**第八章 金融资产和金融负债**

**考情分析**

本章属于重点章节。主要围绕金融资产、金融负债的分类、具体核算展开，2025年本章有一定的调整与变动，应重点关注交易性金融资产、债权投资的全核算过程。

2025年预计分值8-12分。

**第一节 金融资产和金融负债的确认和分类**

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

一、金融资产的分类

金融资产分为以下三类：

1、以摊余成本计量的金融资产（比如：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（比如：其他债权投资、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（比如：交易性金融资产）。

1.以摊余成本计量的金融资产

同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

①业务模式是以收取合同现金流量为目标。

②现金流量，仅为对本金和利息。

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

同时符合下列条件的，应当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收取合同现金流量+出售该金融资产为目标。

②现金流量，仅为本金和利息。

3.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述两种之外的金融资产，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。

常见形式包括：①股票②基金③可转换债券

二、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）等。

（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）部分财务担保合同。

企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。

**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

交易性金融资产和交易性金融负债：

成本=公允价值-应付股利（利息）

其他类别的金融资产和金融负债：

成本=公允价值+交易费用

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

（1）摊余成本

摊余成本=实际成本-摊销额-减值=期末余额

（2）实际利率法

计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

（3）利息收入

企业应当按照实际利率法确认利息收入。

投资收益=期初金融资产账面余额或摊余成本×实际利率

票面利息=债券面值×票面利率

（4）相关账务处理

以摊余成本计量的债权投资相关的账务处理如下：

①企业取得的以摊余成本计量的债权投资

借：债权投资——成本【该投资的面值】

　　应收利息【按支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的利息】

 贷：银行存款

　　 债权投资——利息调整【其差额；或借方】

②资产负债表日

借：债权投资——应计利息【按票面利率计算利息】

 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】

对于已过付息期，但尚未收到的利息：

借：应收利息

 贷：债权投资——应计利息

③减值提取的会计分录

借：信用减值损失

 贷：债权投资减值准备

减值计提后，后续利息收益＝新的本金×新利率

④未到期前出售债权投资时

借：银行存款
　　债权投资减值准备
　贷：债权投资——成本
　　　　　　　——利息调整（或借）
　　　　　　　——应计利息
　　　投资收益（或借）

**第二节 金融资产和金融负债的计量**

【例】2021年1月1日，甲公司支付价款1 000 000元（含交易费用）从上海证券交易所购入A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125万元，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5.9万元），本金在债券到期时一次性偿还。

合同约定：A公司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A公司不会提前赎回。甲公司将其划分为债权投资。

假定不考虑所得税、减值损失等因素。

假设该债券的实际利率为10%。（考试中一般会作为已知条件出现）

甲公司的有关账务处理如下：

（1）2021年1月1日，购入A公司债券

借：债权投资——成本 1 250 000（面值）

 贷：银行存款 1 000 000

 债权投资——利息调整 250 000（倒挤）

（2）2021年12月31日（第1年年末）

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000（分次付息）

　　债权投资——利息调整 41 000（倒挤）

 贷：投资收益 100 000

 （摊余成本×实际利率）

借：银行存款 59 000

 贷：债权投资——应计利息 59 000

（3）2022年12月31日（第2年年末）

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000

　　债权投资——利息调整 45 000

 贷：投资收益 104 000

借：银行存款 59 000

 贷：债权投资——应计利息 59 000

（4）2023年12月31日（第3年年末）

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000

　　债权投资——利息调整 49 610

 贷：投资收益 108 610

借：银行存款 59 000

 贷：债权投资——应计利息 59 000

（5）2024年12月31日（第4年年末）

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借：债权投资——应计利息 59 000

　　债权投资——利息调整 54 571

 贷：投资收益 113 571

借：银行存款 59 000

 贷：债权投资——应计利息 59 000

（6）2025年12月31日（最后一年）

确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金

借：债权投资——应计利息 59 000

　　债权投资——利息调整 59 719①（先算）

　贷：投资收益 118 719②（倒挤）

借：银行存款 59 000

 贷：债权投资——应计利息 59 000

借：银行存款 1250 000

 贷：债权投资——成本 1 250 000

另一种情况（到期一次还本付息，假设实际利率为9.05%）

甲公司的有关账务处理如下：

（1）2021年1月1日，购入A公司债券

借：债权投资——成本 1 250 000

 贷：银行存款 1 000 000

　　 债权投资——利息调整 250 000

（2）2021年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——应计利息 59 000

　　　　　　——利息调整 31 500

 贷：投资收益 90 500

（3）2022年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——A公司债券——应计利息 59 000

