



第八章 金融资产和金融负债

本章框架

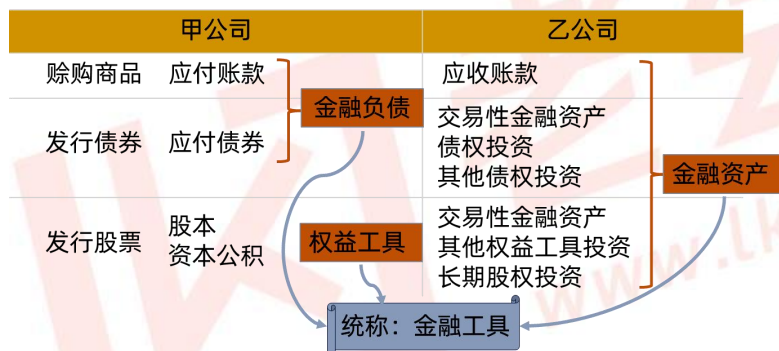
1. 金融资产和金融负债的分类
2. 金融资产和金融负债的计量
3. 金融资产和金融负债的确认和终止确认

本章考情

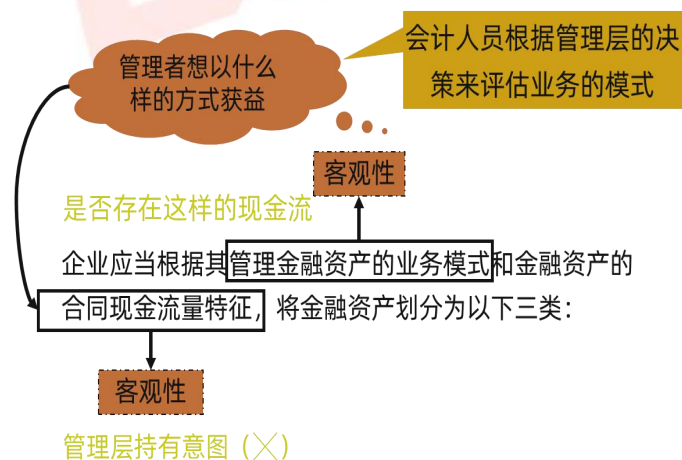
从近年的考试情况来看，本章内容在每年的考试中均会涉及到，既可能出现在客观题中，也可能出现在主观题中。客观题中主要考查各类金融资产的处理，包括：取得金融资产时相关交易费用的处理、交易性金融资产的核算、其他权益工具投资的核算、债权投资持有期间的核算、金融资产重分类。主观题中主要考查其他权益工具投资和其他债权投资的核算。因此，本章内容非常重要。

第一节 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。



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：

- ①以摊余成本计量的金融资产



老会计-用心传递温度

(应收账款、贷款和**债权投资**)

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

(**其他债权投资**) (特殊规定: **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

(**交易性金融资产**)

不同类金融资产之间的重分类
上述分类一经确定,不得随意变更。

(一) 企业管理金融资产的业务模式

1. 业务模式评估

企业管理金融资产的业务模式,是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。

业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是:

模式 1: 收取合同现金流量

模式 2: 出售金融资产

模式 3: 两者兼有

企业确定其管理金融资产的业务模式时,应当注意以下方面:

(1) 企业应当在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式,而不必按照**单项金融资产逐项确定业务模式**。金融资产组合的层次应当反映企业管理该金融资产的层次。

(2) 一个企业可能会采用**多个业务模式**管理其金融资产。

(3) 企业应当以企业**关键管理人员**决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础,确定管理金融资产的业务模式。

(4) 企业的业务模式**不等于**企业持有金融资产的意图,而是一种**客观事实**,通常可以从企业为实现其设定目标而开展的特定活动中得以反映。

(5) 企业不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定管理金融资产的业务模式。

【提示】如果金融资产实际现金流量的实现方式不同于评估业务模式时的预期,只要企业在评估业务模式时已经考虑了当时所有可获得的相关信息,这一差异**不构成企业财务报表的前期差错**,也不改变企业在该业务模式下持有的**剩余金融资产**的分类。但是,企业在评估新的金融资产的业务模式时,应当考虑这些信息。

