

巍巍交大 百年书香

www.jiaodapress.com.cn
bookinfo@sjtu.edu.cn



丛书策划 张荣昌
责任编辑 王 清 孟海江
封面设计 唐韵设计

财经商贸类系列教材

审计学
管理会计
财务管理（第2版）
财务会计实务
▶ 中级会计实务
财务大数据基础
财务大数据基础与实务（Python版）
Python财务基础
Python财务应用
财务大数据分析
大数据技术在财务中的应用（Power BI版）
财务共享服务业务处理
财务机器人应用与开发
RPA财务机器人开发与应用
商业银行业务与经营

会计基本技能实训
会计信息系统应用（用友ERP-U8 V10.1版）
国际金融
互联网金融
金融科技概论
区块链金融
区块链金融应用
经济学基础
宏观经济学
微观经济学
货币金融学
证券投资学
证券投资实务
市场调查与预测

本书提供教学资源包

网址：<https://www.sjhtbook.com>



扫描二维码
关注上海交通大学出版社
官方微信



ISBN 978-7-313-32325-5
9 787313 323255 >
定价：56.00元



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

中级会计实务

主 编 徐慧娥 汪榜江 孙 丽

财经商贸类系列教材
“互联网+”新形态一体化教材

中级会计实务

ZHONGJI KUAIRI SHIWU

主 编 徐慧娥 汪榜江 孙 丽



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

财 经 商 贸 类 系 列 教 材
“互联网+” 新形态一体化教材

中级会计实务

ZHONGJI KUAIJI SHIWU

主编 徐慧娥 汪榜江 孙 丽



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书以提升会计人员的专业技能与实务操作能力为主旨,根据当前会计工作岗位对从业人员的财务会计知识和技能的要求编写而成。作为财会类专业核心课教材,本书覆盖了会计核心领域知识,吸收了会计准则的最新变化。全书共十二个项目,具体内容包括总论、长期金融资产、长期股权投资、投资性房地产、非货币性资产交换、债务重组、租赁、或有事项、非流动负债及借款费用、政府补助、所得税费用、财务报表编制。本书注重理论与实践结合,学习者可通过典型案例和典型案例解析强化理解,通过“学中做”消化吸收知识,掌握会计准则应用技巧,提升财务报表编制与分析能力,强化财务管理与决策支持意识,为职业生涯发展奠定坚实基础。本书不仅可作为财经院校会计专业核心课教材,也可作为财政、税收、金融、审计和企业管理等专业的教学用书,还可供有关部门的会计、审计、经济管理、经济检查监督人员,以及广大投资者了解企业会计活动自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

中级会计实务 / 徐慧娥, 汪榜江, 孙丽主编.

上海: 上海交通大学出版社, 2025. 3. -- ISBN 978-7-313-32325-5

I. F233

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2025A4W652 号

中级会计实务

ZHONGJI KUAIJI SHIWU

主 编: 徐慧娥 汪榜江 孙 丽

出版发行: 上海交通大学出版社

邮政编码: 200030

印 制: 北京荣玉印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

字 数: 457 千字

版 次: 2025 年 3 月第 1 版

书 号: ISBN 978-7-313-32325-5

定 价: 56.00 元

地 址: 上海市番禺路 951 号

电 话: 021-6407 1208

经 销: 全国新华书店

印 张: 19

印 次: 2025 年 3 月第 1 次印刷

电子书号: ISBN 978-7-89564-212-6

版权所有 侵权必究

告读者: 如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话: 010-6020 6144



编委会名单

主 编

徐慧娥 汪榜江 孙 丽

副主编

郑祥玉 阮欣怡 郑巨坤

胡 磊 娄长夷 鲍毅君

在线课程学习指南

本书配套在线课程“中级会计实务”，读者可通过超星平台和学习通 App 在线学习。

一、加入课程

进入超星官网，登录账号（新用户请先注册），进入个人空间，单击“输入邀请码”按钮，输入“38653305”，加入该课程。

请输入邀请码 请输入课程、应用、小组、直播、云盘、教研室邀请 取消 确定	加入课程 中级会计实务 徐慧娟 加入课程
---	---

二、在线学习

单击添加的课程，进入学习页面，选择对应栏目开始学习。

泛雅

中级会计实务

AI助教

任务

章节

讨论

作业

考试

资料

错题集

学习记录

知识图谱

已完成任务点: 0/117

目录

1 总论

2 1.1 财务会计概述

2 长期金融资产

2 2.1 长期金融资产概述

2 2.2 债权投资

0 2.2.1 债权投资概述

0 2.2.2 债权投资的计量

0 2.2.3 债权投资的会计处理

2 2.3 其他债权投资

0 2.3.1 其他债权投资概述

0 2.3.2 其他债权投资的计量



前言



中级会计实务课程是财务会计类专业的核心课程，该课程主要讲授如何运用会计核算的专门方法对企业日常发生的特殊经济业务进行确认、计量与报告，以向各有关信息使用者提供合理、有用的决策信息。本书是“岗课赛证”融通的新形态教材，根据近年财政部陆续修订的企业会计准则及《企业会计准则——应用指南》、相关会计法规制度、税收法规等，结合《高等职业学校会计专业教学标准》确定的人才培养目标、职业素质、知识和技能要求而设计编写，以满足各方面对高职会计知识拔高传授与学习的需求。为把好教材质量关，编写组成员组织研学了 2022 年新修订的《中华人民共和国职业教育法》，以及中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于深化现代职业教育体系建设改革的意见》等政策性文件。本书结合党的二十大报告强调的“推进职普融通、产教融合”，将“大国工匠”和“高技能人才”纳入国家战略人才行列，通过推进教育数字化，建设全民终身学习的学习型大国等中心思想，在编写过程中特别遵循了国家职业教育的新发展趋势，体现了如下特色与亮点。

1. 德技并重，融入思政元素

每个项目配有“案例导入”专栏，结合项目内容，通过案例形式将思政元素（包括思想政治教育的理论知识、价值理念和精神追求等）融入知识体系，潜移默化地对学生的思想意识、行为举止产生影响。

2. “岗课赛证”融通，体现高职教育特色

从编写内容上看，本书致力于满足企业对会计人才岗位的需求、高职院校财会类专业人才培养对教学内容的需求、学生对参加全国高等职业院校会计技能竞赛的需求，以及学生对考取会计师、注册会计师、税务师等职业资格证书的需求，结合案例，深入浅出，做到边学边练边掌握。

3. 教辅资料完备，增强教学效果

为鼓励各位教师在教学中采用现代化教学和网络教学手段，编写组拍摄了配套的视频资源，学生可以通过扫描书中对应项目中的二维码进行学习。同时，编写组制作了多媒体课件，任课教师可发邮件至 2393867076@qq.com 获取。

4. 理实结合，突显岗位能力培养

本书以财务会计岗位能力为出发点，贯彻“做中学”和“学中做”的教学模式，每个项目后提供了相应的知识检测、项目实训与项目评价，知识检测配有参考答案和详细解析，学生可以进行自我考核。本书将理论与实践结合，学做合一，帮助学生强化自主学习能力。

5. 校企联动共建，助力人才培养

本书为校企合作开发教材，与巨化集团有限公司合力编写。本书将企业真实案例纳入教学内容，将行企工作经验和学校教学需求相结合，使教材内容紧贴现代企业岗位要求。

本书由徐慧娥、汪榜江、孙丽担任主编，郑祥玉、阮欣怡、郑巨坤、胡磊、姜长夷、鲍毅君担任副主编。徐慧娥拟订全书框架结构和写作大纲，并进行统稿。教材编写分工如下：徐慧娥编写项目二、项目三、项目五、项目六、项目七、项目八和项目十一，汪榜江编写项目十，孙丽编写项目四，姜长夷编写项目九，胡磊编写项目十二，鲍毅君编写项目一。教学视频拍摄和制作分工如下：徐慧娥拍摄和制作项目三、项目六、项目九、项目十和项目十一的教学视频，郑祥玉拍摄和制作项目一和项目二的教学视频，孙丽拍摄和制作项目四和项目十二的教学视频，阮欣怡拍摄和制作项目五和项目七的教学视频，郑巨坤拍摄和制作项目八的教学视频。在教材编写过程中，编写组得到了巨化集团有限公司财务部副部长张长国先生在特殊业务选定、内容难度把握等方面的大力支持，在此一并表示感谢。

由于编者水平有限，编写时间仓促，对于书中存在的不足之处，敬请广大读者批评指正，以便我们不断修改完善。



编者
2024年8月





目 录



项目一 总论	001
任务一 会计概述	002
一、会计的概念	002
二、财务会计的特点	002
三、财务会计的目标	003
四、财务会计的要素	003
任务二 财务会计信息质量要求	005
一、可靠性	005
二、相关性	005
三、可理解性	005
四、可比性	005
五、实质重于形式	005
六、重要性	005
七、谨慎性	005
八、及时性	005
知识检测	006
项目实训	007
项目评价	007
 项目二 长期金融资产	 008
任务一 长期金融资产概述	009
一、金融资产的内容	010

二、金融资产的分类	010
三、金融资产的计量	012
任务二 债权投资	013
一、债权投资概述	013
二、债权投资的计量	014
三、账户设置	016
四、债权投资的会计处理	016
任务三 其他债权投资	024
一、其他债权投资概述	025
二、其他债权投资的计量	025
三、账户设置	026
四、其他债权投资的会计处理	026
任务四 其他权益工具投资	029
一、其他权益工具投资概述	029
二、其他权益工具投资的计量	029
三、账户设置	030
四、其他权益工具投资的会计处理	030
知识检测	032
项目实训	039
项目评价	041
 项目三 长期股权投资	 042
任务一 长期股权投资初始计量	043
一、企业合并形成的长期股权投资的初始计量	044
二、非企业合并形成的长期股权投资的初始计量	049
任务二 长期股权投资的后续计量	051
一、长期股权投资核算的成本法	052
二、长期股权投资核算的权益法	055
三、长期股权投资的减值	063
四、长期股权投资的处置	064
知识检测	065
项目实训	070
项目评价	073

