第四章

金融资产

第一节 金融资产概述

第二节 交易性金融资产

第三节 债权投资

第四节 其他债权投资

第五节 其他权益工具投资

第六节 金融资产减值

学习目标

素养目标

- 培养诚信守法意识及维护金融资产市场正常秩序的社会使命感；
- 树立风险意识，防范信用风险。

知识目标

- 了解金融工具的相关概念；
- 熟悉金融资产的分类；
- 掌握金融资产的初始计量和后续计量；
- 掌握金融资产减值的确认与计量。

能力目标

- 能够进行交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资的账务处理；
- 能进行金融资产减值的确认与计量并做出相应的账务处理。

章前引例

自 2018 年 1 月 1 日起至 2018 年底，Y 公司分别出售了浦发银行、宁波银行、中信股份可转债以及创业软件公司股份等金融资产，涉及交易金额高达 40 多亿元。Y 公司作为一家传统的服装企业，在“脱虚向实”的转型过程中，采取了多种措施来强化其主营业务，不仅在服装主业上取得了稳健增长，还在金融创新、社会责任和可持续发展等方面展现了企业的社会价值和责任担当。这些做法不仅有助于 Y 公司的长期发展，也为其他企业提供了“脱虚向实”的参考和借鉴。

知识体系


金融资产
金融资产概述
金融资产的概念
金融资产的分类
交易性金融资产
账户设置
交易性金融资产的账务处理
交易性金融资产的重分类
债权投资
账户设置
债权投资的账务处理
债权投资的重分类
其他债权投资
账户设置
其他债权投资的账务处理
其他权益工具投资
账户设置
其他权益工具投资的账务处理
金融资产减值
金融资产减值概述
债权投资减值的账务处理
其他债权投资减值的账务处理

第一节金融资产概述

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具分为基础金融工具（原生金融工具）和金融衍生工具。基础金融工具是在实际信用活动中出具的能证明债权债务关系的合法凭证。金融衍生工具是指从基础金融工具中派生出来的新型金融工具。金融衍生工具是指价值派生于或衍生于基础金融工具（如股票、债券）的双边合约。金融衍生工具的特征为：金融衍生工具价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、交易费率、信用等级、信用指数或其他变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量不应与合同的任何一方存在特定关系；不要求初始净投资，或者与对市场因素变化预期有类似反应的其他合同相比，要求较少的初始净投资；在未来某一日期结算。

一、金融资产的概念

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 从其他方收取现金或其他金融资产的合同权利；② 在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利；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分类为权益工具的特殊金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

金融资产的最大特征是能够在市场交易中为其所有者提供即期或远期的货币收入流量。金融资产通常指企业的货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、股权投资、债权投资和金融衍生工具形成的资产等。

二、金融资产的分类

金融资产的分类是确认和计量的基础。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分类。

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。

企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017）

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、出售金融资产还是两者兼有。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。

企业根据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，一般将金融资产划分为以下三类。

（一）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是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。

（二）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。

权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，因此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。然而在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资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，并按规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。当该指定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转出，计入留存收益。该指定金融资产不计提减值准备。

（三）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

分类为以摊余成本计量的金融资产和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以外的金融资产，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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以进一步分为交易性金融资产和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。以公允价

值计量且其变动计入当期损益的金融资产不计提减值准备。

1. 交易性金融资产

金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产。

(1) 取得相关金融资产的目的，主要是近期内出售或回购。例如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券和基金等。

(2) 相关金融资产在初始确认时属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。例如，企业基于其投资策略和风险管理的需要，将某些金融资产进行组合从事短期获利活动。对于组合中的金融资产，应采用公允价值计量，并将其相关公允价值变动计入当期损益。

(3) 相关金融资产属于衍生工具，比如国债期货、远期合同、股指期货等，其公允价值变动大于零时，应将其相关变动金额确认为交易性金融资产，同时计入当期损益。但是，如果衍生工具是符合财务担保合同定义的衍生工具以及属于被企业指定为有效套期关系中的衍生工具，那么该衍生工具初始确认后的公允价值变动应根据其对应的套期关系（即公允价值套期、现金流量套期或境外经营净投资套期）的不同，采用相应的方法进行处理。

2. 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

企业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，通常是指该金融资产不满足确认为交易性金融资产条件时，企业仍可在符合某些特定条件时将其按公允价值计量，并将其公允价值变动计入当期损益。

