

专题二
投资性房地产、金融工具

教材架构

投资性房地产	投资性房地产的范围	①已出租的土地使用权 ②持有并准备增值后转让的土地使用权 ③已出租的建筑物	
	入账价值	历史成本	
	后续计量	成本模式	按照固定资产无形资产规定
		公允价值模式	类似交易性金融资产
		模式变更	作为会计政策变更，差额调留存收益

教材架构

投资性房地产	转换	成本模式	按转换前的账面价值确定	
		公允价值模式	投转非	差额计公允价值变动损益
			非转投	①公允>账面，其他综合收益 ②公允<账面，公允价值变动损益
	处置	成本模式	①收到款项计其他业务收入； ②账面价值计其他业务成本；	
		公允价值模式	①收到款项计其他业务收入； ②账面价值计其他业务成本；	
			③公允价值变动损益/其他综合收益转其他业务成本。	

教材架构

金融工具	金融资产概念：四个条件	
	金融资产的分类：三类	
	金融资产的商业模式及特征：三类	
	金融负债的概念和分类	
	金融资产初始计量	①计量原则：公允价值 ②相关交易费用：计入投资收益、计入初始成本
	公允价值	三层输入值

教材架构

金融工具	金融资产后续计量	以摊余成本计量：债权投资
		以公允价值计量且其变动计入当期损益：交易性金融资产
		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：其他债权投资

		指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益： 其他权益工具投资
	金融资产重分类	
	金融资产终止确认和金融资产转移的判断	

一、投资性房地产

【例题▪ 单选题】下列经济业务或事项，属于投资性房地产的是（ ）。

- A. 企业生产经营用的土地使用权
- B. 企业生产经营用的厂房
- C. 房地产开发企业销售的或为销售而正在开发的商品房和土地
- D. 企业经营性出租有产权的办公楼

【答案】D

【解析】选项 A，属于企业的无形资产；选项 B，属于企业的固定资产；选项 C，属于房地产开发企业的存货。

内容	确认
土地使用权	已出租的
	准备增值后转让的
	计划出租未出租的
	转租的
	自用的
	闲置土地
建筑物	已出租的
	相关辅助服务不重大的
	转租的
	自用的
	经营租入的

【例题▪ 多选题】下列关于投资性房地产的初始计量表述中，正确的有（ ）。

- A. 对企业持有以备经营出租的空置建筑物，只要董事会或类似机构作出正式书面决议，明确表明将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，即使尚未签订租赁协议，也可视为投资性房地产
- B. 外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出
- C. 自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成
- D. 与投资性房地产有关的经济利益基本确定能流入企业，就应确认投资性房地产

【答案】ABC

【解析】选项 D，投资性房地产的确认必须同时满足下列两个条件：一是与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；二是该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

【例题▪ 多选题】下列各项中，关于投资性房地产后续计量的表述正确的有（ ）。

- A. 同一企业应对所有的投资性房地产采用同一种计量模式进行后续计量
- B. 采用成本模式进行后续计量的投资性房地产按月计提折旧/摊销

- C. 采用成本模式进行后续计量的投资性房地产在期末发生减值的应计提减值准备
D. 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产期末公允价值变动计入投资收益

【答案】ABC

【解析】公允价值模式进行后续计量的投资性房地产期末公允价值变动计入公允价值变动损益。

【例题■单选题】2018年3月，甲公司与乙公司的一项办公楼经营租赁合同即将到期，该办公楼按照成本模式进行后续计量。为了提高办公楼的租金收入，甲公司决定在租赁期满后对办公楼进行改扩建，并与丙公司签订了经营租赁合同，约定自改扩建完工时将办公楼出租给丙公司。3月15日，与乙公司的租赁合同到期，办公楼随即进入改扩建工程。办公楼原价为10000万元，至此已计提折旧2000万元。12月15日，办公楼改扩建工程完工，共发生支出3000万元，即日按照租赁合同出租给丙公司。改扩建支出属于资本化的后续支出。甲公司改扩建完工后的投资性房地产入账价值是（ ）万元。

- A. 13000 B. 11000
C. 3000 D. 10000

【答案】B

【解析】改扩建完工后的投资性房地产入账价值=10000-2000+3000=11000（万元）。

【例题■单选题】下列关于投资性房地产转换的会计处理，表述正确的是（ ）。

- A. 在成本计量模式下，将投资性房地产转为自用的固定资产，应按投资性房地产在转换日的账面价值转入“固定资产”科目
B. 在公允价值计量模式下，将投资性房地产转为自用时，应按其在转换日的公允价值，借记“固定资产”等科目；按其账面余额，贷记“投资性房地产—成本”科目，借记或贷记“投资性房地产—公允价值变动”科目；按其差额，贷记或借记“投资收益”科目
C. 在成本计量模式下，将自用的建筑物转换为投资性房地产的，应按其在转换日的原价、累计折旧、减值准备，分别转入“投资性房地产”“投资性房地产累计折旧”“投资性房地产减值准备”科目
D. 在公允价值计量模式下，将自用的建筑物转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值，借记“投资性房地产—成本”科目；按已计提的累计折旧等，借记“累计折旧”等科目；按其账面余额，贷记“固定资产”科目；按其差额，贷记或借记“其他综合收益”科目