项目四 投资性房地产 074

任务一 投资性房地产概述 075

- 一、投资性房地产的定义和特征 075
- 二、投资性房地产的范围 076
- 三、投资性房地产的确认 077

任务二 采用成本模式计量的投资性房地产 077

- 一、账户设置 077
- 二、投资性房地产的初始计量 077
- 三、投资性房地产的后续计量 079
- 四、投资性房地产的处置 079

任务三 采用公允价值模式计量的投资性房地产 081

- 一、账户设置 081
- 二、投资性房地产的计量 081
- 三、投资性房地产的处置 083
- 四、投资性房地产后续计量模式的变更 084

任务四 投资性房地产的后续支出 085

- 一、资本化的后续支出 085
- 二、费用化的后续支出 087

知识检测 087

项目实训 092

项目评价 095

项目五 非货币性资产交换 096

任务一 非货币性资产交换概述 097

- 一、非货币性资产交换的概念及认定 097
- 二、非货币性资产交换准则不适用的事项 099
- 三、非货币性资产交换的确认和计量 100

任务二 按账面价值计量的非货币性资产交换 102

- 一、不涉及补价的会计处理 102
- 二、涉及补价的会计处理 105

任务三 按公允价值计量的非货币性资产交换 109

- 一、以公允价值计量的非货币性资产交换的会计处理原则 109

二、不涉及补价的会计处理	109
三、涉及补价的会计处理	113
知识检测	118
项目实训	123
项目评价	124

项目六 债务重组 125

任务一 债务重组概述	126
一、债务重组的概念	127
二、债务重组的方式	127
三、债权人的确认和计量	128
四、债务人的确认和计量	129
任务二 债务重组的会计处理	131
一、以资产清偿债务	131
二、将债务转为权益工具	136
三、修改其他债务条件	137
知识检测	139
项目实训	145
项目评价	147

项目七 租赁 148

任务一 租赁概述	149
一、租赁的相关概念	149
二、租赁的分拆和合并	150
三、租赁期	151
任务二 承租人的会计处理	154
一、租赁负债的初始计量	154
二、使用权资产的初始计量	156
三、租赁负债的后续计量	158
四、使用权资产的后续计量	163
五、租赁变更的会计处理	164
任务三 出租人的会计处理	165
一、出租人的租赁分类	165

二、出租人对融资租赁的会计处理	166
三、出租人对经营租赁的会计处理	170
知识检测	171
项目实训	176
项目评价	178

项目八 或有事项 179

任务一 或有事项概述	180
一、或有事项的含义与特征	180
二、或有负债和或有资产	181
三、相关会计科目及会计处理原则	183
任务二 或有事项的确认和计量	183
一、或有事项的确认	183
二、或有事项的计量	185
三、资产负债表日对预计负债账面价值的复核	188
任务三 或有事项会计的具体应用	188
一、未决诉讼或未决仲裁	188
二、债务担保	190
三、产品质量保证	190
四、亏损合同	193
知识检测	194
项目实训	198
项目评价	200

项目九 非流动负债及借款费用 201

任务一 长期借款	202
一、长期借款概述	202
二、长期借款的核算	203
任务二 应付债券	205
一、债券及债券发行概述	206
二、应付债券的核算	206
任务三 长期应付款	211
一、长期应付款概述	211

二、长期应付款的核算	211
任务四 借款费用	213
一、借款费用的范围	213
二、借款费用的确认	213
三、借款费用的计量	217
知识检测	221
项目实训	225
项目评价	228

项目十 政府补助 **229**

任务一 政府补助概述	230
一、政府补助的定义	230
二、政府补助的特征	231
三、政府补助的分类	231
任务二 政府补助的会计处理	232
一、政府补助的确认条件和会计处理方法	232
二、与资产相关的政府补助	232
三、与收益相关的政府补助	235
四、政府补助的退回	238
知识检测	239
项目实训	243
项目评价	245

项目十一 所得税费用 **246**

任务一 资产、负债的计税基础	247
一、资产的计税基础	248
二、负债的计税基础	251
任务二 暂时性差异	253
一、应纳税暂时性差异	253
二、可抵扣暂时性差异	254
任务三 递延所得税资产及负债的确认和计量	255
一、递延所得税资产的确认和计量	255
二、递延所得税负债的确认和计量	256

三、适用所得税税率变动对已确认递延项目的影响	257
四、所得税费用的确认和计量	258
知识检测	260
项目实训	264
项目评价	265
项目十二 财务报表编制	266
任务一 资产负债表编制	267
一、资产负债表概述	267
二、资产负债表列报方法	269
任务二 利润表编制	275
一、利润表概述	275
二、利润表列报方法	277
任务三 现金流量表编制	280
一、现金流量表概述	280
二、现金流量表列报方法	282
知识检测	283
项目实训	285
项目评价	289
参考文献	290



项目二

长期金融资产

知识目标

- (1) 掌握金融资产的概念、特征与分类。
- (2) 掌握金融资产的初始计量。
- (3) 掌握采用实际利率法确定金融资产摊余成本的方法。
- (4) 掌握各类金融资产的后续计量。

技能目标

- (1) 能够区分不同类型的金融资产。
- (2) 能够计算各类金融资产的初始入账价值，并进行会计处理。
- (3) 能够对各类金融资产存续期间的业务、处置业务和到期业务进行办理。

素养目标

- (1) 牢固树立使命感，坚定会计职业理想，努力学习知识，提高成为社会主义建设者和接班人的自觉意识。
- (2) 自觉遵守会计职业道德和职业规范要求，树立法治意识，养成诚信、廉洁、正直、公正的职业操守。

案例导入

招商银行理财子公司净值化管理

2021 年招商银行发布《关于调整部分招银理财理财产品估值方法的公告》，公告主要内容：除估值方法调整外，如产品说明书投资范围中含有非标准化债权资产的，我司将同步对其估值条款进行更新，更新后条款如下。

(1) 定开式产品非标资产估值条款：“非标准化债权资产，通常不存在活跃报价的交易市场，通过估值技术确定其公允价值。”

(2) 封闭式产品非标资产估值条款：“理财产品所持有的非标准化债权资产，以收取合同现金流量为目的并持有到期的，按照企业会计准则要求，以摊余成本法计量，否则按照估值技术确定其公允价值，如监管另有规定的，按照监管的最新规定进行调整。”

2023 年招商银行完成全部理财产品净值化转型，将非标债权资产严格按《企业会计准则第 22 号》分类：60% 以上资产划入 FVOCI（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益）；对违约资产计提减值准备达 38.7 亿元（2022 年报告）。

关键会计处理：采用预期信用损失模型（ECL）对非标资产计提减值；在年报中首次披露“非标资产风险准备金覆盖率”指标（达 156%）。

报告显示：普惠型理财产品规模增长 42% 至 1.2 万亿元；投资者适当性管理匹配准确率提升至 99.6%。

（案例来源：招商银行 2023 年年度报告，
2021 年《关于调整部分招银理财理财产品估值方法的公告》，经整理）

任务一

长期金融资产概述



☆典型案例 2-1

2×23 年 1 月 1 日，A 股份有限公司（以下简称“A 公司”）支付价款 2 000 万元（含交易费用），从活跃市场上购入 B 公司 5 年期债券，面值 2 500 万元，票面利率 4.72%。按年支付利息，本金最后一次支付。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。A 公司管理该债券的业务模式是以收取合同现金流量为目标的。同年 3 月 10 日，A 公司又从二级市场上购入 C 公司股票 100 万股，每股价格 5 元，另支付税费 5 万元。A 公司购入的该股票不准备近期出售，指定该股票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。

要求：

- (1) A 公司购买的债券和股票属于哪类会计要素？具体是什么？
- (2) 长期金融资产类别该如何进行确认？



2.1 认知长期金融资产

一、金融资产的内容

金融资产是指企业持有的现金、其他方的权益工具，以及符合下列条件之一的资产。

(1) 可从其他方收取现金或其他金融资产的权利。例如，企业的银行存款、应收账款、应收票据和贷款均属于金融资产。预付账款不是金融资产，因其产生的未来经济利益是商品或服务，不是收取现金或其他金融资产的权利。

(2) 在潜在有利条件下，可与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利，如企业持有的看涨期权或看跌期权。

(3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。

(4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。其中，企业自身权益工具不包括应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》分类为权益工具的可回售工具，或发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益的工具的合同。

本项目不涉及对以下金融资产的会计处理：①长期股权投资（企业对外能够形成控制、共同控制和重大影响的股权投资）；②货币资金（库存现金、银行存款、其他货币资金等）。

二、金融资产的分类

企业会计准则规定，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。

上述分类一经确定，不应随意变更。

（一）金融资产的业务管理模式

企业管理金融资产的业务模式，是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量，或是出售金融资产，还是两者兼有。金融资产的业务管理模式一般有以下三类。

1. 以收取合同现金流量为目标的业务模式

在以收取合同现金流量为目标的业务模式下，企业管理金融资产旨在通过在金融资产存续期内收取合同付款来产生现金流量，而不是通过持有并出售金融资产产生整体回报。

在以收取合同现金流量为目标的业务模式下，金融资产的信用质量影响着企业收取合同现金流量的能力。为减少因信用恶化所导致的潜在信用损失而进行的风险管理活动与以收取合同现金流量为目标的业务模式并不矛盾。因此，即使企业在金融资产的信用风险增加时为减少信用损失而将其出售，金融资产的业务模式仍然可能是以收取合同现金流量为目标的业务模式。

