

2025年《中级会计实务》 专题课

主讲：花花老师





【学习导向】

本课程针对基础薄弱同学单独开设。

也许你现阶段正面临这样的问题——备考时间紧张、知识点多又复杂，教材那么厚，考点那么多，如何备考。

那么我们的课程目标就是高效备考，6大专题课旨在最短的时间内搞定中级会计实务重难点，之后在确保基础知识掌握的前提下开始具体内容的知识点，提高备考的针对性及有效性。



时间不等人，切勿掉队，愿大家以梦为马，顺利取证！

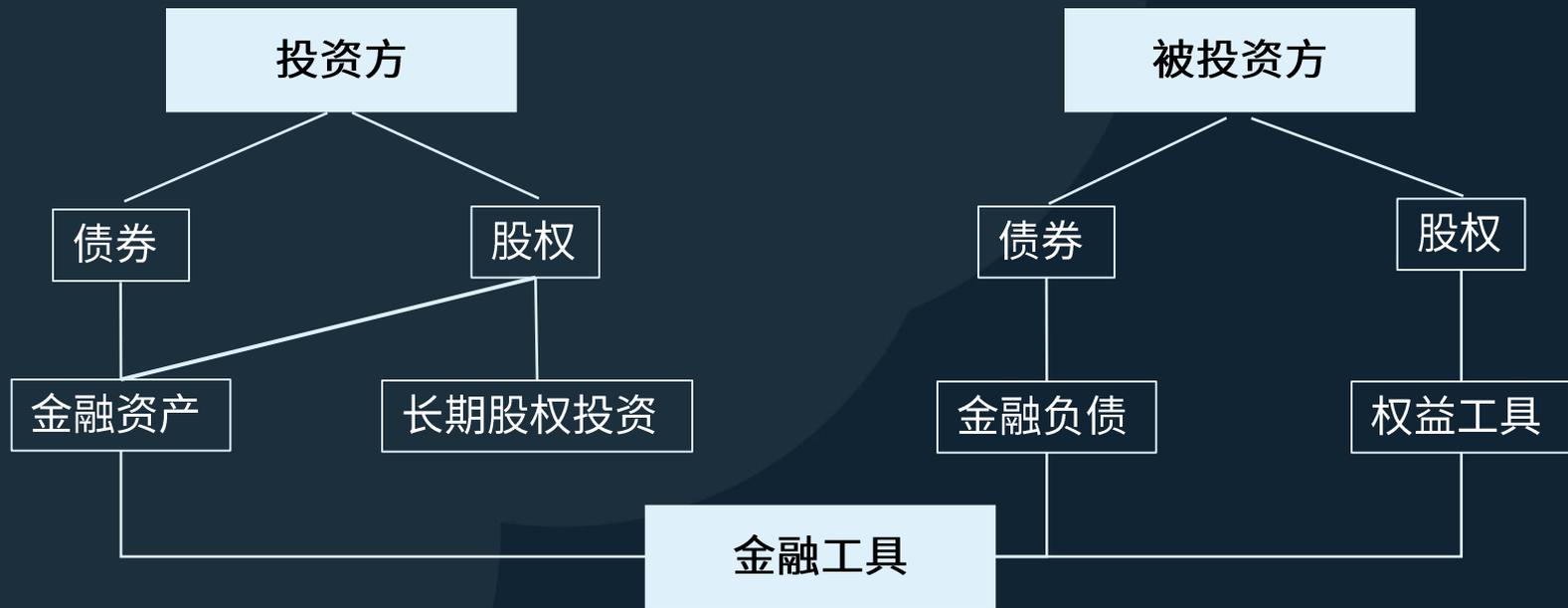
6大专题



专题一

金融资产和金融负债





考点1·金融资产分类

一、金融资产的分类

1.金融资产的分类标准

企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，对金融资产进行合理的分类。金融资产一般划分为以下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产；
- (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；
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。





初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资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（其他权益工具投资）。该指定一经作出，不得撤销。



考点2·金融资产的计量

一、债权投资

1.科目设置

科目	核算内容
债权投资——成本	核算债券的面值
债权投资——利息调整	核算债券取得时公允价值与面值差额、后续债券利息摊销时产生的差额
债权投资——应计利息	核算债券每期计提的利息



2.账务处理

情形	账务处理
初始 计量	借：债权投资——成本（面值） 应收利息（支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息） 贷：银行存款等 差额：债权投资——利息调整



