

4

CHAPTER

第四章 金融资产

【学习目标】

1. 熟悉金融工具的概念和分类。
2. 熟悉金融资产的分类。
3. 掌握以摊余成本计量的金融资产的核算。
4. 掌握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核算。
5. 掌握以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算。
6. 掌握金融资产重分类的核算。
7. 熟悉金融工具减值的核算。

第一节 金融工具概述

金融是现代经济的核心，金融市场（包括资本市场）的健康、可持续发展离不开金融工具的广泛运用和不断创新。近年来，我国的金融工具交易，尤其是衍生工具交易有了较快的发展。《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范了包括金融企业在内的各类企业的金融工具交易的会计处理，要求企业将几乎所有金融工具尤其是衍生工具纳入表内核算，将有助于如实反映企业的金融工具交易，便于投资者更好地了解企业的财务状况和经营成果。

一、金融工具的相关概念

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。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（一）金融资产

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工具的合同。

（二）金融负债

金融负债是指企业符合下列条件之一的负债。

- （1）向其他方交付现金或其他金融资产以履行合同义务。

(2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

(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交付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。企业对全部现有同类别非衍生自身权益工具的持有方同比例发行配股权、期权或认股权证，使之有权按比例以固定金额的任何货币换取固定数量的该企业自身权益工具的，该类配股权、期权或认股权证应当分类为权益工具。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工具的合同。

（三）权益工具

权益工具是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。比如，企业发行的普通股，以及企业发行的，使持有者有权以固定价格购入固定数量本企业普通股的认股权证等。

二、金融工具的分类

金融工具可以分为基础金融工具和衍生工具。

（一）基础金融工具

基础金融工具包括企业持有的现金、存放于金融机构的款项、普通股，以及代表在未来期间收取或支付金融资产的权利或义务等，如应收账款、应付账款、其他应收款、其他应付款、存出保证金、存入保证金、客户贷款、客户存款、债券投资、应付债券等。

（二）衍生工具

衍生工具是指同时具备下列特征的金融工具或其他合同。

(1) 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、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。

(2) 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，企业从事衍生工具交易不要求初始净投资，通常指签订某项衍生工具合同时不需要支付现金。

(3) 在未来某一日期结算，其中结算日可以是未来某一特定日期，也可能是未来多个日期。常见的衍生工具包括远期合同、期货合同、互换合同和期权合同等。

三、金融资产的分类

金融资产属于企业资产的重要组成部分，有广义和狭义之分。广义的金融资产是指资产负债表中除了实物资产和无形资产之外的资产，具体包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款、股权投资、债券投资和衍生金融工具形成的资产等。狭义的金融资产是指《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》中所规定的金融资产。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，将金融资产划分为以下三类。

(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。

（一）金融资产的业务模式

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、出售金融资产还是两者兼有。具体业务模式

主要有以下三种。

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实现现金流量，而不是通过持有并出售金融资产产生整体回报。

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。

3. 其他业务模式

如果企业管理金融资产的业务模式，不是以收取合同现金流量为目标，也不是既以收取合同现金流量又出售金融资产来实现其目标，该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。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做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以实现现金流量。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不是既以收取合同现金流量又出售金融资产来实现其目标，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）金融资产的合同现金流量特征

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。企业分类为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，其合同现金流量特征应当与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同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。

本章将介绍金融工具中的金融资产，且以下所指的金融资产仅指狭义的金融资产，其他金融资产在第二章和第八章中进行介绍。

第二节 以摊余成本计量的金融资产

一、以摊余成本计量的金融资产的确认

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、以摊余成本计量的金融资产的账户设置

企业应当设置“债权投资”科目，核算以摊余成本计量的金融资产的摊余成本，并按照以摊余成本计量的金融资产的类别和品种，分别“成本”“利息调整”“应计利息”进行明细核算。其中，“成本”明细科目反映以摊余成本计量的金融资产的面值；“利息调整”明细科目反映以摊余成本计量的金融资产的初始入账金额与面值的差额，以及按照实际利率法分期摊销后该差额的摊余金额；“应计利息”明细科目反映企业计提的到期一次还本付息以摊余成本计量的金融资产应计未付的利息。

