



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例】 2023年10月15日，甲银行以公允价值500万元购入一项债券投资，并按规定将其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，该债券的账面余额为500万元。2024年10月15日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于2025年1月1日将该债券从以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。2025年1月1日，该债券的公允价值为490万元，已确认的减值准备为6万元。假设不考虑利息收入。甲银行的会计处理如下：



第二节 金融资产和金融负债的计量

(1) 重分类前的会计处理:

借：其他债权投资——成本 500

贷：银行存款 500

借：信用减值损失

6

贷：其他综合收益——信用减值准备 6

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 10

贷：其他债权投资——公允价值变动

10

$$(490 - 500 = -10)$$



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 重分类日的会计处理:

借: 债权投资——成本

500

贷: 其他债权投资——成本

500

借: 其他债权投资——公允价值变动

10

贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变

动 10

借: 其他综合收益——信用减值准备

6

贷: 债权投资减值准备



第二节 金融资产和金融负债的计量

②企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。一般会计分录为：



第二节 金融资产和金融负债的计量

借：交易性金融资产 【公允价值】

 贷：其他债权投资 【公允价值】

借：公允价值变动损益

 贷：其他综合收益——公允价值变动

存在减值准备的，应转回：

借：其他综合收益——信用减值准备

 贷：公允价值变动损益



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例】资料同上，甲银行于2025年1月1日将该债券从以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为交易性金融资产。

(1) 重分类前的会计处理：

借：其他债权投资——成本 500

贷：银行存款

500

借：信用减值损失

6

贷：其他综合收益——信用减值准备 6



第二节 金融资产和金融负债的计量

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 10

贷：其他债权投资——公允价值变动

10

(490—500=—

10)



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 重分类日的会计处理:

借: 交易性金融资产 490

其他债权投资——公允价值变动 10

贷: 其他债权投资——成本

500

借: 公允价值变动损益 10

贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变

动 10

借: 其他综合收益——信用减值准备 6

贷: 公允价值变动损益 6



第二节 金融资产和金融负债的计量

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

①企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

一般会计分录为：

借：债权投资【公允价值】

贷：交易性金融资产



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例】 2023年10月15日，甲银行以公允价值500万元购入一项债券投资，并按规定将其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，该债券的账面余额为500万元。

2024年10月15日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于2025年1月1日将该债券从以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。2025年1月1日，该债券的公允价值为490万元，假设不考虑利息收入。甲银行的会计处理如下：



第二节 金融资产和金融负债的计量

(1) 重分类前的会计处理:

借: 交易性金融资产——成本 500

贷: 银行存款

500

借: 公允价值变动损益 10 (490

—500=—10)

贷: 交易性金融资产——公允价值变动 10



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 重分类日的会计处理:

借: 债权投资 490

贷: 交易性金融资产 490



第二节 金融资产和金融负债的计量

②企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

一般会计分录为：

借：其他债权投资

贷：交易性金融资产



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例】资料同上。甲银行于2025年1月1日将该债券从以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以其他债权投资。2025年1月1日，该债券的公允价值为490万元，假设不考虑利息收入。甲银行的会计处理如下：

（1）重分类前的会计处理：

借：交易性金融资产——成本 500

贷：银行存款

500



第二节 金融资产和金融负债的计量

借：公允价值变动损益 10 $(490 - 500 = -10)$

贷：交易性金融资产——公允价值变动



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 重分类日的会计处理:

借：其他债权投资	490	
贷：交易性金融资产		490



第二节 金融资产和金融负债的计量

（二）金融负债的后续计量

1、金融负债后续计量原则

企业应当按照以下原则对金融负债后续计量：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，应当按照公允价值后续计量，相关利得或损失应当计入当期损益。

（2）上述金融负债以外的金融负债，除特殊规定外，应当按摊余成本后续计量。



第二节 金融资产和金融负债的计量

2、金融负债后续计量的会计处理

(1) 对于按照公允价值进行后续计量的金融负债，其公允价值变动形成利得或损失，除与套期会计有关外，应当计入当期损益。



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例8-13】2020年7月1日，甲公司经批准在全国银行间债券市场公开发行10亿元人民币短期融资券，期限为1年，票面年利率5.58%，每张面值为100元，到期一次还本付息。所募集资金主要用于公司购买生产经营所需的原材料及配套件等。公司将该短期融资券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。假定不考虑发行短期融资券相关的交易费用以及企业自身信用风险变动。