【记忆口诀】不是差错,不重分类,下次考虑

(二) 具体业务模式

模式 1: 以收取合同现金流量为目标的业务模式

在以收取合同现金流量为目标的业务模式下,企业管理金融资产旨在通过在金融资产存续期内收取合同付款来实现现金流量,而不是通过**持有并出售**金融资产产生**整体回报**。

模式 2: 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式

在同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式下,企业的关键管理人员认为收取合同现金流量和出售金融资产对于实现其管理目标而言都是不可或缺的。

- 相对于以收取合同现金流量为目标的业务模式,此业务模式涉及的出售通常**频率更高、金额更大**。

- 在该业务模式下**不存在**出售金融资产的频率或者价值的明确界限。

模式 3: 其他业务模式(以出售金融资产为目标)

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,也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标,则该企业管理金融资产的业务模式是其他业务模式。

例如,企业持有金融资产的目的是**交易性**的或者基于金融资产的公允价值作出决策并对其进

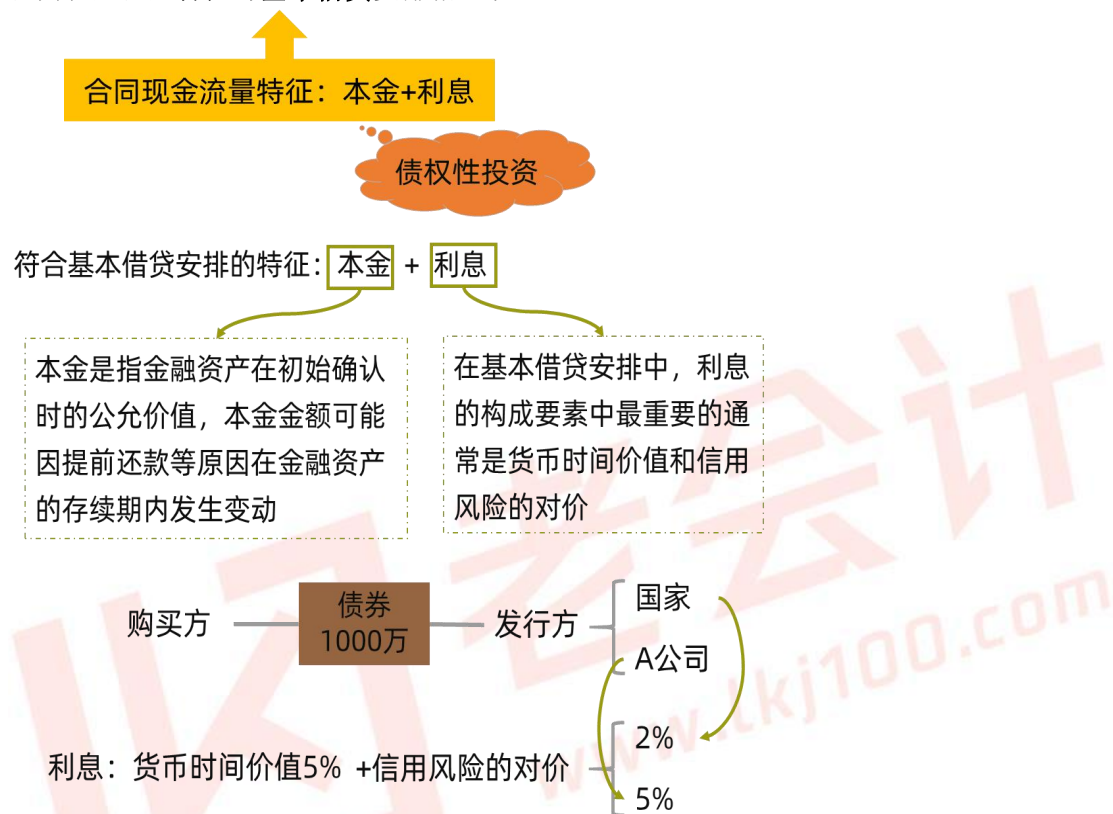


老会计-用心传递温度

行管理。在这种情况下，企业管理金融资产的目标是通过出售金融资产以实现现金流量。

（三）金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。如果一项金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对**本金**和以未偿付本金金额为基础的**利息**的支付（即符合“本金加利息的合同现金流量特征”），则该金融资产的合同现金流量特征与**基本借贷**安排相一致。



【提示 1】利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险，以及其他基本借贷风险（如流动性风险）、成本（如管理费用）和利润的对价。