三、以摊余成本计量的金融资产的初始计量

以摊余成本计量的金融资产应当按取得时的公允价值与相关交易费用之和作为初始入账金额。如果实际支付的价款中包含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，不构成以摊余

成本计量的金融资产的初始入账金额。

交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关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、相关税费以及其他必要支出，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。

企业取得以摊余成本计量的金融资产时，应按债券的面值，借记“债权投资——成本”科目，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，借记“应收利息”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”科目。

【例 4-1】2018 年 1 月 1 日，WD 公司支付价款 1 996 万元，交易费用 4 万元，从二级市场上购入 ACD 公司 5 年期债券，面值 2 500 万元，票面利率 4.72%，分年付息，到期还本。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可将债券赎回，且不需为提前赎回支付额外款项。WD 公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回，并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，将其划分为以摊余成本计量的金融资产，且不考虑所得税、减值损失等因素。

以摊余成本计量的金融资产的初始入账金额 = 1 996 + 4 = 2 000 (万元)

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

四、以摊余成本计量的金融资产利息的确认

以摊余成本计量的金融资产在持有期间应当按照摊余成本和实际利率法计算确认利息收入，计入投资收益。

(一) 摊余成本

金融资产或金融负债的摊余成本，是指该金融资产或金融负债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（仅适用于金融资产）。

(二) 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组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期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的内涵利率。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（包括提前还款权、看涨期权、类似期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

实际利率可在以下等式的基础上用插值法求取。

1. 分期付息到期还本

初始摊余成本 = 期利息 × 年金现值系数 + 本金 × 复利现值系数

2. 一次还本付息

初始摊余成本 = 本息和 × 复利现值系数

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。

金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

实际利率应当在取得以摊余成本计量的金融资产时确定，在该以摊余成本计量的金融资产预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。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。

摊余成本与利息计算调整可用公式表述为

初始摊余成本 = 购入公允价值 + 交易费用

实际利息 = 期初摊余成本 × 实际利率（列入投资收益）

名义利息 = 票面金额 × 票面利率（列入应收利息）

利息调整额 = 实际利息 - 名义利息

期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利息 - 名义利息 - 当期还本 - 减值准备

以上公式中，名义利息是实际应收的利息，表示未来的实际现金流入额；对于金融负债而言则是应付利息，表示未来的实际现金流出额。

公式中的实际利率并非合同约定利率，而是根据市场情况另行计出的虚拟利率，因此所谓实际利息，本质上是虚拟利息。

资产负债表日，以摊余成本计量的金融资产为分期付息到期还本债券投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按以摊余成本计量的金融资产摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”科目。收到利息时，借记“银行存款”科目，贷记“应收利息”科目。

【例 4-2】承 **【例 4-1】** 资料，WD 公司采用实际利率法确认利息收入并确定摊余成本的计算表，如表 4-1 所示。

在初始确认时，计算实际利息如下。

$$2\,500 \times 4.72\% \times (P/A, r, 5) + 2\,500 \times (P/F, r, 5) = 2\,000$$

采用插值法，可以计算得出 $r = 10\%$ 。

表 4-1 利息收入与摊余成本计算表（分次付息）

单位：万元

年份	期初摊余成本	实际利息收入	现金流入	期末摊余成本
	①	②	③	④ = ① + ② - ③
2018	2 000	200	118	2 082
2019	2 082	208	118	2 172
2020	2 172	217	118	2 271
2021	2 271	227	118	2 380
2022	2 380	238	118	2 500

(1) 2018 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息	118
债权投资——利息调整	82
贷：投资收益	200
借：银行存款	118
贷：应收利息	118