通常情况下，只有符合下列条件之一的金融资产，才可以在初始确认时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：

(1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

(2) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

第二节交易性金融资产

一、账户设置

为了核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的取得、收取现金

股利或利息、公允价值变动损益、重分类、处置等业务，企业应当设置“交易性金融资产”“公允价值变动损益”等账户。

“交易性金融资产”账户属资产类账户，用来核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。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。“交易性金融资产”账户的借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额等；贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售交易性金融资产时结转的成本；期末余额在借方，反映交易性金融资产的公允价值。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”“公允价值变动”等明细账户进行明细核算。

“公允价值变动损益”账户属损益类账户，用来核算企业交易性金融资产等公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失，该账户贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额；借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额。期末结转本年利润。

二、交易性金融资产的账务处理

（一）交易性金融资产的取得

企业取得交易性金融资产时，应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额，借记“交易性金融资产——成本”账户。取得交易性金融资产所支付价款中包含了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的，应当单独确认为应收项目，借记“应收股利”或“应收利息”账户。取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时借记“投资收益”账户。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外部费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商的手续费和佣金及其他必要支出。贷记“其他货币资金——存出投资款”。

（二）交易性金融资产的现金股利或利息

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入，应借记“应收股利”或“应收利息”账户，同时贷记“投资收益”账户。

（三）交易性金融资产期末计量

在资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值与其账面余额的差额，借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”账户，贷记或借记“公允价值变动损益”账户。

（四）交易性金融资产的处置

在出售交易性金融资产时，企业应按实际收到的金额（即价款扣除手续费），借记“银行存款”“其他货币资金——存出投资款”等账户，按该交易性金融资产的账面余额，贷记“交易性金融资产”账户，按其差额，贷记或借记“投资收益”账户。

例 4-1

2024 年 3 月 1 日甲公司购入乙公司股票 1 万股，每股买价 6 元（含 0.1 元现金股利），相关税费 3000 元，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，4 月 1 日收到现金股利，6 月 30 日每股公允价值 5 元，8 月 20 日出售，收到 80000 元存入银行。甲公司的有关账务处理如下。

（1）2024 年 3 月 1 日购入乙公司股票。

借：交易性金融资产——成本 59 000

　　应收股利 1 000

　　投资收益 3 000

　贷：其他货币资金——存出投资款 63 000

（2）2024 年 4 月 1 日收到现金股利。

借：其他货币资金——存出投资款 1 000

　贷：应收股利 1 000

（3）2024 年 6 月 30 日公允价值发生变动。

借：公允价值变动损益 9 000

　贷：交易性金融资产——公允价值变动 9 000

（4）2024 年 8 月 20 日出售股票。

借：其他货币资金——存出投资款 80 000

　　交易性金融资产——公允价值变动 9 000

　贷：交易性金融资产——成本 59 000

　　投资收益 30 000

例 4-2

2024 年 1 月 8 日，甲公司购入丙公司发行的公司债券，该笔债券于 2023 年 1 月 2 日发行，面值为 2500 万元，票面利率为 4%，债券利息按年支付。甲公司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，支付价款为 2650 万元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 100 万元），另支付交易费用 30 万元。2024 年 2 月 5 日，甲公司收到该笔债券利息 100 万元。假定 2024 年 6 月 30 日，甲公司购买的该笔债券的市价为 2580 万元；2024 年 12 月 31 日，甲公司购买的该笔债券市价为 2560 万元。2025 年 2 月 10 日，甲公司收到债券利息 100 万元。假定 2025 年 2 月 15 日，甲公司出售了所持有的丙公司债券，售价为 2565 万元，甲公司的有关账务处理如下。

（1）2024 年 1 月 8 日，购入丙公司的公司债券。

借：交易性金融资产——成本 25 500 000

　　应收利息 1 000 000

　　投资收益 300 000

　贷：其他货币资金——存出投资款 26 800 000

（2）2024 年 2 月 5 日，收到购买价款中包含的已宣告发放的债券利息。

借：其他货币资金——存出投资款 1 000 000

　贷：应收利息 1 000 000

（3）2024 年 6 月 30 日，确认公允价值变动损益。

借：交易性金融资产——公允价值变动 300 000

　贷：公允价值变动损益 300 000

（4）2024 年 12 月 31 日，确认公允价值变动损益。

借：公允价值变动损益 200 000

　贷：交易性金融资产——公允价值变动 200 000

（5）2024 年 12 月 31 日，确认丙公司的公司债券利息收入。

借：应收利息 1 000 000

　贷：投资收益 1 000 000

（6）2025 年 2 月 10 日，收到持有丙公司的公司债券利息。

借：其他货币资金——存出投资款 1 000 000

　贷：应收利息 1 000 000

（7）2025 年 2 月 15 日，出售所持有的丙公司的债券。

借：其他货币资金——存出投资款 25 650 000

贷：交易性金融资产——成本		25 500 000
——公允价值变动		100 000
投资收益		50 000

三、交易性金融资产的重分类

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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。借记“债权投资”等账户，贷记“交易性金融资产”等账户。

