

第四节 金融工具的计量

三类金融资产的会计处理原则一览表

	第1类	第2类	第3类
初始确认	交易费用计入成本	交易费用计入成本	交易费用计入损益
资产负债表日	按实际利率法确认利息收入	对于债务工具，按实际利率法确认利息收入，对于权益工具，确认现金股利收入，并确认公允价值变动计入其他综合收益。	确认公允价值变动计入损益
减值	计入信用减值损失，可转回	债务工具减值计入信用减值损失和其他综合收益，可转回。 权益工具不计提减值	无
终止确认	处置损益计入投资收益	债务工具处置损益计入投资收益，权益工具处置损益计入留存收益	处置损益计入投资收益

知识点：金融资产和金融负债的初始计量

企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。

1. 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益（投资收益）；
 2. 对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。
- 企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已过付息期但尚未收到的利息，应当单独确认为应收项目处理。

经典例题

【多选题】企业对下列金融资产进行初始计量时，应将发生的相关交易费用计入初始确认金额的有（ ）

- A. 其他债权投资
- B. 其他权益工具投资
- C. 债权投资
- D. 交易性金融资产

答案：ABC

解析：取得交易性金融资产发生的相关交易费用应冲减投资收益，不计入其初始确认金额。

知识点：金融资产的后续计量

（一）金融资产后续计量原则

企业应当对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

（二）以摊余成本计量的金融资产的会计处理

会计科目：

债权投资——成本

——利息调整

——应计利息

债权投资减值准备

信用减值损失

投资收益

1. 初始确认时，如果资料中没有给实际利率，应当计算其实际利率

借：债权投资——成本（面值）

 应收利息[以到付息期但尚未领取的债券利息]

 贷：银行存款

 债权投资——利息调整（倒挤）

2. 资产负债表日：

借：债权投资—应计利息（面值×票面利率）
 —利息调整（倒挤）

贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

3. 减值：

借：信用减值损失（账面价值-未来现金流量现值）

贷：债权投资减值准备

以后减值转回时做相反分录。

4. 终止确认：

借：银行存款

贷：债权投资—成本

 —利息调整

 —应计利息