(2) 2019 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息。

借：应收利息	118
债权投资——利息调整	90

贷：投资收益	208
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
(3) 2020年12月31日，确认实际利息收入、收到票面利息。	
借：应收利息	118
债权投资——利息调整	99
贷：投资收益	217
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
(4) 2021年12月31日，确认实际利息收入、收到票面利息。	
借：应收利息	118
债权投资——利息调整	109
贷：投资收益	227
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
(5) 2022年12月31日，确认实际利息收入、收到票面利息。	
借：应收利息	118
债权投资——利息调整	120
贷：投资收益	238
借：银行存款	118
贷：应收利息	118

资产负债表日，以摊余成本计量的金融资产为一次还本付息债券投资的，应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”科目，按以摊余成本计量的金融资产摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”科目。

【例4-3】承【例4-1】资料，假设WD公司购买的债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，且利息不是以复利计算。WD公司采用实际利率法确认利息收入并确定摊余成本的计算表，如表4-2所示。

在初始确认时，计算实际利息如下。

$$(2\,500 + 2\,500 \times 4.72\% \times 5) \times (P/F, r, 5) = 2\,000$$

采用插值法，可以计算得出 $r = 9.09\%$ 。

表4-2 利息收入与摊余成本计算表（到期一次还本付息）

单位：万元

年份	期初摊余成本	实际利息收入	现金流入	期末摊余成本
	①	②	③	④ = ① + ② - ③
2018	2 000.00	181.80		2 181.80
2019	2 181.8	198.33		2 380.13
2020	2 380.13	216.35		2 596.48
2021	2 596.48	236.02		2 832.50
2022	2 832.50	257.50 *		3 090.00

* 计算过程中出现尾差 0.03。

(1) 2018年12月31日, 确认实际利息收入。

借: 债权投资——应计利息	118.00
——利息调整	63.80
贷: 投资收益	181.80

(2) 2019年12月31日, 确认实际利息收入。

借: 债权投资——应计利息	118.00
——利息调整	80.33
贷: 投资收益	198.33

(3) 2020年12月31日, 确认实际利息收入。

借: 债权投资——应计利息	118.00
——利息调整	98.35
贷: 投资收益	216.35

(4) 2021年12月31日, 确认实际利息收入。

借: 债权投资——应计利息	118.00
——利息调整	118.02
贷: 投资收益	236.02

(5) 2022年12月31日, 确认实际利息收入。

借: 债权投资——应计利息	118.00
——利息调整	139.50
贷: 投资收益	257.50

五、以摊余成本计量的金融资产本息的收回

在分期付息到期还本方式下, 企业债券投资到期, 收回本金时, 按实际收到的本金金额, 借记“银行存款”等科目, 贷记“债权投资——成本”科目。

【例 4-4】承 **【例 4-2】** WD 公司 2022 年 12 月 31 日债券投资到期, 收回本金 2 500 万元。

借: 银行存款	2 500
贷: 债权投资——成本	2 500

在一次还本付息方式下, 企业债券投资到期, 收回本息时, 按实际收到的本息金额, 借记“银行存款”科目, 按债券的面值, 贷记“债权投资——成本”科目, 按计提的所有利息, 贷记“债权投资——应计利息”科目。

【例 4-5】承 **【例 4-3】** WD 公司 2022 年 12 月 31 日债券投资到期, 收回本息 3 090 元。

借: 银行存款	3 090
贷: 债权投资——成本	2 500
——应计利息	590

第三节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

一、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确认

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。

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的账户设置

企业应当设置“其他债权投资”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的公允价值，并按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产类别和品种，分别“成本”“利息调整”“应计利息”“公允价值变动”等进行明细核算。其中，“成本”明细科目反映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面值；“利息调整”明细科目反映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初始入账金额与面值的差额，以及按照实际利率法分期摊销后该差额的摊余金额；“应计利息”明细科目反映企业计提的到期一次还本付息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计未付的利息；“公允价值变动”明细科目反映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公允价值变动金额。

