

2020 年注会母仪天下第三季---金融工具大比拼

【债券类投资对比训练】

甲公司 2020 年 1 月 1 日购入乙公司当日发行的公司债券，面值 1 000 万元，票面年利率 6%，期限 4 年，每年末付息，到期还本，买价 1 060 万元，交易费用 6 万元，内含报酬率 4.17%，2020 年末公允价值 1 070 万元，2021 年末公允价值 900 万元，该公允价值下调属暂时波动，2022 年末公允价值 1 160 万元，2023 年初甲公司将此债券卖掉，卖价 1 180 万元，交易费用 2 万元。

年份	交易性金融资产	债券投资	其他债券投资
2020 年初	借：交易性金融资产 1 060 投资收益 6 贷：银行存款 1 066	借：债权投资—成本 1 000 —利息调整 66 贷：银行存款 1 066	借：其他债权投资—成本 1 000 —利息调整 66 贷：银行存款 1 066
2020 年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 贷：投资收益 44.45 债权投资—利息调整 15.55	借：应收利息 60 贷：投资收益 44.45 其他债权投资—利息调整 15.55
		年末摊余成本=1 066+44.45-60=1 050.45 (万元)	
2020 年末调整公允价值	借：交易性金融资产 10 贷：公允价值变动损益 10	期末不调整公允价值变动	借：其他债权投资—公允价值变动 19.55 贷：其他综合收益 19.55 (1 070-1 050.45)

2021 年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 贷：投资收益 43.8 债权投资—利息调整 16.2	借：应收利息 60 贷：投资收益 43.8 其他债权投资—利息调整 16.2 年末摊余成本=1 050.45+43.8-60=1 034.25 (万元)
2021 年末调整公允价值	借：公允价值变动损益 170 贷：交易性金融资产 170	期末不调整公允价值变动	①期末应累计确认公允价值下降 134.25 万元，已经确认过增值 19.55 万元，应追冲 153.8 万元； ②会计分录如下： 借：其他综合收益 153.8 贷：其他债权投资—公允价值变动 153.8
2022 年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 贷：投资收益 43.13 债权投资—利息调整 16.87	借：应收利息 60 贷：投资收益 43.13 其他债权投资—利息调整 16.87 年末摊余成本=1 034.25+43.13-60=1 017.38 (万元)
2022 年末调整公允价值	借：交易性金融资产 260	期末不调整公允价值变动	①期末应确认累计公允价值上升 142.62 万元，已经确

	贷：公允价值变动损益 260		认过公允价值下降 134.25 万元，应恢复 276.87 万元； ②会计分录 借：其他债权投资—公允价值变动 276.87 贷：其他综合收益 276.87
2023 年初处置债权投资时	借：银行存款 1178 贷：交易性金融资产—成本 960 投资收益—利息调整 218	借：银行存款 1178 贷：债权投资—成本 1000 投资收益—利息调整 17.38 投资收益 160.62	借：银行存款 1178 贷：其他债权投资—成本 1000 投资收益—利息调整 17.38 投资收益—公允价值变动 142.62 投资收益 18 同时： 借：其他综合收益 142.62 贷：投资收益 142.62

【拓展一：债券类投资减值处理】如果 2021 年末发生的价值下调属于正式贬损，交易性金融资产与上相同，而债权投资与其他债权投资的处理不同，具体如下：

年份	债券投资	其他债券投资
----	------	--------

2020 年初	借：债权投资—成本 1 000 —利息调整 66 贷：银行存款 1 066	借：其他债权投资—成本 1 000 —利息调整 66 贷：银行存款 1 066
2020 年末计 提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 44.45 债权投资—利息调整 15.55	借：应收利息 60 贷：投资收益 44.45 其他债权投资—利息调整 15.55
	年末摊余成本=1 066+44.45-60=1 050.45 (万元)	
2020 年末调 整公允价值	期末不调整公允价值变动	借：其他债权投资—公允价值变动 19.55 贷：其他综合收益 19.55 (1 070-1 050.45)
2021 年末计 提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 43.8 债权投资—利息调整 16.2	借：应收利息 60 贷：投资收益 43.8 债权投资—利息调整 16.2
	年末摊余成本=1 050.45+43.8-60=1 034.25 (万元)	
2021 年末调 整公允价值	借：信用减值损失 134.25 贷：债权投资减值准备 134.25	借：其他综合收益 19.55 信用减值损失 134.25 贷：其他债权投资—公允价值变动 19.55 —减值准备 134.25

