

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班

(5)2020年12月31日,确认乙公司债券实际利息收入、公允价值变动,收到债券利息。

借: 应收利息	590 000
其他债权投资——利息调整	540 000
贷: 投资收益	1 130 000
借: 银行存款	590 000
贷: 应收利息	590 000
借: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	1 040 000
贷: 其他债权投资——公允价值变动	1 040 000

摊余成本(账面余额)	10 410 000(元)
账面价值(公允价值)	=12500 000+540000-1040000 =12 000 000(元)

(6)2021年1月20日,确认出售乙公司债券实现的损益。

借: 银行存款	12 600 000
其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	100 000
其他债权投资——利息调整	600 000
贷: 其他债权投资——成本	12 500 000
其他债权投资——公允价值变动	100 000
投资收益	700 000

摊余成本 (账面余额)	11 900 000(元)
账面价值 (公允价值)	12 500 000+600 000-100 000 =12 000 000(元)

【例题·单选题】2X18年1月1日,甲公司以银行存款1100万元购入乙公司当日发行的5年期债券,该债券的面值为1000万元,票面年利率为10%,每年年末支付当年利息,到期偿还债券面值。甲公司将该债券投资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,该债券投资的实际年利率为7.53%。2X18年12月31日,该债券的公允价值为1095万元,预期信用损失为20万元。不考虑其他因素,2X18年12月31日甲公司该债券投资的账面价值为()万元。【2019】

- A. 1095 B. 1075
C. 1082.83 D. 1062.83

【答案】A

【解析】划分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后续以公允价值计量,故账面价值为1095万元。相关会计分录:

2X18年1月1日:

借: 其他债权投资——成本	1000
——利息调整	100
贷: 银行存款	1100

2X18年12月31日:

借: 应收利息	100(1000×10%)
贷: 投资收益	82.83(1100×7.53%)
其他债权投资——利息调整	17.17
借: 其他债权投资——公允价值变动	12.17

[1095-(1100-17.17)]

贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 12.17

借：信用减值损失 20
 贷：其他综合收益——信用减值准备 20

甲公司的相关账务处理如下：

(1) 购入该工具时：

借：其他债权投资——成本 10 000 000
 贷：银行存款 10 000 000

(2) 2020年12月31日：

借：信用减值损失 300 000
 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 500 000
 贷：其他债权投资——公允价值变动 500 000
 其他综合收益——信用减值准备 300 000

(3) 2021年1月1日：

借：银行存款 9 500 000
 投资收益 200 000
 其他综合收益——信用减值准备 300 000
 其他债权投资——公允价值变动 500 000
 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 500 000
 其他债权投资——成本 10 000 000

【例 7-10】甲公司于 2020 年 12 月 15 日购入一项公允价值为 1 000 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%，实际利率也为 5%。2020 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，甲公司计提信用减值损失 30 万元。为简化起见，本例不考虑利息。

2021 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。假定不考虑其他因素。

【会计处理 3】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融资产第三分类）

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，着重于反映该类金融资产公允价值的变化以及对企业财务状况和经营成果的影响。

1. 初始计量

(1) 按公允价值计量，相关交易费计入当期损益；

(2) 已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利应单独确认为应收项目。

账务处理：

借：交易性金融资产——成本
 投资收益
 应收利息/应收股利
 贷：银行存款

收到购买时包含的应收利息或应收股利

借：银行存款
 贷：应收利息/应收股利

2. 后续计量

资产负债表日，按公允价值计量，公允价值变动计入当期损益

升值（下降相反分录）：

借：交易性金融资产——公允价值变动
 贷：公允价值变动损益

【提示】该类金融资产不计提减值

3. 持有期间被投资单位宣告但未发放的现金股利（或者已到付息期，尚未领取的利息）

借：应收利息/应收股利
 贷：投资收益

借：银行存款
 贷：应收利息/应收股利

4. 处置时

出售所得的价款与其账面价值的差额计入当期损益

借：银行存款

 贷：交易性金融资产——成本

 ——公允价值变动（借或贷）

 投资收益（倒挤，借或贷）

【例题·单选题】2×19年8月1日，甲公司以银行存款602万元（含交易费用2万元）购入乙公司股票，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。2×19年12月31日甲公司所持乙公司股票的公允价值为700万元。2×20年1月5日，甲公司将其所持乙公司股票以750万元的价格全部出售，并支付交易费用3万元，实际取得款项747万元。不考虑其他因素，甲公司出售所持乙公司股票对其2×20年度营业利润的影响金额为（ ）万元。（2021年）

A. 145 B. 147

C. 50 D. 47

【答案】D

【解析】甲公司出售所持乙公司股票对其2×20年度营业利润的影响金额=（750-3）-700=47（万元），选项D正确。

【例7-11】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1 020 000元（含已宣告但尚未领取的利息20 000元），另发生交易费用20 000元。该债券面值1 000 000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。其他资料如下：

(1)2020年1月5日，收到丙公司债券2019年下半年利息20 000元。

(2)2020年6月30日，丙公司债券的公允价值为1 150 000元（不含利息）。

(3)2020年7月5日，收到丙公司债券2020年上半年利息。

(4)2020年12月31日，丙公司债券的公允价值为1 100 000元（不含利息）。

(5)2021年1月5日，收到丙公司债券2020年下半年利息。

(6)2021年6月20日，通过二级市场出售丙公司债券，取得价款1 180 000元（含1季度利息10 000元）。

假定不考虑其他因素，甲公司的账务处理如下：

(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 1 000 000

 应收利息 20 000

 投资收益 20 000

 贷：银行存款 1 040 000

(2)2020年1月5日，收到该债券2019年下半年利息20 000元。

借：银行存款 20 000

 贷：应收利息 20 000

(3)2020年6月30日，确认丙公司债券公允价值变动和投资收益。

借：交易性金融资产——公允价值变动 150 000

 贷：公允价值变动损益 150 000

借：应收利息 20 000

 贷：投资收益 20 000

(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 20 000

 贷：应收利息 20 000

(5)2020年12月31日，确认丙公司债券公允价值变动和投资收益。

借：公允价值变动损益 50 000

 贷：交易性金融资产——公允价值变动 50 000

借：应收利息 20 000

 贷：投资收益 20 000

(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 20000

 贷：应收利息 20 000

(7) 2021年6月20日，通过二级市场出售丙公司债券。

借：银行存款	1 180 000	
贷：交易性金融资产——成本		1 000 000
——公允价值变动		100 000
投资收益		80 000