



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

（三）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会计处理（债权类投资）

### 1. 总原则

（1）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益之外，均应当计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。（确认公允价值变动）

提示：

减值损失是计入信用减值损失，汇兑损益是计入财务费用。



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 但是，采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益。该类金融资产计入各期损益的金额应当与视同一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。（正常确认利息）

(3) 该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。（仅限债权类投资）



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

### 2. 账务处理

#### (1) 购入时：

借：其他债权投资——成本（面值）

——利息调整（差额，可借可贷）

    应收利息（已宣告未发放的利息）

贷：银行存款



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 持有期间：

①确认利息收入

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

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



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

②确认公允价值变动（不影响摊余成本的金额）

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

公允价值下降则为反向。

③确认减值

借：信用减值损失

    贷：其他综合收益——信用减值准备

或相反分录



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

### ④出售其他债权投资

a. 重新计算剩余存续期预期信用损失

借：信用减值损失

    贷：其他综合收益——信用减值准备

或相反分录



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

b. 终止确认

借：银行存款

    贷：其他债权投资——成本

        ——利息调整（可借可贷）

        ——应计利息

        ——公允价值变动（可借可贷）

        投资收益（可借可贷）

同时：

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

        ——信用减值准备

    贷：投资收益

或反之



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

### ⑤到期收回其他债权投资

借：银行存款

    其他综合收益——信用减值准备

        ——公允价值变动（可借可贷）

贷：其他债权投资——成本

        ——利息调整（可借可贷，未摊销完

的部分）

        ——应计利息

        信用减值损失（可借可贷）



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

**【计算分析·教材例题8—7】**2×21年1月1日，甲公司（制造企业）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。



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

其他资料如下：

(1) 2×21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) 2×22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) 2×23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) 2×24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) 2×25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。



## 考点2: 金融资产和金融负债的计量

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 $r$ :

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

采用插值法, 计算得出 $r=10\%$ 。



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

表8-4

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-期初 G)	公允价值变动 累计金额 (G=期初G+F)
2×21年1月1日				1 000	1 000	0	0
2×21年12月31日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2×22年12月31日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2×23年12月31日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2×24年12月31日	59	113	-54	1 190	1 200	-104	10

提示：教材表格数据计算因四舍五入的原因，导致计算结果存在偏差。



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

（1）2×21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

000

其他债权投资摊余成本	
12 500 000	2 500 000
10 000 000	



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

(2) 2×21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：其他债权投资——应收利息	590 000
——利息调整	
410 000	
贷：投资收益	1 000 000
借：银行存款	590 000
贷：其他债权投资——应计利息	590 000
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

其他债权投资摊余成本

10 000 000

410 000

10 410 000

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)

12 000 000



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

(3) 2×22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：其他债权投资——应计利息	590 000	其他债权投资摊余成本
		<hr/>
		10 410 000
——利息调整	451 000	451 000
		<hr/>
贷：投资收益	1 041 000	10 861 000
借：银行存款	590 000	
贷：其他债权投资——应计利息	590 000	



## 考点2：金融资产和金融负债的计量

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

其他债权投资账面价值（  
即公允价值）  
(213.9万—159万)

10 861 000
2 139 000 (倒挤, 累计余额)
13 000 000

其他债权投资——  
公允价值变动

1 590 000
549 000 (倒挤)
2 139 000