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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。借记“其他债权投资”等账户，贷记“交易性金融资产”等账户。

对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类进行处理时，企业应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。同时，企业应当自重分类日起对该金融资产适用金融资产减值的相关规定，并将重分类日视为初始确认日。

第三节债权投资

一、账户设置

以摊余成本计量的债权工具投资，企业应当设置“债权投资”账户，该账户属于资产类账户，用来核算企业债权投资的摊余成本。该账户借方登记企业取得的债权投资的成本，到期一次还本付息债券资产负债表日预计的应收利息；贷方登记出售、重分类或到期收回债权投资的账面余额；期末余额在借方，反映债权投资的摊余成本。本账户可按债权投资的类别和品种，分别设置“成本”“利息调整”“应计利息”等明细账户进行明细核算。

设置“债权投资减值准备”账户，核算企业债权投资的减值准备。“债权投资减值准备”是“债权投资”的备抵账户。

二、债权投资的账务处理

（一）债权投资的初始计量

债券购买价格包括平价、溢价和折价三种方式。对于购买者来说，溢价是以后多得利息的代价。折价是以后少得利息的补偿。分期付息债券的买价等于本金的复利现值加利息的年金现值。一次还本付息债券的买价等于本利和的复利现值。

债权投资初始确认时，应当按照公允价值和相关交易费用之和作为初始入账金额。实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。

债权投资初始确认时，应当计算确定其实际利率，并在债权投资预计存续期间或适用的更短期间内保持不变。

实际利率是指将金融资产在预计存续期间的未来现金流量，折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。企业在确定实际利率时，应当在考虑金融资产所有合同条款（包括提前还款权、看涨期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应考虑未来信用损失。

取得时应按该债券投资的面值，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“其他货币资金——存出投资款”等账户；按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”账户。

（二）债权投资的后续计量

企业应当采用实际利率法，按摊余成本对债权投资进行后续计量。其中，实际利率法是指按照金融资产（含一组金融资产）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。摊余成本是指该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果：① 扣除已偿还的本金；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之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③ 扣除已发生的减值损失。

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，计入投资收益。实际利率应当在取得债权投资时确定，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，计入投资收益。

资产负债表日，债权投资为分期付息、一次还本债券投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”账户；按债权投资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。

债权投资为一次还本付息债券投资的，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；按债权投资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。

例 4-3

2023 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1000 万元（含交易费用）从活跃市场上购入某公司 5 年期债券，面值 1250 万元，票面利率 4.72%，按年支付利息（分次付息），到期还本。

计算实际利率 r：

$$59\times(1+r)^{-1}+59\times(1+r)^{-2}+59\times(1+r)^{-3}$$

$$+59\times(1+r)^{-4}+(59+1\,250)\times(1+r)^{-5}=1\,000$$

由此得出 r = 10%。甲公司该项债券投资利息及摊余成本计算表见表 4-1。

表 4-1 甲公司该项债券投资利息及摊余成本计算表（分次付息）

单位：万元

年份	期初摊余成本 (a)	实际利息 (b) (按 10% 算)	现金流入 (c)	期末摊余成本 ($d=a+b-c$)
2023	1 000	100	59	1 041
2024	1 041	104	59	1 086
2025	1 086	109	59	1 136
2026	1 136	114	59	1 191
2027	1 191	118	1 309	0