【答案】C

【解析】选项A，应按投资性房地产在转换日的账面余额、累计折旧、减值准备，分别转入“固定资产”“累计折旧”“固定资产减值准备”科目；选项B，差额应贷记或借记“公允价值变动损益”科目；选项D，贷方差额记入“其他综合收益”科目，借方差额记入“公允价值变动损益”科目。

【提示】计量模式变更和转换

计量模式变更	①成本模式转为公允价值模式，作为会计政策变更处理； ②公允价值与账面价值的差额，调整期初留存收益 ③已采用公允价值模式计量的投资性房地产，不得从公允价值模式转为成本模式
转换	①成本模式：初始成本按转换前账面价值确定 ②公允价值模式：初始成本按转换日公允价值确定 a. 投转非：公允与账面差额计入公允价值变动损益 b. 非转投： 公允>账面→其他综合收益 公允<账面→公允价值变动损益

【提示】转换相关会计分录

转换会计分录	成本模式	投→固/无	固/无→投
		借：固定资产/无形资产 折旧/摊销/减值 贷：投资性房地 产 折旧/摊销/ 减值	借：投资性房地产 折旧/摊销/减值 贷：固定资产/ 无形资产 折旧/摊销/ 减值
		投→存货	存货→投
		借：开发产品 折旧/摊销/减值 贷：投资性房地 产	借：投资性房地产 存货跌价准备 贷：开发产品

--

转换会计分录	公允价值模式	投→固/无	固/无→投
		借：固/无(公允价值) 贷：投—成本 —公变 公允价值变动 损益	借：投—成本(公允 价值) 累计折旧/摊销/ 减值 公允价值变动损 益 贷：固定资产/ 无形资产 其他综合收 益

--

转换会计分录	公允价值模式	投→存货	存货→投
		借：开发产品(公允 价值) 贷：投—成本 —公变 公允价值变动 损益	借：投—成本(公允 价值) 存货跌价准备 公允价值变动损 益 贷：开发产品 其他综合收 益

【例题■ 单选题】甲公司将其一栋写字楼租赁给乙公司使用，并一直采用成本模式进行后续计量。2018年1月1日，该项投资性房地产具备了采用公允价值模式计量的条件，甲公司决定对该投资性房地产从成本模式转换为公允价值模式计量。该写字楼的原价为3000万元，

已计提折旧 1500 万元，计提减值准备 250 万元，当日该写字楼的公允价值为 3500 万元。甲公司按净利润的 10% 计提盈余公积。不考虑所得税等因素的影响，该事项对“利润分配—未分配利润”科目的影响金额为（ ）万元。

- A. 2025 B. 2250
C. 0 D. 1800

【答案】A

【解析】该事项对“利润分配—未分配利润”科目的影响金额= [3500- (3000-1500-250)] × (1-10%) = 2025 (万元)。相关会计分录为：

借：投资性房地产—成本 3500
 投资性房地产累计折旧 1500
 投资性房地产减值准备 250
 贷：投资性房地产 3000
 盈余公积 225
 利润分配—未分配利润 2025

【例题·单选题】2017 年 3 月 1 日，甲公司将自有的一栋办公楼以经营租赁方式出租，租赁期为自 2017 年 3 月 1 日起 2 年，年租金为 360 万元。当日，办公楼的成本为 3200 万元，已计提折旧为 2100 万元，未计提减值准备，公允价值为 2400 万元，甲公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。办公楼 2017 年 12 月 31 日的公允价值为 2600 万元，2018 年 12 月 31 日的公允价值为 2640 万元。2019 年 3 月 1 日，甲公司收回租赁期届满的办公楼并对外出售，取得价款 2800 万元。不考虑其他因素，下列各项关于甲公司上述交易或事项会计处理的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 将自用房地产转换为投资性房地产的时点是 2017 年 3 月 1 日
B. 转换日产生其他综合收益 1300 万元
C. 2019 年 3 月 1 日出售办公楼对营业利润的影响金额为 1460 万元
D. 影响 2019 年营业利润的金额为 1460 万元

