

中级会计职称

中级会计实务

考点强化班

第七章 金融资产和金融负债

【考点】金融资产“三分类”

金融资产类别	合同现金流量特征	金融工具类型	业务模式
第一类（以摊余成本计量的金融资产）	仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付（ 本金+利息 ）	债务工具（如普通债券、贷款、应收款项等）	收取合同现金流量
第二类（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）	一般情形：同上	债务工具	收取合同现金流量以及出售
	直接指定 ：不属于以上情形	权益工具	非交易性
第三类（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）	不属于以上两类（ 兜底分类 ）	债务工具、权益工具（如股票、基金、可转换债券等）	不属于以上两类

【考点】金融负债的分类

在非同一控制下的企业合并中，企业作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照**公允价值计量且其变动计入当期损益**进行会计处理。

企业对金融负债的分类一经确定，**不得变更**。

【考点】金融资产会计处理

金融资产类别	会计科目	计量原则
第一类（以摊余成本计量的金融资产）	债权投资、贷款、应收账款等	实际利率法+摊余成本+减值
第二类（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）	其他债权投资	实际利率法+公允价值+减值
	其他权益工具投资	公允价值
第三类（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）	交易性金融资产	公允价值

【知识点】债权投资会计处理

1. 取得债券投资时：

借：债权投资——成本[面值]

——利息调整[差额，或贷方]

 应收利息[购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息]

贷：银行存款[实际支付金额]

2. 期末计息：

借：应收利息[分期付息]

 债权投资——应计利息[到期一次还本付息]

贷：投资收益[**摊余成本×实际利率**]

 债权投资——利息调整 [摊销额，或借方]

实际收到利息时：

借：银行存款 贷：应收利息
3. 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
4. 到期收到利息和本金： 借：银行存款 贷：应收利息[分期付款] 债权投资——应计利息[到期一次付息] ——成本
已计提信用减值准备的，还应同时结转信用减值准备。

【知识点】其他债权投资会计处理

1. 取得债券投资时： 借：其他债权投资——成本[面值] ——利息调整[差额，或贷方] 应收利息[购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息] 贷：银行存款[实际支付金额]
2. 期末计息： 借：应收利息[分期付款] 其他债权投资——应计利息[到期一次还本付息] 贷：投资收益[摊余成本×实际利率] 其他债权投资——利息调整[摊销额，或借方] 实际收到利息时： 借：银行存款 贷：应收利息
3. 期末确认公允价值变动： 借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益 或相反会计分录。
4. 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。
5. 处置时： 借：银行存款 其他综合收益[或贷方] 贷：其他债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整[或借方] ——公允价值变动[或借方] 投资收益[差额，或借方]

【知识点】交易性金融资产会计处理

交易性金融资产	【以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资】
1. 初始计量	(1) 企业初始确认金融资产，应当按照公允价值计量，相关交易费用应当直接计入当期损益。
2. 后续计量	对于按照公允价值进行后续计量的金融资产，其公允价值变动形成的利得或损失，应当记入“公允价

	值变动损益”科目
3. 账务处理	<p>(1) 取得股票投资</p> <p>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【支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利】</p> <p>贷：银行存款</p>
	<p>(2) 公允价值变动</p> <p>借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益</p> <p>或相反分录</p>
	<p>(3) 宣告发放现金股利</p> <p>借：应收股利 贷：投资收益</p> <p>借：银行存款 贷：应收股利</p>
	<p>(4) 处置</p> <p>借：银行存款 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动【或借方】 投资收益【或借方】</p> <p>【提示】处置该金融资产时，其累计公允价值变动损益，不需要转入投资收益。</p>

【知识点】其他权益工具投资的计量及会计处理

其他权益工具投资	【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】
1. 初始计量	(1) 企业初始确认金融资产，应当按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额。
2. 后续计量	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，除了获得的股利计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。
3. 账务处理	<p>(1) 取得股票投资</p> <p>借：其他权益工具投资——成本【公允价值+交易费用】 应收股利【支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利】</p> <p>贷：银行存款</p>
	<p>(2) 公允价值变动</p> <p>借：其他权益工具投资——公允价值变动 贷：其他综合收益</p> <p>或相反分录</p>
	<p>(3) 宣告发放现金股利</p> <p>同左</p>
	<p>(4) 处置</p> <p>借：银行存款 其他综合收益（或贷记） 贷：其他权益工具投资——成本 ——公允价值变动【或借方】 盈余公积【或借方】 利润分配——未分配利润【或借方】</p>

【提示】如果考试时未给出盈余公积提取比例，则按教材方法处理，计入留存收益。如果给出盈余公积提取比例，则通过盈余公积和利润分配——未分配利润核算。
--

【考点】金融资产之间重分类

1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类。

(1) 1 重分类 3)

借：交易性金融资产（重分类日的公允价值）

 债权投资减值准备

 贷：债权投资——成本/利息调整等（账面余额）

 公允价值变动损益

(2) 1 重分类 2. 1

借：其他债权投资（重分类日的公允价值）

 贷：债权投资（账面余额）

 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

同时：

借：债权投资减值准备

 贷：其他综合收益——信用减值准备

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) 2. 1 重分类 1

会计分录：

借：债权投资

 贷：其他债权投资——成本

冲减原已确认的其他综合收益

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

 贷：其他债权投资——公允价值变动

借：其他综合收益——信用减值准备

 贷：债权投资减值准备

(2) 2. 1 重分类 3

借：交易性金融资产

 贷：其他债权投资

借：投资收益

 其他综合收益——信用减值准备

 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

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) 3 重分类 1

借：债权投资（重分类日的公允价值）

 贷：交易性金融资产

同时，如存在信用损失，补提减值准备：

借：信用减值损失

 贷：债权投资减值准备

(2) 3 重分类 2. 1

借：其他债权投资（重分类日的公允价值）

 贷：交易性金融资产

同时，如存在信用损失，补提减值准备：

借：信用减值损失

 贷：其他综合收益——信用减值准备

【考点】交易性金融负债的计量及会计处理

	交易性金融负债 【以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债】
1. 初始计量	企业初始确认金融负债，应当按照公允价值计量，相关交易费用应当直接计入当期损益。
2. 后续计量	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的利得或损失，应当记入“公允价值变动损益”科目
3. 账务处理	(1) 发行短期融资券 借：银行存款 贷：交易性金融负债
	(2) 期末确认公允价值变动 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融负债 或相反分录
	(3) 期末确认利息费用 借：财务费用 贷：应付利息
	(4) 到期支付本息 借：交易性金融负债【账面价值】 应付利息 贷：银行存款 公允价值变动损益【或借方】

【考点】应付债券的核算

(一) 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)

注：相关费用计入应付债券的初始确认金额中，具体是反映在利息调整明细科目中。发行债券时产生的溢价或折价也在利息调整明细科目中反映。

(二) 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：应付利息【面值×票面利率】

(三) 长期债券到期，支付债券本息

借：应付债券——面值

 应付利息

 贷：银行存款