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初始计量

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取得时的公允价值与相关交易费用之和作为初始入账金额。如果实际支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的利息，应单独确认为应收项目，不构成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初始入账金额。

企业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，应按债券的面值，借记“其他债权投资——成本”科目，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，借记“应收利息”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记或贷记“其他债权投资——利息调整”科目。

【例 4-6】2018 年 1 月 1 日，WD 公司支付价款 1 996 万元，交易费用 4 万元，从二级市场上购入 ACD 公司 5 年期债券，面值 2 500 万元，票面利率 4.72%，分年付息，到期还本。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可将债券赎回，且不需为提前赎回支付额外款项。WD 公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回，并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，且不考虑所得税、减值损失等因素。

其他资料如下所示。

- (1) 2018 年 12 月 31 日，ACD 公司债券的公允价值为 2 400 万元（不含利息）。
- (2) 2019 年 12 月 31 日，ACD 公司债券的公允价值为 2 600 万元（不含利息）。
- (3) 2020 年 12 月 31 日，ACD 公司债券的公允价值为 2 500 万元（不含利息）。
- (4) 2021 年 12 月 31 日，ACD 公司债券的公允价值为 2 400 万元（不含利息）。
- (5) 2022 年 1 月 20 日，出售全部债券，取得价款 2 520 万元。

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

四、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产利息及公允价值变动的确认

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产利息的确认方法与以摊余成本计量的金融资产相同，即采用实际利率法确认当期利息收入，计入投资收益。如果以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产为分期付息、一次还本债务工具投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产摊余成本和实际利率计算确定利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“其他债权投资——利息调整”科目；如果以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产为一次还本付息债务工具投资的，应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”科目，按以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产摊余成本和实际利率计算确定利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“其他债权投资——利息调整”科目。

在资产负债表日，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以公允价值计量，且公允价值变动计入其他综合收益。当其公允价值高于账面价值时，按其差额，借记“其他债权投资——公允价值变动”科目，贷记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目；当其公允价值低于账面价值时，按其差额，借记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目，贷记“其他债权投资——公允价值变动”科目。

【例 4-7】承【例 4-6】资料，WD 公司采用实际利率法确认利息收入并确定公允价值变动的计算表，如表 4-2 所示。

在初始确认时，计算实际利息如下。

$$2\,500 \times 4.72\% \times (P/A, r, 5) + 2\,500 \times (P/F, r, 5) = 2\,000$$

采用插值法，可以计算得出 $r=10\%$ 。

表 4-3 利息收入与公允价值变动计算表（实际利率法）

单位：万元

年份	期初摊余成本	实际利息收入	现金流入	期末摊余成本	公允价值	公允价值变动额	公允价值变动累计金额
	①	②	③	④=①+②-③	⑤	⑥=⑤-④-期初⑦	⑦=期初⑦+⑥
2018	2 000	200	118	2 082	2 400	318	318
2019	2 082	208	118	2 172	2 600	110	428
2020	2 172	217	118	2 271	2 500	-199	229
2021	2 271	227	118	2 380	2 400	-209	20

(1) 2018 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息并确认公允价值变动。

借：应收利息	118
其他债权投资——利息调整	82
贷：投资收益	200
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
借：其他债权投资——公允价值变动	318
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	318

(2) 2019 年 12 月 31 日，确认实际利息收入、收到票面利息并确认公允价值变动。

借：应收利息	118
其他债权投资——利息调整	90

贷：投资收益	208
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
借：其他债权投资——公允价值变动	110
贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	110
(3) 2020年12月31日，确认实际利息收入、收到票面利息并确认公允价值变动。	
借：应收利息	118
其他债权投资——利息调整	99
贷：投资收益	217
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	199
贷：其他债权投资——公允价值变动	199
(4) 2021年12月31日，确认实际利息收入、收到票面利息并确认公允价值变动。	
借：应收利息	118
其他债权投资——利息调整	109
贷：投资收益	227
借：银行存款	118
贷：应收利息	118
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	209
贷：其他债权投资——公允价值变动	209

