



## 易错易混点

### 易错易混点一：存货的期末计量

#### （一）期末存货计量原则

资产负债表日，当存货成本低于可变现净值时，存货按成本计量；当存货成本高于可变现净值时，存货按可变现净值计量，同时按照成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备，计入当期损益。

##### 1. “成本”

以历史成本为基础计价时存货类账户的期末余额。

##### 2. 可变现净值

是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。存货的可变现净值由存货的估计售价、至完工时将要发生的成本、估计的销售费用和估计的相关税费等内容构成。

#### （二）可变现净值的确定

由于企业持有存货的目的不同，确定存货可变现净值的计算方法也不同。如用于出售的存货和用于继续加工的存货，其可变现净值的计算就不相同。

##### 公式一：用于出售的存货

用于出售存货的可变现净值 = 估计售价 - 估计销售费用和相关税费

##### 公式二：需要加工后出售的材料等存货，需要判断：

第一情况：用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然应当按照成本（材料的成本）计量；

第二情况：产成品价格的下降表明材料的可变现净值低于成本的，该材料应当按照成本与可变现净值孰低（材料的成本与材料的可变现净值孰低）计量。其可变现净值为：

需要加工后出售存货的可变现净值 = 该材料所生产的产成品的估计售价 - 至完工估计将要发生的成本 - 估计销售费用和相关税费。

##### 1. 可变现净值中估计售价的确定方法

（1）为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值应当以合同价格为基础计算，其中又分为有合同约定的存货和没有合同约定的存货。

（2）企业持有的同一项存货的数量多于销售合同或劳务合同订购数量的，超



出合同部分的存货的可变现净值应当以一般销售价格为基础计算。

【记忆归纳】估计售价的确定方法：签订合同的用合同价格，没有签订合同的用市场价格。

#### 2. 可变现净值中估计销售费用和相关税费

存货在销售过程中可能发生的销售费用和相关税费，不包括增值税和所得税。

#### （三）计提存货跌价准备的方法

##### 1. 企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备

企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备。比如，将某一型号和规格的材料作为一个存货项目、将某一品牌和规格的商品作为一个存货项目，等等。

2. 对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计提存货跌价准备。

3. 与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可以合并计提存货跌价准备。

4. 存货存在下列情形之一的，通常表明存货的可变现净值为零。

（1）已霉烂变质的存货。

（2）已过期且无转让价值的存货。

（3）生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货。

需要注意的是，资产负债表日同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，应当分别确定其可变现净值，并与其相对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额，由此计提的存货跌价准备不得相互抵消。

#### （四）具体账务核算

##### 1. 计提

存货发生减值的，按存货可变现净值低于成本的差额：

借：资产减值损失

    贷：存货跌价准备

##### 2. 转回

已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复的，应在原已计提的存货跌价准备金额内，恢复增加的金额：



借：存货跌价准备

贷：资产减值损失

### 3. 结转

企业计提了存货跌价准备，如果其中有部分存货已经销售，则企业在结转销售成本时，应同时结转已对其计提的存货跌价准备。发出存货结转存货跌价准备的：

借：存货跌价准备

贷：主营业务成本、其他业务成本

### 经典例题

1. 某公司库存材料 50 吨，账面余额 60 万元，该材料专门用于生产甲产品，预计可生产甲产品 100 台，将材料加工成产成品估计发生的加工成本共计 120 万元，甲产品不含税市场售价为每台 1.5 万元，估计每售出一台产品公司将发生相关费用 0.1 万元，期末材料的可变现净值为（ ）万元。

A. 120

B. 150

C. 10

D. 20

【正确答案】 D

【答案解析】可变现净值 =  $1.5 \times 100 - 120 - 0.1 \times 100 = 20$ （万元）。

2. A 公司期末库存甲产品，已经计提存货跌价准备 5 万元，账面价值为 95 万元，其中与 B 公司签订合同的产品成本 70 万元，合同售价 80 万元，预计销售税费 7 万元。另外 30 万元的甲产品无订单，预计市场售价为 32 万元，预计销售税费 4 万元，A 公司期末按照单项存货计提减值准备，A 公司本期末应做的处理是（ ）。

