



长按识别下方二维码关注 “高志谦” 公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



2025 年《中级会计实务》逐章刷题讲义--金融工具（题目+答案解析）

1. 金融工具界定

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。 【备注】非合同的资产和负债不属于金融工具。比如： ① “应交税费” 基于税法规定的义务而非合同产生的义务，因此不能定义为金融工具； ② “预计负债” 属于推定义务，也不能定义为金融工具。
----	---

2. 金融资产的分类

业务模式+合同现金流量	类型	科目
以 收取合同现金流量为目标 的业务模式且 合同现金流量为“本金+利息”	以摊余成本计量的金融资产。	“银行存款” “贷款” “应收账款” “债权投资” 等科目
以 收取合同现金流量和出售金融资产为目标 的业务模式，且 合同现金流量为“本金+利息”	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。	“其他债权投资” 科目
其他业务模式 (以出售金融资产为目标或合同现金流量不是“本金+利息”)	为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。 如下投资产品通常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： ① 股票，具体包括：达不到重大影响且属于交易性的股票投资（达不到重大影响且非交易性的股票投资通常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）、投资性主体持有的股票； ② 基金；	“交易性金融资产” 科目

	③可转换债券。	
持有上市公司股份未达到重大影响且不作短线运作的股权投资、持有非上市公司股份未达到重大影响的股权投资	人为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。	“其他权益工具投资”科目

【拓展】权益工具投资的分类

达到重大影响或以上	控制	成本法核算长期股权投资	
	共同控制	权益法核算长期股权投资	
	重大影响		
达不到重大影响	上市公司股份	短线操作	交易性金融资产
		长线持有	其他权益工具投资
	非上市公司股份	其他权益工具投资	

3. 四类金融资产大对比

交易性金融资产	其他权益工具投资	债权投资	其他债权投资
入账成本=买价-已宣告未发放的红利 初始计量 借：交易性金融资产 应收股利(或应收利息) 投资收益 贷：银行存款 期末以公允价值调整账面价值 借：公允价值变动损益 交易性金融资产 贷：公允价值变动损益 交易性金融资产 或反之 被投资方分红 宣告时： 借：应收股利 投资收益 贷：投资收益 发放时： 借：银行存款 应收股利 贷：投资收益 债券利息到期 借：应收利息(或银行存款) 贷：投资收益 处置 借：银行存款 交易性金融资产 投资收益(损失时在借方) 贷：交易性金融资产	入账成本=买价-已宣告未发放的红利 初始计量 借：其他权益工具投资 应收股利 贷：银行存款 被投资方宣告分红时 借：应收股利 贷：投资收益 期末公允价值修正 借：其他权益工具投资 其他综合收益 贷：其他综合收益 或反之 处置 借：银行存款 其他权益工具投资 其他综合收益 利润分配---未分配利润 贷：其他综合收益 利润分配---未分配利润 或反之	入账成本=买价-到期未收利息+交易费用 初始计量 借：债权投资---成本 债权投资---利息调整 应收利息 贷：银行存款 计提利息 借：债权投资---利息调整 应收利息 贷：投资收益 分期利息债券 借：债权投资---利息调整 应收利息 贷：投资收益 折价 借：债权投资---利息调整 应收利息 贷：投资收益 溢价 借：债权投资---利息调整 应收利息 贷：投资收益 到期一次还本付息债券 借：债权投资---利息调整 应收利息 贷：投资收益 减值 借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备 减值后投资收益的测算原则 第一、第二阶段：减值后投资收益=账面价值-账面余额 第三阶段：减值后投资收益=账面价值-账面余额+已计提减值 减值可以转回，但不得超过已计提数 债权投资的摊余成本=债权投资---成本+利息调整---贷方余额-减值准备+应收利息 减值后投资收益 借：银行存款 债权投资---成本 债权投资---利息调整 债权投资减值准备 贷：债权投资 投资收益(损失在借方) 处置 借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资 投资收益(损失在借方)	入账成本=买价-到期未收利息+交易费用 初始计量 借：其他债权投资---成本 其他债权投资---利息调整 应收利息 贷：银行存款 计提利息 借：其他债权投资---利息调整 应收利息 贷：投资收益 期末公允价值修正 借：其他债权投资 其他综合收益 贷：其他综合收益 或反之 减值计提时 借：其他综合收益 信用减值损失 贷：其他综合收益 减值后的价值恢复 借：其他综合收益 信用减值损失 贷：其他综合收益 处置 借：银行存款 其他债权投资 其他综合收益 投资收益 贷：其他综合收益 投资收益 或反之

(2) 案例平行对比

【例题1】以股票为投资对象的交易性金融资产与其他权益工具投资的对比

甲公司 2024 年 3 月 1 日购入乙公司股票 10 万股，作交易性金融资产核算，每股买价 40 元，另支付交易费用 2 万元，乙公司已于 2 月 15 日宣告分红，每股红利为 0.1 元，于 3 月 17 日发放。6 月 30 日每股市价为 45 元。9 月 3 日乙公司宣告分红，每股红利为 0.3 元，9 月 25 日发放。12 月 31 日，每股市价为 50 元。2025 年 2 月 9 日甲公司抛售所持股份，每股售价为 61 元，交易费用 1 万元。

