

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 教材精讲班

#### 第三节 金融资产和金融负债的计量



##### 知识点 1 金融资产和金融负债的初始计量

企业初始确认金融资产和金融负债应当按照公允价值计量。

1. 对于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，相关交易费用应当直接计入当期损益。
2. 对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。
3. 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。

**【提示】**交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询机构、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

**【例题·多选题】**企业支付的下列各项中介费用中，应直接计入当期损益的有（ ）。(2021 年)

- A. 为发行股票支付给证券承销商的佣金
- B. 支付的年度财务报表审计费
- C. 为取得以摊余成本计量的金融资产支付的手续费
- D. 为企业合并支付的法律服务费

**【答案】**BD

**【解析】**选项 A，计入资本公积—股本溢价；选项 C，计入金融资产成本。



##### 知识点 2 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
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

**【说明】**摊余成本

金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的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(仅适用于金融资产)

**【提示 1】**企业对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需要计提信用减值准备

**【提示 2】**计提信用减值准备应当采用“预期信用损失法”。

**【提示 3】**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·判断题】**企业应当采用预期信用损失法对以摊余成本计量的金融资产计提信用减值准备。（ ）【2020】

**【答案】**√

**【解析】**

## 1. 债权投资发生预期信用减值损失

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

## 2. 其他债权投资发生预期信用减值损失

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——信用减值准备

**【提示】**不是冲减其他债权投资的账面价值。

**【例 7-7】**（预期信用损失法的例题）甲公司是一家制造业企业，其经营地域单一且固定。2021 年，甲公司应收账款合计为 30 000 000 元。考虑到客户群由众多小客户构成，甲公司根据代表偿付能力的客户共同风险特征对应收账款进行分类。上述应收账款分类为以摊余成本计量的金融资产，不包含重大融资成分。

甲公司使用逾期天数与违约损失率对照表确定该应收账款组合的预期信用损失。对照表以此类应收账款预计存续期的历史违约损失率为基础，并根据其前瞻性估计予以调整。在每个资产负债表日，甲公司都将分析其前瞻性估计的变动，并据此对历史违约损失率进行调整。本例中，假定下一年的经济情况预期将恶化。

表 7-1 违约天数与违约损失率对照表

逾期情况	未逾期	逾期 1~30 日	逾期 31~60 日	逾期 61~90 日	逾期>90 日
违约损失率 (%)	0.3	1.6	3.6	6.6	10.6

资产负债表日，甲公司应计提的坏账准备如表 7-2 所示。

表 7-2 预期信用损失（坏账准备）计算表

逾期情况	账面余额 (A) (元)	违约损失率 (B) (%)	预期信用损失 (元) (坏账准备) (C=A×B)
未逾期	15 000 000	0.3	45 000
逾期 1~30 日	7 500 000	1.6	120 000
逾期 31~60 日	4 000 000	3.6	144 000
逾期 61~90 日	2 500 000	6.6	165 000
逾期>90 日	1 000 000	10.6	106 000
合计	30 000 000	—	580 000

## 会计分录 1：应收账款

借：信用减值损失 580 000

贷：坏账准备 580 000

## 会计分录 2：债权投资

借：信用减值损失 580 000

贷：债权投资减值准备 580 000

## 会计分录 3：其他债权投资

借：信用减值损失 580 000

贷：其他综合收益——信用减值准备 580 000

注意：其他权益工具投资和交易性金融资产不计提减值

**【会计处理 1】**摊余成本计量的金融资产的会计处理（金融资产第一分类）

以摊余成本计量的金融资产的会计处理，主要包括该金融资产实际利率的计算，摊余成本的确定、持有期间的收益确认及将其处置时损益的处理。

以摊余成本计量的金融资产所产生的利得或损失，应当在终止确认、按照规定重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

## 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（面值）

应收利息

贷：银行存款

差额： 债权投资——利息调整（借记或贷记）

②资产负债表日，以摊余成本计量的债权投资为分期付息、一次还本债券投资的

借： 应收利息

    贷： 投资收益

    差额： 债权投资——利息调整（借记或贷记）

【提示】一次还本付息借方科目为债权投资——应计利息

③出售以摊余成本计量的债权投资

借： 银行存款

    债权投资减值准备

    贷： 债权投资——成本、应计利息

    差额： 债权投资——利息调整（贷记或借记）

        投资收益（贷记或借记）

#### 提示

企业持有的以摊余成本计量的应收款项、贷款等的账务处理原则，与债权投资大致相同，企业可使用“应收账款”“贷款”等科目进行核算。