2. 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式

在同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式下，企业的关键管理人员认为收取合同现金流量和出售金融资产对于实现其管理目标而言都是不可或缺的。例如，企业的目标是管理日常流动性需求同时维持特定的收益率，或将金融资产的存续期与相关负债的存续期进行匹配。

与以收取合同现金流量为目标的业务模式相比，此业务模式涉及的出售通常频率更高、价值更大。因为出售金融资产是此业务模式的目标之一，在该业务模式下不存在出售金融资产的频率或者价值的明确界限。

3. 其他业务模式

如果企业管理金融资产的业务模式既不以收取合同现金流量为目标，也不以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，则该企业管理金融资产的业务模式是其他业务模式。例如，企业持有金融资产的目的是交易性的或者基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理。在这种情况下，企业管理金融资产的目标是通过出售金融资产产生现金流量。即使企业在持有金融资产的过程中会收取合同现金流量，企业管理金融资产的业务模式也不以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，因为收取合同现金流量对实现该业务模式目标来说只是附带性质的活动。

（二）金融资产的具体分类

1. 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产。

（1）企业管理该金融资产的业务模式以收取合同现金流量为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

例如，银行向企业客户发放的固定利率的贷款，在没有其他特殊安排的情况下，贷款的合同现金流量一般情况下可能符合仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的条件。如果银行管理该贷款的业务模式以收取合同现金流量为目标，则该贷款应当分类为以摊余成本计量的金融资产。企业一般应当设置“银行存款”“贷款”“应收账款”“债权投资”等账户核算分类为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

金融资产同时符合下列条件的，应当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。

（1）企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标，又以出售该金融资产为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

例如，企业持有的普通债券的合同现金流量拥有到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息的权利。在没有其他特殊安排的情况下，普通债券的合同现金流量一般可能符合仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的要求。如果企业管理该债券的业务模式既以收取合同现金流量为目标，又以出售该债券为目标，则

该债券应当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。

企业一般应当设置“其他债权投资”“其他权益工具投资”账户核算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。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照上述分类，在以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，企业应当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。

例如，企业持有的普通股股票的合同现金流量拥有收取被投资单位未来股利分配及其清算时获得剩余收益的权利。企业一般应当设置“交易性金融资产”账户核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也在“交易性金融资产”账户核算。

需要注意的是，企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产，应当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，不得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。

三、金融资产的计量

(一) 金融资产的初始计量

企业初始确认长期金融资产，应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用计入当期损益；对于其他类金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。



想一想

根据【典型案例 2-1】资料，请回答：A 公司购买的 B 公司债券和 C 公司股票初始入账价值应该是多少？为什么？



2.2 金融资产的重分类

(二) 金融资产的后续计量

金融资产的后续计量与金融资产的分类密切相关。企业应当对不同类别的金融资产，分别以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行后续计量。这一点将在后续内容中分不同类别详尽阐述。



☆典型案例 2-1 解析

(1) A 股份有限公司购买的 B 公司债券和 C 公司股票均属于资产要素，具体属于金融资产。

(2) 购买的 B 公司债券，因为：①是从活跃市场上购入的；②期限 5 年，面值 2 500 元，票面利率 4.72%，按年支付利息，本金最后一次支付，即到期日固定、回收金额固定；③ A 公司管理该债券的业务模式以收取合同现金流量为目标，而且期限较长，

故在购入该债券时，应当将该债券投资划分为“债权投资”核算。

购买的C公司股票，因为：①是从二级市场买入的；②不准备近期出售；③该股票被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，故在购入该股票时，可将该股票投资划分为“其他权益工具投资”核算。

任务二 债权投资



☆典型案例 2-2

2×23年1月1日，Q公司支付价款2 036万元（含交易费用），从活跃市场上购入L公司当日发行的3年期公司债券，面值2 000万元，票面利率5%。于次年1月3日支付上一年度利息，债券到期支付当年利息和债券本金。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。Q公司在购买该债券时预计发行方不会提前赎回。Q公司将该债券划分为“债权投资”核算。假设不考虑所得税、减值损失等因素。

要求：

- （1）编制Q公司取得债券投资时的会计分录。
- （2）计算Q公司在资产负债表日应确认的投资收益和应收利息，并进行会计处理。
- （3）编制Q公司收回利息时的会计分录。
- （4）编制Q公司持有的债权投资到期收回时的会计处理，并计算整个投资取得的投资收益。

一、债权投资概述

债权投资，是指债券购买人以购买债券的形式投放资本，到期向债券发行人收取固定的利息并收回本金的一种投资方式。债券具有安全性高、收益高于银行存款、流动性强等优点。

债券大致可分为以下几类。

- （1）按发行主体分类，可分为政府债券、金融债券和公司债券。
- （2）按期限长短分类，可分为短期债券、中期债券和长期债券。
- （3）按还本付息方式分类，可分为分次付息到期一次还本债券和到期一次还本付息债券。
- （4）按照是否公开发行业分类，可分为公募债券和私募债券。
- （5）按是否记名分类，可分为记名债券和无记名债券。
- （6）按是否可转换分类，可分为可转换债券与不可转换债券。



2.3 债权投资

二、债权投资的计量

（一）债券的发行形式

按照债券的实际发行价格和票面价格的异同，债券的发行形式可分平价发行、溢价发行和折价发行。债券的购买方式通常有三种：平价购入、溢价购入和折价购入。

1. 平价发行

平价发行是指债券的发行价格和债券的面值相等，因而发行收入的数额和将来还本数额也相等。前提是债券发行利率和市场利率相同，这在西方国家比较少见。

此时，票面利率 = 市场利率。

2. 溢价发行

溢价发行是指债券的发行价格高于债券的面值，以后偿还本金时仍按债券的面值偿还。只有在债券票面利率高于市场利率的条件下才能采用这种方式发行。

溢价发行的实质是发债企业为事先得到收益而以后多付利息，投资单位为以后多得利息而预先付出成本。

此时，票面利率 > 市场利率。

3. 折价发行

折价发行是指债券发行价格低于债券的面值，而偿还时却要按债券的面值偿还本金。我国公司法《中华人民共和国公司法》规定不得折价发行债券。

折价发行的实质是发债企业为以后少付利息而预先付出成本，投资单位为提前得到收益而以后少得利息。

此时，票面利率 < 市场利率。

在我国，债券可以溢价发行，但不允许折价发行。债券溢价或折价发行是对票面利率与市场利率之间的差异所作的调整，其差异的值就是一种利息费用。发行企业多收的溢价是债券购买人因票面利率比市场利率高而对发行企业的一种补偿，而折价则是企业因为票面利率比市场利率低而对购买者作出的利息补偿。因而债券溢价或折价都不是企业发行债券的利益损失，而是在债券从发行日到到期日整个期限内对利息费用的调整。

（二）债权投资的初始计量

债权投资初始确认时，应当按公允价值计量相关交易费用计入初始确认金额。实际付的价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目（应收利息）。其中，金融资产的公允价值应当以市场交易价格为基础确定。

交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。增量费用是在企业没有发生购买、发行或处置金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

（三）债权投资的后续计量

企业应当按摊余成本对债权投资进行后续计量。

企业应在债权投资持有期间，采用实际利率法，按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，并计入投资收益。

（四）实际利率法与摊余成本

1. 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量折现为该金融资产账面余额（不考虑减值）或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，应当在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

企业应当在取得债权投资时确定实际利率，实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，并计入投资收益。

（1）本期确认的应收利息，其计算公式如下：

$$\text{本期应收利息} = \text{债券票面面值} \times \text{票面利率}$$

（2）本期确认的利息收入，其计算公式如下：

$$\text{本期利息收入} = \text{当期期初的摊余成本} \times \text{实际利率}$$

2. 摊余成本

摊余成本是指债权投资的初始确认金额经下列调整后的结果。

（1）扣除已收回的本金。

（2）加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额的差额进行摊销形成的累计摊销额。

（3）扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

期末摊余成本计算公式如下：

$$\begin{aligned} \text{期末摊余成本} = & \text{期初摊余成本} + \text{本期确认的投资收益} - \text{本期实际收到的利息} \\ & - \text{已发生的减值损失} \end{aligned}$$

（五）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产为已发生信用减值的金融资产。信用损失应为企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流的差额。金融资产已发生信用减值损失的证据包括以下可观察信息。

（1）发行方或债务人发生重大财务困难。

（2）债务人违反合同，如偿付利息、本金违约或逾期。

（3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

（4）债务人很可能破产或进行其他财务重组。

- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

三、账户设置

(一)“债权投资” 账户

为了核算企业取得的债权投资，会计上应设置“债权投资”一级账户，反映资产负债表日企业以摊余成本计量的长期债权投资。该账户下设“成本”“利息调整”和“应计利息”三个二级账户。

“债权投资——成本”账户核算企业取得的债券的面值。

“债权投资——利息调整”账户核算债券面值与实际支付价款之间的差额（不包括应收利息），以及按实际利率法摊销的差额。

“债权投资——应计利息”账户核算按期确认的应收利息。对于已过付息期但尚未收到的利息，应从本科目转入“应收利息”账户核算。

(二)“债权投资减值准备” 账户

为了核算企业债权投资的减值损失，会计上应设置“债权投资减值准备”账户，反映资产负债表日债权投资的账面价值小于预计未来现金流量现值的差额。

(三)“信用减值损失” 账户

为了核算企业计提《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》要求的各项金融工具减值准备所形成的预期信用损失，会计上应设置“信用减值损失”账户，反映资产负债表日债权投资的账面价值预期的信用损失。