A. 计提存货跌价准备 3 万元

B. 转回存货跌价准备 2 万元

C. 计提存货跌价准备 2 万元

D. 转回存货跌价准备 3 万元

【正确答案】 D



【答案解析】期末计提跌价准备前，甲产品的成本 $=95+5=100$ （万元）；有合同部分：可变现净值 $=80-7=73$ （万元），高于成本 70 万元，不需要计提跌价准备；无合同部分：可变现净值 $=32-4=28$ （万元），低于成本 30 万元，期末应有存货跌价准备余额为 2 万元，而之前已经有存货跌价准备 5 万元，所以期末应转回跌价准备 3 万元。

3. 下列各项中，影响已完工入库产品的可变现净值的有（ ）。

- A. 销售产成品时的估计售价
- B. 生产产成品过程中发生的成本
- C. 销售产成品时估计的销售费用
- D. 销售产成品时估计的相关税费
- E. 采购生产产成品所需原材料支付的价款

【正确答案】 ACD

【答案解析】企业计算产成品的可变现净值时的公式为：可变现净值=估计售价-预计处置产成品发生的销售费用和相关税费。

### 易混易错点二：长期股权投资的初始计量

（一）对联营企业、合营企业投资的初始计量

1. 以支付现金取得的长期股权投资

应当按照实际支付的购买价款作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。企业取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，应作为应收项目处理。

2. 以发行权益性证券方式取得的长期股权投资

其成本为所发行权益性证券的公允价值。为发行权益性证券支付的手续费、佣金等应自权益性证券的溢价发行收入中扣除，溢价收入不足的，应冲减盈余公积和未分配利润。

（二）对子公司投资的初始计量

1. 同一控制下控股合并形成对子公司的长期股权投资

（1）合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照所取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中



的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积的余额不足冲减的，调整留存收益。合并方在合并日会计处理如下：

借：长期股权投资 【按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额】

    应收股利

    贷：资产或负债 【按支付的合并对价的账面价值】

        资本公积——股本溢价

（2）合并方以发行权益性工具作为合并对价的，应按发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

在计算确定同一控制下企业合并形成对子公司长期股权投资成本时，应当合理确定被合并方在最终控制方合并财务报表的账面价值。

（3）合并方发生的中介费用、交易费用的处理

合并方发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，应当冲减资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，应当计入债务性工具的初始确认金额。

（4）多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权

企业通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，应按照以下步骤进行会计处理：

①确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。

在合并日，根据合并后应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

②长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。



合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

## 2. 形成非同一控制下控股合并的长期股权投资

### （1）长期股权投资的初始投资成本

非同一控制下的企业合并中，购买方为了取得对被购买方的控制权而放弃的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券等均应按其在购买日的公允价值计量。基于上述原则，购买方应当按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并成本 = 支付价款或付出资产的公允价值 + 发生或承担的负债的公允价值 + 发行的权益性证券的公允价值

注意问题：

①非同一控制下的企业合并中，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用，应当于发生时计入当期损益。

②与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，应当冲减资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

③与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，应当计入债务性工具的初始确认金额。

【提示】上述三种情况与同一控制下的企业合并处理方法相同。

### （2）付出资产公允价值与账面价值的差额的处理

进行非同一控制下的企业控股合并时，支付合并对价的公允价值与账面价值的差额，分别不同情况：

①合并对价为固定资产、无形资产的，公允价值与账面价值的差额，计入资产处置损益。

②合并对价为长期股权投资或金融资产的，公允价值与其账面价值的差额，计入投资收益。

③合并对价为存货的，应当作为销售处理，以其公允价值确认收入，同时结转相应的成本。



④合并对价为投资性房地产的，以其公允价值确认其他业务收入，同时结转其他业务成本。

#### 经典例题

1. 甲公司于 2015 年 6 月 30 日以增发 100 万股本公司普通股为对价，取得乙公司 25% 的股权，其中，所发行普通股面值为每股 1 元，公允价值为每股 15 元。为增发股份，甲公司向证券承销机构等支付佣金和手续费 40 万元。当日，乙公司可辨认净资产公允价值为 4000 万元。假定甲公司取得股权后能够对乙公司施加重大影响。不考虑其他因素，则甲公司取得长期股权投资的初始投资成本是（ ）万元。

- A. 1500
- B. 1450
- C. 1000
- D. 100

【正确答案】 A

【答案解析】长期股权投资的初始投资成本 =  $100 \times 15 = 1500$ （万元）。

2. 甲公司和 A 公司均为 M 集团公司内设的子公司，2009 年 1 月 1 日，甲公司以 1300 万元购入 A 公司 60% 的普通股权，并准备长期持有，甲公司同时支付相关税费 10 万元。A 公司 2009 年 1 月 1 日的所有者权益账面价值总额为 2000 万元，可辨认净资产的公允价值为 2400 万元。则甲公司应确认的长期股权投资初始投资成本为（ ）万元。

