

中级会计职称 中级会计实务 习题精析班

第七章 金融资产和金融负债

第一节 金融资产和金融负债的分类

【知识点】金融资产的分类

【例题·单选题】甲公司对其购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标。该债券的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿还本金金额为基础的利息的支付。不考虑其他因素，甲公司应将该债券投资分类为（ ）。（2019年）

- A.其他货币资金
- B.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- C.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- D.以摊余成本计量的金融资产

【答案】D

【解析】企业管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，合同条款规定仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的金融资产，应该划分为以摊余成本计量的金融资产。企业管理金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目的的，合同条款规定仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的金融资产，应该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。除此之外的应划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【知识点】金融负债的分类

【例题·判断题】企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。（ ）（2021年）

【答案】√

第二节 无

第三节 金融资产和金融负债的计量

【知识点】金融资产和金融负债的初始计量

【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】金融资产和金融负债的后续计量

【例题·单选题】2021年1月1日，甲公司以其3133.5万元购入乙公司当日发行的面值总额为3000万元的债券，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，2021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】2021 年末确认的收益=3 133.5×4%=125.34（万元）

【例题·单选题】2016 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，作为债权投资核算。该债券期限为 5 年，票面年利率为 5%，实际年利率为 4%，每年年末支付利息，到期偿还本金。不考虑增值税相关税费及其他因素，2016 年 12 月 31 日，甲公司该债券投资的利息收入为（ ）万元。（2017 年改编）

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

【答案】B

【解析】甲公司该债券投资的利息收入=期初摊余成本 3 133.5×实际利率 4%=125.34（万元）。

【例题·计算分析题】甲公司债券投资的相关资料如下：

资料一：2015 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 2019 年 1 月 1 日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，甲公司将该债券投资划分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。

资料三：2017 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。

要求（“债权投资”科目应写出必要的明细科目）：

- （1）编制甲公司 2015 年 1 月 1 日购入乙公司债券的相关会计分录。
- （2）计算甲公司 2015 年 12 月 31 日应确认的债券利息收入，并编制相关会计分录。
- （3）编制甲公司 2016 年 1 月 1 日收到乙公司债券利息的相关会计分录。
- （4）计算甲公司 2016 年 12 月 31 日应确认的债券利息收入，并编制相关会计分录。
- （5）编制甲公司 2017 年 1 月 1 日出售乙公司债券的相关会计分录。

【答案】

（1）会计分录如下：

借：债权投资——成本	2 000
——利息调整	30
贷：银行存款	2 030

（2）甲公司 2015 年 12 月 31 日应确认的利息收=2 030×3.79%= 76.94（万元）。

借：应收利息	84（2 000×4.2%）
贷：投资收益	76.94
债权投资——利息调整	7.06

（3）会计分录如下：

借：银行存款	84
--------	----

贷：应收利息 84

(4) 2016年12月31日应确认的利息收入 = (2 030 - 7.06) × 3.79% = 76.67 (万元)。

借：应收利息 84
 贷：投资收益 76.67
 债权投资——利息调整 7.33

(5) 会计分录如下：

借：银行存款 84
 贷：应收利息 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

- 【例题·多选题】**下列各项交易或事项中，将导致企业所有者权益总额变动的有（ ）。(2020年)
- A. 账面价值与公允价值不同的债权投资重分类为其他债权投资
 - B. 其他债权投资发生减值
 - C. 其他权益工具投资的公允价值发生变动
 - D. 权益法下收到被投资单位发放的现金股利

【答案】 AC

【解析】选项 A，账面价值与公允价值不同的债权投资重分类为其他债权投资，差额计入其他综合收益，会影响所有者权益总额；选项 B，其他债权投资发生减值，应借记“信用减值损失”科目，贷记“其他综合收益”科目，不影响所有者权益总额；选项 C，其他权益工具投资公允价值变动计入其他综合收益，会影响所有者权益总额；选项 D，权益法下收到被投资单位发放的现金股利，借记“银行存款”科目，贷记“应收股利”科目，不影响所有者权益总额。

【例题·单选题】2×18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5年期债券，该债券的面值为1 000万元，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%。2×18年12月31日，该债券的公允价值为1 095万元，预期信用损失为20万元。不考虑其他因素，2×18年12月31日甲公司该债券投资的账面价值为（ ）万元。(2019年)

- A. 1 095
- B. 1 075
- C. 1 082.83
- D. 1 062.83

【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1 095万元。

相关会计分录：

2×18年1月1日：

借：其他债权投资——成本 1 000
 ——利息调整 100
 贷：银行存款 1 100

2×18年12月31日：

借：应收利息 100 (1 000 × 10%)
 贷：投资收益 82.83 (1 100 × 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
	[1 095- (1 100-17.17)]
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	12.17
	[1 095- (1 100-17.17)]
借：信用减值损失	20
贷：其他综合收益——信用减值准备	20

【例题·计算分析题】2×19年度，甲公司发生的与债券投资相关的交易或事项如下：

资料一：2×19年1月1日，甲公司以前银行存款2 055.5万元购入乙公司当日发行的期限为3年、分期付息、到期偿还面值、不可提前赎回的债券。该债券的面值为2 000万元，票面年利率为5%，每年的利息在当年年末支付。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4%。

资料二：2×19年12月31日，甲公司所持乙公司债券的公允价值为2 010万元（不含利息）。

资料三：2×19年12月31日，甲公司所持乙公司债券的预期信用损失为10万元。

本题不考虑其他因素。

要求（“其他债权投资”科目应写出必要的明细科目）：

- （1）编制甲公司2×19年1月1日购入乙公司债券的会计分录。
- （2）计算甲公司2×19年12月31日应确认对乙公司债券投资的实际利息收入，并编制相关会计分录。
- （3）编制甲公司2×19年12月31日对乙公司债券投资按公允价值计量的会计分录。
- （4）编制甲公司2×19年12月31日对乙公司债券投资确认预期信用损失的会计分录。

【答案】

（1）

借：其他债权投资—成本	2 000
—利息调整	55.5
贷：银行存款	2 055.5

（2）2×19年12月31日应确认对乙公司债券投资的实际利息收入=
2 055.5×4%=82.22（万元）。

借：应收利息	100（2 000×5%）
贷：投资收益	82.22
其他债权投资—利息调整	17.78

借：银行存款	100
贷：应收利息	100

（3）2×19年12月31日应确认公允价值变动的金额=2 010-（2 055.5-17.78）=-27.72（万元）。

借：其他综合收益	27.72
贷：其他债权投资—公允价值变动	27.72

（4）

借：信用减值损失	10
贷：其他综合收益	10