四、债权投资的会计处理

(一) 初始确认

企业取得的债权投资，应按该债券的面值，借记“债权投资——成本”账户；按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”账户；按实际支付的金额，贷记“银行存款”等账户；按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”账户。



☆典型案例 2-2 解析

根据业务资料，进行如下会计处理。

根据【典型案例 2-2】判断，该债券为分次付息到期一次还本债券，那么，Q 公司取得的债券时的会计处理如下。

借：债权投资——成本	20 000 000
——利息调整	360 000

贷：银行存款

20 360 000



想一想

如果 Q 公司购入的债券支付价款 2 036 万元，其中包含已到付息期但尚未收取的利息 100 万元，其他同【典型案例 2-2】，该如何进行账务处理呢？

(二) 后续计量

1. 计算利息并摊销利息调整

债权投资应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“债权投资——应计利息”账户；按债权投期初资期初摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”账户；按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”账户。



☆典型案例 2-2 解析

根据业务资料，进行如下会计处理。

(1) 计算债券投资的实际利率。根据【典型案例 2-2】相关资料和插值法计算，实际利率 $r=4.32\%$ 。计算过程如下。

根据资料假设实际利率为 r ，则有

$$100 (P/A, r, 2) + 2\,100 (P/F, r, 3) = 2\,036$$

假设 $r=4\%$ ，查年金现值系数表和复利现值系数表，可知

$$100 (P/A, 4\%, 2) + 2\,100 (P/F, 4\%, 3) = 2\,053.41$$

假设 $r=5\%$ ，查年金现值系数表和复利现值系数表，可知

$$100 (P/A, 5\%, 2) + 2\,100 (P/F, 5\%, 3) = 1\,998.24$$

用插值法，则有

$$\frac{r-4\%}{5\%-4\%} = \frac{2\,036-2\,053.41}{1\,998.24-2\,053.41}$$

解得 $r=4.32\%$

(2) 资产负债表日，Q 公司编制实际利息与摊余成本计算表（见表 2-1），并确认投资收益。

表 2-1 实际利息与摊余成本计算表

单位：万元

日期	期初摊余成本 (a)	实际利息收入 (b) = (a) × 4.32%	收到的利息 (c) = 面值 × 5%	利息调整摊销额 (d) = (c) - (b)	期末摊余成本 (e) = (a) - (d)
2 × 23-1-1					2 036.00
2 × 23-12-31	2 036.00	87.96	100.00	12.04	2 023.96

续表

日期	期初摊余成本 (a)	实际利息收入 (b) = (a) × 4.32%	收到的利息 (c) = 面值 × 5%	利息调整摊销额 (d) = (c) - (b)	期末摊余成本 (e) = (a) - (d)
2 × 24-12-31	2 023.96	87.44	100.00	12.56	2 011.40
2 × 25-12-31	2 011.40	88.60 ^①	100.00	11.40 ^②	2 000.00
小计		264.00	300.00	36.00	

①最后一期的实际利息收入 (b) = (c) - (d)

88.60=100.00-11.40。

②由于计算过程中四舍五入取数，存在尾差，最后一期的 d 用倒挤的方法计算

11.40=36.00-12.04-12.56。

(3) 资产负债表日和收回利息的会计处理。

2 × 23 年 12 月 31 日，计提利息并摊销利息调整

借：债权投资——应计利息 1 000 000
贷：投资收益 879 600
 债权投资——利息调整 120 400

2 × 24 年 1 月 3 日，收到利息

借：银行存款 1 000 000
贷：债权投资——应计利息 1 000 000

2 × 24 年 12 月 31 日，计提利息并摊销利息调整

借：债权投资——应计利息 1 000 000
贷：投资收益 874 400
 债权投资——利息调整 125 600

2 × 25 年 1 月 3 日，收到利息

借：银行存款 1 000 000
贷：债权投资——应计利息 1 000 000

2 × 25 年 12 月 31 日，计提利息并摊销利息调整

借：债权投资——应计利息 1 000 000
贷：投资收益 886 000
 债权投资——利息调整 114 000

(4) Q 公司持有的债权投资到期收回的会计处理。

债券到期，收回本金和最后一期利息

借：银行存款 21 000 000
贷：债权投资——应计利息 1 000 000
 债权投资——成本 20 000 000

或 2×25 年 12 月 31 日也可以将两笔分录并成一笔

借：银行存款	21 000 000
贷：投资收益	886 000
债权投资——成本	20 000 000
债权投资——利息调整	114 000

整个投资取得的投资收益 = 879 600 + 874 400 + 886 000 = 2 640 000 (元)

或 $20\,000\,000 \times 5\% \times 3 - 360\,000 = 2\,640\,000$ (元)



☆学中做 2-1

2×23 年 1 月 1 日，甲公司购买了一项乙公司当日发行的债券，债券期限 5 年，甲公司将其划分为以摊余成本计量的金融资产，买价 90 万元，另付交易费用 5 万元。该债券面值为 100 万元，票面利率为 4%，实际利率为 5.16%，每年末付息，到期还本。不考虑相关税费等其他因素。

要求：

- (1) 编制 2×23 年 1 月 1 日，甲公司购买乙公司债券的会计处理。
- (2) 计算 2×23 年—2×27 年甲公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额，并编制相应的会计分录。
- (3) 编制甲公司该债券到期日的会计处理。
- (4) 计算甲公司从取得该项投资到到期时的投资收益。



☆典型案例 2-3

沿用【典型案例 2-2】资料，假设 Q 公司购买的债券是到期一次还本付息债券。其他资料不变。



☆典型案例 2-3 解析

根据业务资料，进行如下会计处理。

(1) 根据【典型案例 2-3】判断，该债券投资为分次付息到期一次还本债券，那么，Q 公司取得的债券投资的会计处理如下。

借：债权投资——成本	20 000 000
——利息调整	360 000
贷：银行存款	20 360 000

(2) ①根据对【典型案例 2-2】的计算，可知，该债券投资的实际利率 $r \approx 4.32\%$ 。

②资产负债表日，Q 公司编制实际利息与摊余成本计算表，并确认投资收益，如表 2-2 所示。

表 2-2 实际利息与摊余成本计算表

单位：万元

日期	期初摊余成本 (a)	实际利息收入 (b) = (a) × 4.32%	应收利息 (c) = 面值 × 5%	利息调整摊销额 (d) = (c) - (b)	期末摊余成本 (e) = (a) + (c) - (d)
2 × 23-1-1					2 036.00
2 × 23-12-31	2 036.00	87.96	100.00	12.04	2 123.96
2 × 24-12-31	2 123.96	91.76	100.00	8.24	2 215.72
2 × 25-12-31	2 215.72	84.28 ^①	100.00	15.72 ^②	2 300.00
小计		264.00	300.00	36.00	

①最后一期的实际利息收入 (b) = (c) - (d)

84.28=100.00-15.72。

②由于计算过程中四舍五入取数，存在尾差，最后一期的 d 用倒挤的方法计算

15.72=36.00-12.04-8.24。

(3) 资产负债表日和收回利息的会计处理。

2 × 23 年 12 月 31 日，计提利息并摊销利息调整

借：债权投资——应计利息 1 000 000
 贷：投资收益 879 600
 债权投资——利息调整 120 400

2 × 24 年 12 月 31 日，计提利息并摊销利息调整

借：债权投资——应计利息 1 000 000
 贷：投资收益 917 600
 债权投资——利息调整 82 400

2 × 25 年 12 月 31 日，计提利息并摊销利息调整

借：债权投资——应计利息 1 000 000
 贷：投资收益 842 800
 债权投资——利息调整 157 200

(4) Q 公司持有的债权投资到期收回的会计处理。

债券到期，一次性收回利息和本金

借：银行存款 23 000 000
 贷：债权投资——成本 20 000 000
 ——应计利息 3 000 000

或 2 × 25 年 12 月 31 日也可以将两笔分录并成一笔

借：银行存款 23 000 000
 贷：债权投资——成本 20 000 000
 ——应计利息 2 000 000
 ——利息调整 157 200
 投资收益 842 800

整个投资取得的投资收益 = $439\,800 + 458\,800 + 421\,400 = 1\,320\,000$ (元)

或 $10\,000\,000 \times 5\% \times 3 - 180\,000 = 1\,320\,000$ (元)



☆学中做 2-2

2×23年1月1日,甲公司购买了一项乙公司当日发行的债券,债券期限5年,甲公司将其划分为以摊余成本计量的金融资产,买价101万元,另付交易费用3万元,该债券面值为100万元,票面利率为4%,实际利率3.12%,到期一次还本付息。不考虑相关税费等其他因素。

要求:

- (1) 编制2×23年1月1日,甲公司购买乙公司债券的会计处理。
- (2) 计算2×23年—2×27年甲公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额,并编制相应的会计分录。
- (3) 编制甲公司该债券到期的会计处理。
- (4) 计算甲公司从取得该项投资到到期时的投资收益是多少?