【提示 2】如果金融资产合同中包含与基本借贷安排无关的合同现金流量风险敞口或波动性敞口（例如权益价格或商品价格变动敞口）的条款，则此类合同不符合本金加利息的合同现金流量特征。（可转换公司债券）

（四）金融资产的具体分类



划分依据	模式1	模式2
业务模式	以收取合同现金流量为目标	以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标
合同现金流量	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	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

1. 以摊余成本计量的金融资产

设置“应收账款”、“债权投资”等科目核算

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

设置“其他债权投资”科目核算

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。企业应当设置“交易性金融资产”科目核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【提示】在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，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，也在本科目核算。该指定一经作出，不得撤销。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的：

1. 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。

“单项”就是为了出售

2. 相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。

“组合”就是为了出售

3. 相关金融资产或金融负债属于衍生工具。

本性就是为了出售

【例·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（ ）。

- 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。

（五）金融资产分类的特殊规定



老会计-用心传递温度

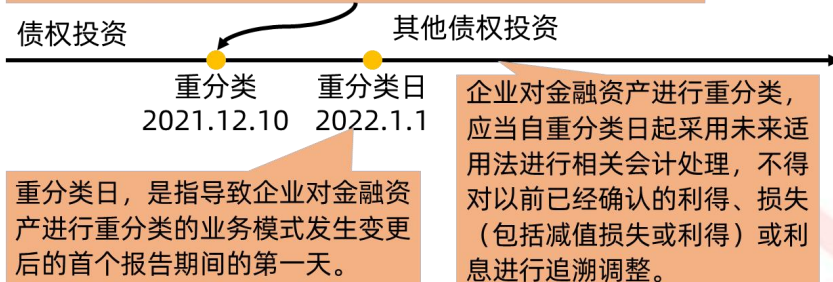
权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征,因此应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。然而在初始确认时,企业可以将**非交易性权益工具投资**指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,并按照规定确认股利收入。**该指定一经做出,不得撤销。**

【提示】企业投资其他上市公司股票或者非上市公司股权的,都可能属于这种情形。

(六) 不同类金融资产之间的重分类

【提示 1】债权投资可以重分类;本章讲解的股权投资不得重分类

企业改变其管理金融资产的业务模式时,应当按照本章相关内容对所有受影响的相关金融资产进行重分类。业务模式未发生改变的,企业不得对相关金融资产进行重分类



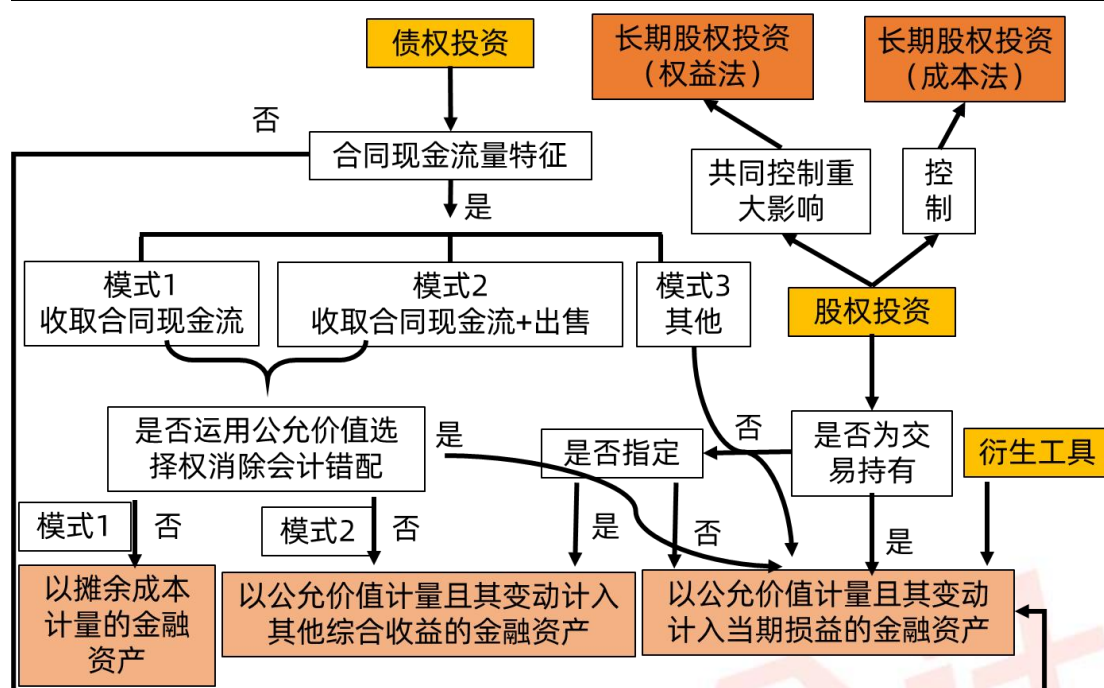
【提示 2】以下情形不属于业务模式变更:

