

# 注册会计师 会计 习题精析班

## 第十三章 金融工具

【知识点】金融资产分类的特殊规定

【例题·多选题】2×20年，甲公司发生的有关交易或事项如下：（1）以200万元购买结构性存款，该结构性存款与黄金价格挂钩，预计收益率为6%；（2）买入大豆期货合约，拟在到期前进行平仓；（3）以600万元购买乙上市公司发行的可转换公司债券；（4）以500万元认购丙合伙企业10%的份额，担任有限合伙人，合伙协议约定合伙期限5年。不考虑其他因素，下列各项关于甲公司持有的金融资产会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 将持有的期货合约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
- B. 将持有的可转换公司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
- C. 将持有的丙合伙企业份额指定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
- D. 将持有的结构性存款分类为以摊余成本计量的金融资产

【答案】AB

【解析】买入大豆期货合约，属于衍生工具，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，选项A正确；购买乙上市公司发行的可转换公司债券，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，选项B正确；有限合伙人可以将其股权出质，不符合权益工具的概念，不能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金融资产，选项C错误；结构性存款与黄金价格挂钩，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，选项D错误。

【知识点】金融负债和权益工具区分的总体要求

【例题·多选题】下列各项中，不属于金融负债的有（ ）

- A. 按照销售合同的约定预收的销货款
- B. 按照产品质量保证承诺预计的保修费
- C. 按照采购合同的约定应支付的设备款
- D. 按照劳动合同的约定应支付职工的工资

【答案】ABD

【解析】金融负债是指以现金进行偿还的合同义务，所以选项A和B均不属于金融负债。选项D，在应付职工薪酬准则规范，不遵循金融工具准则。

【知识点】金融负债和权益工具之间的重分类

【例题·多选题】下列各项中，应当计入发生当期损益的有（ ）。

- A. 以现金结算的股份支付形成的负债在结算前资产负债表日公允价值变动
- B. 将分类为权益工具的金融工具重分类为金融负债时公允价值与账面价值的差额
- C. 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时公允价值与原账面价值的差额
- D. 自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时公允价值小于原账面价值的差额

【答案】ACD

【解析】选项A，以现金结算的股份支付形成的负债在结算前资产负债表日公允价值变动计入公允价值变动损益；选项B，将分类为权益工具的金融工具重分类为金融负债时，公允价值与账面价值的差额计入资本公积—股本溢价，不影响损益；选项C，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时，公允价值与原账面价值的差额计入公允价值变动损益；选项D，自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时公允价值小于原账面价值的差额计入公允价值变动损益。

【知识点】金融资产和金融负债的初始计量

【例题·单选题】下列各项交易产生的费用中，不应计入相关资产成本或负债初始确认金额的是（ ）。

- A. 外购无形资产发生的交易费用  
B. 企业合并以外其他方式取得长期股权投资发生的审计费用  
C. 合并方在非同一控制下的企业合并中发生的中介费用  
D. 发行以摊余成本计量的公司债券时发生的交易费用

【答案】C

【解析】合并方在非同一控制下的企业合并中发生的中介费用应计入管理费用。

【知识点】金融工具的减值

【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. 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  
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. 金融资产的公允价值与其账面价值之间的差额

【答案】B

【解析】信用损失，是指企业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。

【知识点】金融工具重分类的原则

【例题·多选题】2×18年，甲公司及其子公司发生的相关交易或事项如下：（1）因乙公司的信用等级下降，甲公司将持有并分类为以摊余成本计量的乙公司债券全部出售，同时将该类别的债权投资全部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；（2）因考虑公允价值变动对净利润的影响，甲公司将持有丙公司8%的股权从以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）甲公司的子公司（风险投资机构）新取得丁公司36%股权并对其具有重大影响，对其投资采用公允价值计量；（4）甲公司对戊公司增资，所持戊公司股权由30%增加至60%，并能够对戊公司实施控制，甲公司将对戊公司的股权投资核算方法由权益法改为成本法。下列各项关于甲公司及其子公司上述交易或事项会计处理的表述中，正确的有（ ）。（2020年）

- A. 风险投资机构对所持丁公司股权投资以公允价值计量  
B. 甲公司对戊公司股权投资核算方法由权益法改为成本法  
C. 甲公司出售所持乙公司债券后对该类别的债权投资予以重分类  
D. 甲公司对所持丙公司股权投资予以重分类

【答案】AB

【解析】风险投资机构购买股权主要目的为获取收益，其购买的股权应划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益，选项A正确；甲公司对戊公司增资，所持戊公司股权由30%增加至60%，并能够对戊公司达到控制，应由权益法核算转换为成本法核算，选项B正确；企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照规定对所有受影响的相关金融资产进行重分类，甲公司相关债券信用等级下降可能发生减值，并不意味着其改变金融资产的业务模式，不应将其进行重分类，选项C不正确；企业对相关金融资产进行重分类时，应考虑其业务模式是否改变，而不是出于对净利润的影响，选项D不正确。