阶段	账务处理
确认利息	(1) 计提利息 借：债权投资——应计利息（面值×票面利率） 贷：投资收益（期初债券摊余成本×实际利率） 债权投资——利息调整（倒挤差额，与购入时相反）
	(2) 对于已过付息期但尚未收到的利息： 借：应收利息 贷：债权投资——应计利息
收到利息	借：银行存款 贷：债权投资——应计利息/应收利息





【解题公式】

1. 债权投资期末摊余成本（账面余额）

在不考虑提前偿还本金以及减值的前提下，可遵循以下公式计算：

= 期初债券摊余成本（账面余额） \times （1 + 实际利率） - 当年收到的利息（面值 \times 票面利率）

【注意】如果是到期一次还本付息的债券，在债券未到期前不存在当年收到的利息，即“当年收到的利息（面值 \times 票面利率）”为0。





2.各期实际利息收入（投资收益）

出于考情，从未就存在减值的债权投资考察其实际利息的计算，因此在不考虑减值的前提下：

债券投资实际利息收入（投资收益）

=期初债券摊余成本（账面余额）×实际利率

【注意】如果是到期一次还本付息的债券，期初债券摊余成本中包括以前年度计提的利息。



情形	账务处理
计提减值	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备



【提示】

- 1.按预期信用损失法核算减值损失；
- 2.影响其账面价值；
- 3.未来满足条件时可以转回。



阶段	账务处理
出售债权投资 （重新计算剩 余存续期预期 信用损失）	该损失金额大于当期减值准备账面余额时： ★ 借：信用减值损失（差额） 贷：债权投资减值准备 （若损失金额小于当期减值准备账面余额，相反处理）
终止确认债权 投资	借：银行存款等 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整（或借方） ★ 投资收益（差额，可借可贷）



阶段	账务处理
到期收回 债权投资	借：银行存款等 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整（或借方） ★ 信用减值损失（差额，倒挤）





【例题·计算分析题】

甲公司债券投资的相关资料如下：

假定不考虑增值税等相关税费及其他因素。（“债权投资”科目应写出必要的明细科目）





资料一：2×20年1月1日，甲公司以银行存款2030万元购入乙公司当日发行的面值总额为2000万元的4年期公司债券，该债券的票面年利率为4.2%。债券合同约定，未来4年，每年的利息在年末12月31日支付，本金于2×24年1月18日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，甲公司将该债券投资划分为以摊余成本计量的金融资产。

(1) 编制甲公司2×20年1月1日购入乙公司债权的相关会计分录。





资料一：2×20年1月1日，甲公司以银行存款2030万元购入乙公司当日发行的面值总额为2000万元的4年期公司债券，该债券的票面年利率为4.2%。债券合同约定，未来4年，每年的利息在年末12月31日支付，本金于2×24年1月18日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，甲公司将该债券投资划分为以摊余成本计量的金融资产。

资料二：甲公司在取得乙公司债券时，计算确定该债券投资的实际年利率为3.79%，甲公司在每年年末对债券投资的利息收入进行会计处理。

(2) 计算甲公司2×20年12月31日应确认的债权投资收益，并编制相关会计分录。





资料一：2×20年1月1日，甲公司以银行存款2030万元购入乙公司当日发行的面值总额为2000万元的4年期公司债券，该债券的票面年利率为4.2%。债券合同约定，未来4年，每年的利息在年末12月31日支付，本金于2×24年1月18日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，甲公司将该债券投资划分为以摊余成本计量的金融资产。

资料二：甲公司在取得乙公司债券时，计算确定该债券投资的实际年利率为3.79%，甲公司在每年年末对债券投资的利息收入进行会计处理。

(3) 编制甲公司2×20年12月31日收到乙公司债权利息的相关会计分录。





资料一：2×20年1月1日，甲公司以银行存款2030万元购入乙公司当日发行的面值总额为2000万元的4年期公司债券，该债券的票面年利率为4.2%。债券合同约定，未来4年，每年的利息在年末12月31日支付，本金于2×24年1月18日一次性偿还，乙公司不能提前赎回该债券，甲公司将该债券投资划分为以摊余成本计量的金融资产。

资料二：甲公司在取得乙公司债券时，计算确定该债券投资的实际年利率为3.79%，甲公司在每年年末对债券投资的利息收入进行会计处理。

(4) 计算甲公司2×21年12月31日应确认的债权投资收益，并编制相关会计分录。





资料三：2×21年12月31日，甲公司在收到乙公司债券上年利息后，将该债券全部出售，所得款项2025万元收存银行。假定不考虑增值税等相关税费及其他因素。

(5) 编制甲公司2×21年12月31日出售乙公司债券的相关会计分录。



【答案】

(1) 2×20 年 1 月 1 日, 购买债权

借: 债权投资——成本	2000
——利息调整	30
贷: 银行存款	2030

(2) 甲公司 2×20 年应确认的投资收益 = $2030 \times 3.79\% = 76.94$ (万元)