- ①企业持有特定金融资产的意图改变。企业即使在市场状况发生重大变化的情况下改变对特定资产的持有意图,也不属于业务模式变更。
- ②金融资产特定市场暂时性消失从而暂时影响金融资产出售。
- ③金融资产在企业具有不同业务模式的各部门之间转移。

【提示 3】如果企业管理金融资产的业务模式没有发生变更,而金融资产的条款发生变更但未导致终止确认的,不允许重分类。如果金融资产条款发生变更导致金融资产终止确认的,不涉及重分类问题,企业应当终止确认原金融资产,同时按照变更后的条款确认一项新金融资产。

二、金融负债的分类







第二节 金融资产和金融负债的计量

一、金融资产和金融负债的初始计量

企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。



相关交易费用如何处理？

指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用

划分类别	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和金融负债	直接计入当期损益（投资收益）
其他类别的金融资产或金融负债	计入初始确认金额

【提示 1】企业初始确认的应收账款未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，应当按照交易价格进行初始计量。

【提示 2】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、金融资产和金融负债的后续计量

（一）金融资产的后续计量

1. 以摊余成本计量的金融资产的会计处理（债权投资）

以收取合同现金流量为目标+符合基本借贷安排

利息收入=摊余成本×实际利率

1. 初始计量公允价值=期初摊余成本
2. 后续计量：以初始确认金额经下列调整后的结果确定：
 - ① 扣除已偿还的本金
 - ② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额
 - ③ 扣除计提的累计信用减值准备（仅使用于金融资产）

债权投资的账面价值



模式1（以收取合同现金流量为目标）+符合基本借贷安排

利息收入=摊余成本×实际利率

指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（不考虑减值）或该金融负债摊余成本所使用的利率。

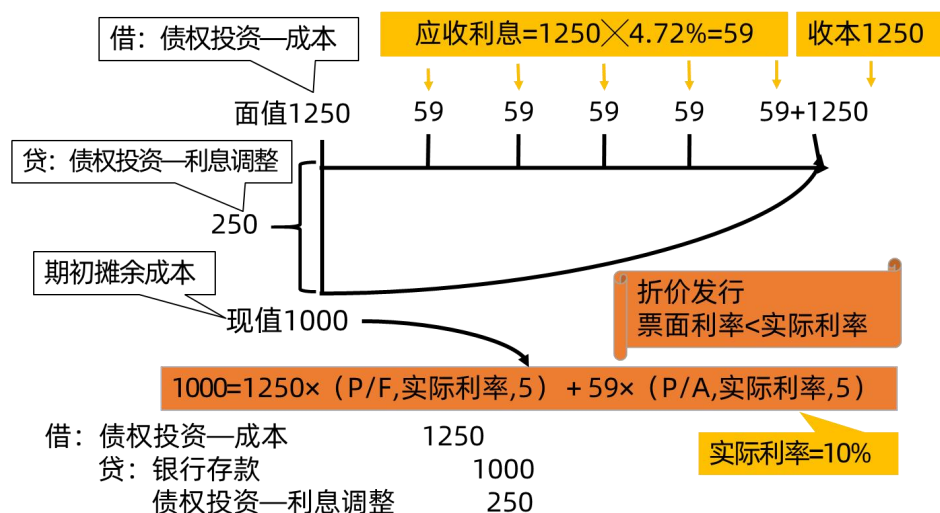
【例 8-6】2017 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从公开市场购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。