　　　　　　　　　　　　 ——利息调整 39 690.25

 贷：投资收益——A公司债券 98 690.25

（4）2023年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——应计利息 59 000

　　　　　　——利息调整 48 621.72

 贷：投资收益 107 621.7

（5）2024年12月31日，确认A公司债券实际利息收入

借：债权投资——应计利息 59 000

　　　　　　——利息调整 58 361.48

 贷：投资收益 117 361.48

（6）2025年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、收回债券本金和票面利息

借：债权投资——应计利息 59 000

　　　　　　——利息调整 71 826.55（先算）

 贷：投资收益 130 826.55（倒挤）

借：银行存款 1 545 000

 贷：债权投资——成本 1 250 000

　　　　　　　 ——应计利息 295 000

**第二节 金融资产和金融负债的计量**

【例-单选题】2025年1月1日，甲公司以3 133.5万元购入乙公司当日发行的面值总额为3 000万元的债券，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，将该债券分类为债权投资核算。该债券期限为5年，票面年利率为5%，实际年利率为4%，每年年末付息一次，到期偿还本金。不考虑增值税等相关税费及其他因素，2025年12月31日，甲公司该债权投资的收益为（ ）万元。

A.125.34 B.120 C.150 D.24.66

答案：A

解析：2025年末确认的收益＝3 133.5×4%＝125.34（万元）

【例-单选题】2025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。2025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，2025年度甲公司对该债券投资应确认的收益为（ ）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

2025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

【例】甲公司债券投资的相关资料如下：

资料一：2019年1月1日，甲公司以银行存款2 030万元购入乙公司当日发行的面值总额为2 000万元的4年期公司债券，该债券的票面年利率为4.2%，债券合同约定，未来4年，每年的利息在次年1月1日支付，本金于2023年1月1日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，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。

资料二：甲公司在取得乙公司债券时，计算确定该债券投资的实际年利率为3.79%，甲公司在每年年末对债券投资的利息收入进行会计处理。

资料三：2021年1月1日，甲公司在收到乙公司债券上年利息后，将该债券全部出售，所得款项2 025万元收存银行。

假定不考虑增值税等相关税费及其他因素。（“债权投资”科目应写出必要的明细科目）

要求：编制相关会计分录

（1）编制甲公司2019年1月1日购入乙公司债券的相关会计分录。

借：债权投资——成本 2 000

　　　　　　——利息调整 30

 贷：银行存款 2 030

（2）计算甲公司2019年12月31日应确定的债券利息收入，并编制相关会计分录。

甲公司2019年应确认的利息收入

＝2 030×3.79%＝76.94（万元）

借：债权投资——应计利息 84（2 000×4.2%）

 贷：投资收益 76.94

　　 债权投资——利息调整 7.06

（3）编制甲公司2020年1月1日收到乙公司债券利息的相关会计分录。

借：银行存款 　　 84

 贷：债权投资——应计利息 84

（4）计算甲公司2020年12月31日应确认的债券投资收益，并编制相关会计分录

2020年年末应确认的实际利息收益

＝（2 030－7.06）×3.79%＝76.67（万元）

借：债权投资——应计利息 84

 贷：投资收益 76.67

　 债权投资——利息调整 7.33

（5）编制甲公司2021年1月1日出售乙公司债券的相关会计分录。

借：银行存款 　　 84

 贷：债权投资——应计利息 84

借：银行存款 2 025

 贷：债权投资——成本 2 000

　　　　　　 ——利息调整 15.61（30－7.06－7.33）

　　 投资收益 9.39

【例-单选题】2025年1月1日，甲公司以银行存款1 100万元购入乙公司当日发行的面值为1 000万元的5年期不可赎回债券，将其划分为债权投资。该债券票面年利率为10%，每年12月31日付息一次，实际年利率为7.53%。2025年12月31日，该债券的公允价值上涨至1 150万元。假定不考虑其他因素，2025年12月31日甲公司该债券投资的账面价值为（ ）万元。

