



第八章 金融资产和金融负债

第二节 金融资产和金融负债的计量

5. 金融资产之间重分类的会计处理

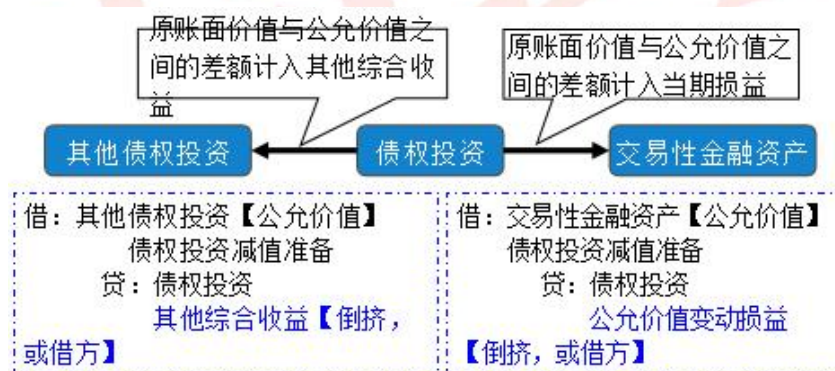
债券投资：



股权投资：



(1) 以摊余成本计量的金融资产的重分类。



【例 8-13】2020 年 10 月 15 日，甲银行以公允价值 50 万元购入一项债券投资，并按规定将其分类为以摊余成本计量的金融资产，该债券的账面余额为 50 万元。2021 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 49 万元，已确认的信用减值准备为 0.6 万元。假设不考虑该债券的利息收入。

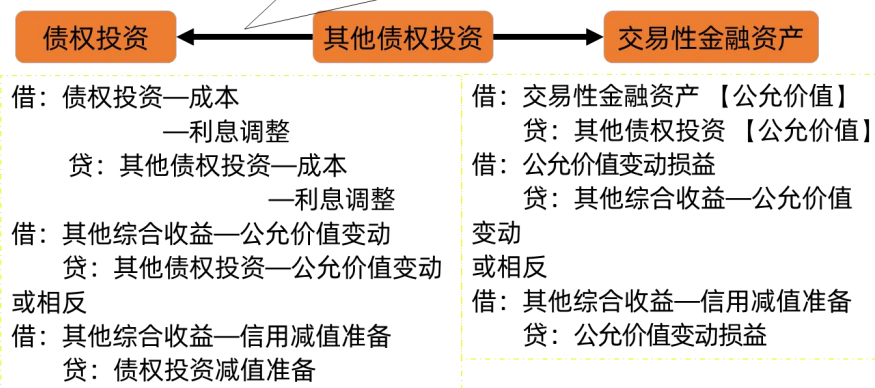
从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益
借：其他债权投资 49 债权投资减值准备 0.6 其他综合收益 0.4 贷：债权投资 50	借：交易性金融资产 49 债权投资减值准备 0.6 公允价值变动损益 0.4 贷：债权投资 50



老会计-用心传递温度

(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

不影响实际利率和预期信用损失的计量



【例 8-14】2020 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 50 万元购入一项债券投资，并按规定将其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，该债券的账面余额为 50 万元。2021 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 49 万元，已确认的信用减值准备为 0.6 万元。假设不考虑利息收入。

从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	从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交易性金融资产
借：债权投资 50 其他债权投资—公允价值变动 1 其他综合收益—信用减值准备 0.6 贷：其他债权投资—成本 50 其他综合收益—公允价值变动 1 债权投资减值准备 0.6	借：交易性金融资产 49 其他债权投资—公允价值变动 1 其他综合收益—信用减值准备 0.6 公允价值变动损益 0.4 贷：其他债权投资—成本 50 其他综合收益—公允价值变动 1

(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



【提示】对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行重分类的，企业应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。同时，企业应当自重分类日起对该金融资产适用金融工具减值的相关规定，并将重分类日视为初始确认日。

【例题】2020 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 500 万元购入一项债券投资，并按规定将其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，该债券的账面余额为 500 万元。2021 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的



老会计-用心传递温度

要求，2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 490 万元，假设不考虑利息收入。

从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	从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其他债权投资
借：债权投资 490 贷：交易性金融资产 490	借：其他债权投资 490 贷：交易性金融资产 490