甲公司：支付价款1000万元（含交易费用）

乙公司发行的公司债券
面值：1250万元
期限：5年
票面利率：4.72%
按年付息，到期还本

初始投资成本=初始计量公允价值=期初摊余成本=债券的价值

借：债权投资 1 000
贷：银行存款 1 000





老会计-用心传递温度

(1) 2017 年 1 月 1 日购入时

借：债权投资—成本	1250	
贷：银行存款		1000
债权投资—利息调整		250

(2) 资产负债表日计息

方法 1：考试适用

①2017 年 12 月 31 日计息

借：应收利息 = 面值 × 票面利率 = $1250 \times 4.72\% = 59$
 债权投资—利息调整 (差额倒挤) 41
 贷：投资收益 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $1000 \times 10\% = 100$

借：银行存款	59	
贷：应收利息	59	

债权投资总账的期初余额 1000

期末摊余成本 = $1250 - 250 + 41 = 1041$ (万元)

2017 年 12 月 31 日摊余成本 = $1250 - 250 + 41 = 1041$ (万元)

②2018 年 12 月 31 日计息：

借：应收利息 = 面值 × 票面利率 = $1250 \times 4.72\% = 59$
 债权投资—利息调整 (差额倒挤) 45
 贷：投资收益 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $1041 \times 10\% = 104$

借：银行存款	59	
贷：应收利息	59	

债权投资总账的期初余额 1041

2018 年 12 月 31 日摊余成本 = $1041 + 45 = 1086$ (万元)

③2019 年 12 月 31 日计息

借：应收利息	59	
债权投资—利息调整		50
贷：投资收益		109
借：银行存款	59	
贷：应收利息		59

④2020 年 12 月 31 日计息

借：应收利息	59	
债权投资—利息调整		55
贷：投资收益		114
借：银行存款	59	
贷：应收利息		59

⑤2021 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金。

借：应收利息	59	
债权投资—利息调整		59
贷：投资收益		118
借：银行存款	59	
贷：应收利息		59
借：银行存款	1250	
贷：债权投资—成本		1250



老会计-用心传递温度

方法 2：编制利息收入表

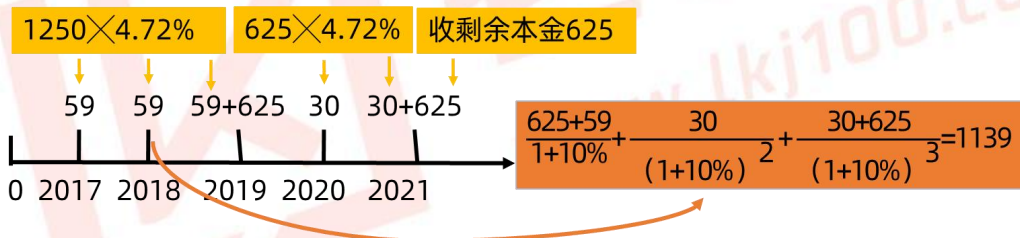
借：应收利息	借：银行存款 59
债权投资—利息调整（倒挤）	贷：应收利息 59
贷：投资收益	债权投资总账的余额

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 086	109	59	1 136
2020	1 136	114	59	1 191
2021	1 191	118*	59+1250	0

借：银行存款 1250	贷：债权投资—成本 1250
-------------	----------------

【假设 1】2019 年 1 月 1 日甲公司预计本金的一半（即 625 万元）将会在该年年末收回，而其余的一半本金将于 2021 年末付清。

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0



年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(1) 2019 年 1 月 1 日，调整期初账面余额。

借：债权投资—利息调整 53
 贷：投资收益 53

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086



老会计-用心传递温度

2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(2) 2019 年 12 月 31 日, 确认实际利息、收回本金等。

借: 应收利息	59
债权投资—利息调整	55
贷: 投资收益	114
借: 银行存款	59
贷: 应收利息	59
借: 银行存款	625
贷: 债权投资—成本	625

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(3) 2020 年 12 月 31 日, 确认实际利息等。

借: 应收利息	30
债权投资—利息调整	27
贷: 投资收益	57
借: 银行存款	30
贷: 应收利息	30

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×10%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	100	59	1 041
2018	1 041	104	59	1 086
2019	1 139*	114	684	569
2020	569	57	30**	596
2021	596	59***	655	0