A.1 082.83 B.1 150

C.1 182.53 D.1 200

答案：A

解析：本题会计分录为：

2025年1月1日

借：债权投资——成本 1 000

　　　　　　——利息调整 100

 贷：银行存款 1 100

2025年12月31日

借：债权投资——应计利息 100

 贷：投资收益 82.83（1 100×7.53%）

　　 债权投资——利息调整 17.17

2025年12月31日该债权投资的摊余成本（即账面价值）为1 082.83万元（1 100-17.17）。债权投资期末应按摊余成本计量，而不是按公允价值计量。

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（债权）的会计处理

（1）账务处理原则

1）取得发生的交易费用应当计入初始入账金额；

2）后续计量时公允价值变动计入所有者权益（其他综合收益）；

相关的账务处理如下：

①企业取得以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

借：其他债权投资——成本【该金融资产投资的面值】

　　应收利息【已宣告但尚未领取的利息】

 贷：银行存款

　　 其他债权投资——利息调整【或借方】

②资产负债表日

借：其他债权投资——应计利息 【面值×票面利率】

 贷：投资收益【期初摊余成本×实际利率计算】

　　 其他债权投资——利息调整【或借方】

对于已过付息期，但尚未收到的利息：

借：应收利息

 贷：其他债权投资——应计利息

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

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

公允价值低于其账面余额的差额作相反的会计分录。

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，应按减记的金额

借：信用减值损失

 贷：其他综合收益——信用减值准备

④出售时

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

**第二节 金融资产和金融负债的计量**

【例】甲公司为上市公司，2022年12月31日，以21 909.19万元（包括交易费用9.19万元）的价格购入乙公司于2022年1月1日发行的5年期一次还本、分期付息债券，债券面值总额为20 000万元，付息日为每年1月5日，票面年利率为6%。甲公司于每年年末计提债券利息；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。甲公司确定该债券实际利率为5%。