五、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处置

企业处置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，按实际收到的处置价款，借记“银行存款”等科目，按该金融资产的面值，贷记“其他债权投资——成本”科目，按应收未收的利息，贷记“应收利息”科目或“其他债权投资——应计利息”科目，按利息调整摊余金额，贷记或借记“其他债权投资——利息调整”科目，按其累计公允价值变动金额，贷记或借记“其他债权投资——公允价值变动”科目，按上列差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，借记或贷记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

【例 4-8】承【例 4-6】资料，WD 公司于 2022 年 1 月 20 日出售全部债券。

借：银行存款	2 520
其他债权投资——利息调整	120
贷：其他债权投资——成本	2 500
——公允价值变动	20
投资收益	120
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	20
贷：投资收益	20

六、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特殊规定

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。该指定一经做出，不得撤销。企业投资其他上市公司股票或者非上市公司股权的，

都可能属于这种情形。

初始确认时，企业可基于单项非交易性权益工具投资，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，其公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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，计入留存收益。

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的，该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。

【例 4-9】2018 年 1 月，WD 公司以 990 万元购入 ACD 公司股票 100 万股，另支付手续费 10 万元，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。2018 年 3 月 31 日该股票每股市价为 11 元。2018 年 4 月 10 日，ACD 公司宣告分派现金股利，每股 0.20 元。5 月 10 日，WD 公司收到分派的现金股利。至 2018 年 12 月 31 日，WD 公司仍持有该金融资产，期末每股市价为 10.5 元。2019 年 3 月 3 日，WD 公司以 1 120 万元出售该金融资产。WD 公司的会计分录如下。

(1) 2018 年 1 月，购入股票。

借：其他权益工具投资——成本	1 000
贷：银行存款	1 000

(2) 2018 年 3 月 31 日，确认股票价格变动。

借：其他权益工具投资——公允价值变动	100
贷：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	100

(3) 2018 年 4 月 10 日，确认应收现金股利。

借：应收股利	20
贷：投资收益	20

(4) 2018 年 5 月 10 日，收到现金股利。

借：银行存款	20
贷：应收股利	20

(5) 2018 年 12 月 31 日，确认股票价格变动。

借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	50
贷：其他权益工具投资——公允价值变动	50

(6) 2019 年 3 月 3 日，出售股票。

借：银行存款	1 120
其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	50
贷：其他权益工具投资——成本	1 000
——公允价值变动	50
盈余公积	12
利润分配——未分配利润	108

第四节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的确认

对于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。

二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账户设置

企业应当设置“交易性金融资产”科目，核算持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值，并按照以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产类别和品种，分别“成本”“公允价值变动”等进行明细核算。其中，“成本”明细科目反映以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的初始入账金额；“公允价值变动”明细科目反映以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动金额。

三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账务处理

企业购入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时，按其公允价值，借记“交易性金融资产——成本”科目，按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，借记“应收股利”科目或“应收利息”科目，按支付的相关交易费用，借记“投资收益”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目。

被投资单位宣告发放股利或利息时，借记“应收股利”科目或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。收到上列股利或利息时，借记“银行存款”科目，贷记“应收股利”科目或“应收利息”科目。

资产负债表日，该金融资产公允价值上升时，借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记“公允价值变动损益”科目；该金融资产公允价值下降时，借记“公允价值变动损益”科目，贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目。

处置该金融资产时，按照实际收到的价款，借记“银行存款”科目，按该金融资产的初始入账金额，贷记“交易性金融资产——成本”科目，按照该金融资产的累计公允价值变动金额，借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，按上列差额，借记或贷记“投资收益”科目。同时，该金融资产持有期间已确认的累计公允价值变动净损益确认为处置当期投资收益，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记“投资收益”科目。