【答案】D

①17. 3. 1 固定资产转换为投资性房地产：

借：投资性房地产—成本 2400
 累计折旧 2100
 贷：固定资产 3200
 其他综合收益 1300

②17. 12. 31 确认公允价值变动和计提租金

借：投资性房地产—公允价值变动 200 (2600-2400)
 贷：公允价值变动损益 200
借：其他应收款 300 (360/12×10)
 贷：其他业务收入 300

③18. 12. 31 确认公允价值变动和计提租金

借：投资性房地产—公允价值变动 40 (2640-2600)
 贷：公允价值变动损益 40
借：其他应收款 360
 贷：其他业务收入 360

④19. 3. 1 处置投资性房地产及确认租金

借：银行存款 2800
 贷：其他业务收入 2800

借：其他业务成本 2640
 贷：投资性房地产—成本 2400
 —公允价值变动 240

借：其他综合收益 1300
 公允价值变动损益 240
 贷：其他业务成本 1540

借：其他应收款 60（360/1202）
 贷：其他业务收入 60

【例题■ 计算题】甲公司适用的所得税税率为 25%。相关资料如下：

资料一：2010 年 12 月 31 日，甲公司以银行存款 44000 万元购入一栋达到预定可使用状态的写字楼，立即以经营租赁方式对外出租给乙公司，租期为 2 年，并办妥相关手续。该写字楼的预计使用寿命为 22 年，取得时成本和计税基础一致。

资料二：甲公司对该写字楼采用公允价值模式进行后续计量。所得税纳税申报时，该写字楼在其预计使用寿命内每年允许税前扣除的金额均为 2000 万元。

资料三：2011 年 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日，该写字楼的公允价值分别 45500 万元和 50000 万元。

资料四：2012 年 12 月 31 日，租期届满，甲公司收回该写字楼，并供本公司行政管理部门使用。甲公司自 2013 年开始对写字楼按年限平均法计提折旧，预计尚可使用 20 年，预计净残值为零，所得税纳税申报时，该写字楼在其预计使用寿命内每年允许税前扣除的金额均为 2000 万元。

资料五：2016 年 12 月 31 日，甲公司以 52000 万元出售该写字楼，款项收讫并存入银行。假定不考虑除所得税以外的税费及其他因素。

要求：

- （1）甲公司 2010 年 12 月 31 日购入并立即出租该写字楼的相关会计分录。
- （2）编制 2011 年 12 月 31 日投资性房地产公允价值变动的会计分录。
- （3）计算确定 2011 年 12 月 31 日投资性房地产账面价值、计税基础及暂时性差异（说明是可抵扣暂时性差异还是应纳税暂时性差异）；并计算应确认的递延所得税资产或递延所得税负债的金额。
- （4）编制 2012 年 12 月 31 日甲公司收回该写字楼的相关会计分录。
- （5）计算确定 2013 年 12 月 31 日该写字楼的账面价值、计税基础及暂时性差异（说明是可抵扣暂时性差异还是应纳税暂时性差异）；并计算递延所得税资产或递延所得税负债的余额。
- （6）编制出售固定资产的会计分录。

【答案】

（1）
借：投资性房地产—成本 44000
 贷：银行存款 44000

（2）
借：投资性房地产—公允价值变动 1500
 贷：公允价值变动损益 1500

（3）2011 年 12 月 31 日投资性房地产账面价值为 45500 万元，计税基础=44000-2000=42000（万元），应纳税暂时性差异=45500-42000=3500（万元），应确认递延所得税负债=3500×25%=875（万元）。

（4）
借：固定资产 50000

贷：投资性房地产—成本 44000
 —公允价值变动 1500
 公允价值变动损益 4500

(5) 2013 年 12 月 31 日该写字楼的账面价值=50000-50000/20=47500 (万元)，计税基础=44000-2000×3=38000 (万元)，应纳税暂时性差异=47500-38000=9500 (万元)，递延所得税负债余额=9500×25%=2375 (万元)。

(6)

借：固定资产清理 40000
 累计折旧 10000
 贷：固定资产 50000
 借：银行存款 52000
 贷：固定资产清理 52000
 借：固定资产清理 12000
 贷：资产处置损益 12000

二、金融工具

【例题■多选题】下列各项中，属于金融资产的有 ()。

- A. 企业发放的贷款
- B. 预付账款
- C. 企业发行的看涨期权或看跌期权
- D. 企业购入的看涨期权或看跌期权

【答案】AD

【解析】选项 B，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。选项 C，企业发行的看涨期权或看跌期权属于金融负债。