（1）2022年12月31日购入债券：

借：其他债权投资——成本 20 000

　　应收利息 1 200

　　其他债权投资——利息调整 709.19

 贷：银行存款 21 909.19

（2）2023年1月5日，收到乙公司发放的债券利息，存入银行。

借：银行存款 1 200

 贷：应收利息 1 200

（3）2023年12月31日，确认实际利息收入；年末该债券的公允价值为21 000万元。

①应计利息＝20 000×6%＝1 200

②投资收益＝20 709.19×5%＝1 035.46

③利息调整＝1 200－1 035.46＝164.54

借：其他债权投资——应计利息 1 200

 贷：其他债权投资——利息调整 164.54

　　 投资收益 1 035.46

④公允价值变动＝21 000－（20 709.19－164.54）＝455.35

借：其他债权投资——公允价值变动 455.35

 贷：其他综合收益 455.35

【提示】

①年末其他债权投资账面余额

＝20 709.19－164.54＝20 544.65

②年末其他债权投资的账面价值＝21 000

（4）2024年1月5日，收到利息。

借：银行存款 1 200

 贷：其他债权投资——应计利息 1 200

（5）2024年12月31日，确认实际利息收入；2024年12月31日公允价值为20 700万元。不考虑减值因素。

①应计利息＝20 000×6%＝1 200

②投资收益＝20 544.65×5%＝1 027.23

③利息调整＝1 200－1 027.23＝172.77

借：其他债权投资——应计利息 1 200

 贷：其他债权投资——利息调整 172.77

　 　投资收益 1 027.23

④公允价值变动＝20 700－（21 000－172.77）＝－127.23

借：其他综合收益 127.23

 贷：其他债权投资——公允价值变动 127.23

【提示】

①2024年末其他债权投资的摊余成本

＝20 544.65－172.77＝20 371.88

②2024年年末其他债权投资的账面价值＝20 700

（6）2025年1月5日，收到利息：

借：银行存款 1 200

 贷：其他债权投资——应计利息 1 200

（7）2025年1月6日，甲公司出售全部该债券，取得价款20 800万元。

①“成本”＝20 000（万元）

②“利息调整”＝（1）709.19－（3）164.54－（5）172.77＝371.88（万元）

③“公允价值变动”＝（3）455.35－（5）127.23

 ＝328.12（万元）

④会计处理

借：银行存款 20 800

　　其他综合收益 328.12

 贷：其他债权投资——成本 20 000

　　　　　　　 ——利息调整 371.88

　　　　　　　　 ——公允价值变动 328.12

　　 投资收益 428.12

3、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性工具投资的会计处理

（1）初始入账成本＝买价－已宣告但未发放的股利＋交易费用；

（2）公允价值变动形成的利得或损失，应当计入所有者权益（其他综合收益），在该金融资产终止确认时转出，计入留存收益。

（3）持有期间的现金股利，应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益（投资收益等）。

（4）此类投资不认定减值损失。

（5）此类投资处置的利得或损失归入留存收益。

一般会计分录

（1）初始入账：

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

（2）资产负债表日，公允价变动

借：其他权益工具投资——公允价值变动

 贷：其他综合收益

公允价值低于其账面余额的差额作相反的会计分录。

（3）出售

借：银行存款

　　其他综合收益

 贷：其他权益工具投资——成本

　　　　　　　　　　　——公允价值变动

　　 利润分配——未分配利润

**第二节 金融资产和金融负债的计量**

【例】A公司有关股票投资业务如下：

（1）2023年11月6日，A公司购买B公司发行的股票100万股，成交价为每股25.2元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利每股0.2元，另付交易费用6万元，占B公司表决权资本的1%。A公司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非交易性权益工具投资。