2. 减值损失的确认及恢复

在资产负债表日,企业应当以预期信用损失为基础,对摊余成本计量的债权投资计提减值准备。债权投资发生减值时,应当将确认的资产减值损失计入当期损益,借记“信用减值损失”账户,贷记“债权投资减值准备”账户。

对债权投资确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失应当予以转回,计入当期损益。但是,该转回的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。



☆典型案例 2-4

(1) 2×23年1月2日,甲公司购买了乙公司于年初发行的债券,面值100万元,票面年利率为4%,每年末付息,到期还本,期限5年。甲公司购入后将此债券投资划分为以摊余成本计量的金融资产。甲公司支付买价90万元,另付交易费用5万元。实际利率5.16%。

(2) 2×23年末乙公司出现财务危机,预计未来三年仍可兑付每年利息4万元,而在第四年到期时预计只能兑付80万元。假定5.16%为实际利率,对该债券投资进行了减值测试,预算该债券投资未来现金流量的现值为76.28万元。

(3) 截至2×24年末,乙公司财务危机有所缓解,预计未来三年每年可兑付利息4万元,到期本金偿付90万元。假定5.16%为实际利率,对该债券投资进行了减值测试,预算该债券投资未来现金流量的现值为88.25万元。

不考虑相关税费等其他因素。

要求:

- (1) 编制2×23年1月2日,甲公司购买乙公司债券的会计处理。

(2) 计算 2×23 年末甲公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额, 并编制相应的会计分录。

(3) 计算 2×23 年末甲公司该债券的预计减值损失, 并编制会计分录。

(4) 计算 2×24 年末甲公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额, 并编制相应的会计分录。

(5) 计算 2×24 年末甲公司该债券的预计减值损失情况, 并编制会计分录。



☆典型案例 2-4 解析

根据业务资料, 进行如下会计处理。

(1) 2×23 年 1 月 2 日, 购入该债券时

借: 债权投资——成本	1 000 000
贷: 银行存款	950 000
债权投资——利息调整	50 000

(2) 2×23 年末甲公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额如下。

投资收益 = $(100 - 5) \times 5.16\% = 4.90$ (万元)

应计利息 = $100 \times 4\% = 4.00$ (万元)

利息调整摊销额 = $4.90 - 4.00 = 0.90$ (万元)

会计分录为

借: 债权投资——应计利息	40 000
债权投资——利息调整	9 000
贷: 投资收益	49 000
借: 银行存款	40 000
贷: 债权投资——应计利息	40 000

(3) 2×23 年末甲公司该债券的预计减值损失如下。

该债券 2×23 年末摊余成本 = $100.00 - 5.00 + 0.90 = 95.90$ (万元)

预计未来现金流量的现值 = 76.28 (万元)

预计减值损失 = $95.90 - 76.28 = 19.62$ (万元)

会计分录为

借: 信用减值损失	196 200
贷: 债权投资减值准备	196 200

(4) 2×24 年末甲公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额如下。

投资收益 = $76.28 \times 5.16\% = 3.94$ (万元)

应计利息 = $100 \times 4\% = 4.00$ (万元)

利息调整摊销额 = $3.94 - 4.00 = -0.06$ (万元)

会计分录为

借: 债权投资——应计利息	40 000
贷: 投资收益	39 400
债权投资——利息调整	600

借：银行存款 40 000
贷：债权投资——应计利息 40 000

(5) 2×24 年末甲公司该债券的预计减值损失情况如下。

该债券 2×24 年末摊余成本 = $100.00 - 5.00 + 0.90 - 19.62 - 0.06 = 76.22$ (万元)

预计未来现金流量的现值 = 88.25 (万元)

减值恢复 = $88.25 - 76.22 = 12.03$ (万元)

会计分录为

借：债权投资减值准备 120 300
贷：信用减值损失 120 300



☆学中做 2-3

(1) 2×23 年 1 月 1 日，A 公司以银行存款 900 万元购入 B 公司当日发行的 5 年期公司债券，作为债权投资核算。该债券面值总额为 1 000 万元，票面年利率为 5%，每年年末支付利息，到期一次偿还本金，但不得提前赎回。A 公司该债券投资的实际年利率为 7.47%。

(2) 2×23 年 12 月 31 日，A 公司收到 B 公司支付的债券利息 50 万元。当日，该债券投资不存在减值迹象。

(3) 2×24 年 12 月 31 日，A 公司收到 B 公司支付的债券利息 50 万元。当日，A 公司获悉 B 公司发生财务困难，对该债券投资进行了减值测试，预算该债券投资未来现金流量的现值为 800 万元。

假定 A 公司持有到期投资全部为对 B 公司的债券投资。除上述资料外，不考虑其他因素。

要求：

(1) 编制 2×23 年 1 月 1 日，A 公司购买 B 公司债券的会计处理。

(2) 计算 2×23 年 12 月 31 日，A 公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额，并编制相应的会计分录。

(3) 计算 2×24 年 12 月 31 日，A 公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额，并编制相应的会计分录。

(4) 计算 2×24 年 12 月 31 日，A 公司该债券的预计减值损失，并编制会计分录。

3. 出售债权投资

出售债权投资，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等账户；按其账面余额，贷记“债权投资——成本、利息调整、应计利息”账户；按其差额，贷记或借记“投资收益”账户。已计提减值准备的，还应同时结转减值准备。



☆典型案例 2-5

沿用【典型案例 2-4】资料，假定 2×25 年 1 月 3 日，甲公司出售此债券，卖价 98 万元，交易费用 1.1 万元。

要求:

计算 2×25 年 1 月 3 日甲公司出售该债权的损益,并编制相应的会计分录。



☆典型案例 2-5 解析

根据业务资料,进行如下会计处理。

2×25 年 1 月 3 日甲公司出售该债权。

确认的处置损益 = 98.00 - 1.10 - (100.00 - 5.00 + 0.90 - 19.62 - 0.06 + 12.03) = 8.65 (万元)

会计分录为。

借: 银行存款	969 000
债权投资减值准备	75 900
债权投资——利息调整	41 600
贷: 债权投资——成本	1 000 000
投资收益	86 500



☆学中做 2-4

沿用【学中做 2-3】资料,2×25 年 1 月 5 日,A 公司以 801 万元的价格全部售出所持有的 B 公司债券,款项已收存银行。

要求:

计算 2×25 年 1 月 5 日 A 公司出售该债权的损益,并编制相应的会计分录。

任务三 其他债权投资



☆典型案例 2-6

2×23 年 1 月 1 日,D 公司支付价款 1 000 万元(含交易费用),从活跃市场上购入 C 公司当月发行的 5 年期债券,面值 1 250 万元。票面利率 4.72%,按年支付利息,本金最后一次支付。经计算,该债券的实际利率为 10%。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。D 公司购入的该债券不准备近期出售,且企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标,又以出售该金融资产为目标。不考虑相关税费等其他因素。

要求:

(1) 编制 2×23 年 1 月 1 日,D 公司取得其他债权投资时的会计分录。

(2) 计算 2×23 年 12 月 31 日,D 公司该债券的投资收益、应计利息和利息调整摊销额,并编制相应的会计分录。

(3) 假定 2×23 年 12 月 31 日,D 公司该债券的公允价值为 1 150 万元,编制相关

会计分录。

(4) 假定 2×24 年 1 月 10 日, D 公司将该债券出售, 售价 1 280 万元, 编制该债券的会计分录。

一、其他债权投资概述

金融资产同时符合下列条件的, 应当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。

(1) 企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标, 又以出售该金融资产为目标。

(2) 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。例如, 企业持有的普通债券的合同现金流量有到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息的权利。在没有其他特殊安排的情况下, 普通债券的合同现金流量一般情况下可能符合仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息进行支付的要求。如果企业管理该债券的业务模式既以收取合同现金流量为目标, 又以出售该债券为目标, 则该债券应当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。

企业在初始确认时, 除符合上述条件的金融资产之外, 还可以将非交易性权益工具投资(如企业持有的限售股)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, 并确认股票股利, 一经确定不得随意撤销。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要包括其他债权投资和其他权益工具投资。



二、其他债权投资的计量

(一) 初始计量

其他债权投资按公允价值进行初始计量, 交易费用计入初始确认金额。企业取得其他债权投资所支付的价款中包含的已到付息期, 但尚未领取的债券利息应当单独确认为应收项目(应收利息); 其他债权投资持有期间取得的实际利息收入应当确认为“投资收益”。

(二) 后续计量

1. 资产负债表日的会计处理

在资产负债表日, 其他债权投资应当以公允价值进行后续计量, 公允价值变动记入“其他综合收益”账户; 在该金融资产终止确认时, 将“其他综合收益”转出, 计入当期损益(投资收益)。

2. 投资收益的确认

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所产生的所有利得或损失, 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。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。该金融资产计入各期损益的金额应当与其一直接摊余成本计量而计入各期损益的金额相等, 即公允价值修正不影响后续利息收益的计算。

该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。

（三）其他债权投资减值损失的计量

1. 确认信用减值损失

当其他债权投资发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益中的因公允价值下降形成的累计损失，也应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于其他债权投资的初始取得成本扣除已收回本金、已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

2. 信用减值损失的恢复

对于已确认减值损失的其他债权投资，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

三、账户设置

为了核算企业取得的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，应设置“其他债权投资”账户，反映资产负债表日企业分类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该账户下设“成本”“利息调整”“应计利息”和“公允价值变动”等二级账户。

“其他债权投资——成本”账户核算企业取得该债券的面值。

“其他债权投资——利息调整”账户核算该债券面值与实际支付价款之间的差额（不包括应收利息）及按实际利率法摊销的差额。

“其他债权投资——应计利息”账户核算按期确认的应收利息。对于已过付息期但尚未收到的利息，应从本科目转入“应收利息”账户核算。

“其他债权投资——公允价值变动”账户核算资产负债表日该债权投资的公允价值与账面价值之间的差额。

“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”明细科目核算企业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（其他债权投资）公允价值与账面价值的差额。

“其他综合收益——信用减值准备”明细科目核算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预期信用损失为基础计提的损失准备。

四、其他债权投资的会计处理

其他债权投资取得时发生的交易费用应当计入初始入账金额，其他债权投资后续计量时公允价值变动计入所有者权益（其他综合收益）。

企业因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为债权投资的，应当将其重分类为其他债权投资，并以公允价值进行后续计量。在重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益（其他综合收益），在该其他债权投资发生减值或终止确认时转出，计入当期损益（投资收益）。