- A. 1300
- B. 1310
- C. 1200
- D. 1440

【正确答案】 C

【答案解析】同一控制下的企业合并取得的长期股权投资应当在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。甲公司应确认的长期股权投资初始投资成本 =  $2000 \times 60\% = 1200$ （万元）。支付相关税费 10 万元应该计入管理费用。



3. A、B 两家公司属于非同一控制下的独立公司。A 公司于 20×9 年 7 月 1 日以本公司的固定资产对 B 公司投资，取得 B 公司 60% 的股份。当日，该固定资产原值 1500 万元，已计提折旧 400 万元，已提取减值准备 50 万元，该固定资产公允价值为 1 250 万元。B 公司 20×9 年 7 月 1 日所有者权益为 2000 万元，6 月 20 日宣告发放现金股利 100 万元，在 7 月 1 日尚未发放。不考虑其他因素，A 公司该项长期股权投资的成本为（ ）万元。

- A. 1050
- B. 1190
- C. 1200
- D. 1250

【正确答案】 B

【答案解析】 长期股权投资的成本 = 1250 - 100 × 60% = 1190（万元）。

### 易混易错点三：以摊余成本计量的金融资产

#### （一）概述

1. 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。

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。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取得现金流量，而不是通过持有并出售金融资产产生整体回报。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息（以下简称“本金加利息的合同现金流量特征”）。

本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动。利息包括对货币时间价值、信用风险以及其他基本借贷风险（如流动性风险）、成本（如管理费用）和利润的对价。

#### 2. 分类为以摊余成本计量的金融资产具体内容

贷款	银行向企业客户发放的固定利率贷款，贷款通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征。如果银行管理该贷款的业务模式是以收取合同
----	--





	现金流量为目标，则该贷款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。
应收账款	企业正常商业往来形成的具有一定信用期限的应收账款，如果企业拟根据应收账款的合同现金流量收取现金，且不打算提前处置应收账款，则该应收账款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。
普通债券	普通债券的合同现金流量是到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息。普通债券通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征。如果企业管理该债券的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则该债券可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

## （二）会计处理

### 1. 初始计量和后续计量

（1）企业初始确认以摊余成本计量的金融资产，应当按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额。

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、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。

企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的利息或现金股利，应当单独确认为应收项目处理。

（2）以摊余成本计量的金融资产后续计量采用实际利率法计算金融资产的摊余成本，并将利息收入分摊计入各会计期间。

金融资产的摊余成本，应当以金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

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扣除计提的累计信用减值准备。

企业对以摊余成本计量的金融资产计提信用减值准备时，应当采用“预期信用损失法”。在预期信用损失法下，减值准备的计提不以减值的实际发生为前提，



而是以未来可能的违约事件造成的损失期望值来计量当前(资产负债表日)应当确认的减值准备。

## 2. 具体账务处理

### (1) 企业取得时:

借: 债权投资——成本 【面值】

    应收利息 【支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息】

    债权投资——利息调整 【按其差额】

贷: 银行存款 【按实际支付的金额】

    债权投资——利息调整 【按其差额】

【注意】相关税费及溢价折价的处理

### (2) 后续计量时:

债权投资在持有期间应当按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入, 计入投资收益。计算公式如下:

实际利息收入 = 期初债券摊余成本 × 实际利率 【贷: 投资收益】

应收利息 = 债券面值 × 票面利率 【借: 应收利息】

利息调整的摊销 = 二者的差额

#### ① 如果为分期付息

借: 应收利息 【债券面值 × 票面利率】

    债权投资——利息调整 【差额】

贷: 投资收益 【期初债券摊余成本 × 实际利率】

    债权投资——利息调整 【差额】

#### ② 如果为一次还本付息

将上述“应收利息”替换为“债权投资——应计利息”

### (3) 出售时:

借: 银行存款 【应按实际收到的金额】

    投资收益 【差额】

    贷: 债权投资——成本、利息调整、应计利息 【按其账面余额】

    投资收益 【差额】

已计提减值准备的, 还应同时结转减值准备。



## 经典例题

1. 企业管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且符合本金加利息的合同现金流量特征，该金融资产应分类为（ ）。