借: 债权投资——应计利息	84 (2000×4.2%)
贷: 投资收益	76.94
债权投资——利息调整	7.06

(3) 2×20 年 12 月 31 日, 收到利息

借: 银行存款	84
贷: 债权投资——应计利息	84



(4) 2×21 年应确认的利息收入 = $(2030-7.06) \times 3.79\% = 76.67$ (万元)

借：债权投资——应计利息	84	
贷：投资收益		76.67
债权投资——利息调整		7.33

(5) 2×21 年 12 月 31 日，出售债权

借：银行存款	84	
贷：债权投资——应计利息		84
借：银行存款	2025	
贷：债权投资——成本		2000
——利息调整		15.61 (30-7.06-7.33)
投资收益		9.39



二、其他债权投资

1.科目设置

科目	核算内容
其他债权投资——成本	核算债券的面值
其他债权投资——利息调整	核算债券取得时公允价值与面值差额、后续债券利息摊销时产生的差额
其他债权投资——应计利息	核算债券每期计提的利息
其他债权投资——公允价值变动	核算期末按公允价值调整的差额



2.账务处理

阶段	账务处理
初始计量	借：其他债权投资——成本（面值） 应收利息（支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息） 贷：银行存款等 其他债权投资——利息调整（倒挤差额，或借方）



阶段	账务处理
确认利息	(1) 计提利息 借：其他债权投资——应计利息（面值×票面利率） 贷：投资收益（期初债券摊余成本×实际利率） 债权投资——利息调整（倒挤差额，与购入时相反）
	(2) 对于已过付息期但尚未收到的利息： 借：应收利息 贷：其他债权投资——应计利息
收到利息	借：银行存款 贷：其他债权投资——应计利息/应收利息



阶段	账务处理
公允价值变动	借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 (或相反分录)





【提示】

- 1.不考虑减值的前提下，“其他债权投资”摊余成本与其账面余额相等；
- 2.公允价值变动不影响其他债权投资的摊余成本，进而不影响其利息金额的计算。



阶段	账务处理
计提减值	借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备



【提示】

- 1.按预期信用损失法核算减值损失；
- ★ 2.不影响其账面价值；
- 3.未来满足条件时可以转回。



阶段	账务处理
出售其他债权投资（重新计算剩余存续期预期信用损失）	<p>该损失金额大于当期减值准备账面余额时：</p> <p>★ 借：信用减值损失（差额）</p> <p> 贷：其他综合收益——信用减值损失</p> <p>（若损失金额小于当期减值准备账面余额，相反处理）</p>
终止确认其他债权投资	<p>借：银行存款等</p> <p> 贷：其他债权投资——成本</p> <p> ——应计利息</p> <p> ——利息调整（或借方）</p> <p> ——公允价值变动（或借方）</p> <p> ★ 投资收益（差额，可借可贷）</p> <p>借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（或贷方）</p> <p> ——信用减值准备</p> <p> ★ 贷：投资收益（或借方）</p>



阶段	账务处理
到期收回 其他债权 投资	借：银行存款等 其他综合收益 贷：债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整（或借方） ——公允价值变动（或借方） ★ 信用减值损失（差额，倒挤）





【例题·计算分析题】（2020年）

2×19年度，甲公司发生的与
债券投资相关的交易或事项如下：

不考虑其他因素。

（“其他债权投资”科目应写
出必要的明细科目）





资料一：2×19年1月1日，甲公司以银行存款2 055.5万元取得乙公司当日发行的期限为3年、分期付息、到期偿还面值、不可提前赎回的债券。该债券的面值为2 000万元，票面年利率为5%，每年的利息在当年年末支付。甲公司将该债券投资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。该债券投资的实际年利率为4%。

(1) 编制甲公司2×19年1月1日购入乙公司债券的会计分录。





资料一：2×19年1月1日，甲公司以银行存款2 055.5万元取得乙公司当日发行的期限为3年、分期付息、到期偿还面值、不可提前赎回的债券。该债券的面值为2 000万元，票面年利率为5%，每年的利息在当年年末支付。甲公司将该债券投资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。该债券投资的实际年利率为4%。