【提示】金融资产的判断

基本	持有的现金、其他方的权益工具
①从其他方收取现金或其他金融资产的权利	a. 银行存款、应收账款、应收票据和贷款等 b. 预付账款不是金融资产，预收账款不是金融负债
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	企业购入的看涨期权或看跌期权等
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	
a. 可变数量的非衍生工具→金融资产	
b. 固定数量的非衍生工具→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。	
a. 固定数量换固定金额的衍生工具→权益工具	
b. 固定数量换可变金额/可变数量换固定金额→金融资产/金融负债	

【例题■单选题】甲公司为工业企业，赊销自产产品形成应收账款，根据合同约定客户应在规定信用期内支付该笔货款。如果客户不能按时支付，甲公司将通过各类方式尽可能实现合同现金流量。根据金融资产分类的要求，不考虑其他因素，应将其分类为 ()。

- A. 以摊余成本计量的金融资产

- B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
C. 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. 无法确定

【答案】A

【解析】甲公司该项应收账款的业务模式是以收取合同现金流量为目标。即使甲公司预期无法全部取得合同现金流量（部分应收款项已发生信用减值），但并不影响其业务模式的分类，应将其作为以摊余成本计量的金融资产。

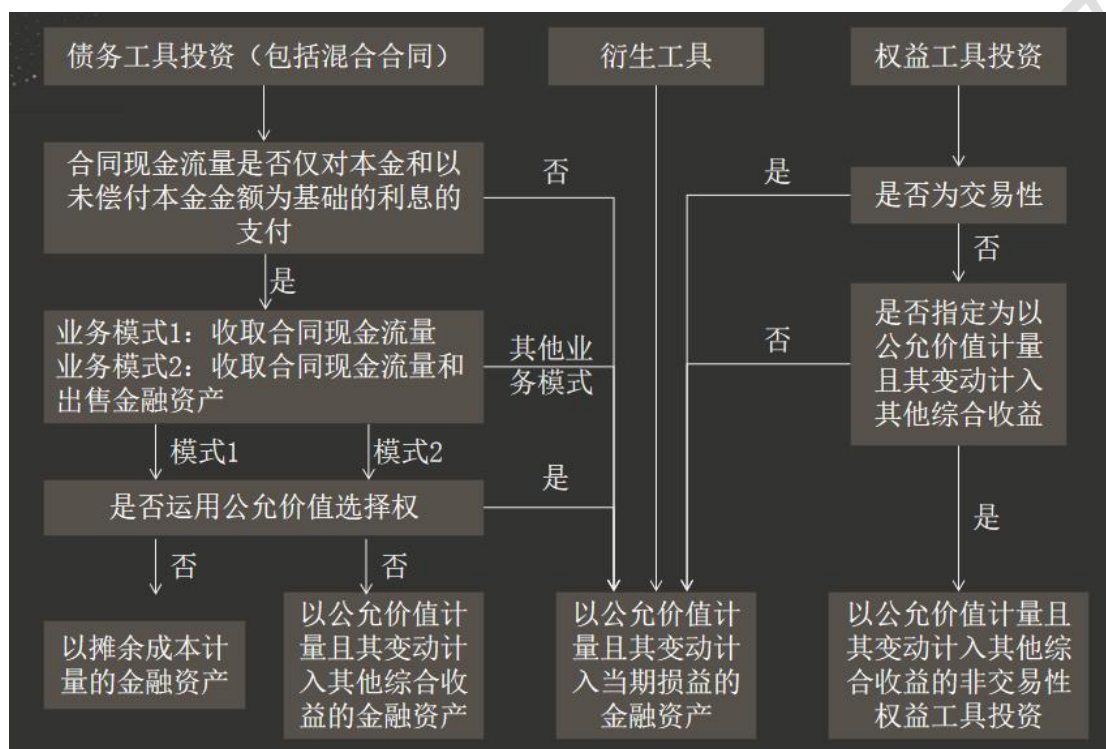
【提示】金融资产的具体分类

分类	条件		科目
1. 以摊余成本计量的金融资产	债权	①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。 ②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。	银行存款、贷款、应收账款、债权投资等

分类	条件		科目
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	债权	①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。 ②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。	其他债权投资
	股权	企业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，该指定一经作出，不得撤销。	其他权益工具投资

分类	条件		科目
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益	债权	①除1类、2类之外的，如股票、基金、	交易性金融资产
	股权		

的金融资产		可转换债券； ②企业可以将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，该指定一经作出，不得撤销。	
-------	--	---	--



【例题■单选题】下列各项中，关于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的非交易性权益工具投资说法正确的是（ ）。

- A. 该金融资产在持有期间不得确认损益
- B. 该项指定一经做出，不得随意撤销
- C. 当该项金融资产终止确认时，原计入所有者权益的累计利得或损失应转入留存收益
- D. 期末按公允价值计量，公允价值变动计入当期损益