根据表 4-1 数据，甲公司的有关账务处理如下。

（1）2023 年 1 月 1 日，购入债券。

借：债权投资——成本 1 250

　贷：其他货币资金——存出投资款 1 000

　　债权投资——利息调整 250

（2）2023 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息 59

　　债权投资——利息调整 41

　　贷：投资收益　100

借：其他货币资金——存出投资款　59

　　贷：应收利息　59

（3）2024 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息　59

　　债权投资——利息调整　45

　　贷：投资收益　104

借：其他货币资金——存出投资款　59

　　贷：应收利息　59

（4）2025 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息　59

　　债权投资——利息调整　50

　　贷：投资收益　109

借：其他货币资金——存出投资款　59

　　贷：应收利息　59

（5）2026 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息　59

　　债权投资——利息调整　55

　　贷：投资收益　114

借：其他货币资金——存出投资款　59

　　贷：应收利息　59

（6）2027 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息　59

　　债权投资——利息调整　59

　　贷：投资收益　118

借：其他货币资金——存出投资款　59

　　贷：应收利息　59

借：其他货币资金——存出投资款　1 250

　　贷：债权投资——成本　1 250

上例中，假定甲公司购买的债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，且利息不是复利计算。

则计算实际利率 r：

$$(59 \times 5 + 1\,250) \times (1 + r)^{-5} = 1\,000$$

此时，甲公司所购买债券的实际利率 r≈9.05%，由此可编制表 4-2。

表 4-2 甲公司某债券投资利息和摊余成本计算表（一次还本利息）

单位：万元

年份	期初摊余成本 (a)	实际利息 (b) (按 9.05% 算)	现金流入 (c)	期末摊余成本 ($d=a+b-c$)
2023	1 000	90.5	0	1 090.5
2024	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2025	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2026	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2027	1 414.17	130.83	1 545	0

（1）2023 年 1 月 1 日，购入债券。

借：债权投资——成本 1 250

　贷：其他货币资金——存出投资款 1 000

　　债权投资——利息调整 250

（2）2023 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 59

　　——利息调整 31.5

　贷：投资收益 90.5

（3）2024 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 59

　　——利息调整 39.69

　贷：投资收益 98.69

（4）2025 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 59

　　——利息调整 48.62

　贷：投资收益 107.62

（5）2026 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息 59

　　——利息调整 58.36

　贷：投资收益 117.36

（6）2027 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息	59	
——利息调整	71.83	
贷：投资收益		130.83
借：其他货币资金——存出投资款	1 545	
贷：债权投资——成本		1 250
——应计利息		295

三、债券投资的重分类

企业将一项以摊余成本计量的金融资产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。在重分类日，企业的会计处理应为：借记“交易性金融资产”账户，贷记“债权投资”账户，按其差额，借记或贷记“公允价值变动损益”账户。

企业将一项以摊余成本计量的金融资产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，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。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。在重分类日，企业的会计处理应为：借记“其他债权投资”账户，贷记“债权投资”账户，按其差额，借记或贷记“其他综合收益”账户。

第四节其他债权投资

一、账户设置

被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权工具投资应设置“其他债权投资”账户进行核算。“其他债权投资”账户属于资产类账户，用来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债权工具的公允价值，借方

登记企业取得的其他债权投资的公允价值、资产负债表日公允价值增值和到期一次还本付息债券资产负债表日预计的应收利息；贷方登记出售、重分类其他债权投资的账面余额以及资产负债表日公允价值变动减值；期末余额在借方，反映其他债权投资的公允价值。本账户按其他债权投资的类别和品种分别设置“成本”“利息调整”“应计利息”“公允价值变动”等明细账户进行明细核算。

二、其他债权投资的账务处理

其他债权投资初始确认按照公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量。

（一）其他债权投资的初始计量

企业取得的其他债权投资，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“其他货币资金——存出投资款”或“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。若购买的债券为到期一次还本付息债券，则购买价款中包含的利息，记入“其他债权投资——应付利息”账户。

（二）其他债权投资的后续计量

其他债权投资采用实际利率法计算的利息应当计入当期损益。在资产负债表日，其他债权投资为分期付息、一次还本的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”账户，按其他债权投资的账面余额或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。其他债权投资为一次还本付息的，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，按其他债权投资的账面余额或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。此处账面余额或摊余成本不包括其他债权投资公允价值变动明细账的余额。

资产负债表日，若其他债权投资的公允价值高于其账面余额的差额，则借记“其他债权投资——公允价值变动”账户，贷记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”账户；若公允价值低于其账面余额的差额，则做相反的会计分录。

（三）其他债券投资的处置

出售其他债权投资，应按实际收到的金额，借记“其他货币资金——存出投资款”或“银行存款”账户，按其账面余额，贷记“其他债权投资”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。