【例 4-10】2018 年 1 月，WD 公司以 990 万元购入 ACD 公司股票 100 万股，另支付手续费 10 万元，将其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。2018 年 3 月 31 日该股票每股市价为 11 元。2018 年 4 月 10 日，ACD 公司宣告分派现金股利，每股 0.20 元。5 月 10 日，WD 公司收到分派的现金股利。至 2018 年 12 月 31 日，WD 公司仍持有该金融资产，期末每股市价为 10.5 元。2019 年 3 月 3 日，WD 公司以 1 120 万元出售该金融资产。WD 公司的会计分录如下。

(1) 2018 年 1 月，购入股票。

借：交易性金融资产——成本	990
投资收益	10
贷：银行存款	1 000

(2) 2018 年 3 月 31 日，确认股票价格变动。

借：交易性金融资产——公允价值变动	110
-------------------	-----

贷：公允价值变动损益	110
(3) 2018年4月10日，确认应收现金股利。	
借：应收股利	20
贷：投资收益	20
(4) 2018年5月10日，收到现金股利。	
借：银行存款	20
贷：应收股利	20
(5) 2018年12月31日，确认股票价格变动。	
借：公允价值变动损益	50
贷：交易性金融资产——公允价值变动	50
(6) 2019年3月3日，出售股票。	
借：银行存款	1 120
公允价值变动损益	60
贷：交易性金融资产——成本	990
——公允价值变动	60
投资收益	130

第五节 金融资产的重分类

企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照规定对所有受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产（即非衍生债权资产）可以在以摊余成本计量、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之间进行重分类。

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。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 4-11】例如，WD 上市公司决定 2018 年 3 月 5 日改变某金融资产的业务模式，则重分类日为 2018 年 4 月 1 日；ACD 上市公司决定 2018 年 10 月 25 日改变某金融资产的业务模式，则重分类日为 2019 年 1 月 1 日。

一、以摊余成本计量的金融资产的重分类

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（公允价值变动损益）。

【例 4-12】WD 公司以银行存款 1 000 万元购入一项债券投资组合，面值总额为 1 000 万元，分类为以摊余成本计量的金融资产。2018 年 1 月 1 日，因变更了债券管理的业务模式，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。重分类日该债券组合的公允价值为 1 100 万元。WD 公司的会计分录如下。

借：交易性金融资产——成本	1 100
贷：债权投资——成本	1 000
公允价值变动损益	100

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。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。

【例 4-13】WD 公司以银行存款 1 000 万元购入一项债券投资组合，面值总额为 1 000 万元，分类为以摊余成本计量的金融资产。2018 年 1 月 1 日，因变更了债券管理的业务模式，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。重分类日该债券组合的公允价值为 1 100 万元。WD 公司的会计分录如下。

借：其他债权投资——成本	1 100
贷：债权投资——成本	1 000
其他综合收益	100

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。

【例 4-14】WD 公司以银行存款 1 000 万元购入一项债券投资组合，面值总额为 1 000 万元，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。2018 年 1 月 1 日因变更了债券管理的业务模式，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 1 100 万元。该金融资产在此前已确认公允价值变动（上升）100 万元。WD 公司的会计分录如下。

借：债权投资——成本	1 000
贷：其他债权投资——成本	1 000
应当将重分类之前计入其他综合收益的累计利得或损失冲回	
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	100
贷：其他债权投资——公允价值变动	100

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（公允价值变动损益）。

【例 4-15】WD 公司以银行存款 1 000 万元购入一项债券投资组合，面值总额为 1 000 万元，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。2018 年 1 月 1 日因变更了债券管理的业务模式，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。重分类日该债券组合的公允价值为 1 100 万元。该金融资产在此前已确认公允价值变动（上升）100 万元。WD 公司的会计分录如下。

借：交易性金融资产——成本	1 000
——公允价值变动	100
贷：其他债权投资——成本	1 000
——公允价值变动	100
应当将重分类之前计入其他综合收益的累计利得或损失冲回	
借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	100
贷：公允价值变动损益	100