（一）其他债权投资的初始计量

企业取得的其他债权投资为债券投资的，应按债券的面值，借记“其他债权投

资——成本”账户，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”账户，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等账户，按差额，借记或贷记“其他债权投资——利息调整”账户。



☆典型案例 2-6 解析

根据业务资料及要求(1)，进行如下会计处理。

2×23年1月1日，D公司取得其他债权投资。

借：其他债权投资——成本	12 500 000
贷：银行存款	10 000 000
其他债权投资——利息调整	2 500 000



想一想

假定【典型案例 2-6】中 D 公司购入的债券是 C 公司 2×22 年 1 月 1 日发行的，且约定于次年的 1 月 7 日支付上年度利息。D 公司 2×23 年 1 月 1 日购入的该债券应如何进行会计处理？

(二) 其他债权投资的后续计量

(1) 到期一次还本付息债券投资应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“其他债权投资——应计利息”账户；按其他债权投资的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”账户；按其差额，借记或贷记“其他债权投资——利息调整”账户。

(2) 若其他债券投资公允价值变动，在资产负债表日，按照其他债权投资公允价值上升的金额，借记“其他债权投资——公允价值变动”账户，贷记“其他综合收益”账户；若公允价值下降，则作相反的会计分录。



☆典型案例 2-6 解析

根据业务资料及要求(2)，进行如下会计处理。

2×23年12月31日，确认债权利息为

应收利息 = $1\,250 \times 4.72\% = 59$ (万元)

投资收益 = $(1\,250 - 250) \times 10\% = 100$ (万元)

利息调整摊销额 = $100 - 59 = 41$ (万元)

会计分录为。

借：其他债权投资——应收利息	590 000
其他债权投资——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

根据业务资料及要求(3),进行如下会计处理。

2×23年12月31日,确认公允价值,

D公司该债券的摊余成本=1 250-250+41=1 041(万元)

公允价值变动额=1 150-1 041=109(万元)

会计分录为。

借:其他债权投资——公允价值变动	1 090 000
贷:其他综合收益	1 090 000

(三) 出售其他债权投资

企业出售其他债权投资时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等账户;按其账面余额,贷记“其他债权投资——成本、公允价值变动、利息调整、应计利息”等账户;按应从所有者权益中转出的公允价值累计变动额,借记或贷记“其他综合收益”账户;按其差额,贷记或借记“投资收益”账户。



☆典型案例2-6 解析

根据业务资料及要求(4),进行如下会计处理。

2×24年1月10日,出售其他债权投资

借:银行存款	12 800 000
其他债权投资——利息调整	2 090 000
贷:其他债权投资——成本	12 500 000
——公允价值变动	1 090 000
投资收益	1 300 000

同时,

借:其他综合收益	1 090 000
贷:投资收益	1 090 000



☆学中做2-5

2×23年1月1日,S公司购入M公司发行的公司债券,并将该债券划分为其他债权投资。有关资料如下。

(1)该公司债券的票面总金额为1 000万元,票面年利率为4%,3年期,每年1月3日付息一次。

(2)S公司支付价款1 028万元购入M公司发行的公司债券,实际利率为3%。

(3)2×23年12月31日,该债券的市场价格为1 000万元。

(4)2×24年12月31日,该债券的市场价格为980万元。经预计发生信用减值损失25万元。

(5)2×25年3月8日,S公司将该债券出售,取得收入1 010万元。

不考虑相关税费等其他因素。

要求:

根据上述资料,对S公司购入的M公司的债券逐笔进行会计处理。

任务四 其他权益工具投资



☆典型案例 2-7

2×23年1月10日,H公司从二级市场上购入T公司股票200万股,每股市价15元,手续费3万元,H公司不准备近期出售该股票。2×23年12月31日,H公司仍持有该股票,当时的市价为16元。2×24年2月25日,T公司宣告分派现金股利0.2元/股,3月10日H公司收到现金股利。2×24年6月25日,H公司将该股票出售,售价为每股18元,另支付交易费用4万元。假定不考虑其他因素。

要求:

- (1) H公司取得T公司的股票投资时可以划分哪一类金融资产?
- (2) 编制2×23年1月10日H公司取得该股票投资的会计分录。
- (3) 编制2×23年12月31日H公司持有该股票的会计分录。
- (4) 编制2×24年2月25日和3月10日现金股利的会计分录。
- (5) 编制2×24年6月25日H公司出售该股票的会计分录。

一、其他权益工具投资概述

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括权益投资和债权投资。核算权益投资的科目时使用“其他权益工具投资”。其他权益工具投资核算企业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。通俗地说,就是企业对外投资准备长期持有,但对被投资方达不到控制,也不能施加重大影响,不能划为长期股权投资的投资。



2.5 其他权益工具投资

二、其他权益工具投资的计量

(一) 初始计量

其他权益工具投资按公允价值进行初始计量,发生的交易费用也计入初始确认金额。企业取得其他权益工具投资所支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利,应当单独确认为“应收股利”项目,持有期间取得的现金股利应当确认为“投资收益”。

（二）后续计量

1. 资产负债表日的会计处理

资产负债表日其他权益工具投资应当以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入所有者权益（其他综合收益），在该金融资产终止确认时，将“其他综合收益”转出，计入留存损益。

2. 投资收益的确认

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，除了获得的股利（明确代表投资成本部分收回的股利除外）计入当期损益（投资收益）之外，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。当其终止确认时，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，计入留存收益。

三、账户设置

为了核算企业取得的权益工具投资，会计上应设置“其他权益工具投资”账户，反映资产负债表日企业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。该账户下设“成本”“公允价值变动”两个二级账户。

“其他权益工具投资——成本”账户核算企业取得的权益工具投资的初始投资成本。

“其他权益工具投资——公允价值变动”账户核算资产负债表日权益工具投资的公允价值与账面价值之间的差额。

“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”账户核算企业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（权益投资）公允价值与账面价值的差额。

四、其他权益工具投资的会计处理

（一）取得其他权益工具投资时

企业取得其他权益工具投资时，应按其公允价值与交易费用之和，借记“其他权益工具投资——成本”账户，按支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利借记“应收股利”账户，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等账户。



☆典型案例 2-7 解析

根据业务资料及要求（1）和（2），进行如下会计处理。

H公司取得该股票时采取的业务模式既以收取合同现金流量为目标，又以出售该金融资产为目标，应当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。又因为企业不准备近期出手，应列为“其他权益工具投资”。

2×23年1月10日H公司取得该股票投资的会计分录。

借：其他权益工具投资——成本	30 030 000
贷：银行存款	30 030 000

(二) 资产负债表日公允价值变动

在资产负债表日,对比其他权益工具投资账面价值与公允价值。若公允价值大于账面价值,则公允价值上升,按照差额的金额,借记“其他权益工具投资——公允价值变动”账户,贷记“其他综合收益”账户;若公允价值小于账面价值,则公允价值下降,则作相反的会计分录;若公允价值等于账面价值,则不做会计处理。



☆典型案例 2-7 解析

根据业务资料及要求(3),进行如下会计处理。

2×23年12月31日H公司该股票的公允价值为 $200 \times 16 = 3\,200$ (万元),账面价值为3 003万元,价值上升197($3\,200 - 3\,003$)万元。会计分录如下。

借:其他权益工具投资——公允价值变动	1 970 000
贷:其他综合收益	1 970 000

(三) 持有期间被投资单位宣告发放现金股利

企业持有其他权益工具投资期间,被投资单位宣告发放的现金股利,应当确认为应收项目,借记“应收股利”账户,贷记“投资收益”账户。



☆典型案例 2-7 解析

根据业务资料及要求(4),进行如下会计处理。

H公司可分得现金股利 $200 \times 0.2 = 40$ (万元)

① 2×24年2月25日现金股利的会计分录。

借:应收股利	400 000
贷:投资收益	400 000

② 2×24年3月10日现金股利的会计分录。

借:银行存款	400 000
贷:应收股利	400 000

(四) 出售其他权益工具投资

当企业将持有的其他权益工具投资出售,应当终止确认其他权益工具投资,按照实际收到的款项,借记“银行存款”等账户,贷记“其他权益工具投资——成本”账户,借记或贷记“其他权益工具投资——公允价值变动”账户,差额借记或贷记“盈余公积”“利润分配——未分配利润”账户;同时,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,借记或贷记“其他综合收益”账户,贷记或借记“盈余公积”“利润分配——未分配利润”账户。



☆典型案例 2-7 解析

根据业务资料及要求(5),进行如下会计处理。

出售股票取得价款 $= 18 \times 200 - 4 = 3\,596$ (万元)

其他权益工具投资——成本账户余额: 3 003 万元

其他权益工具投资——公允价值变动账户余额(借方): 197 万元

该项投资的其他综合收益余额(贷方): 197 万元

2×24 年 6 月 25 日 H 公司出售该股票的会计分录。

借: 银行存款	35 960 000
贷: 其他权益工具投资——成本	30 030 000
——公允价值变动	1 970 000
盈余公积	396 000
利润分配——未分配利润	3 564 000
同时:	
借: 其他综合收益	1 970 000
贷: 盈余公积	197 000
利润分配——未分配利润	1 773 000



☆学中做 2-6

A 公司按照净利润的 10% 计提盈余公积金, 有关股票投资业务如下。

(1) 2×23 年 6 月 6 日, A 公司购买 B 公司发行的股票 10 万股, 成交价为每股 25.2 元, 其中包含已宣告但尚未发放的现金股利每股 0.2 元, 另付交易费用 6 万元, 占 B 公司表决权资本的 1%。A 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非交易性权益工具投资。