（二）金融负债的后续计量

1. 金融负债的分类

除下列各项外，企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

（2）不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

（3）（了解）不属于上述（1）或（2）情形的财务担保合同，以及不属于上述（3）情形的、以低于市场利率贷款的贷款承诺。

【提示】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。

2. 金融负债后续计量原则

企业应当按照以下原则对金融负债进行后续计量：

（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。

3. 金融负债后续计量的会计处理

（1）对于以公允价值进行后续计量的金融负债

阶段	账务处理
取得时	借：银行存款 投资收益【发生的交易费用】 贷：交易性金融负债—成本
持有期间	（1）计提利息费用时 借：财务费用 贷：应付利息 （2）资产负债表日公允价值变动 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融负债—公允价值变动 或相反分录
处置时	借：交易性金融负债—成本 —公允价值变动（或贷方） 贷：银行存款 公允价值变动损益

【例 8-13】2020 年 7 月 1 日，甲公司经批准在全国银行间债券市场公开发行 10 亿元人民币短期融资券，期限为 1 年，票面年利率 5.58%，每张面值为 100 元，到期一次还本付息。所



老会计-用心传递温度

募集资金主要用于公司购买生产经营所需的原材料及配套件等。公司将该短期融资券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。假定不考虑发行短期融资券相关的交易费用以及企业自身信用风险变动。

(1) 2020年7月1日

借：银行存款 100 000
贷：交易性金融负债 100 000

2020年12月31日，该短期融资券市场价格每张120元（不含利息）；

(2) 2020年12月31日

借：公允价值变动损益（1 000万张×120元—100 000） 20 000
贷：交易性金融负债 20 000
借：财务费用（100 000×5.58%/2） 2 790
贷：应付利息 2 790

2021年6月30日，该短期融资券到期兑付完成。

(3) 2021年6月30日

借：财务费用（100 000×5.58%/2） 2 790
贷：应付利息 2 790
借：交易性金融负债 120 000
应付利息 5 580
贷：银行存款 105 580
公允价值变动损益 20 000

【例·单选题】企业承担交易性金融负债时，期末应计利息应计入（ ）科目。

- A. 公允价值变动损益
- B. 财务费用
- C. 投资收益
- D. 管理费用

【答案】B

【解析】资产负债表日，按交易性金融负债票面利率计算的利息，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目。

(2) 以摊余成本计量的金融负债（应付债券）

已知 已知 求 已知
票面利率 = 市场利率，发行价格 = 债券面值 面值发行
票面利率 < 市场利率，发行价格 < 债券面值 折价发行
票面利率 > 市场利率，发行价格 > 债券面值 溢价发行

【例】发行3年期分期付息，一次还本的公司债券

借款 本金 面值×票面利率 面值×票面利率 面值+面值×票面利率
0 1 2 3

发行价格 = 面值×票面利率×(P/A, 实际利率, 3) + 面值×(P/F, 实际利率, 3)

无手续费时：实际利率 = 市场利率

有手续费时（了解）：实际利率 ≠ 市场利率，运用插值法重新计算



老会计-用心传递温度

①企业发行债券

借：银行存款【实际收到的金额】

贷：应付债券—面值【债券票面金额】

——利息调整【差额】（或借记）

【提示】相关费用计入应付债券的初始确认金额中，具体是反映在利息调整明细科目中。发行债券时的溢价或折价也在利息调整明细科目中反映。

②资产负债表日

借：在建工程/制造费用/财务费用等 $\text{=期初摊余成本} \times \text{实际利率}$

应付债券—利息调整（差额倒挤，或贷记）

贷：应付利息（分期付息，一次还本）

应付债券—应计利息（到期一次还本付息） $\text{=面值} \times \text{票面利率}$

③分期付息，一次还本债券支付利息

借：应付利息

贷：银行存款

④到期偿还

A. 一次还本付息债券

借：应付债券—面值

——应计利息

贷：银行存款

B. 一次还本、分期付息债券

借：在建工程/制造费用/财务费用等

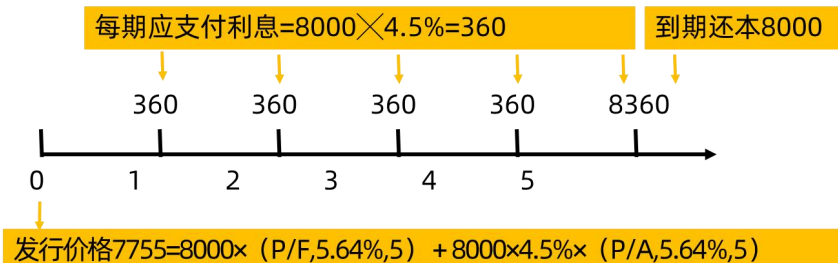
应付债券—面值

——利息调整（或贷记）

贷：银行存款

【例 8-14】甲公司发行公司债券为建造专用生产线筹集资金。

（1）2017 年 12 月 31 日，委托证券公司以 7 755 万元的价格发行 3 年期分期付息公司债券。该债面值为 8 000 万元，票面年利率 4.5%，实际年利率 5.64%，每年付息一次，到期后按面值偿还。假定不考虑发行公司债券相关的交易费用。