(2) 计算甲公司2×19年12月31日应确认对乙公司债券投资的实际利息收入金额，并编制相关会计分录。





资料二：2×19年12月31日，
甲公司所持乙公司债券的公允价值
为2 010万元（不含利息）。

(3) 编制甲公司2×19年12月
31日对乙公司债券投资按公允价值
计量的会计分录。





资料三：2×19年12月31日，
甲公司所持乙公司债券的预期信用
损失为10万元。

(4) 编制甲公司2×19年12月
31日对乙公司债券投资确认预期信
用损失的会计分录。



【答案】

(1) 借：其他债权投资——成本 2 000
——利息调整 55.5

贷：银行存款 2 055.5

(2) 2×19 年12月31日应确认的实际利息收入金额 = $2\,055.5 \times 4\% = 82.22$ (万元)，相关分录如下：

借：其他债权投资——应计利息 $(2\,000 \times 5\%)$ 100

贷：投资收益 82.22

其他债权投资——利息调整 17.78

借：银行存款 100

贷：其他债权投资——应计利息 100



(3) 借：其他综合收益27.72 [2 010— (2 055.5—17.78)]

 贷：其他债权投资——公允价值变动 27.72

(4) 借：信用减值损失 10

 贷：其他综合收益 10



三、其他权益工具投资

1.科目设置

科目	核算内容
其他权益工具投资——成本	一般核算取得时的公允价值
其他权益工具投资——公允价值变动	核算期末按公允价值调整的差额



2.账务处理

阶段	账务处理
初始计量	借：其他权益工具投资——成本（公允价值+交易费用） 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款等





【提示】

其他权益工具投资的入账成本

= 支付总价款 (购买价款 + 交易费用) - “应收股利” 科目核
算的金额



阶段	账务处理	
确认股利	宣告发放现金股利： 借：应收股利 贷：投资收益	实际收到时： 借：银行存款 贷：应收股利
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——其他权益工具投资公允价值变动 (或相反分录)	





【提示】

- 1.除了获得的股利计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益；
- 2.该类金融资产不计提减值准备。



阶段	账务处理
处置	借：银行存款 贷：其他权益工具投资——成本 ——公允价值变动（可借可贷） 盈余公积（可借可贷） 利润分配——未分配利润（可借可贷） 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 （或反之）





【例题·计算分析题】

2×22 年至 2×23 年，甲公司发生的与股权投资相关的交易或事项如下：

其他资料：甲公司按净利润的 10% 计提法定盈余公积，假定不考虑其他因素。





资料一：2×22 年 2 月 19 日，甲公司购入乙公司 1% 有表决权股份，支付价款 2210 万元，其中，包括已宣告但尚未发放的现金股利 15 万元，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金融资产，甲公司另支付交易费用 5 万元。

编制上述业务会计分录（“其他权益工具投资”科目应写出必要的二级明细，答案中的金额单位用“万元”表示）。





资料二：2×22 年 3 月 10 日，甲公司收到乙公司发放的现金股利 15 万元。2×22 年 12 月 31 日，该股权的公允价值为 2230 万元。

编制上述业务会计分录（“其他权益工具投资”科目应写出必要的二级明细，答案中的金额单位用“万元”表示）。





资料三：2×23 年 4 月 19 日，乙公司宣告发放现金股利 2000 万元。

编制上述业务会计分录（“其他权益工具投资”科目应写出必要的二级明细，答案中的金额单位用“万元”表示）。





资料四：2×23年5月11日，甲公司收到乙公司发放的现金股利。2×23年5月22日，甲公司将乙公司股权全部转让，取得转让价款2 450万元。

编制上述业务会计分录（“其他权益工具投资”科目应写出必要的二级明细，答案中的金额单位用“万元”表示）。



【答案】 (1) 2×22年2月19日, 购入乙公司股权时:

借: 其他权益工具投资——成本 2 200

 应收股利 15

 贷: 银行存款 2 215

(2) 2×22年3月10日, 收到现金股利时:

借: 银行存款 15

 贷: 应收股利 15

(3) 2×22年12月31日, 按公允价值调整股权账面价值

时:

借: 其他权益工具投资——公允价值变动 30

 贷: 其他综合收益 30



(4) 2×23年4月19日，确认应收现金股利时：

借：应收股利20

贷：投资收益20

(5) 2×23年5月11日，收到现金股利时：

借：银行存款20

贷：应收股利20



(6) 2×23年5月22日, 出售乙公司股权时:

借: 银行存款2 450

贷: 其他权益工具投资——成本2 200

——公允价值变动30

盈余公积——法定盈余公积22

利润分配——未分配利润198

借: 其他综合收益30

贷: 盈余公积——法定盈余公积3

利润分配——未分配利润27



四、交易性金融资产

1.科目设置

科目	核算内容
交易性金融资产——成本	一般核算取得时的公允价值
交易性金融资产——应计利息	核算债券投资期末计提利息
交易性金融资产——公允价值变动	核算期末按公允价值调整的差额



