

中级会计职称

中级会计实务

考点强化班

【考点 17】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

情形	账务处理
初始计量	按公允价值和交易费用之和作为初始入账金额 借：其他权益工具投资——成本【公允价值与交易费用之和】 应收股利【已宣告发放但尚未领取的现金股利】 贷：银行存款等

后续计量	资产负债表日按公允价值计量，公允价值的变动计入其他综合收益	
	期末公允价值变动	借：其他权益工具投资——公允价值变动 贷：其他综合收益——公允价值变动 (或作相反分录)
	持有期间被投资单位宣告发放现金股利	借：应收股利 贷：投资收益 【唯一进损益的情形】

处置	①出售所得的价款与其账面价值的差额计入留存收益； ②将原直接计入其他综合收益的公允价值变动的累计金额转出，计入留存收益	
	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】 盈余公积【或借方】 利润分配——未分配利润【或借方】 同时： 借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润或作相反分录	

【考点 18】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

后续计量	公允价值变动	借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益（或作相反分录）
	确认利息/股利	借：应收利息/应收股利 贷：投资收益

		借：银行存款 贷：应收利息
--	--	------------------

处置	出售所得的价款与其账面价值的差额计入当期损益	
	借：银行存款【价款扣除手续费】 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动【或借方】 投资收益【差额，或借方】	

【考点 19】金融工具减值

情形	账务处理
减值准备的计提和转回	借：信用减值损失 贷：贷款损失准备 债权投资减值准备 坏账准备 其他综合收益——信用减值准备【其他债权投资】 转回时作相反分录

情形	账务处理	
已发生信用损失金融资产的核销	实际发生信用损失，经批准予以核销	借：贷款损失准备/坏账准备等 贷：贷款/应收账款等
	核销金额大于已计提的损失准备	借：贷款损失准备/坏账准备 信用减值损失（差额） 贷：贷款/应收账款等