

# 第十四章 金融工具

## 一、单项选择题

1. 下列各项中，不应计入相关金融资产或金融负债初始入账价值的是（ ）。
- A. 发行长期债券发生的交易费用  
B. 取得交易性金融负债发生的交易费用  
C. 取得以摊余成本计量的金融资产发生的交易费用  
D. 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发生的交易费用
2. 2×19年6月2日，甲公司自二级市场购入乙公司股票1000万股，支付价款8000万元（与公允价值相等），另支付佣金等费用16万元。甲公司购入上述乙公司股票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。2×19年12月31日，乙公司股票的市场价格为每股10元。2×20年2月20日，甲公司以前每股11元的价格将所持乙公司股票全部出售，在支付交易费用33万元后实际取得价款10967万元。不考虑其他因素，甲公司出售乙公司股票应确认的投资收益是（ ）万元。
- A. 967                      B. 2951                      C. 2967                      D. 3000
3. 甲公司取得债务工具，以收取合同现金流量和出售债务工具为目标的业务模式，应划分的金融资产为（ ）。
- A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产  
B. 以摊余成本计量的金融资产  
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. 流动资产
4. 甲公司2020年3月25日支付价款2230万元（含已宣告但尚未发放的现金股利60万元）取得一项股权投资，另支付交易费用10万元，甲公司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核算。2020年5月10日，甲公司收到购买价款中包含的现金股利60万元。2020年12月31日，该项股权投资的公允价值为2105万元。甲公司购入的该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的入账价值为（ ）万元。
- A. 2230                      B. 2170                      C. 2180                      D. 2105
5. 某合伙企业甲，新合伙人加入时按确定的金额和持股比例入股，退休或退出时入股资金及累计未分配利润全额退还给合伙人。合伙企业营运资金均来自合伙人入股，合伙人持股期间可按持股比例分得合伙企业的利润。当合伙企业清算时，合伙人可按持股比例获得合伙企业的净资产。该金融工具是（ ）。
- A. 金融资产  
B. 金融负债  
C. 复合金融工具  
D. 权益工具

## 二、多项选择题

1. 企业应以预期信用损失为基础对金融资产进行减值处理并确认损失准备。下列有关预期信用损失的说法中，正确的有（ ）。
- A. 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最大值  
B. 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

C. 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

D. 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

2. 假设不考虑直接指定的情形,下列金融负债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负债的有( )。

A. 甲公司发行了一批短期债券,且将根据其公允价值变动情况择期回购该债券

B. 乙公司发行了一批股票期权,该股票期权的标的资产并非乙公司自身股票

C. 丙商业银行为某项目筹集资金而向市场发行了一批结构化理财产品,约定该产品持有方将根据某市场价格指数变化取得回报,同时持有方的本金不予保证

D. 丁公司发行了一批3年期公司债券,约定持有方将按固定利率于债券持有期每年年末收取利息,到期收回本金

3. 下列关于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的会计处理中,正确的有( )。

A. 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,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

B. 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,应当以其在重分类日的账面价值作为新的账面价值

C. 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

D. 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,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

4. 下列项目中,属于权益工具的有( )。

A. 企业发行的债券

B. 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

C. 企业发行金融工具时,该工具合同条款中没有包括交付现金或其他金融资产给其他单位的合同义务,也没有包括在潜在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务

D. 该工具是非衍生工具,且企业没有义务交付非固定数量的自身权益工具进行结算

5. 甲公司于2×16年2月1日向乙公司发行以自身普通股为标的的看涨期权。根据该期权合同,如果乙公司行权(行权价为51元),乙公司有权以每股51元的价格从甲公司购入普通股2000股。合同签订日为2×16年2月1日,行权日为2×17年1月31日。假定期权将以现金净额结算。下列说法中不正确的有( )。

A. 甲公司发行的看涨期权属于金融负债

B. 甲公司发行的看涨期权属于复合金融工具

C. 甲公司发行的看涨期权属于权益工具

D. 甲公司发行的看涨期权属于金融资产

### 三、计算分析题

甲公司系上市公司,对外提供半年度财务报表。有关交易性金融资产投资资料如下:

(1) 2×19年3月6日甲公司从二级市场购入X公司股票1000万股,甲公司按照其管理该资产的业务模式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,取得时公允价值为每股8.6元,每股含已宣告但尚未发放的现金股利为0.6元,另支付交易费用5万元,全部价款以银行存款支付。