【答案】C

【解析】选项 A，持有期间取得的现金股利满足条件应确认为投资收益；选项 B，该指定一经做出，不得撤销；选项 D，公允价值变动计入其他综合收益。

【例题■多选题】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合同现金流量不仅限于本金和利息，则一般应该将其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
- 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

【答案】AC

【解析】选项B，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的，一经指定，不可撤销；选项D，对于此类金融负债，如果是由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，则应当计入其他综合收益。

【例题·单选题】下列相关金融资产重分类日表述不正确的是（ ）。

- A. 甲上市公司决定于2018年3月15日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为2018年3月31日
- B. 乙上市公司决定于2018年10月26日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为2019年1月1日
- C. 丙上市公司决定于2018年5月8日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为2018年7月1日
- D. 丁上市公司决定于2018年8月16日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为2018年10月1日

【答案】A

【解析】

①企业对金融资产进行重分类，应当自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

②重分类日是指导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

【例题·单选题】甲公司2018年度购入乙上市公司5%的股权，实际支付价款9000万元，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，年末公允价值为9500万元。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. 初始入账价值为9000万元
- C. 年末账面价值为9500万元
- D. 2018年确认的损益金额为500万元

【答案】D

【解析】2018年确认的损益 $= -40 + (9500 - 9000) = 460$ （万元）。

【提示】金融资产的初始计量原则

类别	初始计量原则	相关交易费用的处理原则
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债	公允价值	计入投资收益
其他类别的金融资产或金融负债		计入初始确认金额

【例题·单选题】2018年2月5日，甲公司以14元/股的价格购入乙公司股票100万股，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。2018年12月31日，乙公司股票价格为18元/股。2019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2019年确认的投资收益是（ ）万元。

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

【答案】B

【解析】投资收益=现金股利 16+处置收益 $100 \times (23.2 - 18) = 536$ (万元)。

【提示】分录总结

债权投资	初始计量	借：债权投资—成本（面值） ——应计利息（到期一次还本付息的利息） 应收利息（分期付息的利息） 贷：银行存款（实际支付款项含交易费用） 债权投资—利息调整（或借方）
	计提利息	借：应收利息/债权投资—应计利息（面值×票面利率） 债权投资—利息调整（方向与初始计量时相反） 贷：利息收入（摊余成本×实际利率） 【提示】对于债权投资而言，摊余成本就是账面价值。

--

债权投资	收到利息	借：银行存款 贷：应收利息/债权投资—应计利息
	减值	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
	未到期处置	借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资—成本 ——利息调整 ——应计利息 投资收益（教材为利息收入）
	到期收到本金	借：银行存款 贷：债权投资—成本

--

交易性金融资产	初始计量	借：交易性金融资产—成本 投资收益（交易费用） 应收股利/应收利息 贷：银行存款等
	股利/利息	借：应收股利/应收利息 贷：投资收益 借：银行存款 贷：应收股利/应收利息
	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 或相反分录 【提示】不提减值

--

交易性金融资产	出售	借：银行存款等 贷：交易性金融资产—成本 —公允价值变动（或借方） 投资收益（或借方）
---------	----	--

其他债权投资	初始计量	借：其他债权投资—成本（面值） 应收利息/其他债权投资—应计利息 贷：银行存款等 其他债权投资—利息调整（或借方）
	期末计提利息	借：应收利息/其他债权投资—应计利息 其他债权投资—利息调整（或贷方） 贷：利息收入（摊余成本×实际利率）
	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—其他债权投资公允价值变动 或相反分录
	减值	借：信用减值损失 贷：其他综合收益—信用减值准备

其他债权投资	处置	借：银行存款 贷：其他债权投资—成本 —利息调整（或借方） —应计利息 —公允价值变动（或借方） 投资收益（或借方） 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 或相反分录
--------	----	--

其他权益工具投资	初始计量	借：其他权益工具投资—成本 （公允价值与交易费用之和） 应收股利 贷：银行存款等
	公允价值变动	借：其他权益工具投资 贷：其他综合收益

其他权益工具投资	处置	借：银行存款 贷：其他权益工具投资—成本 —公允价值变动（或借方）
----------	----	---

		盈余公积（或借方） 利润分配—未分配利润（或借方） 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 或相反分录
--	--	--

【提示】金融资产重要区别

	债权投资	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资
初始入账金额	含交易费用	交易费用计入投资收益	含交易费用	
后续计量方法	摊余成本计量	公允价值计量		
公允价值变动		公允价值变动损益	其他综合收益	其他综合收益
减值	债权投资减值准备		其他综合收益—信用减值准备	
处置时减值准备的处理	直接结转		转入投资收益	
持有期间利息/股利	利息收入	投资收益	利息收入	投资收益