	定义为交易性金融资产	【拓展】定义为其权益工具投资
购入时	借：交易性金融资产 399 (400-1) 投资收益 2 应收股利 1 贷：银行存款 402	借：其他权益工具投资 401 应收股利 1 贷：银行存款 402
6 月 30 日	借：交易性金融资产 51 贷：公允价值变动损益 51	借：其他权益工具投资 49 贷：其他综合收益 49
9 月 3 日乙公	借：应收股利 3	

司宣告分红时	贷：投资收益 3	
12月31日	借：交易性金融资产 50 贷：公允价值变动损益 50	借：其他权益工具投资 50 贷：其他综合收益 50
2025年2月9日 抛售股份时	借：银行存款 609 贷：交易性金融资产 500 投资收益 109	借：银行存款 609 贷：其他权益工具投资 500 盈余公积 10.9 利润分配——未分配利润 98.1

【例题2】以债券为投资对象交易性金融资产与债权投资、其他债权投资的对比

【资料】甲公司2023年1月1日购入乙公司当日发行的公司债券，面值1000万元，票面年利率6%，期限4年，每年末付息，到期还本，买价980万元，交易费用10万元，内含报酬率6.29%，2023年末公允价值900万元，2024年末公允价值700万元，假定该项金融资产已发生信用减值（属于金融资产减值第三层级），可收回价值（甲公司预期能收到的现金流量的现值）为750万元，2025年初甲公司将此债券卖掉，卖价970万元，交易费用2万元。

【要求】分别交易金融资产、债权投资和其他债权投资作出相应的会计处理。

【解析】

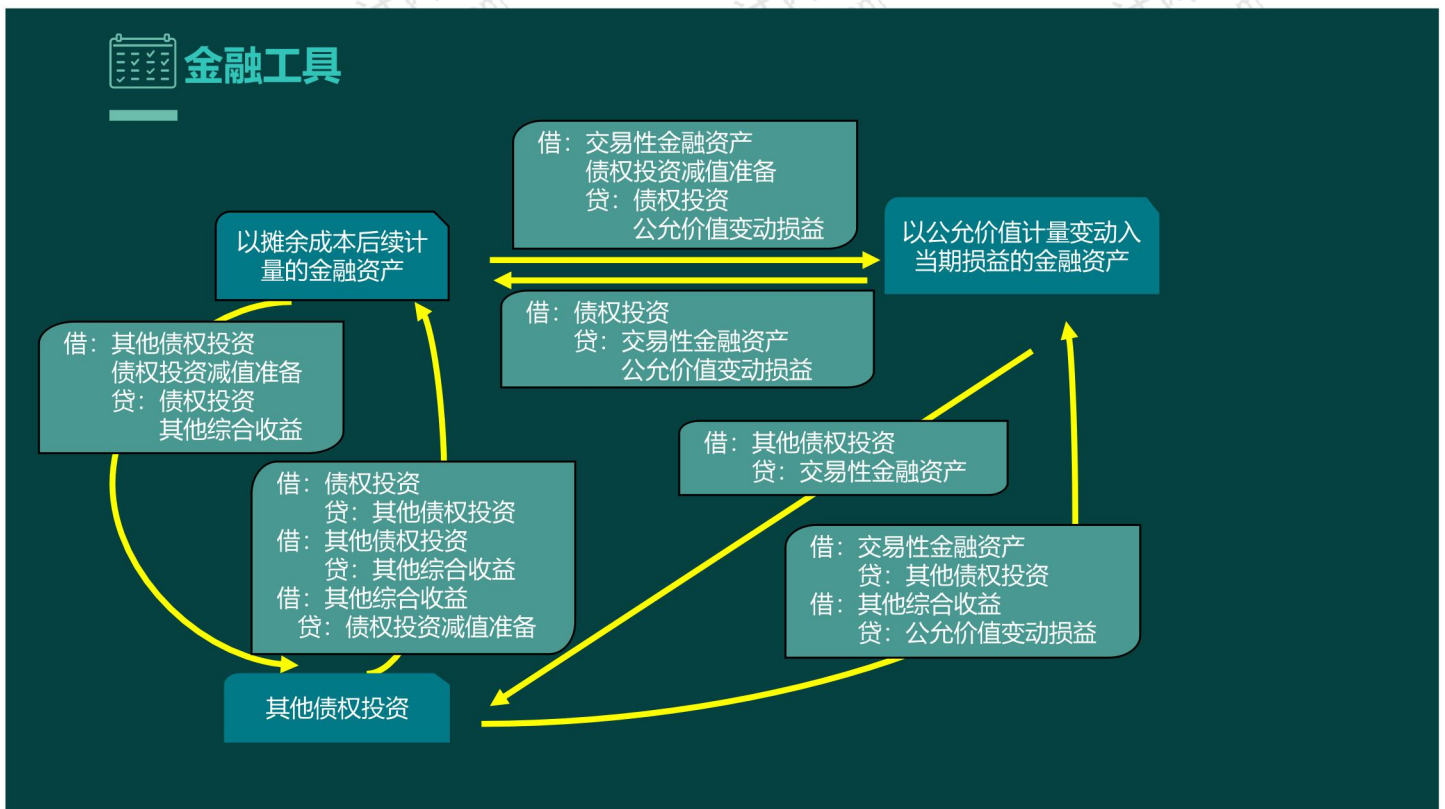
时点	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
2023年初	借：交易性金融资产 980 投资收益 10 贷：银行存款 990	借：债权投资——成本 1000 贷：债权投资——利息调整 10 银行存款 990	借：其他债权投资——成本 1000 贷：其他债权投资——利息调整 10 银行存款 990
2023年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 债权投资——利息调整 2.27 贷：投资收益 62.27 (990*6.29%)	借：应收利息 60 其他债权投资——利息调整 2.27 贷：投资收益 62.27 (990*6.29%)
		年末摊余成本=990+2.27=992.27(万元)	
2023年末调整公允价值	借：公允价值变动损益 80 贷：交易性金融资产 80	期末不确认公允价值变动	借：其他综合收益 92.27 (992.27-900) 贷：其他债权投资——公允价值变动 92.27
2024年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 债权投资——利息调整 2.41 贷：投资收益 62.41	借：应收利息 60 其他债权投资——利息调整 2.41 贷：投资收益 62.41
		年末摊余成本=992.27+2.41=994.68(万元)	
2024年末调整公允价值	借：公允价值变动损益 200 贷：交易性金融资产 200	计提减值准备： 借：信用减值损失 244.68 贷：债权投资减值准备 244.68	①借：其他综合收益 202.41 贷：其他债权投资 202.41 ②借：信用减值损失 244.68 贷：其他综合收益 244.68
2025年初处置债权投资	借：银行存款 968 贷：交易性金融资产 700 投资收益	借：银行存款 968 债权投资减值准备 244.68 债权投资——利息调整 5.32	借：银行存款 968 其他债权投资——利息调整 5.32



