

第八章 金融资产和金融负债

【高频考点 1】以摊余成本计量的金融资产（★★★）

| 项目 | 会计处理 |
|--------|--|
| 取得时 | 借：债权投资——成本 ——利息调整（或贷记） <u>应收利息（买价中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息）</u> 贷：银行存款 |
| 资产负债表日 | 借：应收利息（ <u>分期付息</u> ） 债权投资——应计利息（ <u>到期一次还本付息</u> ） 贷：投资收益 债权投资——利息调整（或借记） 收到分期支付的利息时： 借：银行存款 贷：应收利息 |
| 出售时 | 借：银行存款 贷：债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整（或借记） <u>投资收益（或借记）</u> 如果债权投资持有期间计提了信用减值准备，还应同时结转信用减值准备 |

【高频考点 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（★★★）

1. 其他债权投资

| 项目 | 会计处理 |
|------|--|
| 取得时 | 借：其他债权投资——成本 ——利息调整（或贷记） 应收利息（买价中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息） 贷：银行存款 |
| 期末计息 | 借：应收利息（分期付息） |

| | |
|------------|--|
| | 其他债权投资——应计利息（到期一次还本付息） 贷：投资收益 其他债权投资——利息调整（或借记） |
| 收到分期支付的利息时 | 借：银行存款 贷：应收利息 |
| 期末确认公允价值变动 | 借：其他债权投资——公允价值变动 贷： 其他综合收益 或相反会计分录 |
| 处置时 | 借：银行存款 贷：其他债权投资——成本 ——应计利息 ——利息调整（或借记） ——公允价值变动（或借记） 投资收益 （或借记） 借：其他综合收益 贷：投资收益 或相反会计分录 |

2. 其他权益工具投资

| 项目 | 会计处理 |
|--------------|---|
| 取得时 | 借：其他权益工具投资——成本 应收股利（买价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款 |
| 被投资方宣告分配现金股利 | 借：应收股利 贷：投资收益 收到股利时： 借：银行存款 贷：应收股利 |
| 期末公允价值变动 | 借：其他权益工具投资 贷： 其他综合收益 |

| | |
|-----|--|
| | 或相反分录 |
| 出售时 | 借：银行存款 贷：其他权益工具投资——成本 ——公允价值变动（或借记） <u>盈余公积</u> （或借记） <u>利润分配——未分配利润</u> （或借记） 借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配——未分配利润 或相反分录 |

【高频考点 3】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（★★★）

| 项目 | 会计处理 |
|------|--|
| 取得时 | 借：交易性金融资产——成本 <u>投资收益</u> 应收利息/应收股利（买价中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息/已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款 |
| 持有期间 | 资产负债表日计提利息、或被投资单位宣告分配现金股利： 借：应收利息/应收股利 贷：投资收益 收到现金股利或利息： 借：银行存款 贷：应收利息/应收股利 资产负债表日确认公允价值变动： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 或做相反分录 |
| 出售时 | 借：银行存款 |

| | |
|--|---|
| | 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动（或借记） 投资收益 （或借记） |
|--|---|

【高频考点 4】金融资产重分类（★★）

| 项目 | 会计处理 |
|------------------------------|---|
| 以摊余成本计量的金融资产的重分类 | <p>（1）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的，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。</p> <p>（2）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的，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。</p> |
| 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重分类 | <p>（1）重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值。</p> <p>（2）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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。</p> |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类 | <p>（1）重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。</p> <p>（2）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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。</p> |