(4) 2021 年 12 月 31 日确认实际利息、收回本金等。

借: 应收利息	30
债权投资—利息调整	29
贷: 投资收益	59
借: 银行存款	30
贷: 应收利息	30
借: 银行存款	625
贷: 债权投资—成本	625

【假设 2】甲公司购买的乙公司债券不是分次付息, 而是到期一次还本付息, 且利息不以复利计算。此时, 甲公司所购买乙公司债券的实际利率 r 计算如下:



老会计-用心传递温度

$$(59+59+59+59+59+1\ 250) \times (1+r)^{-5} = 1\ 000 \text{ (万元)}$$

由此计算得出 $r \approx 9.05\%$ 。

(1) 2017 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：债权投资—成本 1250
贷：银行存款 1000
 债权投资—利息调整 250

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(2) 2017 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 31.5
贷：投资收益 90.5

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(3) 2018 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 39.69
贷：投资收益 98.69

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(4) 2019 年 12 月 31 日，确认乙公司债券实际利息收入。

借：债权投资—应计利息 59
 —利息调整 48.62
贷：投资收益 107.62

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5



老会计-用心传递温度

2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(5) 2020 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入。

借: 债权投资—应计利息 59
—利息调整 58.36

贷: 投资收益 117.36

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

注: *尾数调整 $1\ 250+295-1\ 414.17=130.83$ (万元)。

(6) 2021 年 12 月 31 日, 确认乙公司债券实际利息收入。

借: 债权投资—应计利息 59
—利息调整 71.83

贷: 投资收益 130.83

年份	期初摊余成本 (A)	实际利息收入 (B=A×9.05%)	现金流入 (C)	期末摊余成本 (D=A+B-C)
2017	1 000	90.5	0	1 090.5
2018	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2019	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2020	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2021	1 414.17	130.83*	1 545	0

(7) 2021 年 12 月 31 日, 收回债券本金和票面利息。

借: 银行存款 1545
贷: 债权投资—成本 1250
—应计利息 295

阶段	账务处理
取得时	借: 债权投资—成本【面值】 —利息调整【差额; 或贷方】 应收利息【已宣告但尚未领取的利息】 贷: 银行存款
持有期间	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【期初摊余成本×实际利率计算】 债权投资—利息调整【或借方】
处置	借: 银行存款 债权投资减值准备



老会计-用心传递温度

贷：债权投资（成本、利息调整、应计利息明细科目）
投资收益

【例·单选题】2021年1月1日，甲公司溢价购入乙公司当日发行的到期一次还本付息的3年期债券，作为债权投资核算，并于每年年末计提利息。2021年年末，甲公司按照票面利率确认当年的应计利息590万元，利息调整的摊销金额10万元，不考虑相关税费及其他因素，2021年度甲公司对该债券投资应确认的投资收益为（ ）万元。