- 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. 其他应收款

【正确答案】 A

【答案解析】 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，仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息（即本金加利息的合同现金流量特征）。

2. 如果购入的准备持有至到期的债券的实际利率等于票面利率，且不存在交易费用时，下列各项中，会引起债权投资账面价值发生增减变动的有（ ）。

- A. 计提债权投资减值准备
- B. 确认分期付息债券的投资利息
- C. 确认到期一次还本付息债券的投资利息
- D. 出售债权投资
- E. 将债权投资重分类为其他债权投资

【正确答案】 ACDE

【答案解析】 选项A，债权投资的账面价值=债权投资账面余额-债权投资减值准备。计提减值准备，

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

选项B，确认分期付息债券的投资利息时，

借：应收利息

贷：投资收益

选项C，确认到期一次还本付息债券的投资利息时，

借：债权投资——应计利息





贷：投资收益

选项D，出售债权投资时，

借：银行存款

贷：债权投资

借或贷：投资收益

选项E，将债权投资重分类为其他债权投资，

借：其他债权投资

贷：债权投资

其他综合收益（差额）

#### 易混易错点四：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

##### （一）概述

1. 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。

在同时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。与以收取合同现金流量为目标的业务模式相比，此业务模式涉及的出售通常频率更高、金额更大，因为出售金融资产是此业务模式的目标之一。

（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，仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息。

2. 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具体内容

普通 债券	<p>普通债券的合同现金流量是到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息。普通债券通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征。如果企业管理该债券的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该债券为目标，则该债券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。</p>
----------	---





应收账款	<p>企业与银行签订应收账款无追索权保理总协议，银行向企业授信，可以在需要时随时向银行出售应收账款。应收账款的业务模式符合“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”，且该应收账款符合本金加利息的合同现金流量特征，因此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。在会计报表上列示为“应收款项融资”项目。</p>
------	--

## (二) 会计处理

### 1. 初始计量和后续计量

企业初始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，应当按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值进行后续计量，所产生的利得或损失(除减值损失或利得和汇兑损益外)，应当计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是，采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益。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，计入当期损益。

### 2. 账务处理

#### (1) 取得债券投资时：

借：其他债权投资——成本[面值]  
——利息调整[差额，或贷方]

    应收利息[购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息]

贷：银行存款[实际支付金额]

#### (2) 期末计息：

借：应收利息[分期付息]

    其他债权投资——应计利息[到期一次还本付息]

贷：投资收益[摊余成本×实际利率]

    其他债权投资——利息调整[摊销额，或借方]

实际收到利息时：

借：银行存款

    贷：应收利息



(3) 期末确认公允价值变动：

借：其他债权投资——公允价值变动

贷：其他综合收益

或相反会计分录。

(4) 处置时：

借：银行存款

其他综合收益[或贷方]

贷：其他债权投资——成本

——应计利息

——利息调整[或借方]

——公允价值变动[或借方]

投资收益[差额，或借方]

经典例题

1. 下列关于其他债权投资的核算，正确的有（ ）。

- A. 交易费用计入初始确认金额
- B. 处置净损益计入公允价值变动损益
- C. 公允价值变动计入其他综合收益
- D. 按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，应计入投资收益
- E. 计提减值准备时，借记“信用减值损失”科目

【正确答案】 ACDE

【答案解析】 选项B，处置净损益应计入投资收益。

### 易混易错点五：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(一) 概述

1. 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之外的金融资产，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。

2. 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具体内容



股票	<p>股票的合同现金流量源自收取被投资企业未来股利分配以及其清算时获得剩余收益的权利。由于股利及获得剩余收益的权利均不符合本金和利息的定义，因此股票不符合本金加利息的合同现金流量特征。</p>
基金	<p>常见的股票型基金、债券型基金、货币基金或混合基金，基金一般情况下不符合本金加利息的合同现金流量特征。</p> <p>非保本浮动收益的理财产品，一般情况下不符合本金加利息的合同现金流量特征。</p>
可转换债券	<p>可转换债券除按一般债权类投资的特性到期收回本金、获取约定利息或收益外，还嵌入了一项转股权。通过嵌入衍生工具，企业获得的收益在基本借贷安排的基础上，会产生基于其他因素变动的不确定性。由于可转换债券不符合本金加利息的合同现金流量特征，企业持有的可转换债券投资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。</p>