初始成本＝100×（25.2－0.2）＋6＝2 506

借：其他权益工具投资——成本 2 506

　　应收股利 20

 贷：银行存款 2 526

（2）2023年11月10日，收到上述现金股利；

借：银行存款 20

 贷：应收股利 20

（3）2023年12月31日，该股票每股市价为28元；

公允价值变动＝100×28－2 506＝294（万元）

借：其他权益工具投资——公允价值变动 294

 贷：其他综合收益 294

①2023年“其他权益工具投资”项目列示金额＝100×28＝2 800（万元）

②影响2023年营业利润的金额＝0

（4）2024年4月3日，B公司宣告发放现金股利每股0.3元，4月30日，A公司收到现金股利。

借：应收股利（100×0.3）30

 贷：投资收益 30

借：银行存款 30

 贷：应收股利 30

（5）2024年12月31日，该股票每股市价为26元，假定判断为暂时性下跌。

公允价值变动＝100×（26－28）＝－200

借：其他综合收益 200

 贷：其他权益工具投资——公允价值变动 200

年末其他权益工具投资账面价值＝100×26＝2 600

影响2024年营业利润的金额＝30（万元）

（6）2025年2月6日，A公司出售B公司全部股票，出售价格为每股30元，另支付交易费用8万元。

①成本＝2 506；

②公允价值变动＝（3）294－（5）200＝94

借：银行存款 （100×30－8）2 992

　　其他综合收益 94

 贷：其他权益工具投资——成本 2 506

　　　　　　　　　　 ——公允价值变动 94

　　 利润分配——未分配利润 486

其他权益工具投资快速计算

处置时影响投资收益＝处置时影响营业利润＝0

持有期间累计确认投资收益＝持有期间确认的股利收入30

4、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

A.入账成本＝买价－已经宣告未发放的现金股利；

B.交易费用计入投资收益借方。

分录如下：

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（或应收利息）

 贷：银行存款（支付的总价款）

期末

①当公允价值大于账面价值时：

借：交易性金融资产——公允价值变动

 贷：公允价值变动损益

②当公允价值小于账面价值时：

借：公允价值变动损益

 贷：交易性金融资产——公允价值变动

持有期内的红利收益和利息收益

若为股票投资：

1、当被投资方宣告分红时

借：应收股利

 贷：投资收益

2、收到现金股利时

借：银行存款

 贷：应收股利

若为债券投资的，有两种选择：

1、按合同或票面利率计算利息收益

借：交易性金融资产——应计利息

 贷：投资收益

2、不确认利息，通过公允价值变动反应包含利息的债权投资的公允价值变化

处置时

借：银行存款

 贷：交易性金融资产——成本

 ——公允价值变动（或借）

　　 投资收益

【例】（1）2024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1 020万元（含已宣告但尚未领取的利息20万元），另发生交易费用20万元。该债券面值1 000万元，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不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。

借：交易性金融资产——成本 1 000

　　应收利息 20

　　投资收益 20

 贷：银行存款 1 040

（2）2024年1月5日，收到丙公司债券2023年利息20万元。

借：银行存款 20

 贷：应收利息 20

（3）2024年6月30日，丙公司债券的公允价值为1 150万元（不含利息）。

借：交易性金融资产——公允价值变动 150（1 150-1 000）

 贷：公允价值变动损益 150

借：交易性金融资产——应计利息 20（1 000×4%/2）

 贷：投资收益 20

（4）2024年7月5日，收到丙公司债券2024年上半年利息。

借：银行存款 20

 贷：交易性金融资产——应计利息 20

（5）2024年12月31日，丙公司债券的公允价值为1 100万元（不含利息）。

借：公允价值变动损益 50（1 100－1 150=－50）

 贷：交易性金融资产——公允价值变动 50

借：交易性金融资产——应计利息 20

 贷：投资收益 20

（6）2025年1月5日，收到丙公司债券2024年下半年利息。

借：银行存款 20

 贷：交易性金融资产——应计利息 20

（7）2025年6月20日，通过二级市场出售丙公司债券，取得价款1 180万元（含1季度利息10万元）。

借：银行存款 1 180

 贷：交易性金融资产——成本 1 000

 ——公允价值变动 100

　　 投资收益 80

【例-单选题】2025年5月20日，甲公司以银行存款200万元（其中包含乙公司已宣告但尚未发放的现金股利5万元）从二级市场购入乙公司100万股普通股股票，另支付相关交易费用1万元，甲公司将其划分为交易性金融资产。

2025年12月31日，该股票投资的公允价值为210万元。假定不考虑其他因素，该股票投资对甲公司2025年营业利润的影响金额为（ ）万元。

A.14 B.15 　　C.19　 　D.20

答案：A

解析：甲公司该项交易性金融资产2025年的会计处理为：

购入时：

借：交易性金融资产——成本 　 195

　　投资收益 1

　　应收股利 5

 贷：银行存款 201

期末公允价值变动时：

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

因此，该项交易性金融资产对甲公司2025年营业利润的影响金额为14万元（公允价值变动损益15-投资收益1），即A选项正确。

【例-多选题】下列关于企业交易性金融资产会计处理的表述中，正确的有（ ）。

A.处置时实际收到的金额与交易性金融资产初始入账价值之间的差额计入投资收益

B.资产负债表日的公允价值变动金额计入投资收益

C.取得时发生的交易费用计入投资收益

D.持有期间享有的被投资单位宣告分派的现金股利计入投资收

答案：CD

解析：选项A，处置时实际收到的金额与交易性金融资产账面价值之间的差额计入投资收益；选项B，应该计入公允价值变动损益。

**第二节 金融资产和金融负债的计量**

【例】甲公司2023年至2025年对乙公司股票投资的有关资料如下：

资料一：2023年1月1日，甲公司定向发行每股面值为1元、公允价值为4.5元的普通股1 000万股作为对价取得乙公司30%有表决权的股份。交易前，甲公司与乙公司不存在关联方关系且不持有乙公司股份：交易后，甲公司能够对乙公司施加重大影响。取得投资日，乙公司可辨认净资产的账面价值为16 000万元，除行政管理用W固定资产外，其他各项资产、负债的公允价值分别与其账面价值相同。