发行企业甲		购买企业	
借：银行存款	7755	借：债权投资—成本	8000
应付债券—利息调整	245	贷：银行存款	7755
贷：应付债券—面值	8000	债权投资—利息调整	245

（2）生产线建造工程采用出包方式，于 2018 年 1 月 1 日开始动工，发行债券所得款项当日全部支付给建造承包商，2019 年 12 月 31 日所建造生产线达到预定可使用状态。



老会计-用心传递温度

(3) 假定各年度利息的实际支付日期均为下年度的1月10日；2021年1月10日支付2020年度利息，一并偿付面值。

(4) 所有款项均以银行存款支付。

【例8-14】2017年12月31日发行面值为8000万元，票面年利率4.5%，实际年利率5.64%的公司债券，每年付息一次，到期后按面值偿还。

资产负债表日计息

方法1：考试适用

应付债券总账的期初余额

2018年12月31日：发行企业甲

借：在建工程 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $7755 \times 5.64\% = 437.38$

贷：应付利息 = 面值 × 票面利率 = $8000 \times 4.5\% = 360$

应付债券—利息调整 (差额倒挤) 77.38

2019年1月10日：发行企业甲

借：应付利息 360

贷：银行存款 360

2018年12月31日：购买企业

借：应收利息 = 面值 × 票面利率 = $8000 \times 4.5\% = 360$

债权投资—利息调整 (差额倒挤) 77.38

贷：投资收益 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $7755 \times 5.64\% = 437.38$

2019年1月10日：购买企业

借：银行存款 360

贷：应收利息 360

债权投资总账的期初余额

应付债券总账的期初余额
= $7755 + 77.38 = 7832.38$

2019年12月31日：发行企业甲

借：在建工程 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $7832.38 \times 5.64\% = 441.75$

贷：应付利息 = 面值 × 票面利率 = $8000 \times 4.5\% = 360$

应付债券—利息调整 (差额倒挤) 81.75

2020年1月10日：发行企业甲

借：应付利息 360

贷：银行存款 360

2019年12月31日：购买企业

借：应收利息 = 面值 × 票面利率 = $8000 \times 4.5\% = 360$

债权投资—利息调整 (差额倒挤) 81.75

贷：投资收益 = 期初摊余成本 × 实际利率 = $7832.38 \times 5.64\% = 441.75$

2020年1月10日：购买企业

借：银行存款 360

贷：应收利息 360

债权投资总账的期初余额
= $7755 + 77.38 = 7832.38$



资产负债表日计息

方法1：考试适用

2020年12月31日：发行企业甲

借：财务费用 (差额倒挤) 445.87
 贷：应付利息=面值×票面利率=8000×4.5%=360
 应付债券—利息调整 =245-77.38-81.75=85.87

2021年1月10日：发行企业甲

借：应付利息 360
 应付债券—面值 8000
 贷：银行存款 8360

资产负债表日计息

方法1：考试适用

2020年12月31日：购买企业

借：应收利息=面值×票面利率=8000×4.5%=360
 债权投资—利息调整 =245-77.38-81.75=85.87
 贷：投资收益 (差额倒挤) 445.87

2021年1月10日：购买企业

借：银行存款 8360
 贷：债权投资—成本 8000
 应收利息 360

方法2：编制利息费用表

时间		2017年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日
年末摊余成本	面值	8 000	8 000	8 000	8 000
	利息调整	-245	-167.62	-85.87	0
	合计	7 755	7832.38	7914.13	8000
当年应予资本化或费用化的金额			437.38	441.75	445.87
年末应付利息金额			360	360	360
“利息调整”本年摊销额			77.38	81.75	85.87

【例·单选题】2021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%，2021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】2021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。



老会计-用心传递温度

三、金融资产减值

(一) 预期信用损失

是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。违约的风险，指发生违约的概率。这里的信用损失，是指企业根据合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间的差额的现值。

【例题·单选题】按照企业会计准则的规定，确定企业金融资产预期信用损失的方法是（ ）。

- A. 金融资产的预计未来现金流量与其账面价值之间的差额
- B. 金融资产的公允价值与其账面价值之间的差额
- C. 金融资产的公允价值减去处置费用后的净额与其账面价值之间的差额的现值
- D. 应收取金融资产的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值

【答案】D

【解析】预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值，企业应按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部 现金短缺的现值，确认信用减值损失。

