



第八章 金融资产和金融负债

【考点1】金融资产和金融负债的分类

一、金融资产的分类

	合同现金流量特征	业务模式	金融资产分类	科目设置
债务工具	符合	收取合同现金流量	以摊余成本计量的金融资产	债权投资
		收取合同现金流量和出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	其他债权投资
	不符合		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产
权益工具	不符合	其他模式	非交易性权益工具投资可 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 注意：该指定一经做出， 不得撤销	其他权益工具投资



第八章 金融资产和金融负债

二、金融负债的分类

情形	分类
一般	以摊余成本计量的金融负债
交易性	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债



第八章 金融资产和金融负债

【考点2】金融资产的计量

	1. 取得时	
	债券	股票
以摊余成本计量的金融资产	借：债权投资—成本（面值） —利息调整 应收利息 贷：银行存款	——
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	借：其他债权投资—成本（面值） —利息调整 应收利息 贷：银行存款	借：其他权益工具投资—成本（公允价值+交易费用） 应收股利 贷：银行存款
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	借：交易性金融资产—成本（公允价值） 投资收益（交易费用） 应收利息/应收股利 贷：银行存款	



第八章 金融资产和金融负债

	2. 持有期间股利或利息	
	债券	股票
以摊余成本计量的金融资产	借：债权投资—应计利息 贷：投资收益 债权投资—利息调整	——
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	借：其他债权投资—应计利息 贷：投资收益 其他债权投资—利息调整	借：应收股利 贷：投资收益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	借：交易性金融资产—应计利息 贷：投资收益	益



第八章 金融资产和金融负债

	3. 持有期间公允价值变动时	
	债券	股票
以摊余成本计量的金融资产	——	——
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	借：其他债权投资—公允价值变动 贷：其他综合收益	借：其他权益工具投资—公允价值变动 贷：其他综合收益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	借：交易性金融资产—公允价值变动 贷：公允价值变动损益	



第八章 金融资产和金融负债

	4. 减值时	
	债券	股票
以摊余成本计量的金融资产	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	借：信用减值损失 贷：其他综合收益—信用减值准备	——
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	——	



第八章 金融资产和金融负债

	5. 处置时	
	债券	股票
以摊余成本计量的金融资产	借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资—成本 —应计利息 —利息调整 投资收益	——
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	借：银行存款 贷：其他债权投资—成本 —应计利息 —利息调整 —公允价值变动 投资收益 借：其他综合收益 贷：投资收益	借：银行存款 贷：其他权益工具投资—成本 —公允价值变动 利润分配—未分配利润 借：其他综合收益 贷：利润分配—未分配利润