该固定资产原价为500万元，原预计使用年限为5年，预计净残值为零，采用年限平均法计提折旧，已计提折旧100万元；当日，该固定资产公允价值为480万元，预计尚可使用4年，与原预计剩余年限相一致，预计净残值为零，继续采用原方法计提折旧。

资料二：2023年8月20日，乙公司将其成本为900万元的M商品以不含增值税的价格1 200万元出售给甲公司。至2023年12月31日，甲公司向非关联方累计售出该商品50%，剩余50%作为存货，未发生减值。

资料三：2023年度，乙公司实现的净利润为6 000万元，因可重分类进损益的其他综合收益增加200万元，未发生其他影响乙公司所有者权益变动的交易或事项。

资料四：2024年1月1日，甲公司将对乙公司股权投资的80%出售给非关联方，取得价款5 600万元，相关手续于当日完成，剩余股份当日公允价值为1 400万元，出售部分股份后，甲公司对乙公司不再具有重大影响，将剩余股权投资转为其他权益工具投资。

资料五：2024年6月30日，甲公司持有乙公司股票的公允价值下跌至1 300万元。

资料六：2024年7月起，乙公司股票价格持续下跌，至2024年12月31日，甲公司持有乙公司股票的公允价值下跌至800万元。

资料七：2025年1月8日，甲公司以780万元的价格在二级市场上售出所持乙公司的全部股票。

资料八：甲公司和乙公司所采用的会计政策、会计期间相同，假定不考虑增值税、所得税等其他因素。

要求：（“长期股权投资”、“其他权益工具投资”科目应写出必要的明细科目）

（1）判断说明甲公司2023年度对乙公司长期股权投资应采用的核算方法，并编制甲公司取得乙公司股权投资的会计分录。

甲公司对乙公司的股权投资，应该采用权益法核算。

借：长期股权投资——投资成本 4 500（1 000×4.5）

 贷：股本 1 000

　　 资本公积——股本溢价 3 500

借：长期股权投资——投资成本 {[16 000＋（480－400）] ×30%－4 500} 324

 贷：营业外收入 324

（2）计算甲公司2023年度应确认的投资收益和应享有乙公司其他综合收益变动的金额，并编制相关会计分录。

甲公司2023年应确认的投资收益＝[6 000－（480－400）/4－（1 200－900）×50%]×30%＝1 749（万元）

甲公司2023年应享有乙公司其他综合收益变动的金额＝200×30%＝60（万元）

借：长期股权投资——损益调整 1 749

　　　　　　　　——其他综合收益 60

 贷：投资收益 1 749

　　 其他综合收益 60

（3）计算甲公司2024年1月1日处置部分股权投资交易对公司营业利润的影响额，并编制相关会计分录。

甲公司2024年初处置部分股权投资对营业利润的影响金额

＝（5 600＋1 400）－（4 500＋324＋1 749＋60）＋60

＝427（万元）

借：银行存款 5 600

 贷：长期股权投资——投资成本

 [（4 500＋324）×80%]3 859.2

　　　　　　　　 ——损益调整（1 749×80%）1 399.2

　　　　　　　　 ——其他综合收益 （60×80%）48

　　 投资收益 293.6

借：其他权益工具投资——成本 1 400

 贷：长期股权投资——投资成本

 [（4 500＋324）×20%]964.8

　　　　　　　　 ——损益调整（1 749×20%）349.8

　　　　　　　　 ——其他综合收益（60×20%）12

　　 投资收益 73.4

借：其他综合收益 60

 贷：投资收益 60

（4）分别编制甲公司2024年6月30日和12月31日与持有乙公司股票相关的会计分录。

①6月30日

借：其他综合收益 100（1300-1 400）

 贷：其他权益工具投资——公允价值变动 100

②12月31日

借：其他综合收益 （1 300－800）500

 贷：其他权益工具投资——公允价值变动 500

（5）编制甲公司2025年1月8日处置乙公司股票的相关会计分录。

借：银行存款 780

　　其他权益工具投资——公允价值变动 600

　　利润分配——未分配利润 20

 贷：其他权益工具投资——成本 1 400

借：利润分配——未分配利润 600

 贷：其他综合收益 600

5、金融资产之间重分类的处理

（1）以摊余成本计量的金融资产的重分类

①企业将一项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的，应当按照该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。一般会计分录为：

