



冲刺串讲

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）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



冲刺串讲

(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



冲刺串讲

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



冲刺串讲

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



冲刺串讲

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



冲刺串讲

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）



冲刺串讲

四、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理（债权类投资或股权类投资）

（1）购入时

借：交易性金融资产——成本

 应收股利/应收利息（包含的已宣告但尚未发放的股利或已到付息期仍未领取的利息）

 投资收益（交易费用）

贷：银行存款



冲刺串讲

(2) 持有期间公允价值变动

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

公允价值下降则为反向

(3) 持有期间的股利或利息

借：应收股利

交易性金融资产——应计利息

贷：投资收益

提示：利息部分也可以不单独确认，而通过“交易性金融资产——公允价值变动”科目汇总反映包含利息的债权投资的公允价值变化。



冲刺串讲

(4) 处置时

借：银行存款

贷：交易性金融资产——成本

——应计利息

——公允价值变动（可借可贷）

投资收益（可借可贷）



冲刺串讲

五、指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的会计处理

(1) 购入时:

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

(2) 持有期间:

借: 应收股利

 贷: 投资收益

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

公允价值下降则为反向。



冲刺串讲

(3) 处置时:

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)

同时:

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



冲刺串讲

六、金融负债

交易性金融负债

应付债券



冲刺串讲

【计算分析】 甲公司系非金融类企业。2×23年至2×24年，甲公司发生的与债券投资相关的交易或事项如下：

资料一：2×23年1月1日，甲公司以银行存款1 569万元购入乙公司同日发行的5年期公司债券，债券面值总额为1500万元，票面年利率为4%，实际年利率为3%，于每年末支付债券利息，面值在债券到期时一次性偿还。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。



冲刺串讲

资料二：2×23年12月31日，由于市场利率变动，甲公司所持有乙公司债券公允价值（不含利息）跌至1 510万元，甲公司计提信用减值损失40万元。

资料三：2×24年1月1日，甲公司以1 510万元的价格将所持乙公司债券全部售出款项已收存银行。

本题不考虑相关税费和其他因素。



冲刺串讲

要求：（"其他债权投资"科目应写出必要的明细科目）

（1）编制甲公司2×23年1月1日购入乙公司债券的会计分录。

（2）分别编制甲公司2×23年12月31日确认乙公司债券实际利息收入、收到债券利息的相关会计分录。

（3）编制甲公司2×23年12月31日确认乙公司债券公允价值变动的会计分录。

（4）编制甲公司2×23年12月31日确认乙公司债券减值损失的会计分录。

（5）编制甲公司2×24年1月1日出售乙公司债券的会计分录。



冲刺串讲

答案:

(1) 相关会计分录如下:

借: 其他债权投资——成本	1 500
——利息调整	69
贷: 银行存款	1 569

(2) 相关会计分录如下:

借: 其他债权投资——应计利息	60 ($1\,500 \times 4\%$)
贷: 投资收益	47.07 ($1\,569 \times 3\%$)
其他债权投资——利息调整	12.93
借: 银行存款	60
贷: 其他债权投资——应计利息	60



冲刺串讲

(3) 甲公司2×23年12月31日确认公允价值变动前其他债权投资账面余额=1 500+69-12.93=1 556.07 (万元)。

甲公司2×23年12月31日确认乙公司债券公允价值变动金额=1 510-1 556.07=-46.07 (万元)。

借：其他综合收益 46.07

贷：其他债权投资——公允价值变动 46.07

(4) 相关会计分录如下：

借：信用减值损失 40

贷：其他综合收益 40



冲刺串讲

(5) 相关会计分录如下:

借: 银行存款	1 510
其他债权投资—公允价值变动	46.07
贷: 其他债权投资——成本	1 500
——利息调整	56.07
借: 投资收益	6.07
贷: 其他综合收益	6.07