- (2) 2×19年3月16日收到购买价款中所含现金股利。  
 (3) 2×19年6月30日, 该股票公允价值为每股7元。  
 (4) 2×19年7月1日, X公司宣告每股发放现金股利0.55元。  
 (5) 2×19年7月16日, 收到现金股利。  
 (6) 2×19年12月31日, 该股票公允价值为每股8.5元。  
 (7) 2×20年3月16日, 将该股票其中的一半处置, 每股售价9.8元, 交易费用为3万元。  
 假定不考虑相关税费及其他因素的影响。

要求:

编制有关交易性金融资产的会计分录。(答案中的金额单位以万元表示)

(1) 2×19年3月6日, 取得交易性金融资产

借: 交易性金融资产——成本           8000[1000×(8.6-0.6)]  
     应收股利                               600(1000×0.6)  
     投资收益                               5  
 贷: 银行存款                               8605

(2) 2×19年3月16日收到购买价款中所含的现金股利

借: 银行存款                               600  
 贷: 应收股利                               600

(3) 2×19年6月30日, 该股票公允价值为每股7元

借: 公允价值变动损益                   1000[(8-7)×1000]  
 贷: 交易性金融资产——公允价值变动   1000

(4) 2×19年7月1日, X公司宣告发放现金股利

借: 应收股利                               550(1000×0.55)  
 贷: 投资收益                               550

(5) 2×19年7月16日, 收到现金股利

借: 银行存款                               550  
 贷: 应收股利                               550

(6) 2×19年12月31日, 该股票公允价值为每股8.5元

借: 交易性金融资产——公允价值变动   1500  
 贷: 公允价值变动损益                   1500[(8.5-7)×1000]

(7) 2×20年3月16日, 将该股票其中的一半处置

借: 银行存款                               4897(9.8×1000×50%-3)  
 贷: 交易性金融资产——成本           4000(8000×50%)  
     ——公允价值变动               250(500×50%)  
     投资收益                               647

#### 四、综合题

为提高闲置资金的使用效率, 甲公司进行了以下投资:

(1) 2×18年1月1日, 购入乙公司于当日发行且可上市交易的债券100万张, 支付价款9500万元, 另支付手续费90.12万元。该债券期限为5年, 每张面值为100元, 票面年利率为6%, 于每年12月31日支付当年利息。甲公司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, 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。

2×18年12月31日, 甲公司收到2×18年度利息600万元。该金融工具的信用风险自初始确认后显著增加, 甲公司按整个存续期确认预期信用损失准备50万元。当日市场年利率为5%。

2×19年12月31日，甲公司收到2×18年度利息600万元，因债务人发生重大财务困难，该金融资产已发生信用减值，甲公司按整个存续期确认预期信用损失准备余额150万元。当日市场年利率为6%。

(2) 2×18年4月1日，甲公司购买丙公司的股票200万股，共支付价款850万元。甲公司取得丙公司股票时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。

2×18年12月31日，丙公司股票公允价值为每股5元。

2×19年5月31日，甲公司将持有的丙公司股票全部出售，售价为每股6元。

相关年金现值系数如下：

$(P/A, 5\%, 5) = 4.3295$ ;  $(P/A, 6\%, 5) = 4.2124$ ;  $(P/A, 7\%, 5) = 4.1002$ ;

$(P/A, 5\%, 4) = 3.5460$ ;  $(P/A, 6\%, 4) = 3.4651$ ;  $(P/A, 7\%, 4) = 3.3872$ 。

相关复利现值系数如下：

$(P/F, 5\%, 5) = 0.7835$ ;  $(P/F, 6\%, 5) = 0.7473$ ;  $(P/F, 7\%, 5) = 0.7130$ ;

$(P/F, 5\%, 4) = 0.8227$ ;  $(P/F, 6\%, 4) = 0.7921$ ;  $(P/F, 7\%, 4) = 0.7629$ 。

甲公司按净利润的10%提取法定盈余公积，不考虑中期财务报告、所得税及其他因素影响。

要求：

(1) 判断甲公司取得乙公司债券时应划分的金融资产类别，说明理由，并编制甲公司取得乙公司债券时的会计分录。

(2) 计算甲公司2×18年度因持有乙公司债券应确认的利息收入及预期信用损失，并编制相关会计分录。

(3) 计算甲公司2×19年度因持有乙公司债券应确认的利息收入及预期信用损失，并编制相关会计分录。

(4) 计算甲公司2×20年度因持有乙公司债券应确认的利息收入。

(5) 编制甲公司取得、持有及出售丙公司股票的会计分录。

(1)

