投资处置时，应将处置价款与其账面价值的差额计入留存收益，同时，将持有期间累计计入其他综合收益的金额转入留存收益，故本题中出售该股权时应确认的投资收益为 0，选项 D 正确。

#### 考点六 金融资产的后续计量—交易性金融资产

|        |      |                            |
|--------|------|----------------------------|
| 会<br>计 | 初始计量 | 借：交易性金融资产—成本<br>投资收益（交易费用） |
|--------|------|----------------------------|



|        |        |                                                                                  |
|--------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 分<br>录 |        | 应收股利/应收利息<br>贷：银行存款等                                                             |
|        | 股利/利息  | 借：应收股利/应收利息<br>贷：投资收益<br>借：银行存款<br>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<br>贷：公允价值变动损益<br>或相反分录                                          |
|        | 出售     | 借：银行存款等<br>贷：交易性金融资产—成本<br>—公允价值变动（或借方）<br>投资收益（或借方）<br>【提示】原确认的公允价值变动损益不转入投资收益。 |

【例题 6·单选题】2×22 年 1 月 1 日甲公司购入乙公司 5% 的股权，甲公司根据管理金融资产的业务模式，将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。甲公司支付购买价款 1 000 万元（其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 80 万元和交易费用 10 万元）。2×22 年 6 月 30 日该股权的公允价值为 1 100 万元，2×22 年 12 月 1 日甲公司将该股权出售，取得处置价款 1 080 万元。不考虑相关税费等其他因素，则甲公司该项交易对当年营业利润的影响金额为（ ）万元。

- A.-20  
B.160  
C.180  
D.170

【答案】B

【解析】本题中交易性金融资产能够对营业利润产生影响的交易或事项主要包括：

（1）初始取得时支付的交易费用：本题中为 10 万元，因计入投资收益借方，故导致营业利润减少 10 万元；

（2）持有期间被投资单位宣告分派现金股利：如有则确认投资收益进而影响营业利润，本题中不涉及；

（3）期末公允价值变动：本题中公允价值变动损益金额=1 100-（1 000-80-10）=190（万元），导致营业利润增加 190 万元；

（4）出售时实际收到的价款与其账面价值之间的差额：本题中因出售确认的投资收益金额=1 080-1 100=-20（万元），导致营业利润减少 20 万元；

综上，甲公司该项交易对当年营业利润的影响金额=-10+190-20=160（万元），故本题选项 B 正确。

## 考点七 金融负债的后续计量—应付债券





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

【例题 7·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）。

#### 考点八 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 |

|                             |          |            |
|-----------------------------|----------|------------|
| 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 8·多选题】下列各项中，关于金融资产重分类的说法正确的有（ ）。



- A.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
- B.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，原账面价值与公允价值之间的差额计入投资收益
- 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
- D.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，应将原账面价值与公允价值的差额计入其他综合收益

【答案】AC

【解析】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，以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额，选项 A 正确；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，原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，选项 B 错误；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，选项 C 正确；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，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（公允价值变动损益），选项 D 错误。故本题选项 AC 正确。



请关注公众号、听更多免费直播