2020年12月31日，该短期融资券市场价格每张120元（不含利息）；2021年6月30日，该短期融资券到期兑付完成。



第二节 金融资产和金融负债的计量

据此，甲公司账务处理如下（单位：万元）：

（1）2020年7月1日，发行短期融资券。

借：银行存款 100 000

贷：交易性金融负债——本金 100 000

（2）2020年12月31日，年末确认公允价值变动和利息费用。

借：公允价值变动损益

20 0000

贷：交易性金融负债——公允价值变动

20 000

借：财务费用



第二节 金融资产和金融负债的计量

(3) 2021年6月30日, 短期融资券到期。

借: 财务费用

2 790

贷: 交易性金融负债——应计利息

2 790

借: 交易性金融负债——本金 100 000

——公允价值变

动 20 000

——应计利息

5 580

贷: 银行存款



第二节 金融资产和金融负债的计量

(2) 以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融负债所产生的利得或损失，应当在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

①企业发行债券

借：银行存款【实际收到的金额】

贷：应付债券——面值【债券票面金额】

——利息调整【差额】（或借记）



第二节 金融资产和金融负债的计量

②资产负债表日

借：在建工程、制造费用、研发支出、财务费用

【期初摊余成本 $\times$ 实际利率】

应付债券——利息调整（差额倒挤，或贷记）

贷：应付债券——应计利息【面值 $\times$ 票面利率】



第二节 金融资产和金融负债的计量

③长期债券到期，支付债券本息

借：在建工程、制造费用、财务费用、研发支出

贷：应付债券——应计利息

应付债券——利息调整（或借）

借：应付债券——面值

——应计利息

贷：银行存款



第二节 金融资产和金融负债的计量

【例8-14】甲公司发行公司债券为建造专用生产线筹集资金。有关资料如下：

（1）2017年12月31日，委托证券公司以7 755万元的价格发行3年期分期付息公司债券。该债券面值为8 000万元，票面年利率4.5%，实际年利率5.64%，每年付息一次，到期后按面值偿还。假定不考虑发行公司债券相关的交易费用。

（2）生产线建造工程采用出包方式，于2018年1月1日开始动工，发行债券所得款项当日全部支付给建造承包商，2019年12月31日所建造生产线达到预定可使用状态。



第二节 金融资产和金融负债的计量

(3) 假定各年度利息的实际支付日期均为下年度的1月10日；2021年1月10日支付2020年度利息，一并偿付面值。

(4) 所有款项均以银行存款支付。

据此，甲公司计算得出该债券在各年年末的摊余成本、应付利息金额、当年应予资本化或费用化的利息金额、利息调整的本年摊销和年末余额。有关结果如表8-5所示。



第二节 金融资产和金融负债的计量

表 8-5		实际利率法计算表			单位：万元
项目		2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年末摊余成本	面值	8 000	8 000	8 000	8 000
	利息调整	- 245	- 167. 62	- 85. 87	0
	合计	7 755	7 832. 38	7 914. 13	8 000
当年应予资本化或费用化的利息金额			437. 38	441. 75	445. 87
年末应付利息金额			360	360	360
“利息调整”本年摊销额			77. 38	81. 75	85. 87



第二节 金融资产和金融负债的计量

相关账务处理如下：

(1) 2017年12月31日，发行债券。

借：银行存款	77 550 000	
应付债券——利息调整	2 450 000	
贷：应付债券——面值		80 000 000

(2) 2018年12月31日，确认和结转利息。

借：在建工程	4 373 800	
贷：应付债券——应计利息		3 600 000

——利息调整



第二节 金融资产和金融负债的计量

(6) 2020年12月31日, 确认和结转利息。

借: 财务费用 4 458 700

贷: 应付债券——应计利息 3

600 000

——利息调整

858 700

(7) 2021年1月10日, 债券到期兑付。

借: 应付债券——应计利息 3 600 000

——面值 80 000

000

贷: 银行存款

谢谢 观看

THANK YOU