	债权投资	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资
出售差额	投资收益			留存收益
处置时公允价值变动额处理		不处理	转入投资收益	转入留存收益

	债权投资	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资
对投资收益的影响	①处置损益 ②重新计算的账面余额与原摊余成本的差额	①交易费用 ②利息/股利 ③处置损益	①处置时账面公允差额 ②公允价值变动转入 ③减值转入	股利收入
对损益的影响	①处置时损益 ②重新计算的账面余额与原摊余成本的差额 ③利息收入	①交易费用 ②利息/股利 ③处置损益	①处置损益 ②公允价值变动转入 ③利息收入 ④减值转入	股利收入

对留存收益的影响				①公允价值变动 ②处置差额
----------	--	--	--	------------------

【例题■单选题】2019年1月1日，甲公司购入乙公司1%有表决权股份，将其指定为其他权益工具投资，支付购买价款2200万元，另支付交易费用10万元。2019年12月31日，该股权的公允价值为2280万元，2020年2月1日，乙公司宣告发放现金股利1000万元。2020年10月10日，甲公司将该股权出售，取得处置价款2300万元。甲公司按净利润的10%计提盈余公积。不考虑其他因素，则出售该股权时应确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 90
- B. 100
- C. 20
- D. 0

【答案】D

【解析】甲公司在处置时应编制的会计分录为：

借：银行存款 2300

贷：其他权益工具投资—成本 2210
—公允价值变动 70

盈余公积 2

利润分配—未分配利润 18

借：其他综合收益 70

贷：盈余公积 7

利润分配—未分配利润 63

【例题■单选题】2018年1月1日甲公司购入乙公司同日发行的5年期公司债券，该债券面值为3000万元，票面年利率为5%，每年1月8日支付上年度利息，到期归还本金。甲公司支付购买价款2950万元，另支付相关税费20万元。甲公司根据管理金融资产的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将其划分为以摊余成本计量的金融资产。已知同类债券的实际年利率为5.23%。不考虑其他因素，则2019年12月31日该债权投资的摊余成本为（ ）万元。

- A. 3000
- B. 2966.93
- C. 2980.94
- D. 2890.78

【答案】C

【解析】2018.1.1 摊余成本=2950+20=2970

2018.12.31 摊余成本=2970+2970×5.23%-3000×5%=2975.33

2019.12.31 摊余成本=2975.33+2975.33×5.23%-3000×5%=2980.94

【例题■计算题】2016年10月15日，甲银行以公允价值50万元购入一项债券投资，并按规定将其分类为以摊余成本计量的金融资产，该债券的账面余额为50万元。

2017年10月15日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于2018年1月1日将该债券从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

2018年1月1日，该债券的公允价值为49万元，已确认的信用减值准备为0.6万元。假设不考虑该债券的利息收入。

甲银行的会计处理如下：

借：交易性金融资产 49
 债权投资减值准备 0.6
 公允价值变动损益 0.4（倒挤）
 贷：债权投资 50

【提示】金融工具重分类

债权投资→交易性金融资产	交易性金融资产→债权投资
借：交易性金融资产（重分类日公允价） 债权投资减值准备 贷：债权投资—成本 —利息调整 —应计利息 公允价值变动损益（或借方）	①借：债权投资（重分类日公允价） 贷：交易性金融资产 ②借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备

--

债权投资→其他债权投资	其他债权投资→债权投资
①借：其他债权投资（重分类日公允价） 贷：债权投资（账面余额） 其他综合收益—其他债权投资公允价值变动（或借方） ②借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益—信用减值准备	①借：债权投资（原投资账面余额） 贷：其他债权投资—成本 ②借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 贷：其他债权投资—公允价值变动 或相反分录 ③借：其他综合收益—信用减值准备 贷：债权投资减值准备

--

其他债权投资→交易性金融资产	交易性金融资产→其他债权投资
①借：交易性金融资产 贷：其他债权投资 ②借：其他综合收益—信用减值准备 贷：公允价值变动损益 ③借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 贷：公允价值变动损益 或相反分录	①借：其他债权投资（重分类日的公允价值） 贷：交易性金融资产 ②借：信用减值损失 贷：其他综合收益—信用减值准备

【例题■ 计算题】A公司按年计提利息，有关债券投资业务如下：

资料一：2016年1月1日，A公司购入B公司当日发行的一批5年期债券，面值5000万元，实际支付价款为4639.52万元（含交易费用9.52万元），票面利率为10%，每年末支付利息，到期一次归还本金。A公司根据合同现金流量特征及管理该项金融资产的业务模式，将其划分为：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。初始确认时确定的实际利率为12%。