【提示】在预期信用损失法下，减值准备的计提不以减值的实际发生为前提，而是以未来可能的违约事件造成的损失的期望值来计量当前（资产负债表日）应当确认的减值准备。

【例题】2x20 年 1 月 2 日，甲银行发放了一笔 10 000 万元的 10 年期分期付息、到期还本贷款，按摊余 成本后续计量。考虑到对具有相似信用风险的其他金融工具的预期、借款人的信用风险以及未来 12 个月 的经济形势前景，甲银行初始确认该项金融资产时，估计该贷款在后续 12 个月内的违约概率为 1%。此外，为确定自初始确认后信用风险是否已显著增加，甲银行还认定未来 12 个月的违约概率变动，合理近似于整个存续期的违约概率变动。

2x20 年 12 月 31 日，甲银行预计未来 12 个月的违约概率无变化，因此认为自初始确认后信用风险并无显著增加；且预计，如果该贷款违约，违约损失率为 25%，即：

	概率	损失率
违约	1%	25%
不违约	99%	0

【解析】甲银行按照未来 12 个月的违约概率 1%计量未来 12 个月的预期信用损失，并据此相应确认损失准备。

因此，甲银行 2x20 年 12 月 31 日应确认的预期信用损失=（10 000×25%）×1% + （10 000×0）×99% = 25（万元）。

借：信用减值损失 25

贷：贷款损失准备 25

(二) 金融资产减值范围及账务处理

金融资产减值范围	账务处理	金融工具的信用损失金额的确定
(1) 以摊余成本计量的金融资产	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	企业依照合同应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值 (另外：对于购买或源生时未发生信用减值、但在后续资产负债表日已发生信
(2) 以公允价值计		



老会计-用心传递温度

量且其变动计入其他综合收益的金融资产。（直接指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具，不计提减值准备）	借：信用减值损失 贷：其他综合收益—其他债权投资减值准备	用减值的金融资产，信用损失应为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额。）
(3) 租赁应收款	借：信用减值损失 贷：租赁应收款减值准备 (注：虽然在《租赁》准则但租赁应收款属于金融资产)	企业依照合同应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值
(4) 合同资产	借：资产减值损失 贷：合同资产减值准备 (注：合同资产不是金融资产但参照金融资产减值处理)	
(5) 贷款承诺。（分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的除外）	借：信用减值损失 贷：预计负债 (注：对未来可能面临的违约风险计提的减值)	在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值
(6) 符合规定的财务担保合同	借：信用减值损失 贷：预计负债 (注：对连带还款义务的损失的风险的考虑)	企业就该合同持有人发生的信用损失向其作出赔付的预计付款额，减去企业预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值

(三) 金融资产减值的三阶段

企业应当在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，可以将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段：

阶段	损失准备的计量	利息收入的计算依据（实际利率法下）
第一阶段:信用风险自初始确认后未显著增加	按照未来 12 个月的预期信用损失计量	账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入
第二阶段:信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值	按照该工具整个存续期的预期信用损失计量	
第三阶段:初始确认后发生信用减值		



老会计-用心传递温度

【例题】甲公司于 20×1 年 1 月 1 日以 1 200 万元(含交易费用)购入 A 公司 20×0 年 1 月 1 日发行的一项公司债券,该债券剩余期限 5 年,票面金额 1 000 万元,票面年利率 10%,内插法计算实际利率 5.34%。甲公司按照管理该项金融资产的业务模式和合同现金流量的特征,将该项金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产,且甲公司确定该债券不属于自初始确认时其购买或源生的已发生信用减值的金融资产,甲公司综合考虑 A 公司的信用评级、信用风险的变化,采用三阶段模型计提预期信用损失。