(2) 2×23 年 6 月 10 日, 收到上述现金股利。

(3) 2×23 年 12 月 31 日, 该股票每股市价为 28 元。

(4) 2×24 年 4 月 3 日, B 公司宣告发放现金股利每股 0.3 元。

(5) 2×24 年 4 月 30 日, A 公司收到现金股利。

(6) 2×24 年 12 月 31 日, 该股票每股市价为 26 元, 假定判断为暂时性下跌。

(7) 2×25 年 2 月 6 日, A 公司出售 B 公司全部股票, 取得价款 279.8 万元。

不考虑相关税费等其他因素。

要求:

假定不考虑其他因素, 逐步编制 A 公司的会计分录。



知识检测

一、单项选择题

1. 下列各项属于金融资产或金融负债的是 ()。

- A. 应收账款 B. 预付账款 C. 应收退货成本 D. 合同负债

2. 关于金融资产的分类, 下列说法中不正确的是 ()。

- A. 衍生金融资产一般不可以划分为以摊余成本计量的金融资产
- B. 如果符合其他条件, 企业不能以某债务工具投资是浮动利率投资为由而不将其划分为以摊余成本计量的金融资产
- C. 企业持有的股权投资可能划分为以摊余成本计量的金融资产
- D. 投资企业将通过出售某项金融资产来获取其现金流量的, 不可以划分为以摊余成本计量的金融资产

3. 甲公司利用自有资金购买银行理财产品。该理财产品为非保本非固定收益型, 根据合同约定, 该理财产品期限为三年, 预计年收益率 8%, 当年收益于下年 1 月底前支付; 理财产品到期时按资产的实际现金流量情况支付全部或部分本金; 银行不保证偿还全部本金和支付按照预计年收益率计算的收益。甲公司计划持有该理财产品至到期。不考虑其他因素, 甲公司持有该银行理财产品应借记的会计科目是 ()。

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

4. 下列各项中, 不应计入相关金融资产或金融负债初始入账价值的是 ()。

- A. 取得以摊余成本计量的金融资产时发生的交易费用
- B. 取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时发生的交易费用
- C. 取得以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产时发生的交易费用
- D. 发行长期债券发生的交易费用

5. 甲公司于 2×24 年 1 月 1 日购入某公司于当日发行的 5 年期、一次还本、分期付息的公司债券, 次年 1 月 3 日支付利息, 票面年利率为 5%, 面值总额为 3 000 万元, 实际支付价款为 3 130 万元, 另支付交易费用 2.27 万元, 实际利率为 4%。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, 将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。下列关于甲公司会计处理的表述中, 不正确的是 ()。(计算结果保留小数点后两位小数)

- A. 该金融资产应通过“债权投资”科目核算
- B. 2×24 年年末该金融资产账面余额 3 107.56 万元
- C. 2×25 年该金融资产确认投资收益 124.30 万元
- D. 2×25 年年末该金融资产账面余额 3 158.96 万元

6. 甲公司 2×24 年度购入丙上市公司的股票, 实际支付价款 8 000 万元, 另发生相关交易费用 30 万元。取得丙公司 2% 股权后, 对丙公司的财务和经营政策无控制、共同控制或重大影响。甲公司将该股票指定为非交易性权益工具投资, 年末公允价值为 8 500 万元。甲公司会计处理的表述中, 不正确的是 ()。

- A. 购入丙公司的股权应通过“其他权益工具投资”科目核算

- B. 该金融资产初始入账价值为 8 030 万元
- C. 该金融资产 2×24 年年末账面价值为 8 500 万元
- D. 2×24 年确认的其他综合收益为 500 万元

7. 2×24 年 6 月 2 日, 甲公司自二级市场购入乙公司股票 1 000 万股, 支付价款 12 000 万元, 另支付佣金等费用 24 万元。甲公司将购入的上述乙公司股票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。2×24 年 12 月 31 日, 乙公司股票的市价为每股 15 元。2×25 年 8 月 20 日, 甲公司以前每股 16.5 元的价格将所持有乙公司股票全部出售, 另支付佣金等手续费用 49.5 万元。不考虑其他因素影响, 甲公司出售乙公司股票应确认的留存收益是 () 万元。

- A. 4 426.5
- B. 1 450.5
- C. 4 476
- D. 4 500

8. 对于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 (债务工具投资), 将减值损失或利得计入当期损益, 同时确认其损失准备应计入的会计科目是 ()。

- A. 其他综合收益
- B. 其他债权投资减值准备
- C. 债权投资减值准备
- D. 其他权益工具投资减值准备

9. 甲公司 2×25 年度购入乙上市公司 5% 的股权, 实际支付价款 9 000 万元, 另发生相关交易费用 40 万元; 取得乙公司股权后, 对乙公司的财务和经营政策无控制、共同控制或重大影响, 准备近期出售。该股权年末公允价值为 9 500 万元。甲公司会计处理的表述中, 不正确的是 ()。

- A. 购入乙公司的股权应通过 “交易性金融资产” 科目核算
- B. 该金融资产初始入账价值为 9 000 万元
- C. 2×25 年年末金融资产账面价值为 9 500 万元
- D. 2×25 年确认的损益金额为 500 万元

10. 2×24 年 2 月 5 日, 甲公司以前 15 元 / 股的价格购入乙公司股票 100 万股, 另支付手续费 1.4 万元。甲公司将该股票投资分类为交易性金融资产。2×24 年 12 月 31 日, 乙公司股票价格为 18 元 / 股。2×25 年 2 月 20 日, 乙公司分配现金股利, 甲公司实际获得现金股利 16 万元。3 月 20 日, 甲公司以前 23.2 元 / 股的价格将其持有的乙公司股票全部出售。不考虑其他因素, 甲公司因持有乙公司股票在 2×25 年确认的投资收益是 () 万元。

- A. 520
- B. 536
- C. 936
- D. 933.2

11. 甲公司于 2×25 年 1 月 1 日发行 5 年期、一次还本、分期付息的公司债券, 每年 12 月 31 日支付利息。该公司债券票面年利率为 5%, 面值总额为 300 000 万元, 发行价格总额为 313 497 万元; 扣除发行费用 150 万元后实际收到款项 313 347 万元, 实际年利率为 4%。2×25 年 12 月 31 日, 该应付债券的摊余成本为 () 万元。

- A. 308 008.2
- B. 308 026.2
- C. 308 316.12
- D. 310 880.88

二、多项选择题

1. 下列有关金融资产或金融负债的会计处理中，正确的有（ ）。
 - A. 如果取得某项金融资产的业务模式不仅限于收取合同现金流量，则一般应该将其划分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
 - B. 企业为消除会计错配，可以将某项金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，且该指定可以撤销
 - C. 某项债券投资如果被划分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，则其公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，应当直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益
 - D. 对于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，其公允价值变动均应计入当期损益
2. 下列与投资相关的会计处理方法的表述中，不正确的有（ ）。
 - A. 企业为进行价值投资而购入一项股权投资，对被投资方不具有重大影响，拟长期持有获取稳定分红，企业应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
 - B. 企业管理某项金融资产的业务模式以收取合同现金流量为目标，则不应将其划分为以摊余成本计量的金融资产
 - C. 如果母公司是投资主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司（如有）纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不当予以合并，母公司对其他子公司的投资应确认为长期股权投资
 - D. 投资企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，投资方应将其确认为长期股权投资
3. 以摊余成本计量的金融资产发生的事项中，会导致其摊余成本发生增减变动的有（ ）。
 - A. 计提减值准备
 - B. 到期一次还本付息的情况下，按照债券面值和票面利率计算的应计利息
 - C. 分期付款的情况下，按照债券面值和票面利率计算的应收利息
 - D. 采用实际利率法摊销利息调整
4. A 公司 2×21 年度与投资相关的交易或事项如下：① 1 月 1 日，购入 B 公司当日按面值发行的三年期一般公司债券，购买价款为 1 000 万元。该债券票面年利率为 4%，与实际年利率相同，利息于每年 12 月 31 日支付。A 公司拟一直持有该项金融资产，赚取利息收益，到期收回本金。12 月 31 日该债券市场价格为 1 002 万元。② 1 月 1 日，购入 C 公司当日按面值发行的三年期一般公司债券，购买价款为 2 000 万元，该债券票面年利率为 5%，与实际年利率相同，利息于每

年 12 月 31 日支付，A 公司进行该项债券投资的主要目标是赚取利息收益，但当 A 公司资金发生紧缺时，将出售该债券，以保证经营所需的流动资金。12 月 31 日该债券市场价格为 2 100 万元。下列各项关于 A 公司对持有的各项投资进行会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 对 B 公司的债券投资确认为以摊余成本计量的金融资产
- B. 对 B 公司的债券投资年末确认实际利息收入 40 万元并按公允价值 1 002 万元计量
- C. 对 C 公司的债券投资确认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
- D. 对 C 公司的债券投资年末确认实际利息收入 100 万元及其他综合收益 100 万元并按公允价值 2 100 万元计量

5. 甲公司 2×21 年年初购入戊公司发行的分期付息、到期还本的公司债券 100 万张，实际支付价款 10 000 万元，包含支付交易费用 80 万元。该债券每张面值为 100 元，期限为 5 年，票面年利率为 5%。甲公司管理该金融资产的业务模式以收取合同现金流量为目标，年末公允价值为 10 100 万元。甲公司会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 购入戊公司债券应通过“债权投资”科目核算
- B. 该金融资产初始入账价值为 10 000 万元
- C. 2×21 年年末金融资产账面余额为 10 100 万元
- D. 2×21 年确认投资收益为 420 万元

6. 甲公司 2×21 年度购入丁公司发行的分期付息、到期还本的公司债券 50 万张，实际支付价款 4 975 万元，另支付交易费用 25 万元；该债券每张面值为 100 元，期限为 5 年，票面年利率为 4%。甲公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。2×21 年年末该债券公允价值为 5 050 万元。下列关于甲公司会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 购入丁公司的债券应通过“其他债权投资”科目核算
- B. 该金融资产初始入账价值为 5 000 万元
- C. 2×21 年年末金融资产账面价值为 5 050 万元
- D. 2×21 年确认的其他综合收益为 50 万元