借：交易性金融资产【公允价值】

　　债权投资减值准备【终止确认原损失准备】

 贷：债权投资【原账面余额】

　　 公允价值变动损益【倒挤，或借方】

【例】2023年10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摊余成本计量的金融资产，该债券的账面余额为500万元。2024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，因此，甲银行于2025年1月1日将该债券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。2025年1月1日，该债券的公允价值为490万元，已确认的减值准备为6万元。假设不考虑该债券的利息收入。甲银行的会计处理如下：

（1）重分类前的会计处理：

借：债权投资——成本 500

 贷：银行存款 500

借：信用减值损失 6

 贷：债权投资减值准备 6

（2）重分类日的会计处理：

借：交易性金融资产 490

　　债权投资减值准备 6

　　公允价值变动损益 4（倒挤）

 贷：债权投资 500

②企业将一项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的，应当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其他综合收益。一般会计分录为：

借：其他债权投资【公允价值】

　　债权投资减值准备【冲减原损失准备】

 贷：债权投资【余额】

　　 其他综合收益【倒挤，或借记】

【例】资料同上。假定甲银行于2025年1月1日将该债券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的金融资产。

（1）重分类前的会计处理：

借：债权投资——成本 500

　贷：银行存款 500

借：信用减值损失 6

　贷：债权投资减值准备 6

（2）重分类日的会计处理：

借：其他债权投资 490

　　债权投资减值准备 6

　　其他综合收益 4 （差额）

 贷：债权投资 500

（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

①企业将一项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的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。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。一般分录为：

借：债权投资【成本＋利息调整】

 贷：其他债权投资【成本＋利息调整】

应当将重分类之前计入其他综合收益的累计利得或损失冲回

借：其他综合收益——公允价值变动

 贷：其他债权投资——公允价值变动

如果重分类前该金融资产存在预期信用损失而计提了损失准备，结转资产减值准备：

借：其他综合收益——信用减值准备

 贷：债权投资减值准备

**第二节 金融资产和金融负债的计量**

【例】2023年10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其他综合收益的金融资产，该债券的账面余额为500万元。2024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，因此，甲银行于2025年1月1日将该债券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。2025年1月1日，该债券的公允价值为490万元，已确认的减值准备为6万元。假设不考虑利息收入。甲银行的会计处理如下：

（1）重分类前的会计处理：

借：其他债权投资——成本 500

 贷：银行存款 500

借：信用减值损失 6

 贷：其他综合收益——信用减值准备 6

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 10

 贷：其他债权投资——公允价值变动 10

 （490－500＝－10）

（2）重分类日的会计处理：

借：债权投资——成本 500

 贷：其他债权投资——成本 500

借：其他债权投资——公允价值变动 10

 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 10

借：其他综合收益——信用减值准备 6

　 贷：债权投资减值准备 6

②企业将一项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。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。一般会计分录为：

借：交易性金融资产 【公允价值】

 贷：其他债权投资 【公允价值】

借：公允价值变动损益

 贷：其他综合收益——公允价值变动

存在减值准备的，应转回：

借：其他综合收益——信用减值准备

 贷：公允价值变动损益

【例】资料同上，甲银行于2025年1月1日将该债券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。

（1）重分类前的会计处理：

借：其他债权投资——成本 500

 贷：银行存款 500

借：信用减值损失 6

 贷：其他综合收益——信用减值准备 6

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 10

 贷：其他债权投资——公允价值变动 10

　　　　　　　　　　　（490－500＝－10）

（2）重分类日的会计处理：

借：交易性金融资产 490

　　其他债权投资——公允价值变动 10

 贷：其他债权投资——成本 500

借：公允价值变动损益 10

 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 10

借：其他综合收益——信用减值准备 6

　　贷：公允价值变动损益 6

（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

①企业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的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

