



专题三 金融资产和金融负债

一、金融资产的分类

类型	合同现金流量特征	业务模式	核算科目
以摊余成本计量的金融资产	仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付（本金+利息）	收取合同现金流量的	债权投资等
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）： 同上	收取合同现金流量 及出售	其他债权投资等
	直接指定（权益工具）： 不属于以上情形	非交易性	其他权益工具投资
	不属于以上两类	不属于 以上两类	交易性金融资产

二、以摊余成本计量的金融资产的会计处理

计量原则	以摊余成本进行后续计量，不确认公允价值变动	
计量	原则	账务处理
初始计量	初始成本=付出对价的公允价值-已到付息期但尚未领取的利息+交易费用	借：债权投资—成本【面值】 —利息调整【差额，或贷方】 应收利息【已到付息期但尚未领取的利息】 贷：银行存款
后续计量	①计提利息（投资收益）=期初摊余成本×实际利率 ②应收利息（债权投资—应计利息）=债券面值×票面利率	借：应收利息（分期付息到期还本） 债权投资—应计利息（到期一次还本付息） 贷：投资收益 债权投资—利息调整（差额，或借方）
	实际收到利息	借：银行存款 贷：应收利息



老会计，用心传递温度

	计提减值	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
--	------	----------------------------

处置	处置损益=处置价款- 处置部分账面价值	借：银行存款【实际收到的金额】 债权投资减值准备【已计提减值额】 贷：债权投资—成本 ——利息调整【或借方】 投资收益【差额，或借方】
到期	收回债券本金	借：银行存款 贷：债权投资—成本

◎ 点拨

资产负债表日实际利息（投资收益）=期初摊余成本×实际利率；

其中，期初摊余成本=账面余额-债权投资减值准备，

即，未计提减值时，摊余成本=账面余额。

☑ 识坑点

① 账面余额=债权投资明细科目之和。（借加贷减）

② 未计提减值时，摊余成本两种计算思路：

a. 摊余成本=账面余额=债权投资明细科目之和；（借加贷减）

b. 期末摊余成本=期初摊余成本+本期实际利息收入-票面利息

=期初摊余成本+期初摊余成本×实际利率-票面利息

到期一次还本付息债券、到期前不支付利息，计算期末摊余成本时不扣除“票面利息”。

③ 上期期末摊余成本=本期期初摊余成本。

④ 实际利率：通常作为题目已知条件给出。

三、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会计处理

项目	其他债权投资（分类）	其他权益工具投资（指定）
	成本=公允价值+交易费用	
初始	借：其他债权投资—成本【面值】	借：其他权益工具投资—成本【面值】
计量	——利息调整【差额，或贷方】 应收利息【已到付息期但尚未领取的	应收股利【已宣告但尚未发放



老会计，用心传递温度

	利息】 贷：银行存款等	的现金股利】 贷：银行存款等
--	--------------------	-----------------------

后 续 计 量	计提利息/股利	借：应收利息【面值×票面利率】 贷：投资收益【期初摊余成本×实际利率】 其他债权投资—利息调整【或借方】	借：应收股利 贷：投资收益
	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【或相反分录】	借：其他权益工具投资—公允价值变动 贷：其他综合收益【或相反】
	计提减值	借：信用减值损失 贷：其他综合收益	——

处 置	原 则	①出售所得的价款与其账面价值的差额计入当期损益 ②将原直接计入其他综合收益的公允价值变动的累计额转出，计入当期损益	①出售所得的价款与其账面价值的差额计入留存收益 ②将原直接计入其他综合收益的公允价值变动的累计额转出，计入留存收益
	账 务 处 理	借：银行存款 贷：其他债权投资—成本【或借方】 ——利息调整 【或借方】 ——公允价值 变动 投资收益	借：银行存款 贷：其他权益工具—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 贷：投资收益【或相反分录】	借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配—未分配利润【或相反】