7. A 公司 2×21 年有关金融资产业务如下。① A 公司 1 月 1 日购入甲公司 5% 的股权，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；3 月 6 日甲公司宣告分配现金股利 100 万元。② A 公司 2 月 1 日购入乙公司当日发行的 5 年期债券，划分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，本金为 1 000 万元。债券票面年利率为 5%，等于实际利率。③ A 公司 3 月 1 日购入丙公司于当日发行的 3 年期债券，划分为以摊余成本计量的金融资产。债券面值为 1 000 万元，票面年利率为 3%，等于实际利率。④ A 公司 4 月 2 日购入丁公司 1% 的

股权，划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；8月6日丁公司宣告分配现金股利200万元。下列有关A公司2×21年所持有金融资产会计处理的表述中，正确的有（ ）。(计算结果保留小数点后两位小数)

- A. 3月6日甲公司宣告分配现金股利，A公司确认投资收益5万元
- B. 12月31日A公司确认乙公司发行5年期债券的实际利息收入45.83万元
- C. 12月31日A公司确认丙公司发行3年期债券的实际利息收入25万元
- D. 8月6日丁公司宣告分配现金股利，A公司确认投资收益2万元

8. 甲公司2×22年有关处置金融资产业务如下：①处置一项交易性金融资产，其账面价值为800万元（其中，成本为900万元，公允价值变动为-100万元），处置所得价款为1000万元；②处置一项债权投资，其账面价值为800万元（其中，成本为900万元，利息调整为-100万元），处置所得价款为1000万元；③处置一项其他债权投资，其账面价值为800万元（其中，成本为900万元，公允价值变动为-100万元），处置所得价款为1000万元；④处置一项其他权益工具投资，其账面价值为800万元（其中，成本为900万元，公允价值变动为-100万元），处置所得价款为1000万元。关于上述金融资产的处置，下列表述中正确的有（ ）。

- A. 处置交易性金融资产时影响营业利润的金额为200万元
- B. 处置债权投资时确认投资收益为200万元
- C. 处置其他债权投资时确认投资收益为100万元，影响营业利润的金额为200万元
- D. 处置其他权益工具投资时影响留存收益的金额为100万元

9. 下列有关不同类金融资产之间重分类的表述中，正确的有（ ）。

- A. 以摊余成本计量的金融资产不能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
- B. 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（股权投资）不能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
- C. 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（股权投资）不可以重分类为以摊余成本计量的金融资产
- D. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债权投资）可以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

10. 甲公司有关投资资料如下。①甲公司从二级市场购入乙公司当日发行的2年期公司债券，每年12月31日付息，到期还本；甲公司管理该金融资产的业务模式以收取合同现金流量为目标。②甲公司从二级市场购入丙公司当日发行的3年期公司债券，每年12月31日付息，到期还本；甲公司管理该金融资产的业务模式是收取合同现金流量并满足流动性需求，即甲公司对该部分债券以收取合同现金流量为主要目标进行日常管理，但当甲公司资金发生紧缺时，将出售该

债券，以保证经营所需的流动资金。③甲公司购入丁公司（非上市公司）5%股权，对丁公司不具有控制、共同控制和重大影响；对持有的丁公司股权进行指定，除了持有该股份分得的现金股利外，该投资价值的任何变动以及处置均不影响净利润。④甲公司从二级市场购入戊公司股票，以公允价值进行管理，并与投资人员的业绩挂钩。下列有关金融资产分类表述正确的是（ ）。

- A. 将持有的乙公司债券划分为以摊余成本计量的金融资产
- B. 将持有的丙公司债券划分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
- C. 将持有的丁公司股权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金融资产
- D. 持有的戊公司股票作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

三、判断题

1. 债权投资在持有期间应当按照实际利率法确认利息收入，其在各期的实际利率应当分别按照各期期初市场利率计算确定。（ ）
2. “坏账准备”科目核算企业以摊余成本计量的应收款项等金融资产以预期信用损失为基础计提的损失准备。（ ）
3. 其他债权投资公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，应当直接计入其他综合收益。（ ）
4. 其他权益工具投资形成的汇兑差额应当计入其他综合收益。（ ）
5. 处置其他权益工具投资时，应按取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，确认为投资收益；原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额也应转入投资收益。（ ）
6. 对于权益工具投资，如果归类为金融资产，则可以分类为交易性金融资产或其他权益工具投资。（ ）
7. 企业取得交易性金融资产时，应当按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目。（ ）
8. 企业在持有交易性金融资产期间取得的利息或现金股利，应当冲减该金融资产的账面价值。（ ）
9. 当其他权益工具投资终止确认时，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，计入留存收益。（ ）
10. 企业为取得债权投资发生的交易费用应计入当期损益，不应计入其初始确认金额。（ ）



项目实训

实训一

目的：债权投资的会计处理实训。

资料：2×23年1月5日，Y公司从活跃市场购买了一项S公司债券，年限5年，划分为债权投资。债券的本金1 100万元，公允价值为961万元（含交易费用10万元），到期还本、分期付息，每年1月5日按照票面利率3%支付利息。合同约定债券发行方S公司在遇到特定情况下可以将债券赎回，且不需要为赎回支付额外款项。Y公司在购买时预计发行方不会提前赎回。Y公司取得时，确定为以摊余成本计量的金融资产，假定实际利率是6%。不考虑相关税费等其他因素。

要求：

编制Y公司上述业务的相关会计分录。

实训二

目的：债权投资会计处理实训。

资料：甲公司进行债权投资如下。

2×23年1月1日从证券市场上购入乙公司2×23年1月1日发行的3年期、到期一次还本付息债券300张，债券票面利率为6%，每张面值为1 000元，每张买入价为1 019元（含交易费用），所有款项均以银行存款支付。购买该债券时的实际利率为5%，按实际利率法计算确认利息收入，甲公司管理该批债券的业务模式以收取合同现金流量为目标。不考虑相关税费等其他因素。（计算结果保留整数）

要求：

- （1）计算该债券投资的利息调整金额。
- （2）编制甲公司2×23年1月1日买入该批债券时的会计分录。
- （3）计算2×23年1月1日至2×25年12月31日该债券投资应调整的利息和应确认的投资收益，并编制相应的会计分录。
- （4）编制2×26年1月1日到期收回本息的会计分录。

实训三

目的：其他债权投资的会计处理实训。

资料：H公司进行长期金融资产投资如下。

2×23年1月1日，H公司支付价款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，且不需为提前赎回支付额外款项。H公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回，H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。

其他资料如下。

- (1) 2×23 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) 2×24 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) 2×25 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) 2×26 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) 2×27 年 1 月 20 日, H 公司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。

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 为 10%。

要求:

- (1) 编制 2×23 年 1 月 1 日 H 公司取得 A 公司债券的会计分录。
- (2) 计算 2×23 年 12 月 31 日—2×26 年 12 月 31 日 A 公司债券的实际利息与摊余成本。
- (3) 编制 2×24 年 12 月 31 日 A 公司债券的会计分录。
- (4) 编制 2×25 年 12 月 31 日 A 公司债券的会计分录。
- (5) 编制 2×26 年 12 月 31 日 A 公司债券的会计分录。
- (6) 编制 2×27 年 1 月 20 日出售 A 公司债券的会计分录。

实训四

目的: 其他权益工具投资的会计处理实训。

资料: H 公司 2×23 年 4 月 5 日购入 M 上市公司的股票 200 万股作为其他权益工具投资, 每股 20 元(含已宣告但尚未发放的现金股利 2 元), 另支付相关费用 20 万元。5 月 15 日收到现金股利 400 万元。6 月 30 日每股公允价值为 18.4 元, 9 月 30 日每股公允价值为 18.8 元。12 月 31 日每股公允价值为 18.6 元。2×23 年 1 月 5 日, H 公司将上述 M 上市公司的股票对外出售 100 万股, 每股售价为 18.8 元。H 公司对外提供季度财务报告。不考虑相关税费等其他因素。(金额单位: 万元)

要求:

- (1) 编制 2×23 年 4 月 5 日 H 公司购入 M 上市公司的股票的会计分录。
- (2) 编制 2×23 年 5 月 15 日 H 公司收到现金股利的会计分录。
- (3) 编制 2×23 年 6 月 30 日 H 公司持有 M 公司股票公允价值变动的会计分录。
- (4) 编制 2×23 年 9 月 30 日 H 公司持有 M 公司股票公允价值变动的会计分录。
- (5) 编制 2×23 年 12 月 31 日 H 公司持有 M 公司股票公允价值变动的会计分录。
- (6) 编制 2×24 年 1 月 5 日 H 公司部分出售 M 公司股票的会计分录。

项目评价

完成本项目学习后，请填写项目学习评价表，如表 2-3 所示。

表 2-3 项目学习评价表

评价范围	评价标准	自我评价 (五星制)	小组评价 (五星制)	教师评价 (五星制)
职业知识	掌握金融资产的确认、初始计量、科目等内容			
	掌握各类金融资产的账务处理			
	掌握金融资产终止确认的条件及其会计核算方法			
职业能力	能够根据金融资产业务票据，编制、审核会计凭证			
	能够正确计算公允价值变动、实际利息并进行会计核算			
	能够登记总账及明细账			
职业素养	能与小组成员有效合作，积极主动为他人提供帮助			
	能根据已有知识及业务流程，对现有问题进行有效分析			
	严谨仔细，一丝不苟，自觉遵守会计人员职业道德规范			