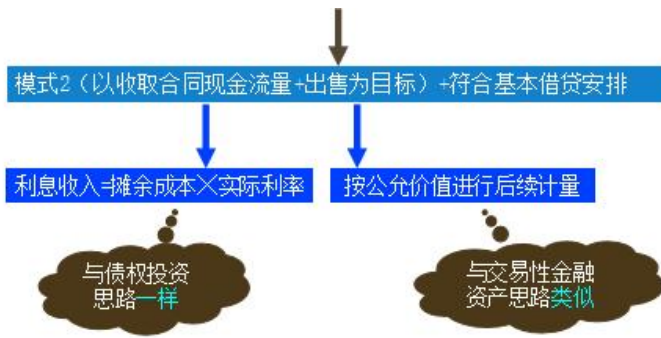


**第二节 金融资产和金融负债的计量**

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会计处理（其他债权投资）



阶段	账务处理
取得时	借：其他债权投资—成本【面值】 —利息调整【差额；或借方】 应收利息【已宣告但尚未领取的利息】 贷：银行存款
持有期间	(1) 计息 借：应收利息（分期付息，到期还本） 其他债权投资—应计利息（到期一次还本付息） 贷：投资收益【期初摊余成本×实际利率计算】 其他债权投资—利息调整【或借方】  (2) 资产负债表日公允价值变动 借：其他债权投资—公允价值变动 贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 或相反
处置	借：银行存款 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（倒挤，或借方） 借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 贷：投资收益 或相反分录

【例 8-7】2017 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从公开市场购入乙公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元），本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。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其他综合收益的金融资产。

(1) 2017 年 1 月 1 日，购入乙公司债券。

借：其他债权投资—成本                                   1250  
    贷：银行存款   1000  
        其他债权投资—利息调整                         250

其他资料如下：

(1) 2017 年 12 月 31 日，乙公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）。

- (2) 2018年12月31日，乙公司债券的公允价值为1 300万元（不含利息）。
- (3) 2019年12月31日，乙公司债券的公允价值为1 250万元（不含利息）。
- (4) 2020年12月31日，乙公司债券的公允价值为1 200万元（不含利息）。
- (5) 2021年1月20日，通过上海证券交易所出售了乙公司债券12 500份，取得价款1 260万元。

假定不考虑所得税、减值等因素，计算该债券的实际利率r。

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，计算得出 r=10%。

其他债权投资的账面价值

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B-期初 D×10%)	已收回的本金 (C=AB)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

依据：未来现金流量

依据：当下的公允价值

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B-期初 D×10%)	已收回的本金 (C=AB)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(2) 2017年12月31日

借：应收利息	59
其他债权投资—利息调整	41
贷：投资收益	100
借：银行存款	59
贷：应收利息	59

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B-期初 D×10%)	已收回的本金 (C=AB)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额 G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(2) 2017年12月31日

借：其他债权投资—公允价值变动	159
贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动	159

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A+B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(3) 2018年12月31日

借：应收利息	59
其他债权投资—利息调整	45
贷：投资收益	104
借：银行存款	59
贷：应收利息	59

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A+B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(3) 2018年12月31日

借：其他债权投资—公允价值变动	55
贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动	55

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A+B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(4) 2019年12月31日

借：应收利息	59
其他债权投资—利息调整	50
贷：投资收益	109
借：银行存款	59
贷：应收利息	59



日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A+B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(4) 2019年12月31日

借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 100  
 贷：其他债权投资—公允价值变动 100

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A+B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(5) 2020年12月31日

借：应收利息 59  
 其他债权投资—利息调整 54  
 贷：投资收益 113  
 借：银行存款 59  
 贷：应收利息 59

日期	现金流入 (A)	实际利息收入 (B=期初D×10%)	已收回的本金 (C=A+B)	摊余成本余额 (D=期初D-C)	公允价值 (E)	公允价值变动额 F=E-D-期初G	公允价值变动累计金额G=期初G+F
2017年1月1日				1 000	1 000	0	0
2017年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2018年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2019年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2020年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

(5) 2020年12月31日

借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 104  
 贷：其他债权投资—公允价值变动 104

(6) 2021年1月20日，出售乙公司债券

借：银行存款 1260  
 其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 10  
 其他债权投资—利息调整 60  
 贷：其他债权投资—成本 1250  
 其他债权投资—公允价值变动 10  
 投资收益 70

3. 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（交易性金融资产）

阶段	账务处理
取得时	借：交易性金融资产—成本【按其公允价值】 <b>投资收益</b> 【发生的交易费用】 应收利息【已到付息期但尚未领取的利息】

	<p>应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】</p> <p>贷：银行存款</p>
持有期间	<p>(1) 被投资单位宣告并发放现金股利</p> <p>借：应收股利</p> <p>    贷：投资收益</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收股利</p> <p>(2) 分期付息、一次还本债券投资计算利息</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;"> <p>如果是到期一次还本付息的债券利息如何处理？</p> </div> <p>借：应收利息</p> <p>    贷：投资收益</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收利息</p>
	<p>(3) 资产负债表日公允价值变动</p> <p>借：交易性金融资产——公允价值变动</p> <p>    贷：公允价值变动损益</p> <p>    或作相反的会计分录</p>
处置	<p>借：银行存款</p> <p>    贷：交易性金融资产—成本</p> <p>        —公允价值变动（或借方）</p> <p>        投资收益（差额，或借方）</p>