例 4-4

2024 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1000 万元（含交易费用）购入 A 公司同日发行的 5 年期公司债券，票面价值总额为 1250 万元，票面年利率为 4.72%，实际利率 10%。每年年末支付利息 59 万元，到期偿还本金。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。2024 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 1200 万元（不含利息）。2025 年 12 月 31 日，A 公司债券公允价值为 1300 万元（不含利息）。2026 年 1 月 20 日，出售 A 公司债券，取得价款 1260 万元。甲公司的有关账务处理如下：

（1）2024 年 1 月 1 日，购入 A 公司债券。

借：其他债权投资——成本 12 500 000

　贷：其他货币资金——存出投资款 10 000 000

　　其他债权投资——利息调整 2 500 000

（2）2024 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入和公允价值变动。

借：应收利息 590 000

　　其他债权投资——利息调整 410 000

　贷：投资收益（1000 万元 ×10%） 1 000 000

借：其他债权投资——公允价值变动（1200 万元- 1041 万元） 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

（3）2025 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入和公允价值变动。

借：应收利息 590 000

　　其他债权投资——利息调整 450 000

　贷：投资收益（1041 万元 ×10%） 1 040 000

借：其他货币资金——存出投资款 590 000

　贷：应收利息 590 000

借：其他债权投资——公允价值变动（1300 万元- 1086 万元- 159 万元） 550 000

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 550 000

（4）2026 年 1 月 20 日，确认出售 A 公司债券实现的损益。

借：其他货币资金——存出投资款 12 600 000

投资收益 400 000

其他债权投资——利息调整（250 万元- 41 万元- 45 万元） 1 640 000

贷：其他债权投资——成本 12 500 000

——公允价值变动（159 万元 + 55 万元） 2 140 000

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 2 140 000

贷：投资收益 2 140 000

（四）其他债权投资的重分类

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。借记“债权投资”账户，贷记“其他债权投资”账户，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，借记或贷记“其他综合收益”账户。

例 4-5

甲公司于 2024 年 1 月 1 日以面值 500000 万元购入一项债券投资组合，将其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量。2025 年 1 月 1 日，将其重分类为以摊余成本计量的金融资产。重分类日，该债券组合的公允价值为 480000 万元，已确认的损失准备为 6000 万元。假定不考虑利息收入的账务处理。

甲公司重分类日编制如下会计分录：

借：债权投资——成本 5 000 000 000

其他债权投资——公允价值变动 200 000 000

贷：其他债权投资——成本 5 000 000 000

	其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	200 000 000
借：其他综合收益——信用减值准备		60 000 000
贷：债权投资减值准备		60 000 000

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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。借记“交易性金融资产”账户，贷记“其他债权投资”账户，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，借记或贷记“其他综合收益”账户，贷记或借记“公允价值变动损益”账户。

以例 4-5 为例，若甲公司于 2025 年 1 月 1 日将其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。

重分类日，甲公司编制如下会计分录：

借：交易性金融资产——成本		4 800 000 000
	其他债权投资——公允价值变动	200 000 000
贷：其他债权投资——成本		5 000 000 000
借：公允价值变动损益		140 000 000
	其他综合收益——信用减值准备	60 000 000
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动		200 000 000

第五节其他权益工具投资

一、账户设置

被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资应设置“其他权益工具投资”账户进行核算。“其他权益工具投资”账户属于资产类账户，用来核算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的公允价值，借方登记企业取得的其他权益工具投资的公允价值（含交易费用），资产负债表日公允价值变动增值；贷方登记出售或重分类其他权益工具投资的账面余额及

资产负债表日公允价值变动减值；期末余额在借方，反映其他权益工具投资的公允价值。本账户可按其他权益工具投资的类别和品种，分别设置“成本”“公允价值变动”等明细账户进行明细分类核算。

二、其他权益工具投资的账务处理

（一）其他权益工具投资的初始计量

企业取得的其他权益工具投资，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“其他货币资金——存出投资款”“银行存款”等账户。

（二）其他权益工具投资的后续计量

（1）其他权益工具持有期间，被投资单位宣告发放的现金股利计入当期损益，借记“应收股利”账户，贷记“投资收益”账户。

（2）在资产负债表日，其他权益工具投资的公允价值高于其账面余额的差额，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；如果公允价值低于其账面余额的差额则做相反的会计分录。