三、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

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价值。

【例 4-16】WD 公司以银行存款 1 000 万元购入一项债券投资组合，面值总额为 1 000 万元，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。2018 年 1 月 1 日因变更了债券管理的业务模式，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 1 100 万元。该金融资产在此前已确认公允价值变动（上升）100 万元。WD 公司的会计分录如下。

借：债权投资——成本	1 000
——利息调整	100
贷：交易性金融资产——成本	1 000
——公允价值变动	100

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。

【例 4-17】WD 公司以银行存款 1 000 万元购入一项债券投资组合，面值总额为 1 000 万元，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。2018 年 1 月 1 日因变更了债券管理的业务模式，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。重分类日该债券组合的公允价值为 1 100 万元。该金融资产在此前已确认公允价值变动（上升）100 万元。WD 公司的会计分录如下。

借：其他债权投资——成本	1 000
——利息调整	100
贷：交易性金融资产——成本	1 000
——公允价值变动	100

对该类金融资产重分类进行处理的，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考虑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。

第六节 金融工具减值

一、金融工具减值概述

企业应当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。（本章主要介绍此类金融资产的减值）

(2) 租赁应收款。

(3) 合同资产。合同资产是指《企业会计准则第 14 号——收入》定义下的合同资产。

(4) 部分贷款承诺和财务担保合同。

预期信用损失是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。

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。由于预期信用损失考虑付款的金额和时间分布，因此即使企业预计可以全额收款但收款时间晚于合同规定的到期期限，也会产生信用损失。

在估计现金流量时，企业应当考虑金融工具在整个预计存续期的所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）。企业所考虑的现金流量应当包括出售所持担保品获得的现金流量，以及属于合同条款组成部分的其他信用增级所产生的现金流量。

企业通常能够可靠估计金融工具的预计存续期。在极少数情况下，金融工具预计存续期无法可靠估计的，企业在计算确定预期信用损失时，应当基于该金融工具的剩余合同期间。

二、一般减值模型

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，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。

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，企业应当按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论企业评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，企业应当按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，无论企业评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。为确保自金融工具初始确认后信用风险显著增加即确认整个存续期预期信用损失，企业在一些情况下应当以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

(3) 企业在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，企业应当在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

特别注意的是，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。

三、对风险显著增加的判断

企业在评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加时，应当考虑金融工具预计存续期内发生违约风险的变化，而不是预期信用损失金额的变化。企业应当通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

在为确定是否发生违约风险而对违约进行界定时，企业所采用的界定标准，应当与其内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，并考虑财务限制条款等其他定性指标。

企业通常应当在金融工具逾期前确认该工具整个存续期预期信用损失。企业在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，企业无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的前瞻性信息的，不得仅依赖逾期信息来确定信用风险自初始确认后是否显著增加；企业必须付出不必要的额外成本或努力才可获得合理且有依据的逾期信息以外的单独或汇总的前瞻性信息的，可以采用逾期信息来确定信用风险自初始确认后是否显著增加。

无论企业采用何种方式评估信用风险是否显著增加，通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非企业在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。如果企业在合同

付款逾期超过 30 日前已确定信用风险显著增加，则应当按照整个存续期的预期信用损失确认损失准备。如果交易对手方未按合同规定时间支付约定的款项，则表明该金融资产发生逾期。

企业在评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加时，应当考虑违约风险的相对变化，而非违约风险变动的绝对值。在同一后续资产负债表日，对于违约风险变动的绝对值相同的两项金融资产，初始确认时违约风险较低的金融工具比初始确认时违约风险较高的金融工具的信用风险变化更为显著。

企业确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

企业与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，企业在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

四、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。（本章主要介绍此类金融资产的减值）
- (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。

企业应当以概率加权平均为基础对预期信用损失进行计量。企业对预期信用损失的计量应当反映发生信用损失的各种可能性，但不必识别所有可能的情形。在计量预期信用损失时，企业需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权），而不是更长期间，即使该期间与业务实践相一致。