一般会计分录为：

借：债权投资【公允价值】

 贷：交易性金融资产

【例】2023年10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。2024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，因此，甲银行于2025年1月1日将该债券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。2025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。甲银行的会计处理如下：

（1）重分类前的会计处理：

借：交易性金融资产——成本 500

 贷：银行存款 500

借：公允价值变动损益 10 （490－500＝－10）

 贷：交易性金融资产——公允价值变动 10

（2）重分类日的会计处理：

借：债权投资 490

 贷：交易性金融资产 490

②企业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公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

一般会计分录为：

借：其他债权投资

 贷：交易性金融资产

【例】资料同上。甲银行于2025年1月1日将该债券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。2025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。甲银行的会计处理如下：

（1）重分类前的会计处理：

借：交易性金融资产——成本 500

 贷：银行存款 500

借：公允价值变动损益 10 （490－500＝－10）

 贷：交易性金融资产——公允价值变动 10

（2）重分类日的会计处理：

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、金融负债后续计量原则

企业应当按照以下原则对金融负债后续计量：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，应当按照公允价值后续计量，相关利得或损失应当计入当期损益。

（2）上述金融负债以外的金融负债，除特殊规定外，应当按摊余成本后续计量。

2、金融负债后续计量的会计处理

（1）对于按照公允价值进行后续计量的金融负债，其公允价值变动形成利得或损失，除与套期会计有关外，应当计入当期损益。

【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。

2020年12月31日，该短期融资券市场价格每张120元（不含利息）；2021年6月30日，该短期融资券到期兑付完成。

据此，甲公司账务处理如下（单位：万元）：

（1）2020年7月1日，发行短期融资券。

借：银行存款 100 000

 贷：交易性金融负债——本金 100 000

（2）2020年12月31日，年末确认公允价值变动和利息费用。

借：公允价值变动损益 20 0000

 贷：交易性金融负债——公允价值变动 20 000

借：财务费用 2 790

 贷：交易性金融负债——应计利息 2 790

（3）2021年6月30日，短期融资券到期。

借：财务费用 2 790

 贷：交易性金融负债——应计利息 2 790

借：交易性金融负债——本金 100 000

 ——公允价值变动 20 000

 ——应计利息 5 580

 贷：银行存款 105 580

 投资收益 20 000

（2）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。

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）

②资产负债表日

借：在建工程、制造费用、研发支出、财务费用

　　【期初摊余成本×实际利率】

　　应付债券——利息调整（差额倒挤，或贷记）

 贷：应付债券——应计利息【面值×票面利率】

③长期债券到期，支付债券本息

借：在建工程、制造费用、财务费用、研发支出

 贷：应付债券——应计利息

 应付债券——利息调整（或借）

借：应付债券——面值

 ——应计利息

 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。有关资料如下：

（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。该债券面值为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。

（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。

（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。

据此，甲公司计算得出该债券在各年年末的摊余成本、应付利息金额、当年应予资本化或费用化的利息金额、利息调整的本年摊销和年末余额。有关结果如表8-5所示。



相关账务处理如下：

（1） 2017年12月31日，发行债券。

借：银行存款 77 550 000

 应付债券——利息调整 2 450 000

 贷：应付债券——面值 80 000 000

（2）2018年12月31日，确认和结转利息。

借：在建工程 4 373 800

 贷：应付债券——应计利息 3 600 000

 ——利息调整 773 800

（3）2019年1月10日，支付利息。

借：应付债券——应计利息 3 600 000

 贷：银行存款 3 600 000

（4）2019年12月31日，确认和结转利息。

借：在建工程 4 417 500

 贷：应付债券——应计利息 3 600 000

 ——利息调整 817 500

（5）2020年1月10日，支付利息。

借：应付债券——应计利息 3 600 000

 贷：银行存款 3 600 000

（6）2020年12月31日，确认和结转利息。

借：财务费用 4 458 700

 贷：应付债券——应计利息 3 600 000

 ——利息调整 858 700

（7）2021年1月10日，债券到期兑付。

借：应付债券——应计利息 3 600 000

 ——面值 80 000 000

 贷：银行存款 83 600 000