第八章 金融资产和金融负债

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

贷：交易性金融资产—成本

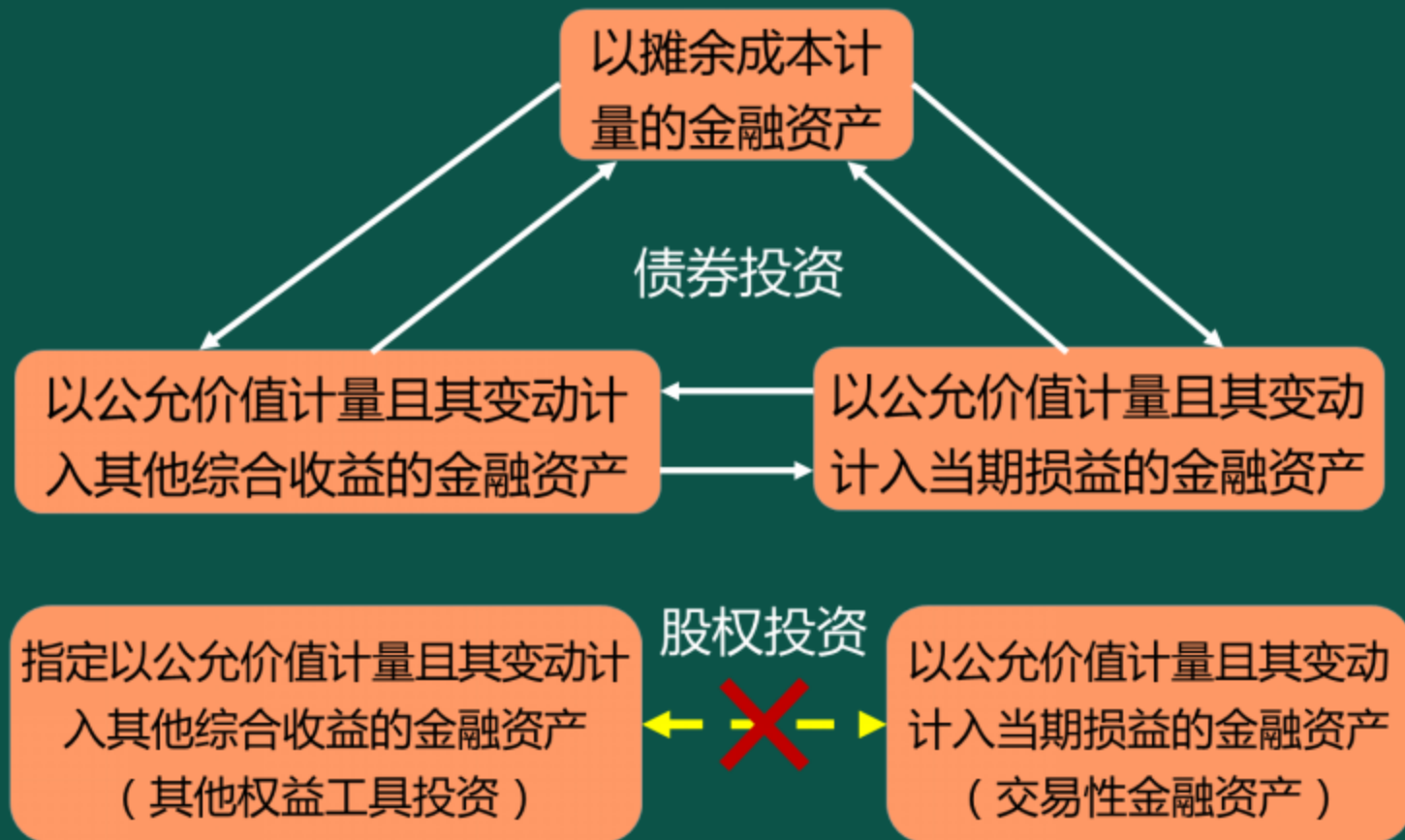
—公允价值变动

投资收益



第八章 金融资产和金融负债

【考点3】金融资产的重分类





第八章 金融资产和金融负债

金融资产	重分类的处理
以摊余成本计量的金融资产	债权投资→交易性金融资产： 借：交易性金融资产（公允价值） 债权投资减值准备 贷：债权投资（原账面余额） 借或贷：公允价值变动损益
	债权投资→其他债权投资： 借：其他债权投资（公允价值） 债权投资减值准备 贷：债权投资（原账面余额） 借或贷：其他综合收益



第八章 金融资产和金融负债

以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融资产	<p>其他债权投资→债权投资： 借：债权投资—成本 其他债权投资—公允价值变动（或相反） 其他综合收益—信用减值准备 贷：其他债权投资—成本 债权投资减值准备 其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 （或相反） 账面转账面，冲变动，转准备</p>
	<p>其他债权投资→交易性金融资产： 借：交易性金融资产（公允价值） 贷：其他债权投资 借：公允价值变动损益 其他综合收益—信用减值准备 借或贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动</p>



第八章 金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产→债权投资： 借：债权投资（公允价值） 贷：交易性金融资产
	交易性金融资产→其他债权投资： 借：其他债权投资（公允价值） 贷：交易性金融资产