【例 8-9】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 102 万元（含已宣告但尚未领取的利息 2 万元），另发生交易费用 2 万元。该债券面值 100 万元，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。

(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           100

    应收利息                         2

    投资收益                         2

    贷：银行存款                     104

(2) 2020 年 1 月 5 日，收到该债券 2019 年下半年利息 2 万元。

借：银行存款                         2

    贷：应收利息                     2

(3) 2020 年 6 月 30 日，丙公司债券的公允价值为 115 万元（不含利息）。

借：交易性金融资产—公允价值变动   15

    贷：公允价值变动损益           15

借：应收利息                         2

    贷：投资收益                     2

(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                         2

    贷：应收利息                     2

(5) 2020 年 12 月 31 日，丙公司债券的公允价值为 110 万元（不含利息）。

借：公允价值变动损益                 5

    贷：交易性金融资产—公允价值变动   5

借：应收利息 2  
 贷：投资收益 2

(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 2  
 贷：应收利息 2

(7) 2021年6月20日，通过二级市场出售丙公司债券，取得价款118万元（含1季度利息1万元）。

借：银行存款 118  
 贷：交易性金融资产—成本 100  
     —公允价值变动 10  
 投资收益 8

【例·单选题】2021年1月10日，甲公司用银行存款5110万元（含交易费用10万元）购入乙公司股票，将其作为交易性金融资产核算。2021年4月28日，甲公司收到乙公司2021年4月24日宣告分派的现金股利80万元。2021年12月31日，甲公司持有的该股票公允价值为5600万元，不考虑其他因素，该项投资使甲公司2021年营业利润增加的金额为（ ）万元。

- A. 580
- B. 490
- C. 500
- D. 570

【答案】D

【解析】取得交易性金融资产发生的初始直接费用计入投资收益的借方，不影响交易性金融资产的初始确认金额。该项投资使甲公司2021年营业利润增加的金额= -10+80+[5600-(5110-10)]=570（万元）。

4. 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的会计处理（其他权益工具投资）

阶段	账务处理
取得时	借：其他权益工具投资—成本【公允价值+交易费用】 应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】 贷：银行存款
持有期间	(1) 被投资单位宣告分派现金股利 借：应收股利 贷：投资收益 (2) 资产负债表日公允价值变动 借：其他权益工具投资—公允价值变动 贷：其他综合收益 或作相反的会计分录
处置	借：银行存款 贷：其他权益工具投资—成本 —公允价值变动（或借方） 利润分配—未分配利润 借：其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动 贷：利润分配—未分配利润 或相反分录

【例 8-10 改编】2020年5月6日，甲公司支付价款1016万元（含交易费用1万元和已宣告发放现金股利15万元），购入乙公司发行的股票200万股，占乙公司有表决权股份的0.5%。2020年5月10日，甲公司收到乙公司发放的现金股利15万元。

指定为以公允价值计量且其变动	以公允价值计量且其变动
----------------	-------------

计入其他综合收益的金融资产	计入当期损益的金融资产
借：其他权益工具投资—成本 1001 应收股利 15 贷：银行存款 1016	借：交易性金融资产—成本 1000 投资收益 1 应收股利 15 贷：银行存款 1016
借：银行存款 15 贷：应收股利 15	借：银行存款 15 贷：应收股利 15

2020年6月30日，该股票市价为每股5.2元。

2020年12月31日，甲公司仍持有该股票；当日，该股票市价为每股4.8元。

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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
(3) 2020年6月30日 借：其他权益工具投资—公允价值变动 39 贷：其他综合收益 39	(3) 2020年6月30日 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
(4) 2020年12月31日 借：其他综合收益 80 贷：其他权益工具投资—公允价值变动 80	(4) 2020年12月31日 借：公允价值变动损益 80 贷：交易性金融资产—公允价值变 80

2021年5月9日，乙公司宣告发放股利4000万元。

2021年5月13日，甲公司收到乙公司发放的现金股利。

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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
(5) 2021年5月9日 借：应收股利 20 贷：投资收益 20	
(6) 2021年5月13日 借：银行存款 20 贷：应收股利 20	

2021年5月20日，甲公司由于某特殊原因，以每股4.9元的价格将股票全部转让。

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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
借：银行存款 980 其他权益工具投资—公允价值变动 41 贷：其他权益工具投资—成本 1001 利润分配—未分配利润 20 借：利润分配—未分配利润 41 贷：其他综合收益 41	借：银行存款 980 交易性金融资产—公允价值变动 40 贷：交易性金融资产—成本 1000 投资收益 20

【例·单选题】甲公司2021年10月10日购入B公司的股票10万股，占B公司有表决权股份的1%，该股票目前的市价为每股2.1元（含已宣告但尚未发放的现金股利）。每股面值为1元，B公司曾在5天前宣告分派现金股利，并将向股利宣告日后第7天的在册股东分派每股0.10元的现金股利。此外，甲公司还支付了股票的过户费等相关税费0.15万元。甲公司购入B公司股票后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。不考虑其他因素，甲公司2021年10月10日购入B公司股票的初始入账金额是（ ）万元。

A. 22.15      B. 20.15      C. 10.15      D. 21.15

**【答案】**B

**【解析】**甲公司 2021 年 10 月 10 日购入 B 公司股票的初始入账金额= $2.1 \times 10 - 10 \times 0.1 + 0.15 = 20.15$  (万元)。