

# 中级会计职称 中级会计实务 精讲班

## 2.以公允价值进行后续计量的金融资产的会计处理

### (1) 其他债权投资初始计量

借：其他债权投资—**成本【面值】**

—**利息调整【倒挤或贷，折溢价+交易费用】**

    应收利息【分期付息，初始价款中已到期但尚未领取的利息】

    贷：银行存款

其他债权投资初始入账金额

=公允价值+交易费用

a.所产生的所有利得或损失，**除减值损失或利得和汇兑损益之外**，均应当计入**其他综合收益**，直至该金融资产终止确认或被重分类。

b.采用实际利率法计算的该金融资产的**利息**应当计入**当期损益**。该金融资产计入各期损益的**金额应当与视同其一直按摊余成本**计量而计入各期损益的**金额相等**。

【提示】利息收入的计算与“债权投资”相同。

c.该金融资产终止确认时，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，**计入当期损益**。

### (2) 其他债权投资后续计量

#### a.资产负债表日计算两个利息：

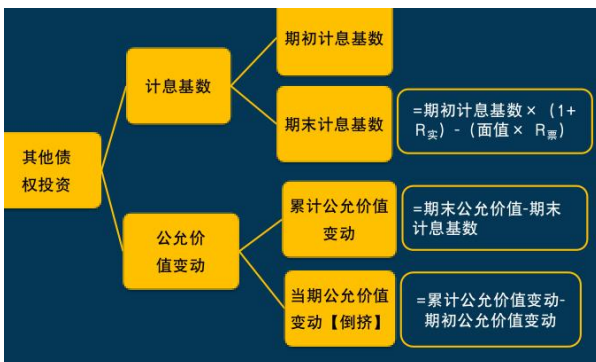
借：应收利息【**面值 × R<sub>票</sub>**，分期付息】

    其他债权投资—**应计利息【面值 × R<sub>票</sub>**，到期一次还本付息】

    贷：投资收益

        其他债权投资—**利息调整【差额倒挤，或借】**

计算**期末计息基数**。



b.资产负债表日确认**公允价值的变动**，计入所有者权益科目“**其他综合收益**”。

借：其他债权投资——公允价值变动（上升时）

    【**倒挤，期末公允价值-期末计息基数-期初公允价值变动**】

    贷：其他综合收益

公允价值下降时，做相反会计分录。

【总结】其他债权投资期末账面价值=期末公允价值

### (3) 其他债权投资处置

借：银行存款【实际收到的款项】

贷：其他债权投资—成本  
    —利息调整【或借】  
    —公允价值变动【或借】  
    投资收益【差额倒挤，或借】

借：其他综合收益  
    贷：投资收益

#### (4) 其他债权投资的减值

资产负债表日，确定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产发生减值的，应按减记的金额，作如下账务处理：

借：信用减值损失  
    贷：其他综合收益—信用减值准备

【提示】减值不影响账面价值。

#### 例题 21

【单选题】(2019年) 2×18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%。2×18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，2×18年12月31日甲公司该债券投资的账面价值为（ ）  
A.1095    B.1075    C.1082.83    D.1062.83

#### 分析

【答案】A

【解析】以公允价值计量且其变动计入其他综合收益期末以公允价值计量，且其减值不减少账面价值，所以期末账面价值=期末公允价值1095（万元）。

#### 例题 22

甲公司于2×20年12月15日购入一项公允价值为1000万元的债务工具，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%。2×20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。2×21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。

#### 分析

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) 2×20年12月31日：

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

(3) 2×21年1月1日：

借：银行存款                        9 500 000

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