

第一节 金融资产的核算

【计算分析】（债权类投资）2×13年1月1日，甲公司支付价款1 000万元（含交易费用）从上海证券交易所购入A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。

其他资料如下：

- （1）2×13年12月31日，A公司债券的公允价值为1 200万元（不含利息）。
- （2）2×14年12月31日，A公司债券的公允价值为1 300万元（不含利息）。
- （3）2×15年12月31日，A公司债券的公允价值为1 250万元（不含利息）。
- （4）2×16年12月31日，A公司债券的公允价值为1 200万元（不含利息）。
- （5）2×17年1月20日，通过上海证券交易所出售了A公司债券12 500份，取得价款1 260万元。

假定不考虑所得税、减值损失等因素，计算该债券的实际利率r：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59 + 1\,250) \times (1+r)^{-5} = 1\,000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，计算得出r=10%。

单位：万元

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-一期初G)	公允价值变动累计金额 (G=期初G+F)
2×13年1月1日				1 000	1 000	0	0
2×13年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2×14年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2×15年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2×16年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

解析：

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

- （1）2×13年1月1日，购入A公司债券：

借：其他债权投资——成本 （面值）12 500 000
 贷：银行存款 10 000 000
 其他债权投资——利息调整 2 500 000

其他债权投资摊余成本

12 500 000	
	2 500 000
10 000 000	

- （2）2×13年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息：

借：应收利息 590 000
 其他债权投资——利息调整 410 000

贷：投资收益	1 000 000
借：银行存款	590 000
贷：应收利息	590 000

其他债权投资摊余成本

10 000 000	
410 000	
<hr/>	
10 410 000	

借：其他债权投资——公允价值变动	1 590 000
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	1 590 000

**其他债权投资账面
价值 (即公允价值)**

10 410 000	
1 590 000 (倒挤, 累计余额)	
<hr/>	
12 000 000	

(3) 2×14年12月31日, 确认A公司债券实际利息收入、公允价值变动, 收到债券利息:

借：应收利息	590 000
其他债权投资——利息调整	451 000
贷：投资收益	1 041 000
借：银行存款	590 000
贷：应收利息	590 000

其他债权投资摊余成本

10 410 000	
451 000	
<hr/>	
10 861 000	

借：其他债权投资——公允价值变动	549 000
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	549 000
	(2 139 000—1 590 000)

**其他债权投资账面价
值 (即公允价值)**

10 861 000	
2 139 000	
(倒挤, 累计余额)	
<hr/>	
13 000 000	

**其他债权投资——
公允价值变动**

1 590 000	
549 000	
(倒挤)	
<hr/>	
2 139 000	

(4) 2×15年12月31日, 确认A公司债券实际利息收入、公允价值变动, 收到债券利息:

借：应收利息	590 000
其他债权投资——利息调整	496 100
贷：投资收益	1 086 100
借：银行存款	590 000
贷：应收利息	590 000

其他债权投资摊余成本

10 861 000	
496 100	
11 357 100	

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 996 100
 贷：其他债权投资——公允价值变动 996 100
 (1 142 900—2 139 000)

其他债权投资账面价值 (即公允价值)		其他债权投资——公允价值变动	
11 357 100		2 139 000	
1 142 900			996 100
(倒挤、累计余额)			(倒挤)
12 500 000		1 142 900	

(5) 2×16年12月31日，确认A公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息：

借：应收利息 590 000
 其他债权投资——利息调整 545 710
 贷：投资收益 1 135 710
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000

其他债权投资摊余成本

11 357 100	
545 710	
11 902 810	

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 1 045 710
 贷：其他债权投资——公允价值变动 1 045 710
 (97 190—1 142 900)

其他债权投资账面价值 (即公允价值)		其他债权投资——公允价值变动	
11 902 810		1 142 900	
97 190			1 045 710
(倒挤、累计余额)			(倒挤)
12 000 000		97 190	

(6) 2×17年1月20日，确认出售A公司债券实现的损益：

借：银行存款 12 600 000
 其他债权投资——利息调整 597 190
 (2 500 000—410 000—451 000—496 100—545 710)
 贷：其他债权投资——成本 12 500 000
 ——公允价值变动 97 190
 投资收益 600 000

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 97 190
 贷：投资收益 97 190

其他债权投资摊余成本

11 902 810	
597 190	
12 500 000	12 500 000
0	0

【计算分析】(股权类投资) 2×16年5月6日, 甲公司支付价款1 016万元(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%。甲公司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非交易性权益工具投资。

2×16年5月10日, 甲公司收到乙公司发放的现金股利15万元。

2×16年6月30日, 该股票市价为每股5.2元。

2×16年12月31日, 甲公司仍持有该股票; 当日, 该股票市价为每股5元。

2×17年5月9日, 乙公司宣告发放股利4 000万元。

2×17年5月13日, 甲公司收到乙公司发放的现金股利。

2×17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。

解析:

假定不考虑其他因素, 甲公司的账务处理如下:

(1) 2×16年5月6日, 购入股票:

借: 其他权益工具投资——成本	10 010 000
应收股利	150 000
贷: 银行存款	10 160 000

(2) 2×16年5月10日, 收到现金股利:

借: 银行存款	150 000
贷: 应收股利	150 000

(3) 2×16年6月30日, 确认股票价格变动:

借: 其他权益工具投资——公允价值变动	390 000
(2 000 000×5.2-10 010 000)	
贷: 其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	390 000

(4) 2×16年12月31日, 确认股票价格变动:

借: 其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	400 000
贷: 其他权益工具投资——公允价值变动	400 000

(5) 2×17年5月9日, 确认应收现金股利:

借: 应收股利	(40 000 000×0.5%) 200 000
贷: 投资收益	200 000

(6) 2×17年5月13日, 收到现金股利:

借: 银行存款	200 000
贷: 应收股利	200 000

(7) 2×17年5月20日, 出售股票:

借: 银行存款	9 800 000
其他权益工具投资——公允价值变动	10 000
盈余公积——法定盈余公积	20 000
利润分配——未分配利润	180 000
贷: 其他权益工具投资——成本	10 010 000
借: 盈余公积——法定盈余公积	1 000
利润分配——未分配利润	9 000
贷: 其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	10 000

如果甲公司根据其管理乙公司股票的业务模式和乙公司股票的合同现金流量特征，将乙公司股票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，且2×16年12月31日乙公司股票市价为每股4.8元，其他资料不变，则甲公司应作如下账务处理（金额单位：元）：

（1）2×16年5月6日，购入股票：

借：交易性金融资产——成本	10 000 000
应收股利	150 000
投资收益	10 000
贷：银行存款	10 160 000

（2）2×16年5月10日，收到现金股利：

借：银行存款	150 000
贷：应收股利	150 000

（3）2×16年6月30日，确认股票价格变动：

借：交易性金融资产——公允价值变动	400 000
贷：公允价值变动损益	400 000

（4）2×16年12月31日，确认股票价格变动：

借：公允价值变动损益	800 000
贷：交易性金融资产——公允价值变动	800 000
	[200×(4.8-5.2)]

（5）2×17年5月9日，确认应收现金股利：

借：应收股利	200 000
贷：投资收益	200 000

（6）2×17年5月13日，收到现金股利：

借：银行存款	200 000
贷：应收股利	200 000

（7）2×17年5月20日，出售股票：

借：银行存款	9 800 000
交易性金融资产——公允价值变动	400 000
贷：交易性金融资产——成本	10 000 000
投资收益	200 000

【单选·2022】长江公司2021年1月5日以银行存款购入黄河公司股票100万股，每股成交价为21.2元，其中已宣告但尚未发放的现金股利为每股0.2元，另支付相关交易费用2万元，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，2021年4月10日收到现金股利。该批黄河公司股票2021年12月31日的公允价值为2 185万元。长江公司2022年5月30日将上述黄河公司股票全部出售，出售价为2 353万元，假设不考虑其他税费，长江公司上述投资活动累计应确认的投资收益为（ ）万元。

A. 168 B. 166 C. 164 D. 251

答案：B

解析：长江公司上述投资活动累计应确认的投资收益 = -2 + (2 353 - 2 185) = 166（万元）。

总结：

整个持有期间交易性金融资产的投资收益（从购入到出售）

= 初始时投资收益（购入时的交易费用）+ 持有期间投资收益（现金股利/利息，不含购买价款中的）+ 处置时的投资收益（处置价款与资产账面价值之间的差额）

【单选·2021】甲公司2019年5月10日以每股25元的价格购入乙公司股票10万股，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，另支付相关税费4 000元。2019年12月31日乙公司股票收盘价为30元。2020年4月8日收到乙公司2020年3月18日宣告派发的现金股利8万元，2020年8月28日甲公司每股32元价格全部出售乙公司股票并收讫款项。甲公司该交易性金融资产自购入至出售累计影响利润总额（ ）元。

- A. 276 000 B. 776 000
C. 280 000 D. 696 000

答案: B

解析: 甲公司该交易性金融资产自购入至出售累计影响利润总额=交易费用确认的投资收益-4 000+公允价值变动损益(30-25)×100 000+现金股利确认的投资收益 80 000+处置时投资收益(32-30)×100 000=776 000(元)。

总结:

整个持有期间交易性金融资产对损益(利润)的影响

=初始时投资收益(购入时的交易费用)+持有期间的公允价值上升(-持有期间公允价值下降)+持有期间投资收益(现金股利/利息, 不含购买价款中的)+处置时的投资收益(处置价款与资产账面价值之间的差额)

【单选·2018】黄河公司 2017 年 12 月 1 日购入甲股票, 并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 购入价格为 85 000 元, 另支付交易费用为 100 元。甲股票 2017 年 12 月 31 日的公允价值为 92 000 元。黄河公司 2018 年 12 月 1 日将上述甲股票全部出售, 出售价格为 104 500 元。假设不考虑其他税费, 黄河公司上述投资活动对其 2018 年度利润总额的影响为()。

- A. 增加 12 500 元
B. 增加 16 500 元
C. 增加 18 500 元
D. 减少 2 000 元

答案: A

解析: 黄河公司上述投资活动对其 2018 年度利润总额的影响=104 500-92 000=12 500(元)。

【单选·2019】甲公司从二级市场购入乙公司发行在外的普通股股票 15 万股, 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, 支付的价款为 235 万元(其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 1 元/股), 另支付交易税费 5 万元。则甲公司取得该金融资产的入账价值为() 万元。

- A. 225
B. 220
C. 240
D. 215

答案: A

解析: 金融资产入账价值=235-1×15+5=225(万元)。

借: 其他权益工具投资——成本 225
 应收股利 15
 贷: 银行存款 240

【单选】2×20 年 1 月 1 日, 甲公司从股票二级市场以每股 30 元(含已宣告但尚未发放的现金股利 0.4 元)的价格购入乙公司发行的股票 100 万股, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金额资产核算。2×20 年 5 月 10 日, 甲公司收到乙公司发放的上述现金股利。2×20 年 12 月 31 日, 该股票的市场价格为每股 27 元, 则甲公司 2×20 年 12 月 31 日此项其他权益工具投资的账面价值为() 万元。

- A. 2 700
B. 2 960
C. 2 740
D. 3 000

答案: A

解析: 账面价值等于公允价值=27×100=2 700(万元)。