【解析】

20×1 年 1 月 1 日	借: 债权投资——成本 1 000 ——利息调整 200 贷: 银行存款 1 200
20×1 年 12 月 31 日由于市场利率变动,甲公司判定该债券的信用风险自初始确认后未显著增加,应按 12 个月内预期信用损失计量损失准备,经测算损失额为 0.15 万元。	①借: 应收利息 (1 000×10%) 100 贷: 投资收益 (1 200×5.34%) 64.08 债权投资——利息调整 35.92 ②借: 信用减值损失 0.15 贷: 债权投资减值准备 0.15
20×2 年 12 月 31 日,甲公司判定该债券的信用风险自初始确认后显著增加,但尚未发生信用减值,应按整个存续期的预期信用损失计量损失准备,应提足的损失准备为 2 万元。	20×2 年 12 月 31 日 ①借: 应收利息 (1 000×10%) 100 贷: 投资收益 [(1 200-35.92)×5.34%] 62.16 债权投资——利息调整 37.84 ②借: 信用减值损失 1.85 贷: 债权投资减值准备 (2-0.15) 1.85
20×3 年 12 月 31 日: 由于市场形势对 A 公司经营极为不利,导致 A 公司出现财务困难,甲公司判定该债券未来不能按期收回本金和利息的风险加大,该债券已发生实际信用损失。按照债券整个存续期的预期信用损失计量损失准备,预计未来 2 年每年收到的利息为 80 万元,债券到期收回本金 950 万元。	①借: 应收利息 (1 000×10%) 100 贷: 投资收益 [(1 200-35.92-37.84)×5.34%] 60.14 债权投资——利息调整 39.86 ②20×3 年 12 月 31 日债权投资的账面余额=1 086.38 万元 ③按原实际利率 5.34 计算未来现金流量的现值 =80×(P/A, 5.34%, 2)+950×(P/F, 5.34%, 2) ≈1 004.16 (万元); ④该项债券应提足的减值准备为 82.22 万元,相比已提的 2 万元,应补提 80.22 万元,分录如下: 借: 信用减值损失 80.22 贷: 债权投资减值准备 80.22
20×4 年 12 月 31 日的投资收益,应以减值后的摊余成本匹配原实际利率认定	借: 应收利息 100 (1 000×10%) 贷: 投资收益 53.62 [1 004.16×5.34%] 债权投资——利息调整 46.38

【例 8-17】甲公司于 2017 年 12 月 15 日购入一项公允价值为 1000 万元的债务工具,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。该工具合同期限为 10 年,年利率为 5%,本例假定实际利率也为 5%。初始确认时,甲公司已经确定其不属于购入或源生的已发生信用减值的金融资产(采用三阶段法减值)。



老会计-用心传递温度

2017 年 12 月 31 日, 由于市场利率变动, 该债务工具的公允价值跌至 950 万元。甲公司认为, 该工具的信用风险自初始确认后并无显著增加, 应按 12 个月内预期信用损失计量损失准备, 损失准备金额为 30 万元。为简化起见, 本例不考虑利息。

2018 年 1 月 1 日, 甲公司决定以当日的公允价值 950 万元, 出售该债务工具。甲公司相关账务处理如下:

(1) 购入该工具时:

借: 其他债权投资——成本 1000
贷: 银行存款 1 000

(2) 2017 年 12 月 31 日:

借: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 50
贷: 其他债权投资——公允价值变动 50
借: 信用减值损失 30
贷: 其他综合收益——信用减值准备 30

(3) 2018 年 1 月 1 日:

借: 银行存款 950
其他债权投资——公允价值变动 50
贷: 其他债权投资——成本 1000
借: 投资收益 50
贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 50
借: 其他综合收益——信用减值准备 30
贷: 投资收益 30

【总结】金融资产减值

类型		是否计提减值	是否可以转回
以摊余成本计量的金融资产		√ 借: 信用减值损失 贷: 债权投资减值准备	√
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		×	——
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	非指定 (债务工具)	√ 借: 信用减值损失 贷: 其他综合收益——信用减值准备	√
	指定 (权益工具)	×	——

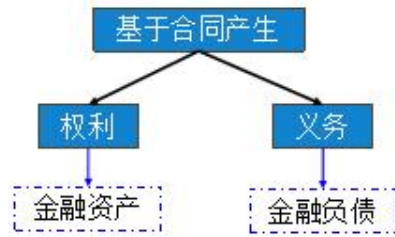


第三节 金融资产和金融负债的确认和终止确认

一、金融资产和金融负债确认条件

企业在成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

当企业尚未成为合同一方时，即使企业已有计划在未来交易，不管其发生的可能性有多大，都不是企业的金融资产或金融负债。



二、金融资产的终止确认

金融资产终止确认，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。

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。

【新增】以下情形也会导致金融资产的终止确认：

- (1) 合同的实质性修改。企业与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，将导致企业终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。
- (2) 核销。当企业合理预期不再能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，应当直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

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。

三、金融负债的终止确认

金融负债终止确认，是指企业将之前确认的金融负债从其资产负债表中予以转出。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，企业应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

出现以下两种情况之一时，金融负债（或其中一部分）的现时义务已经解除：

1. 债务人通过履行义务（如偿付债权人）解除了金融负债（或其中一部分）的现时义务。债务人通常使用现金，其他金融资产等方式偿债。
2. 债务人通过法定程序（如法院裁定）或者是债权人（如债务豁免），合法解除了债务人对金融负债（或其一部分）的主要责任。



请关注公众号、听更多免费直播

老会计
www.lkj100.com