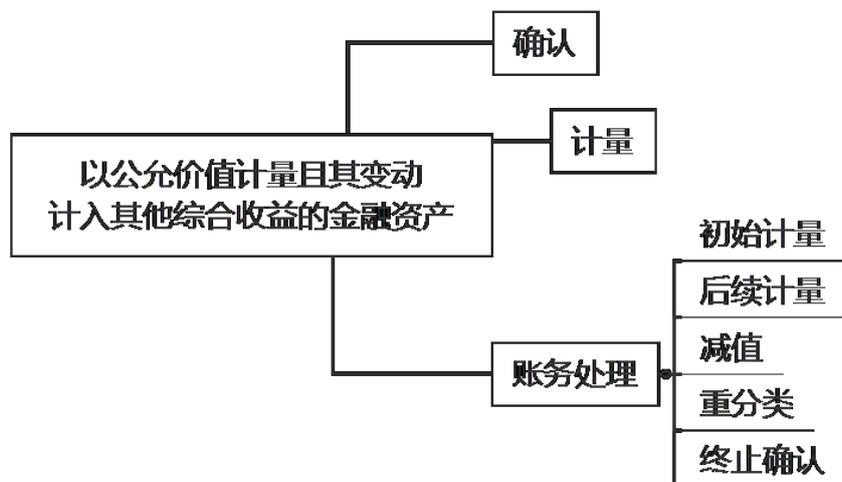


第二节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的核算

知识点框架



知识点 3：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核算（★★★）

一、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确认

金融资产同时符合下列条件的，应当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）该金融资产的合同条款规定，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。
- （2）企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

二、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计量

其他债权投资 — 成本
— 利息调整
— 公允价值变动

（一）其他债权投资

1. 初始计量

（1）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应当按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。

支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的利息，应单独确认为应收项目（应收利息）。

（2）会计分录

借：其他债权投资—成本（面值）
—利息调整（差额，或贷方）

应收利息

贷：银行存款等

【提示】若购买的债券为到期一次还本付息债券，则购买价款中包含的利息，记入“其他债权投资—应计利息”科目。

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后续计量

- （1）以实际利率进行摊销
- （2）以公允价值计量，公允价值的变动应计入其他综合收益。

（2）会计分录

①资产负债表日，确认利息收入时

借：应收利息（面值×票面利率、分期付息）
 其他债权投资—应计利息（面值×票面利率、一次还本付息）
贷：投资收益（利息收入，期初账面余额或摊余成本×实际利率）
 其他债权投资——利息调整（差额，或借方）

②公允价值与其账面余额的差额

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。

3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）的减值

（1）资产负债表日，企业应当按照准则的规定，以预期信用损失为基础，对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（**债务工具投资**）进行减值会计处理并在其他综合收益中确认减值准备，同时将减值损失或减值利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（2）会计分录

借：信用减值损失
 贷：其他综合收益

【2020年·单选题】资产负债表日，以预期信用损失为基础，对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行减值会计处理，确认的减值损失借方应计入的会计科目是（ ）。

A. 营业外支出 B. 资产减值损失 C. 其他综合收益 D. 信用减值损失

【答案】D

【解析】资产负债表日，企业应当按照准则的规定，以预期信用损失为基础，对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进行减值会计处理并在其他综合收益中确认减值准备，同时将减值损失或减值利得计入当期损益（信用减值损失），且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

4. 终止确认时（包括处置）

金融资产终止确认，是指企业将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

当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（投资收益）**。

借：银行存款等
 贷：其他债权投资（账面价值）
 投资收益（差额，或借方）

借：其他综合收益
 贷：投资收益

或相反会计分录。

【例 11-4】泰达公司 2x20 年 1 月 1 日购入华发公司发行的 3 年期公司债券，票面金额为 500 万元，票面利率为 4%，实际利率为 3%，共支付价款 514.122 万元。利息每年支付，本金到期支付。初始确认时，泰达公司将该债券投资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。2x20 年 12 月 31 日，该债券的市价格为 500.047 万元。

有关的会计处理如下：

(1) 2x20 年 1 月 1 日购入时

借：其他债权投资—成本 5000000
 ——利息调整 141220
 贷：银行存款 5141220

(2)2×20年12月31日,计算该债券的票面利息、实际利息收入以及利息调整金额,并作相应的账务处理:

票面应收利息: $500000 \times 4\% = 20000$ (元)
实际利息收入: $5141220 \times 3\% = 154237$ (元)
利息调整金额: $200000 - 154237 = 45763$ (元)

会计分录:

借: 应收利息 200000
 贷: 投资收益 154237
 其他债权投资—利息调整 45763
借: 银行存款 200000
 贷: 应收利息 200000

(3)2×20年12月31日,计算该债券的摊余成本、公允价值变动,作出相应的账务处理:

年末摊余成本: $5141220 - 45763 = 5095457$ (元)
公允价值变动: $5000470 - 5095457 = -94987$ (元)

会计分录

借: 其他综合收益 94987
 贷: 其他债权投资—公允价值变动 94987

【2011·单选题】下列关于其他债权投资的表述中,错误的是()。

- A. 其他债权投资应当按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额
- B. 其他债权投资持有期间取得的利息,应当计入投资收益
- C. 资产负债表日,其他债权投资应当以公允价值计量,且公允价值变动计入其他综合收益
- D. 其他债权投资终止确认时,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

【答案】D

【解析】其他债权投资终止确认时,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。

知识点回顾