## （二）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产会计处理

### （一）原则

#### 1. 初始计量和后续计量

##### （1）初始计量

应当按照公允价值进行初始计量。注意：相关交易费用应当直接计入当期损益；支付的价款中包含的已宣告但尚未发放现金股利或债券利息，应当单独作为应收项目进行处理。

##### （2）后续计量

应当按照公允价值计量，且其变动计入当期损益。

#### 2. 账务处理

##### （1）企业取得时：

借：交易性金融资产——成本 【公允价值】

    投资收益 【发生的交易费用】

    应收利息 【按已到付息期但尚未领取的利息】



应收股利 【已宣告但尚未发放的现金股利】

贷：银行存款 【按实际支付的金额】

(2) 交易性金融资产持有期间的会计处理

①股票：被投资单位宣告发放的现金股利

借：应收股利

贷：投资收益

②债券：资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息

借：应收利息

贷：投资收益

(3) 资产负债表日的会计处理

①资产负债表日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

②公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。

(4) 出售交易性金融资产的会计处理

借：银行存款 【应按实际收到的金额】

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（或在借方）

投资收益

经典例题

1. 20×9年1月1日，甲上市公司购入一批股票，作为交易性金融资产核算和管理。实际支付价款2000万元，其中包含已经宣告的现金股利100万元。另支付相关费用46万元。均以银行存款支付。假定不考虑其他因素，该项交易性金融资产的入账价值为（ ）万元。

- A. 1900
- B. 2046
- C. 2000





D. 2100

【正确答案】 A

【答案解析】企业取得交易性金融资产时，按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利），借记“交易性金融资产——成本”科目，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”或“应收股利”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”科目。

借：交易性金融资产——成本	1 900
投资收益	46
应收股利	100
贷：银行存款	2 046

**易混易错点五：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投资**

(一) 概述

权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，因此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。但在初始确认时，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，并按照规定确认股利收入。该指定一经作出，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。

(二) 会计处理

1. 初始计量和后续计量

企业初始确认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投资，应当按照公允价值计量，相关交易费用应当计入初始确认金额。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投资以公允价值进行后续计量，除了获得的股利收入计入当期损益外，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，且后续不得转入损益；当终止确认时，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。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投资不需计提减值准备。



## 2. 账务处理

## (1) 取得股票或股权投资

借：其他权益工具投资——成本[公允价值+交易费用]

应收股利[支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利]

贷：银行存款

## (2) 公允价值变动

借：其他权益工具投资——公允价值变动

贷：其他综合收益

或相反分录

## (3) 宣告发放现金股利

借：应收股利

贷：投资收益

借：银行存款

贷：应收股利

## (4) 处置

借：银行存款

其他综合收益

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]

## 经典例题

1. 甲公司于20×7年1月1日从证券市场购入N公司发行在外的股票10000股作为其他权益工具投资，每股支付价款10元，另支付相关费用5000元。20×7年12月31日，这部分股票的公允价值为150000元。不考虑其他因素，甲公司20×7年因持有此资产影响损益的金额为（ ）元。

- A. 0
- B. 55000
- C. 50000



D. 52000

【正确答案】 A

【答案解析】其他权益工具投资购入时发生的相关费用计入资产成本，期末的公允价值变动计入所有者权益（其他综合收益），不计入损益。所以对当期损益的影响为0。

#### 易混易错点六：固定资产的处置

固定资产满足下列条件之一的，应当予以终止确认：①该固定资产处于处置状态。②该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。企业持有待售的固定资产，应当对其预计净残值进行调整。企业因出售、报废或毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等处置固定资产，其会计核算一般经过以下几个步骤：

第一，固定资产转入清理。按固定资产账面价值，借记“固定资产清理”科目，按已计提的累计折旧，借记“累计折旧”科目，按已计提的减值准备，借记“固定资产减值准备”科目，按固定资产账面余额，贷记“固定资产”科目。

第二，发生的清理费用。固定资产清理过程中发生的费用以及应交的税金，借记“固定资产清理”科目，贷记“银行存款”、“应交税费”等科目。

第三，处置收入的处理。企业收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等，应冲减清理支出。按实际收到的出售价款以及残料变价收入等，借记“银行存款”、“原材料”等科目，贷记“固定资产清理”科目。