甲公司应将取得的乙公司债券划分为以摊余成本计量的金融资产。

理由：甲公司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，且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。

借：债权投资——成本	10000
贷：银行存款	9590.12
债权投资——利息调整	409.88

(2)

设实际利率为R， $600 \times (P/A, R, 5) + 10000 \times (P/F, R, 5) = 9590.12$  (万元)。

当实际利率为6%时，未来现金流量现值为10000万元；

当实际利率为7%时，未来现金流量现值= $600 \times (P/A, 7\%, 5) + 10000 \times (P/F, 7\%, 5) = 600 \times 4.1002 + 10000 \times 0.7130 = 9590.12$  (万元)；故实际利率R=7%；

2×18年应确认投资收益= $9590.12 \times 7\% = 671.31$  (万元)。

借：应收利息	600
债权投资——利息调整	71.31
贷：投资收益	671.31
借：银行存款	600
贷：应收利息	600

2×18年12月31日预期信用损失准备为50万元，2×18年应确认预期信用损失准备= $50 - 0 = 50$  (万元)。

借：信用减值损失	50
贷：债权投资减值准备	50

(3)

因未发生信用减值，所以应以账面余额为基础计算利息收入，2×19年12月31日账面余额=9590.12+671.31-600=9661.43（万元），应确认投资收益=9661.43×7%=676.30（万元）。

借：应收利息	600
债权投资——利息调整	76.30
贷：投资收益	676.30
借：银行存款	600
贷：应收利息	600

2×19年12月31日预期信用损失准备余额为150万元，2×19年应确认预期信用损失准备=150-50=100（万元）。

借：信用减值损失	100
贷：债权投资减值准备	100

(4)

因发生信用减值，所以应以摊余成本为基础计算利息收入，2×19年12月31日账面余额=9661.43+676.30-600=9737.73（万元），摊余成本=9737.73-150=9587.73（万元），应确认投资收益=9587.73×7%=671.14（万元）。

(5)

2×18年4月1日

借：其他权益工具投资——成本	850
贷：银行存款	850

2×18年12月31日

借：其他权益工具投资——公允价值变动	150(200×5-850)
贷：其他综合收益	150

2×19年5月31日

借：银行存款	1200
贷：其他权益工具投资——成本	850
——公允价值变动	150
盈余公积	20
利润分配——未分配利润	180
借：其他综合收益	150
贷：盈余公积	15
利润分配——未分配利润	135



# 参考答案及解析

## 一、单项选择题

1.

【答案】B

【解析】发行长期债券发生的交易费用计入长期债券的初始入账价值，选项A不符合题意；取得交易性金融负债发生的交易费用计入投资收益，选项B符合题意；取得以摊余成本计量的金融资产发生的交易费用计入其初始入账价值，选项C不符合题意；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发生的交易费用计入其初始入账价值，选项D不符合题意。

2.

【答案】A

【解析】出售乙公司股票应确认的投资收益是出售所得款项与出售前账面价值之间的差额，所以甲公司出售乙公司股票应确认的投资收益=10967-10×1000=967（万元）。

3.

【答案】C

【解析】以收取合同现金流量和出售债务工具为目标的业务模式，持有的债务工具应将该项债务工具投资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；若仅以收取合同现金流量为目标，则应该将该项债务工具投资划分为以摊余成本计量的金融资产核算。

4.

【答案】C

【解析】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计量按照公允价值和交易费用之和计量，所以其初始入账价值=2230-60+10=2180（万元）。

5.

【答案】D

【解析】该金融工具具备了满足分类为权益工具的可回售工具的特征要求，应当确认为权益工具。

## 二、多项选择题

1.

【答案】BCD

【解析】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，选项A不正确。

2.

【答案】ABC

【解析】丁公司如果不直接指定该公司债券为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，则将其分类为以摊余成本计量的金融负债，选项D不正确。

3.

【答案】ACD

【解析】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，选项B不正

确。

4.

【答案】BCD

【解析】选项 A 不正确，企业发行的债券，属于金融负债。

5.