资料二：该债券2016年末、2017年末公允价值分别为：5000万元、4900万元

资料三：2018年12月31日，由于市场利率变动，该债务工具的公允价值跌至4800万元。

甲公司认为，该工具的信用风险自初始确认后并无显著增加，应按 12 个月内预期信用损失计量损失准备，损失准备金额为 200 万元。

资料四：2019 年 1 月 6 日，甲公司决定以当日的公允价值 4730.99 万元，出售该债务工具。
要求：

- (1) 根据资料 (1)、(2) 和 (3)，编制分类为债权投资和其他债权投资的相关会计分录。
- (2) 根据资料 (4)，计算分类为其他债权投资出售时应确认的投资收益，并编制会计分录。
(计算结果保留两位小数，答案中的金额单位以万元表示)

(1) ①2016 年 1 月 1 日：

债权投资	其他债权投资
借：债权投资—成本 5000 贷：银行存款 4639.52 债权投资—利息调整 360.48	借：其他债权投资—成本 5000 贷：银行存款 4639.52 其他债权投资—利息调整 360.48

②2016 年 12 月 31 日：

债权投资	其他债权投资
应收利息=5000×10%=500 (万元) 实际利息收入=4639.52×12%=556.74 (万元) 年末摊余成本=4639.52+556.74-500=4696.26 (万元)	

②2016 年 12 月 31 日：

债权投资	其他债权投资
借：应收利息 500 债权投资—利息调整 56.74 贷：利息收入 556.74 借：银行存款 500 贷：应收利息 500	借：应收利息 500 其他债权投资—利息调整 56.74 贷：利息收入 556.74 借：银行存款 500 贷：应收利息 500
	公允价值变动=5000-4696.26=303.74 (万元) 借：其他债权投资—公允价值变动 303.74 贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 303.74

③2017 年 12 月 31 日：

债权投资	其他债权投资
应收利息=5000×10%=500 (万元) 实际利息收入=4696.26×12%=563.55 (万元) 年末摊余成本=4696.26+563.55-500=4759.81 (万元)	

债权投资	其他债权投资
借：应收利息 500 债权投资—利息调整 63.55 贷：利息收入 563.55	借：应收利息 500 其他债权投资—利息调整 63.55 贷：利息收入 563.55
	公允价值变动

	$=4900-4759.81-303.74=-163.55$ 借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 163.55 贷：其他债权投资—公允价值变动 163.55
--	--

④2018年12月31日：

债权投资	其他债权投资
应收利息 $=5000 \times 10\%=500$ （万元） 实际利息收入 $=4759.81 \times 12\%=571.18$ （万元） 年末摊余成本 $=4759.81+571.18-500=4830.99$ （万元）	

债权投资	其他债权投资
借：应收利息 500 债权投资—利息调整 71.18 贷：利息收入 571.18	借：应收利息 500 其他债权投资—利息调整 71.18 贷：利息收入 571.18
	公允价值变动 $=4800-4830.99-(303.74-163.55)=-171.18$ 借：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动 171.18 贷：其他债权投资—公允价值变动 171.18
借：信用减值损失 200 贷：债权投资减值准备 200	借：信用减值损失 200 贷：其他综合收益—信用减值准备 200

(2) 2019年1月6日：

借：银行存款 4730.99
 其他债权投资—利息调整 169.01
 —公允价值变动 30.99
 投资收益 69.01
 贷：其他债权投资—成本 5000
 其他债权投资—利息调整 $=360.48-56.74-63.55-71.18=169.01$
 其他债券投资—公允价值变动 $=303.74-163.55-171.18=-30.99$
 借：其他综合收益—信用减值准备 200
 投资收益 200
 借：投资收益 30.99
 其他综合收益 30.99

出售时确认的投资收益 $=-69.01+200-30.99=100$

【例题■ 计算题】A公司有关股票投资业务如下。

资料一：2015年7月10日，购买B公司发行的股票300万股，成交价每股为14.8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10万元，占B公司表决权资本的5%。

资料二：2015年7月20日，收到现金股利。

资料三：2015 年 12 月 31 日，该股票每股市价为 15 元。

资料四：2016 年 4 月 3 日，B 公司宣告发放现金股利每股 0.3 元，4 月 30 日，收到现金股利。

资料五：2016 年 12 月 31 日，该股票每股市价为 13 元。

资料六：2017 年 B 公司因违反相关证券法规，受到证券监管部门查处，受此影响，2017 年 12 月 31 日收盘价格为每股市价为 6 元。

资料七：至 2018 年 12 月 31 日，B 公司整改完成，加之市场宏观面好转，2018 年 12 月 31 日收盘价格为每股市价为 15 元。

资料八：2019 年 1 月 6 日，A 公司出售 B 公司全部股票，出售价格为每股市价为 18 元，另支付交易费用 12 万元。

资料九：其他资料：假定不考虑所得税等其他因素。

要求：假定该权益工具划分为其他权益工具投资和交易性金融资产，编制相关会计分录，并说明 2015 年至 2018 年各年末金融资产的列报金额、影响各年营业利润的金额和其他综合收益的金额，计算 2019 年处置金融资产影响投资收益和营业利润的金额。（答案中的金额单位以万元表示）