（三）其他权益工具投资的处置

其他权益工具投资是一种战略性的投资，不是以获取差价为目的的，所以终止确认时不确认损益，而是直接转入留存收益。终止确认之前计入其他综合收益的累计利得或损失也应从其他综合收益中转出，计入留存收益。终止确认时，按收到的价款借记“银行存款”“其他货币资金——存出投资额”等账户，按其他权益工具投资的账面价值贷记“其他权益工具投资”，差额记“盈余公积”与“利润分配——未分配利润”账户。同时，转出其他综合收益，借记“其他综合收益”，贷记“盈余公积”与“利润分配——未分配利润”。

例 4-6

2024 年 1 月 2 日，乙公司从股票二级市场以每股 15 元（含已宣告但尚未发放的现金股利 0.2 元）的价格购入 B 公司发行的股票 200 万股，这些股票占 B 公司有表决权股份的 5%，对 B 公司无重大影响，因此乙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金融资产。2024 年 1 月 10 日，乙公司收到 B 公司发

放的上年现金股利 400000 元。2024 年 12 月 31 日，该股票的市场价格为每股 16 元。2025 年 12 月 31 日，该股票的市场价格下跌到每股 10 元。2026 年 1 月 20 日，将该股票售出，售价为每股 12 元，另支付税费 40000 元。不考虑其他因素，乙公司盈余公积计提比例 10%，则乙公司有关的账务处理如下。

（1）2024 年 1 月 1 日购入股票。

借：其他权益工具投资——成本 29 600 000

　　应收股利 400 000

　贷：其他货币资金——存出投资款 30 000 000

（2）2024 年 1 月 10 日收到现金股利。

借：其他货币资金——存出投资款 400 000

　贷：应收股利 400 000

（3）2024 年 12 月 31 日确认股票公允价值变动。

借：其他权益工具投资——公允价值变动 2 400 000

　贷：其他综合收益 2 400 000

（4）2025 年 12 月 31 日，确认股票公允价值变动。

借：其他综合收益 12 000 000

　贷：其他权益工具投资——公允价值变动 12 000 000

（5）2026 年 1 月 20 日，出售股票。

借：其他货币资金——存出投资款 23 960 000

　　盈余公积——法定盈余公积 564 000

　　利润分配——未分配利润 5 076 000

　　其他权益工具投资——公允价值变动 9 600 000

　贷：其他权益工具投资——成本 29 600 000

　　其他综合收益 9 600 000

第六节金融资产减值

一、金融资产减值概述

金融资产减值采用“预期信用损失法”。在预期信用损失法下，减值准备的计提

不以减值的实际发生为前提，而是以未来可能的违约事件造成的损失的期望值来计量当前（资产负债表日）应当确认的损失准备。

企业以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：① 分类为以摊余成本计量的金融资产和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；② 租赁应收款；③ 合同资产；④ 部分贷款承诺和财务担保合同。

损失准备，是指针对分类为以摊余成本计量的金融资产、租赁应收款和合同资产的预期信用损失计提的准备，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累计减值金额，以及针对贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失计提的准备。

信用损失，是指企业按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于企业购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融资产信用损失的加权平均值。

（一）金融资产减值的三个阶段

一般情况下，企业应当在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，可以将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动。

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加。对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

上述三阶段的划分，适用于购买或源生时未发生信用减值的金融工具。对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算

利息收入。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，企业可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。对于不含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中融资成分的应收款项和合同资产，应当始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

（二）预期信用损失的计量

企业计量金融工具预期信用损失的方法应当反映下列各项要素：① 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；② 货币时间价值；③ 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

企业应当按照下列方法确定有关金融工具的信用损失：① 对于金融资产，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量之间差额的现值；② 对于租赁应收款项，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量之间差额的现值；③ 对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；④ 对于财务担保合同，信用损失应为企业就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去企业预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；⑤ 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失应为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

二、债权投资减值的账务处理

分类为以摊余成本计量的金融资产减值，包括应收款项减值和债权投资减值。应收款项减值前文中已述及。

“债权投资减值准备”账户，属于资产类账户，该账户是“债权投资”账户的备抵调整账户，用来核算企业债权投资的减值准备。资产负债表日，债权投资发生减值的，按应减记的金额，借记“信用减值损失”账户，贷记“债权投资减值准备”账户。已计提减值准备的债权投资价值以后又得以恢复，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记“债权投资减值准备”账户，贷记“信用减值损失”账户。但是，该转回后的账面价值不应当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。