老会计，用心传递温度

◎ 点拨

其他债权投资：

未计提减值时，摊余成本=其他债权投资（除公允价值变动外）明细科目之和（借加贷减），资产负债表日实际利息（投资收益）的计算思路与“债权投资”基本相同。

资产负债表日其他债权投资公允价值的累计变动金额=资产负债表日公允价值-账面余额

☑ 识坑点

其他债权投资当期公允价值变动额

= 资产负债表日公允价值-（期末账面余额+期初公允价值变动累计金额）。

◎ 点拨

其他权益工具投资：

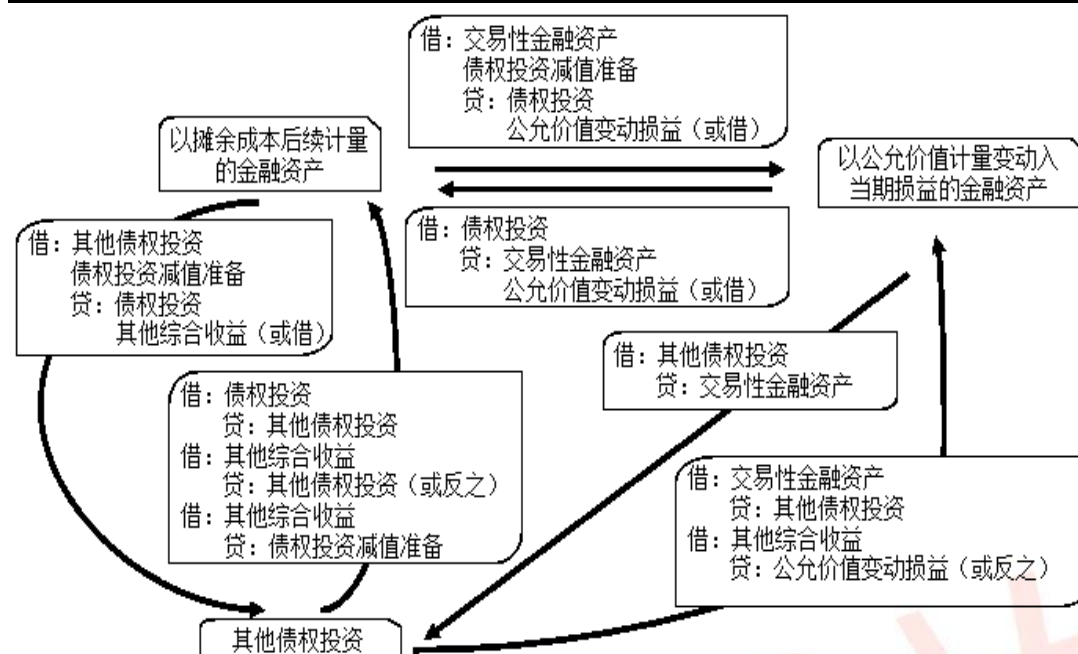
持有其他权益工具投资期间，仅被投资单位宣告发放现金股利时影响损益。

其他权益工具投资不计提减值准备。

四、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

初始 计量	借：交易性金融资产—成本【公允价值】 投资收益【交易费用】 应收股利/应收利息 贷：银行存款等
持有期间计 提利息/股利	借：应收利息【债券面值×票面利率】 应收股利【被投资方宣告发放的现金股利×投资持股比例】 贷：投资收益
资产负债表 日公允价值 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】
处置	借：银行存款【出售净价，即价款扣除手续费】 贷：交易性金融资产—成本 —公允价值变动【或借方】 投资收益【差额，或借方】

五、金融资产的重分类



六、应付债券的账务处理

项目	账务处理
发行债券	借: 银行存款(实际收到的款项) 贷: 应付债券——面值(债券面值) ——利息调整(倒挤, 借或贷) 【提示】 发行债券的发行费用应计入发行债券的初始确认金额, 反映在“应付债券——利息调整”明细科目中
期末计提利息	借: 在建工程、制造费用、财务费用等(期初摊余成本×实际利率) 应付债券——利息调整(或贷方) 贷: 应付利息(分期付息)/应付债券——应计利息(到期一次还本付息) (面值×票面利率)
到期归还本金和利息	借: 应付债券——面值 ——应计利息(到期一次还本付息债券利息合计) 应付利息(分期付息, 最后一次利息) 贷: 银行存款



老会计，用心传递温度

◎ 点拨

摊余成本的计量：

方法①：摊余成本=账面余额=应付债券明细科目之和；

方法②：期末摊余成本=期初摊余成本+本期实际利息-当期已还票面利息；

上期期末摊余成本=本期期初摊余成本。

常见的以摊余成本计量的金融负债包括应付债券、长期应付款、长期借款等。



请关注公众号、听更多免费直播

老会计
www.lkj100.com