资时	268	贷：债权投资——成本 1000 投资收益 218	——公允价值变动 294.68 贷：其他债权投资——成本 1000 投资收益 268 同时： 借：投资收益 50 贷：其他综合收益 50
----	-----	-----------------------------	---

4. 金融资产重分类

(1) 原则



(2) 案例对比

【资料】续前题。

【要求】如果 2025 年初上述金融资产出现了相互转化，又当如何处理？

【解析】相关转化处理如下：

2025 年初	会计处理
交易性金融资产重分类为债权投资	借：债权投资 700 贷：交易性金融资产 700
债权投资重分类为交易性金融资产	借：交易性金融资产 700 公允价值变动损益 50 债权投资减值准备 244.68 债权投资——利息调整 5.32 贷：债权投资——成本 1000

债权投资重分类其他债权投资	借：其他债权投资 700 其他综合收益 50 债权投资减值准备 244.68 债权投资——利息调整 5.32 贷：债权投资——成本 1000
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 700 其他债权投资——公允价值变动 294.68 ——利息调整 5.32 贷：其他债权投资——成本 1000 借：公允价值变动损益 294.68 贷：其他综合收益 294.68
交易性金融资产重分类为其他债权投资	借：其他债权投资 700 贷：交易性金融资产 700
其他债权投资重分类为债权投资时	借：债权投资——成本 1000 贷：其他债权投资——成本 1000 借：其他债权投资——利息调整 5.32 贷：债权投资——利息调整 5.32 借：其他综合收益 244.68 贷：债权投资减值准备 244.68 借：其他债权投资——公允价值变动 294.68 贷：其他综合收益 294.68

5. 金融负债的计量

	会计处理原则
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	①初始计量 以实际交易价格，即所收到对价的公允价值为基础确定，交易费用列当期损益。 会计分录： 借：银行存款、存放中央银行款项或结算备付金 投资收益 贷：交易性金融负债——本金 ②期末按公允价值口径调整其计价，相关分录如下： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融负债——公允价值变动 或反之。 ③计提利息费用时 借：财务费用 贷：交易性金融负债——应计利息 ④处置时 借：交易性金融负债——本金 ——公允价值变动（也可能在贷方） 贷：银行存款 投资收益
以摊余成本后续计量的金融负债	①发行时



(应付债券)	借：银行存款 贷：应付债券——面值 ——利息调整（折价在借方） ②计提利息费用 借：在建工程、开发成本、财务费用（期初摊余成本 × 实际利率） 贷：应付债券——应计利息（注会的到期一次付息、中级的所有票面利息计提） 应付利息（注会的分次结息） 应付债券——利息调整（折价摊销在贷方，溢价摊销在借方） ③到期时 借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款
--------	--