五、金融工具减值的账务处理

本章主要介绍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的减值处理。

（一）以摊余成本计量的金融资产的减值账务处理

对于购买或源生的已发生信用减值的以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，企业应

当将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，企业也应当将预期信用损失的有利变动确认为减值利得（减值转回）。另外，企业在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，企业应当在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

资产负债表日，以摊余成本计量的金融资产发生减值的，按减值的变动金额，借记“信用减值损失”科目，贷记“债权投资减值准备”科目；已计提减值的该金融资产，后期价值得以恢复的情况下，应在原减值金额内，按恢复的金额，借记“债权投资减值准备”科目，贷记“信用减值损失”科目。

（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的减值账务处理

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，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。

资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产发生减值的，按减值的变动金额，借记“信用减值损失”科目，贷记“其他综合收益——其他债权投资减值准备”科目；已计提减值的该金融资产，后期价值得以恢复的情况下，应在原减值金额内，按恢复的金额，借记“其他综合收益——其他债权投资减值准备”科目，贷记“信用减值损失”科目。

【例 4-18】2018 年 1 月 1 日，WD 公司按面值从债券二级市场购入 ACD 公司发行的分次付息、一次还本债券 1 000 张，每张面值 1 万元，票面利率 3%。WD 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。WD 公司确定其购买或源生时没有发生信用减值。其他相关资料如下。

(1) 2018 年 12 月 31 日，该债券的市场价格为每张 1 万元。

(2) 2019 年，ACD 公司因投资决策失误，发生严重财务困难，但仍可支付该债券当年的票面利息。2019 年 12 月 31 日，该债券的公允价值下降为每张 0.95 万元。公司综合分析后认为该债券的信用风险自初始确认后并无显著增加，企业应当在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，经过计算确认金额为 20 万元。假定各年利息均可以收回。

(3) 2020 年，ACD 公司调整产品结构并整合其他资源，致使上年发生的财务困难大为好转。2020 年 12 月 31 日，该债券的公允价值上升为每张 1.1 万元。WD 公司综合分析后认为该债券的信用风险自初始确认后全部消失，由此形成的损失准备的转回金额 20 万元应当作为减值利得计入当期损益。

假定 WD 公司初始确认该债券时计算确定的债券实际利率为 3%，且不考虑其他因素，则 WD 公司有关的账务处理如下。

(1) 2018 年 1 月 1 日，购入债券。

借：其他债权投资——成本	1 000
贷：银行存款	1 000

(2) 2018 年 12 月 31 日，确认利息、公允价值变动。

借：应收利息	30
贷：投资收益	30
借：银行存款	30
贷：应收利息	30

债券的公允价值变动为零，故不做账务处理。

(3) 2019年12月31日, 确认利息、公允价值变动及减值损失。

借: 应收利息	30
贷: 投资收益	30
借: 银行存款	30
贷: 应收利息	30
借: 信用减值损失	20
贷: 其他综合收益——其他债权投资减值准备	20
借: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	50
贷: 其他债权投资——公允价值变动	50

(4) 2020年12月31日, 确认利息、公允价值变动及减值损失转回。

应确认的利息收入 = $950 \times 3\% = 28.5$ (万元)

公允价值变动金额 = $1.1 \times 1\,000 - (950 - 1.5) = 151.5$ (万元)

借: 应收利息	30
贷: 投资收益	28.5
其他债权投资——利息调整	1.5
借: 银行存款	30
贷: 应收利息	30
借: 其他综合收益——其他债权投资减值准备	20
贷: 信用减值损失	20
借: 其他债权投资——公允价值变动	151.5
贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	151.5



复习思考题

1. 什么是金融资产? 如何对金融资产进行分类?
2. 什么是以摊余成本计量的金融资产?
3. 什么是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产?
4. 什么是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产?
5. 如何对金融资产进行重分类?
6. 金融工具减值的模型有哪些?
7. 如何判定金融工具的信用风险显著增加?