A. 600 B. 580 C. 10 D. 590

【答案】B

【解析】因为甲公司是溢价购入该债券，因此初始确认时利息调整明细在借方：

借：债权投资—成本

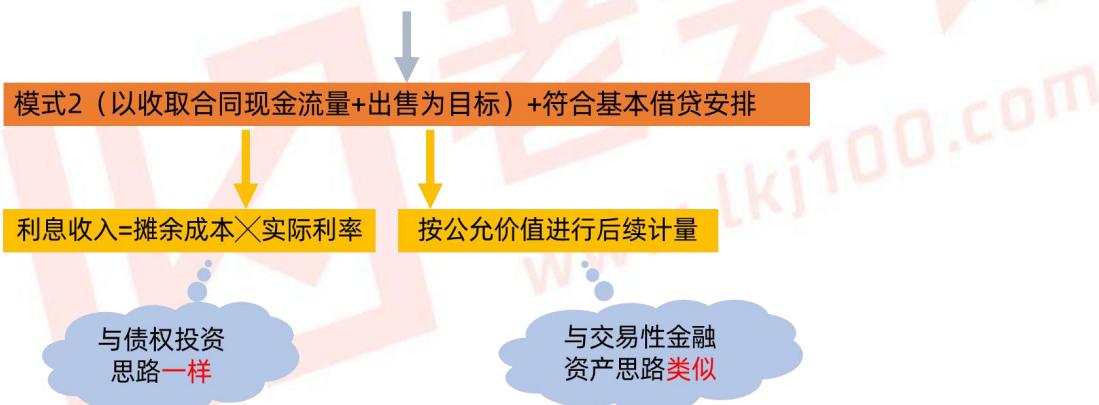
—利息调整

贷：银行存款

2021年年末计提利息时，利息调整应该在贷方，确认收益金额=590-10=580（万元）：

借：债权投资—应计利息 590
贷：债权投资—利息调整 10
投资收益 580

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会计处理（其他债权投资）



阶段	账务处理
取得时	借：其他债权投资—成本【面值】 —利息调整【差额；或借方】 应收利息【已宣告但尚未领取的利息】 贷：银行存款
持有期间	（1）计息 借：应收利息（分期付款，到还本） 其他债权投资—应计利息（到期一次还本付息） 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】 （2）资产负债表日公允价值变动 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】



老会计-用心传递温度

处置	借：银行存款
	贷：其他债权投资—成本
	—应计利息
	—利息调整（或借方）
	—公允价值变动（或借方）
	投资收益（倒挤，或借方）
	借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动
	贷：投资收益（或相反分录）

【例 8-7】2017 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从公开市场购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。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，将该债券分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

（1）2017 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：其他债权投资—成本	1250
贷：银行存款	1000
其他债权投资—利息调整	250

其他资料如下：

- （1）2017 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）。
- （2）2018 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 300 万元（不含利息）。
- （3）2019 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 250 万元（不含利息）。
- （4）2020 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）。
- （5）2021 年 1 月 20 日，通过上海证券交易所出售了乙公司债券 12 500 份，取得价款 1 260 万元。

假定不考虑所得税、减值等因素，计算该债券的实际利率 r 。

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1\,000$$

（万元）

采用插值法，计算得出 $r=10\%$ 。

其他债权投资的账面价值							
日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

依据：未来现金流量

依据：当下的公允价值



老会计-用心传递温度

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(2) 2017 年 12 月 31 日

借：应收利息	59
其他债权投资—利息调整	41
贷：投资收益	100
借：银行存款	59
贷：应收利息	59

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(2) 2017 年 12 月 31 日

借：其他债权投资—公允价值变动	159
贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动	159

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(3) 2018 年 12 月 31 日

借：应收利息	59
其他债权投资—利息调整	45
贷：投资收益	104
借：银行存款	59
贷：应收利息	59



日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(3) 2018年12月31日

借：其他债权投资—公允价值变动

55

贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动

55

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(4) 2019年12月31日

借：应收利息

59

其他债权投资—利息调整

50

贷：投资收益

109

借：银行存款

59

贷：应收利息

59

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(4) 2019年12月31日

借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动

100

贷：其他债权投资—公允价值变动

100



老会计-用心传递温度

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(5) 2020 年 12 月 31 日

借：应收利息	59
其他债权投资—利息调整	54
贷：投资收益	113
借：银行存款	59
贷：应收利息	59

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A-B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(5) 2020 年 12 月 31 日

借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动	104
贷：其他债权投资—公允价值变动	104

(6) 2021 年 1 月 20 日，出售乙公司债券

借：银行存款	1260
其他综合收益—其他债权投资公允价值变动	10
其他债权投资—利息调整	60
贷：其他债权投资—成本	1250
—公允价值变动	10
投资收益	70

3. 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（交易性金融资产）

阶段	账务处理
取得时	借：交易性金融资产—成本【按其公允价值】 投资收益【发生的交易费用】 应收利息【已到付息期但尚未领取的利息】 应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】 贷：银行存款
持有期间	(1) 被投资单位宣告并发放现金股利 借：应收股利 贷：投资收益 借：银行存款



老会计-用心传递温度

	贷：应收股利 (2) 分期付息、一次还本债券投资计算利息 借：应收利息 贷：投资收益 借：银行存款 贷：应收利息 (3) 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 或做相反
处置	借：银行存款 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）

如果是到期一次还本付息的债券利息如何处理？

【例 8-9】2020 年 1 月 1 日，甲公司从二级市场购入丙公司债券，支付价款合计 102 万元（含已宣告但尚未领取的利息 2 万元），另发生交易费用 2 万元。该债券面值 100 万元，剩余期限为 2 年，票面年利率为 4%，每半年末付息一次，其合同现金流量特征满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。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，将该债券分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(1) 2020 年 1 月 1 日，从二级市场购入丙公司债券。