【知识点】金融资产重分类的计量

【例题·计算分析题】甲公司作为一家上市公司，相关年度发生与金融工具有关的交易或事项如下：

（1）20×8年7月1日，甲公司购入了乙公司同日按面值发行的债券50万张，该债券每张面值为100元，面值总额5000万元，款项已以银行存款支付。根据乙公司债券的募集说明书，该债券的年利率为6%（与实际利率相同），自发行之日起开始计息，债券利息每年支付一次，于每年6月30日支付，期限为5年，本金在债券到期时一次性偿还。甲公司管理乙公司债券的目标是保证日常流动性需求的同时，维持固定的收益率。20×8年12月31日，甲公司所持上述乙公司债券的公允价值为5200万元。20×9年1月1日，甲公司基于流动性需求将所持乙公司债券全部出售，取得价款5202万元。（2）20×9年7月1日，甲公司从二级市场购入了丙公司发行的5年期可转换债券10万张，以银行存款支付价款1050万元，另支付交易费用15万元。根据丙公司可转换债券的募集说明书，该可转换债券每张面值为100元；票面年利率为1.5%，利息每年支付一次，于可转换债券发行之日起每满1年的当日支付；可转换债券持有人可于可转换债券发行之日满3年后第一个交易日起至到期日止，按照20元/股的转股价格将持有的可转换债券转换为丙公司的普通股。20×9年12月31日，甲公司所持上述丙公司可转换债券的公允价值为1090万元。（3）20×9年9月1日，甲公司向特定的合格投资者按面值发行优先股1000万股，每股面值100元，扣除发行费用3000万元后的发行收入净额已存入银行。根据甲公司发行优先股的募集说明书，本次发行优先股的票面股息

率为5%；甲公司在有可分配利润的情况下，可以向优先股股东派发股息；在约定的优先股当期股息前，甲公司不得向普通股股东分配股利；除非股息支付日期前12个月发生甲公司向普通股股东支付股利等强制付息事件，甲公司有权取消支付优先股当期股息，且不构成违约；优先股股息不累积；优先股股东按照约定的票面股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配；甲公司有权按照优先股票面金额加上当期已决议支付但尚未支付的优先股股息之和赎回并注销本次发行的优先股；本次发行的优先股不设置投资者回售条款，也不设置强制转换为普通股的条款；甲公司清算时，优先股股东的清偿顺序劣后于普通债务的债权人，但在普通股股东之前。甲公司根据相应的议事机制，能够自主决定普通股股利的支付。

本题不考虑相关税费及其他因素。

**要求：**

(1) 根据资料(1)，判断甲公司所持乙公司债券应予确认的金融资产类别，从业务模式和合同现金流量特征两个方面说明理由，并编制与购入、持有及出售乙公司债券相关的会计分录。

(2) 根据资料(2)判断甲公司所持丙公司可转换债券应予确认的金融资产类别，说明理由，并编制与购入、持有丙公司可转换债券相关的会计分录。

(3) 根据资料(3)，判断甲公司发行的优先股是负债还是权益工具，说明理由，并编制发行优先股的会计分录。

**要求：**

(1) 根据资料(1)，判断甲公司所持乙公司债券应予确认的金融资产类别，从业务模式和合同现金流量特征两个方面说明理由，并编制与购入、持有及出售乙公司债券相关的会计分录。

**【答案】**(1) 甲公司应将取得的乙公司债券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。

理由：由于甲公司管理乙公司债券的目标是在保证日常流动性需求的同时，维持固定的收益率，该种业务模式是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式；所持乙公司债券的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

20×8年7月1日

借：其他债权投资—成本	5000
贷：银行存款	5000

20×8年12月31日

借：应收利息	150 (5000×6%×6/12)
贷：投资收益	150
借：其他债权投资—公允价值变动	200 (5200-5000)
贷：其他综合收益	200

20×9年1月1日

借：银行存款	5202
投资收益	148
贷：其他债权投资—成本	5000
—公允价值变动	200
应收利息	150
借：其他综合收益	200
贷：投资收益	200

**要求：**

(2) 根据资料(2)判断甲公司所持丙公司可转换债券应予确认的金融资产类别，说明理由，并编制与购入、持有丙公司可转换债券相关的会计分录。

**【答案】**

(2) 甲公司应将取得的丙公司债券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。

理由：由于嵌入了一项转股权，甲公司所持丙公司可转换债券在基本借贷安排的基础上，会产生基于其他因素变动的不确定性，不符合本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付额的合同现金流量特征。