【答案】BCD

【解析】因期权将以现金净额结算，甲公司需交付现金结算该衍生工具，所以属于金融负债。

### 三、计算分析题

【答案】

(1) 2×19 年 3 月 6 日，取得交易性金融资产

借：交易性金融资产——成本	8000	[1000×(8.6-0.6)]
应收股利	600	(1000×0.6)
投资收益	5	
贷：银行存款	8605	

(2) 2×19 年 3 月 16 日收到购买价款中所含的现金股利

借：银行存款	600
贷：应收股利	600

(3) 2×19 年 6 月 30 日，该股票公允价值为每股 7 元

借：公允价值变动损益	1000	[(8-7)×1000]
贷：交易性金融资产——公允价值变动	1000	

(4) 2×19 年 7 月 1 日，X 公司宣告发放现金股利

借：应收股利	550	(1000×0.55)
贷：投资收益	550	

(5) 2×19 年 7 月 16 日，收到现金股利

借：银行存款	550
贷：应收股利	550

(6) 2×19 年 12 月 31 日，该股票公允价值为每股 8.5 元

借：交易性金融资产——公允价值变动	1500	
贷：公允价值变动损益	1500	[(8.5-7)×1000]

(7) 2×20 年 3 月 16 日，将该股票其中的一半处置

借：银行存款	4897	(9.8×1000×50%-3)
贷：交易性金融资产——成本	4000	(8000×50%)
——公允价值变动	250	(500×50%)
投资收益	647	

### 四、综合题

【答案】

(1)

甲公司应将取得的乙公司债券划分为以摊余成本计量的金融资产。

理由：甲公司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，且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。

借：债权投资——成本	10000
贷：银行存款	9590.12
债权投资——利息调整	409.88

(2)

设实际利率为  $R$ ,  $600 \times (P/A, R, 5) + 10000 \times (P/F, R, 5) = 9590.12$  (万元)。

当实际利率为 6% 时, 未来现金流量现值为 10000 万元;

当实际利率为 7% 时, 未来现金流量现值  $= 600 \times (P/A, 7\%, 5) + 10000 \times (P/F, 7\%, 5) = 600 \times 4.1002 + 10000 \times 0.7130 = 9590.12$  (万元); 故实际利率  $R = 7\%$ ;

$2 \times 18$  年应确认投资收益  $= 9590.12 \times 7\% = 671.31$  (万元)。

借: 应收利息	600
债权投资——利息调整	71.31
贷: 投资收益	671.31
借: 银行存款	600
贷: 应收利息	600

$2 \times 18$  年 12 月 31 日预期信用损失准备为 50 万元,  $2 \times 18$  年应确认预期信用损失准备  $= 50 - 0 = 50$  (万元)。

借: 信用减值损失	50
贷: 债权投资减值准备	50

(3)

因未发生信用减值, 所以应以账面余额为基础计算利息收入,  $2 \times 19$  年 12 月 31 日账面余额  $= 9590.12 + 671.31 - 600 = 9661.43$  (万元), 应确认投资收益  $= 9661.43 \times 7\% = 676.30$  (万元)。

借: 应收利息	600
债权投资——利息调整	76.30
贷: 投资收益	676.30
借: 银行存款	600
贷: 应收利息	600

$2 \times 19$  年 12 月 31 日预期信用损失准备余额为 150 万元,  $2 \times 19$  年应确认预期信用损失准备  $= 150 - 50 = 100$  (万元)。

借: 信用减值损失	100
贷: 债权投资减值准备	100

(4)

因发生信用减值, 所以应以摊余成本为基础计算利息收入,  $2 \times 19$  年 12 月 31 日账面余额  $= 9661.43 + 676.30 - 600 = 9737.73$  (万元), 摊余成本  $= 9737.73 - 150 = 9587.73$  (万元), 应确认投资收益  $= 9587.73 \times 7\% = 671.14$  (万元)。

(5)

$2 \times 18$  年 4 月 1 日

借: 其他权益工具投资——成本	850
贷: 银行存款	850

$2 \times 18$  年 12 月 31 日

借: 其他权益工具投资——公允价值变动	150 (200 × 5 - 850)
贷: 其他综合收益	150

$2 \times 19$  年 5 月 31 日

借: 银行存款	1200
贷: 其他权益工具投资——成本	850
——公允价值变动	150
盈余公积	20
利润分配——未分配利润	180



借：其他综合收益	150
贷：盈余公积	15
利润分配——未分配利润	135