（1）A 公司 2015 年 7 月 10 日购买 B 公司发行的股票的会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
初始确认成本=300×（14.8-0.2）+10=4390（万元） 借：其他权益工具投资—成本 4390 应收股利 60 贷：银行存款 4450	初始确认成本=300×（14.8-0.2）=4380（万元） 借：交易性金融资产—成本 4380 投资收益 10 应收股利 60 贷：银行存款 4450

（2）A 公司 2015 年 7 月 20 日收到 B 公司分配现金股利的会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
借：银行存款 60 贷：应收股利 60	

（3）A 公司 2015 年 12 月 31 日金融资产公允价值变动的会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
公允价值变动=300×15-4390=110 借：其他权益工具投资—公允价值变动 110 贷：其他综合收益 110	公允价值变动=300×15-4380=120（万元） 借：交易性金融资产—公允价值变动 120 贷：公允价值变动损益 120
2015 年末其他权益工具投资列示金额=300×15=4500 影响 2015 年营业利润的金额=0 影响 2015 年其他综合收益的金额=110	2015 年末交易性金融资产列示金额=300×15=4500 影响 2015 年营业利润的金额=-10+120=110 影响 2015 年其他综合收益的金额=0

（4）2016 年 4 月 3 日和 4 月 30 日 B 公司宣告发放的现金股利及收到现金股利的会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
4 月 3 日 借：应收股利（300×0.3）90 贷：投资收益 90	

4月30日
借：银行存款 90
贷：应收股利 90

(5) A公司2016年12月31日金融资产公允价值变动的会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
公允价值变动=300×(13-15)=-600 借：其他综合收益 600 贷：其他权益工具投资—公允价值变动 600	公允价值变动=300×(13-15)=-600 借：公允价值变动损益 600 贷：交易性金融资产—公允价值变动 600
2016年其他权益工具投资列示金额=300×13=3900 影响2016年营业利润的金额=90 影响2016年其他综合收益的金额=-600	2016年交易性金融资产列报金额=300×13=3900(万元) 影响2016年营业利润的金额=90-600=-510

(6) A公司2017年12月31日该金融资产相关的会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
公允价值变动=300×(6-13)=-2100(万元) 借：其他综合收益 2100 贷：其他权益工具投资—公允价值变动 2100	公允价值变动=300×(6-13)=-2100(万元) 借：公允价值变动损益 2100 贷：交易性金融资产—公允价值变动 2100
2017年其他权益工具投资列示金额=300×6=1800(万元) 影响2017年营业利润的金额=0 影响2017年其他综合收益的金额=-2100(万元)	2017年交易性金融资产列示金额=300×6=1800(万元) 影响2017年营业利润的金额=-2100(万元)

(7) 2018年12月31日该金融资产相关会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
公允价值变动=300×(15-6)=2700(万元) 借：其他权益工具投资—公允价值变动 2700 贷：其他综合收益 2700	公允价值变动=300×(15-6)=2700(万元) 借：交易性金融资产—公允价值变动 2700 贷：公允价值变动损益 2700
2018年其他权益工具投资列示金额=300×15=4500(万元) 影响2018年营业利润的金额=0 影响2018年其他综合收益的金额=2700(万元)	2018年交易性金融资产列报金额列示金额=300×15=4500(万元) 影响2018年营业利润的金额=2700(万元)

(8) 2019年1月6日出售金融资产的相关会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
成本明细=4390(万元) 公允价值变动明细=110-600-2100+2700=110(万元)	成本明细=4380(万元) 公允价值变动明细=120-600-2100+2700=120(万元)

累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 =110-600-2100+2700=110（万元）	
---	--

（8）2019年1月6日出售金融资产的相关会计分录

其他权益工具投资	交易性金融资产
借：银行存款 （300×18-12） 5388 贷：其他权益工具投资—成本 4390 —公允价值变动 110 盈余公积 88.8 利润分配—未分配利润 799.2 借：其他综合收益 110 贷：盈余公积 11 利润分配—未分配利润 99 处置时影响投资收益的金额=0 处置时影响营业利润的金额=0	借：银行存款 5388 贷：交易性金融资产—成本 4380 —公允价值变动 120 投资收益 888 处置时影响投资收益的金额=处置时影响营业利润的金额=5388-300×15-888（万元）