借：交易性金融资产—成本 100
 应收利息 2
 投资收益 2
 贷：银行存款 104

(2) 2020 年 1 月 5 日，收到该债券 2019 年下半年利息 2 万元。

借：银行存款 2
 贷：应收利息 2

(3) 2020 年 6 月 30 日，丙公司债券的公允价值为 115 万元（不含利息）。

借：交易性金融资产—公允价值变动 15
 贷：公允价值变动损益 15
借：应收利息 2
 贷：投资收益 2

(4) 2020 年 7 月 5 日，收到丙公司债券 2020 年上半年利息。

借：银行存款 2
 贷：应收利息 2

(5) 2020 年 12 月 31 日，丙公司债券的公允价值为 110 万元（不含利息）。

借：公允价值变动损益 5
 贷：交易性金融资产—公允价值变动 5
借：应收利息 2
 贷：投资收益 2

(6) 2021 年 1 月 5 日，收到丙公司债券 2020 年下半年利息。

借：银行存款 2



老会计-用心传递温度

贷：应收利息	2
(7) 2021 年 6 月 20 日，通过二级市场出售丙公司债券，取得价款 118 万元（含 1 季度利息 1 万元）。	
借：银行存款	118
贷：交易性金融资产—成本	100
—公允价值变动	10
投资收益	8

【例·单选题】2021 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。2021 年 4 月 28 日，甲公司收到乙公司 2021 年 4 月 24 日宣告分派的现金股利 80 万元。2021 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 2021 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 2021 年营业利润增加的金额 = $-10 + 80 + [5\ 600 - (5\ 110 - 10)] = 570$ （万元）。

4. 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（其他权益工具投资）

阶段	账务处理
取得时	借：其他权益工具投资—成本【公允价值+交易费用】 应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】 贷：银行存款
持有期间	(1) 被投资单位宣告分派现金股利 借：应收股利 贷：投资收益 (2) 资产负债表日公允价值变动 借：其他权益工具投资—公允价值变动 贷：其他综合收益 或作相反的会计分录
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） 利润分配—未分配利润 借：其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动 贷：利润分配—未分配利润（或相反分录）

【例 8—10 改编】2020 年 5 月 6 日，甲公司支付价款 1016 万元（含交易费用 1 万元和已宣告发放现金股利 15 万元），购入乙公司发行的股票 200 万股，占乙公司有表决权股份的 0.5%。2020 年 5 月 10 日，甲公司收到乙公司发放的现金股利 15 万元。



老会计-用心传递温度

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	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
借：其他权益工具投资—成本 1001 应收股利 15 贷：银行存款 1016 借：银行存款 15 贷：应收股利 15	借：交易性金融资产—成本 1000 投资收益 1 应收股利 15 贷：银行存款 1016 借：银行存款 15 贷：应收股利 15

2020年6月30日，该股票市价为每股5.2元。

2020年12月31日，甲公司仍持有该股票；当日，该股票市价为每股4.8元。

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	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
(3) 2020年6月30日 借：其他权益工具投资—公允价值变动 39 贷：其他综合收益 39 (4) 2020年12月31日 借：其他综合收益 80 贷：其他权益工具投资—公允价值变动 80	(3) 2020年6月30日 借：交易性金融资产—公允价值变动 40 贷：公允价值变动损益 40 (4) 2020年12月31日 借：公允价值变动损益 80 贷：交易性金融资产—公允价值变动 80

2021年5月9日，乙公司宣告发放股利4000万元。

2021年5月13日，甲公司收到乙公司发放的现金股利。

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	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
(5) 2021年5月9日 借：应收股利 20 贷：投资收益 20 (6) 2021年5月13日 借：银行存款 20 贷：应收股利 20	

2021年5月20日，甲公司由于某特殊原因，以每股4.9元的价格将股票全部转让。

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	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
借：银行存款 980 其他权益工具投资—公允价值变动 41 贷：其他权益工具投资—成本 1001 利润分配—未分配利润 20 借：利润分配—未分配利润 41 贷：其他综合收益 41	借：银行存款 980 交易性金融资产—公允价值变动 40 贷：交易性金融资产—成本 1000 投资收益 20

【例·单选题】甲公司2021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



老会计-用心传递温度

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 2021 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 2021 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）。



请关注公众号、听更多免费直播