2022 年末计提利息 (假定 4.17% 是减值后的实际内含利率)	借: 应收利息 60 贷: 投资收益 37.53 (900*4.17%) 债权投资—利息调整 22.47	借: 应收利息 60 贷: 投资收益 37.53 (900*4.17%) 其他债权投资—利息调整 22.47 2022 年末的摊余成本=900+37.53-60=877.53 (万元)
2022 年末调整公允价值	年末摊余成本为 877.53 万元, 而此时的公允价值为 1 160 万元, 减值恢复 134.25 万元: 借: 债权投资减值准备 134.25 贷: 信用减值损失 134.25	年末摊余成本为 877.53 万元, 而此时的公允价值为 1 160 万元, 减值全部恢复, 且超过部分追加其他综合收益: 借: 其他债权投资—减值准备 134.25 —公允价值变动 148.22 贷: 信用减值损失 134.25 其他综合收益 148.22
2023 年初处置债权投资时	借: 银行存款 1 178 贷: 债权投资—成本 1000 --利息调整 11.78 投资收益 166.22	借: 银行存款 1 178 贷: 其他债权投资—成本 1000 —公允价值变动 148.22 --利息调整 11.78 投资收益 18 同时:

		借：其他综合收益 148.22
		贷：投资收益 148.22

【拓展二：金融资产重分类对比】

2021 年初		
交易性金融资产重分类为债权投资	借：债权投资 1 070	
	贷：交易性金融资产 1 070	
债权投资重分类为交易性金融资产	借：交易性金融资产 1 070	
	贷：债权投资—成本 1 000	
	债权投资—利息调整 50.45	
	公允价值变动损益 19.55	
债权投资重分类其他债权投资	借：其他债权投资 1 070	
	贷：债权投资—成本 1 000	
	—利息调整 50.45	
	其他综合收益 19.55	
其他债权投资重分类为交易性金融资产	借：交易性金融资产 1 070	
	贷：其他债权投资—成本 1 000	
	—利息调整 50.45	
	—公允价值变动 19.55	
	借：其他综合收益 19.55	
	贷：公允价值变动损益 19.55	
交易性金融资产重分类为其他债权投资	借：其他债权投资 1 070	
	贷：交易性金融资产 1 070	

2021 年末如果发生了事实贬损, 2022 年初其他债权投资重分类为债权投资时	借: 债权投资—成本	1 000
	贷: 其他债权投资—成本	1 000
	借: 其他债权投资—利息调整	34.25
	贷: 债权投资—利息调整	34.25
	借: 其他债权投资—减值准备	134.25
	贷: 债权投资减值准备	134.25

【权益类投资对比训练】

甲公司 2020 年 5 月 1 日以银行存款方式购入丁公司 100 万股普通股, 每股买价为 10 元, 其中包含已宣告而未发放的红利 0.1 元, 另付交易费用 2 万元,

6 月 30 日每股股价为 12 元, 8 月 1 日甲公司宣告分红, 每股红利为 0.3 元, 于 9 月 1 日发放, 12 月 31 日每股股价为 15 元, 2021 年 2 月 1 日甲公司将此股票处置, 每股卖价为 20 元, 交易费用 6 万元。

【解析】

	交易性金融资产	其他权益工具投资	成本法下的长期股权投资 (非同控)
2020 年 5 月 1 日 购入股票 时	借: 交易性金融资产 990 【100* (10-0.1)】 应收股利 10 投资收益 2 贷: 银行存款 1 002	借: 其他权益工具投资 992 【100* (10-0.1) +2】 应收股利 10 贷: 银行存款 1002	借: 长期股权投资 992 【100* (10-0.1) +2】 应收股利 10 贷: 银行存款 1002
6 月 30 日 股票市	借: 交易性金融资产 210	借: 其他权益工具投资 208	无账务处理

场报价为每股 12 元	贷：公允价值变动损益 210	贷：其他综合收益 208	
8 月 1 日 甲公司宣告分红时	借：应收股利 30 贷：投资收益 30		
9 月 1 日 发放时	借：银行存款 30 贷：应收股利 30		
12 月 31 日 股票市场价格报价为每股 15 元	借：交易性金融资产 300 贷：公允价值变动损益 300	借：其他权益工具投资 300 贷：其他综合收益 300	无账务处理
2021 年 2 月 1 日 甲公司将此股票卖掉	借：银行存款 1 994 (20*100-6) 贷：交易性金融资产 1 500 投资收益 494	借：银行存款 1 994 (20*100-6) 贷：其他权益工具投资 1 500 盈余公积 49.4 利润分配---未分配利润 444.6 同时： 借：其他综合收益 508 贷：盈余公积 50.8 利润分配---未分配利润 457.2	借：银行存款 1 994 (20*100-6) 贷：长期股权投资 992 投资收益 1 002

【拓展】长期股权投资有减值提取的可能，交易性金融资产和其他权益工具投资不提减值。