例 4-7

2024 年 1 月 1 日，A 企业购入 B 企业当日按面值发行的 5 年期公司债券 100 万元，年利率 5%，到期还本，每年 12 月 31 日付息，B 企业依照合同支付利息。购入时债券信用状况均良好。分类为以摊余成本计量的金融资产。

（1）2024 年 1 月 1 日，A 企业购入债券，根据有关原始凭证，编制以下会计分录：

借：债权投资——成本 1 000 000

　贷：银行存款 1 000 000

（2）2024 年 12 月 31 日，B 企业信用状况未发生明显变化，计算 12 个月内的预期信用损失为 0.25 万元，A 企业编制以下会计分录：

借：银行存款 50 000

　贷：投资收益 50 000

借：信用减值损失 2 500

　贷：债权投资减值准备 2 500

（3）2025 年 12 月 31 日，债券的信用风险与初始确认时相比已经显著增加，但无客观证据表明债券已发生减值，债券整个存续期内的预期信用损失 7.5 万元，上年已经确认 0.25 万元，今年确认信用损失 7.25 万元，A 企业编制以下会计分录：

借：银行存款 50 000

　贷：投资收益 50 000

借：信用减值损失 72 500

　贷：债权投资减值准备 72 500

（4）2026 年 12 月 31 日，存在客观证据表明债券已发生减值，债券整个存续期内的预期损失为 52.2 万元。以前年度企业已经计提了 7.5 万元的减值准备，因此 2026 年 A 企业需要再计提 44.7 万元（52.2 万元- 7.5 万元）的减值准备，A 企业编制以下会计分录：

借：银行存款 50 000

　贷：投资收益 50 000

借：信用减值损失 447 000

　贷：债权投资减值准备 447 000

（5）2027 年 12 月 31 日，按照摊余成本计算投资 =（100 - 52.2）×5% = 2.39 万元。债权投资预计现金流量的现值为 50 万元，转回减值损失 4.81 万元｛50 万元-（100 万元- 52.2 万元- 2.61 万元）｝，A 企业编制以下会计分录：

借：银行存款 50 000

　贷：投资收益 23 900

　　债权投资——利息调整 26 100

借：债权投资减值准备 48 100

　贷：信用减值损失 48 100

（6）2028 年 12 月 31 日，B 企业债券到期，A 企业收到利息 5 万元，并收回本金 47.5 万元。A 企业应按照摊余成本计算投资收益 2.5 万元（50 万元 ×5%）。A 企业结清债权投资，A 企业编制以下会计分录：

借：银行存款 50 000

　贷：投资收益 25 000

　　债权投资——利息调整 25 000

借：银行存款 475 000

　　债权投资——利息调整 51 100

　　债权投资减值准备 473 900

　贷：债权投资——成本 1 000 000

三、其他债权投资减值的账务处理

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，企业应当在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。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不计提减值准备。

例 4-8

2024 年 12 月 1 日，某公司购买面值 1000 万元的债券，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。该债务工具合同期限为五年，年利率为 5%，不考虑利息收入的处理。该资产购买时未发生信用减值。

（1）该公司购买债券后，根据有关原始凭证编制以下会计分录：

借：其他债权投资——成本 10 000 000

　贷：银行存款 10 000 000

（2）2024 年 12 月 31 日，该债务工具的公允价值下降至 950 万元。该公司认为

信用风险自初始确认后没有显著增加，应按 12 个月预期信用损失的金额计量预期信用损失 30 万元，编制以下会计分录：

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 500 000

　贷：其他债权投资——公允价值变动 500 000

借：信用减值损失 300 000

　贷：其他综合收益——信用减值准备 300 000

（3）2025 年 1 月 5 日，公司决定以当日的公允价值 960 万元，出售该债务工具。

公司根据有关原始凭证，编制以下会计分录：

借：银行存款 9 600 000

　投资收益 100 000

　其他债权投资——公允价值变动 500 000

　其他综合收益——信用减值准备 300 000

　贷：其他债权投资——成本 10 000 000

　其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 500 000

复习思考题

1. 金融资产分类取决于什么？
2. 企业购买股票可能将其确认为哪些资产？
3. 企业购买债券可能将其确认为哪些资产？
4. 为什么金融资产公允价值变动有些计入当期损益有些计入权益？
5. 债权投资减值核算与其他债权投资减值核算有何区别？
6. 跨年出售的交易性金融资产对利润表的影响是什么？