20×9年7月1日

借：交易性金融资产—成本	1050
投资收益	15
贷：银行存款	1065

20×9年12月31日

借：应收利息	7.5	(10×100×1.5%×6/12)
贷：投资收益	7.5	
借：交易性金融资产—公允价值变动	40	
贷：公允价值变动损益	40	

**要求：**

(3) 根据资料 (3)，判断甲公司发行的优先股是负债还是权益工具，说明理由，并编制发行优先股的会计分录。

**【答案】**

(3) 甲公司发行的优先股应划分为权益工具。

理由：(1) 由于本次发行的优先股不设置投资者回售条款，甲公司能够无条件避免赎回优先股并交付现金或其他金融资产的合同义务；(2) 由于甲公司有权取消支付优先股当期股息，甲公司能够无条件避免交付现金或其他金融资产支付股息的合同义务；(3) 在发生强制付息事件的情况下，甲公司根据相应的议事机制能够决定普通股股利的支付，因此也就能无条件避免交付现金或其他金融资产支付股息的合同义务。

借：银行存款	97000
贷：其他权益工具	97000

**【例题·计算分析题】**20×7年7月10日，甲公司与乙公司签订股权转让合同，以2600万元的价格受让乙公司所持丙公司2%股权。同日，甲公司向乙公司支付股权转让款2600万元；丙公司的股东变更手续办理完成。受让丙公司股权后，甲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金融资产。

20×7年8月5日，甲公司从二级市场购入丁公司发行在外的股票100万股（占丁公司发行在外有表决权股份的1%），支付价款2200万元，另支付交易费用1万元。根据丁公司股票的合同现金流量特征及管理丁公司股票的业务模式，甲公司持购入的丁公司股票作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。20×7年12月31日，甲公司所持上述丙公司股权的公允价值为2800万元，所持上述丁公司股票的公允价值为2700万元。20×8年5月6日，丙公司股东会批准利润分配方案，向全体股东共计分配现金股利500万元，20×8年7月12日，甲公司收到丙公司分配的股利10万元。20×8年12月31日，甲公司所持上述丙公司股权的公允价值为3200万元。所持上述丁公司股票的公允价值为2400万元。20×9年9月6日，甲公司将所持丙公司2%股权予以转让，取得款项3300万元，20×9年12月4日，甲公司将所持上述丁公司股票全部出售，取得款项2450万元。

其他有关资料，(1) 甲公司对丙公司和丁公司不具有控制、共同控制或重大影响。(2) 甲公司按实际净利润的10%计提法定盈余公积，不计提任意盈余公积。(3) 不考虑税费及其他因素。

**要求：**

(1) 根据上述资料，编制甲公司与购入、持有及处置丙公司股权相关的全部会计分录。

(2) 根据上述资料，编制甲公司与购入、持有处置丁公司股权相关的全部会计分录。

(3) 根据上述资料，计算甲公司处置所持丙公司股权及丁公司股票对其20×9年度净利润和20×9年12月31日所有者权益的影响。

**要求：**

(1) 根据上述资料，编制甲公司与购入、持有及处置丙公司股权相关的全部会计分录。

**【答案】**(1) 20×7年7月10日

借：其他权益工具投资——成本	2600
贷：银行存款	2600

20×7年12月31日

借：其他权益工具投资——公允价值变动	200
贷：其他综合收益	200

20×8年5月6日

借：应收股利	10
贷：投资收益	10

20×8年7月12日

借：银行存款	10
贷：应收股利	10

20×8年12月31日

借：其他权益工具投资——公允价值变动 400  
贷：其他综合收益 400

20×9年9月6日

借：银行存款 3300  
贷：其他权益工具投资——成本 2600  
——公允价值变动 600  
盈余公积 10  
利润分配——未分配利润 90  
借：其他综合收益 600  
贷：盈余公积 60  
利润分配——未分配利润 540

**要求：**

(2) 根据上述资料，编制甲公司与购入、持有处置丁公司股权相关的全部会计分录。

**【答案】**(2)

20×7年8月5日

借：交易性金融资产——成本 2200  
投资收益 1  
贷：银行存款 2201

20×7年12月31日

借：交易性金融资产——公允价值变动 500  
贷：公允价值变动损益 500

20×8年12月31日

借：公允价值变动损益 300  
贷：交易性金融资产——公允价值变动 300

20×9年12月4日

借：银行存款 2450  
贷：交易性金融资产——成本 2200  
——公允价值变动 200  
投资收益 50

**要求：**

(3) 根据上述资料，计算甲公司处置所持丙公司股权及丁公司股票对其20×9年度净利润和20×9年12月31日所有者权益的影响。

**【答案】**

(3) 对20×9年净利润的影响金额为50万元，对所有者权益的影响金额=100+50=150(万元)。