2.账务处理

阶段	账务处理
初始计量	借：交易性金融资产——成本（公允价值） 投资收益（发生的交易费用） 应收股利（实际支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的 现金股利） 应收利息（实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领 取的利息） 贷：银行存款（支付总价款）





【提示】

- 1.发生的交易费用计入**投资收益**借方，不构成初始入账成本；
- 2.交易性金融资产的初始入账成本=购买价款-应收项目



阶段	账务处理	
确认股利	宣告发放现金股利/到期计提利息： 借：应收股利/交易性金融资产——应计利息 贷：投资收益	实际收到时： 借：银行存款 贷：应收股利/交易性金融资产——应计利息
公允价值变动	公允价值上升： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益	公允价值下降： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动



阶段	账务处理
处置	借：银行存款等（价款扣除手续费） 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动（可借可贷） 投资收益（倒挤差额，或借方）



【例题·单选题】（2021年）

2×19年1月1日，甲公司用银行存款602万元（含交易费用2万元）购入乙公司股票，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。2×19年12月31日，甲公司所持乙公司股票的公允价值为700万元。2×20年1月5日，甲公司将所持乙公司股票以750万元的价格全部出售，另支付交易费用3万元，共收到银行存款747万元。不考虑其他因素，甲公司出售所持乙公司股票对其2×20年度营业利润的影响金额为（ ）万元。

- A.50
- B.147
- C.47
- D.145



【答案】 C

【解析】 影响营业利润的金额 = 747 (出售收到的净价) - 700 (出售时交易性金融资产账面价值) = 47 (万元)。

2×19年1月1日购入时:

借: 交易性金融资产——成本	600
投资收益	2
贷: 银行存款	602

2×19年12月31日确认公允价值变动:

借: 交易性金融资产——公允价值变动	100
贷: 公允价值变动损益	100



金融资产知识汇总

金资三分类		以摊余成本计量的金资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
阶段	项目	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	交易性金融资产
取得	入账成本	取得时公允价值+交易费用			取得时公允价值
	交易费用	入成本			投资收益
		债权投资——利息调整	其他债权投资——利息调整	其他权益工具投资——成本	



金资三分类		以摊余成本计量的金资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
阶段	项目	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	交易性金融资产
利息及股利 (计算)		①票面利息=面值×票面利率 ②实际利息=期初摊余成本（不考虑减值）×实际利率 ③利息调整=①和②差额 【补充】期末摊余成本（不考虑减值） =期初摊余成本×（1+实际利率）-当期实际收到的金额		股数×每股股利	债券：面值×票面利率 股票：股数×每股股利



金资三分类		以摊余成本计量的金资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
阶段	项目	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	交易性金融资产
减值	是否计提	√	√	×	×
	分录 (可转回)	借: 信用减值损失 贷: 债权投资减值准备	借: 信用减值损失 贷: 其他综合收益	—	—
	影响账面价值	√	×		
公允价值变动	是否确认	×	√	√	√
	分录	—	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	借: 交易性金融资产——公允价值变动 贷: 公允价值变动损益
期末账面价值		期末摊余成本-减值	公允价值		



金资三分类		以摊余成本计量的金资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
阶段	项目	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	交易性金融资产
出售	净价- 账价差 额	投资收益	投资收益	留存收益	投资收益
	小尾巴 结转	—	其他综合收益→投资 收益	其他综合收益→留 存收益	—



考点3 · 金融负债分类

分类	以公允价值计量的金融负债	以摊余成本计量的金融负债
常见科目	交易性金融负债	应付账款、其他应付款、长期借款、长期应付款、 应付债券 等



【提示】

企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。



考点4·金融负债的计量

阶段	交易性金融负债（公允价值）	应付债券（摊余成本）
类别	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以摊余成本计量的金融负债
初始计量	借：银行存款等 投资收益（交易费用） 贷：交易性金融负债—— 本金	借：银行存款等 贷：应付债券——面值 ——利息调整（或借方）
计提利息及支付	借：财务费用 贷：交易性金融负债—— 应计利息	借：在建工程、财务费用、制造费用 等（实际利息） 贷：应付债券——应计利息（票面利 息） 应付债券——利息调整（倒挤差 额）



阶段	交易性金融负债（公允价值）	应付债券（摊余成本）
确认 公允 价值 变动	借或贷：公允价值变动损益 贷或借：交易性金融负债	—
到期	借：交易性金融负债 贷：银行存款等 差额：投资收益	借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款





中级必过！