第四，保险赔偿的处理。企业计算或收到应由保险公司或过失人赔偿的损失时，应冲减清理支出，借记“其他应收款”、“银行存款”等科目，贷记“固定资产清理”科目。

第五，清理净损益的处理。固定资产清理后的净收益，直接计入当期收益，借记“固定资产清理”科目，贷记“资产处置损益”科目。固定资产清理后的净损失，属于生产经营期间正常的处理损失，借记“资产处置损益”科目，贷记“固定资产清理”科目；属于毁损报废或自然灾害等非正常原因产生的损益，借记“营业外支出——非常损失”科目，贷记“固定资产清理”科目。

盘亏的固定资产，通过“待处理财产损益”科目核算，按固定资产净额，借



记“待处理财产损溢”科目，按已计提的累计折旧，借记“累计折旧”科目，按已计提的减值准备，借记“固定资产减值准备”科目；按固定资产账面余额，贷记“固定资产”科目。盘亏造成的损失，计入当期损益，按可收回的保险赔偿或过失人赔偿，借记“其他应收款”科目，贷记“待处理财产损溢”科目，差额记入“营业外支出——盘亏损失”科目。

盘盈的固定资产，应作为前期差错记入“以前年度损益调整”科目。

#### 经典例题

1. 下列各项中，影响固定资产清理净收益的有（ ）。

- A. 出售固定资产的价款
- B. 转让不动产发生的清理费用
- C. 毁损固定资产取得的赔款
- D. 报废固定资产的原价
- E. 处置固定资产收取的增值税额

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 选项A、C计入固定资产清理科目的贷方；选项B计入固定资产清理科目的借方；选项D，固定资产原价减去折旧、减值后的净额计入固定资产清理科目的借方，故选项ABCD均影响固定资产的清理净损益。对于选项E，处置固定资产所产生的增值税不影响其处置损益。

2. 关于企业盘盈的固定资产，下列说法不正确的有（ ）。

- A. 固定资产的盘盈属于前期差错
- B. 盘盈固定资产应按照可收回金额与账面价值孰低的金额入账
- C. 盘盈固定资产应通过“待处理财产损溢”科目核算
- D. 盘盈固定资产待批准之后应冲减“管理费用”科目
- E. 盘盈固定资产在“以前年度损益调整”科目核算

【正确答案】 BCD

【答案解析】 盘盈固定资产应按照重置成本入账，选项B错误；固定资产的盘盈属于前期差错，应通过“以前年度损益调整”处理，不会直接调整本期损益，也不会影响管理费用，选项C、D错误。

#### 易混易错点七：使用权资产的后续计量





### （一）计量基础

在租赁期开始日后，承租人应当采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即，以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。承租人按企业会计准则有关规定重新计量租赁负债的，应当相应调整使用权资产的账面价值。

租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供承租人使用的起始日期。如果承租人在租赁协议约定的起租日或租金起付日之前，已获得对租赁资产使用权的控制，则表明租赁期已经开始。

### （二）使用权资产的折旧

承租人应当自租赁期开始日起对使用权资产计提折旧。使用权资产通常应自租赁期开始的当月计提折旧，当月计提确有困难的，为便于实务操作，企业也可以选择自租赁期开始的下月计提折旧，但应对同类使用权资产采取相同的折旧政策。计提的折旧金额应根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

承租人在确定使用权资产的折旧方法时，应当根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式作出决定。通常，承租人按直线法对使用权资产计提折旧，其他折旧方法更能反映使用权资产有关经济利益预期实现方式的，应采用其他折旧方法。

承租人在确定使用权资产的折旧年限时，应遵循以下原则：承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；承租人无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用资产的剩余使用寿命短于前两者，则应在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

### （三）使用权资产的减值

在租赁期开始日后，承租人应当按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。使用权资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“使用权资产减值准备”科目。使用权资产减值准备一旦计提，不得转回。承租人应当按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

### 经典例题



1. 下列关于使用权资产后续计量的表述，不正确的是（ ）。
- A. 在租赁期开始日，承租人应当采用成本模式对使用权资产进行后续计量
  - B. 承租人应当自租赁期开始日起对使用权资产计提折旧
  - C. 使用权资产通常应自租赁期开始的当月计提折旧
  - D. 承租人重新计量租赁负债的，不需要调整使用权资产的账面价值

【正确答案】D

【答案解析】选项D，承租人按企业会计准则有关规定重新计量租赁负债的，应当相应的调整使用权资产的账面价值。

2. 下列关于承租人确定使用权资产的折旧年限，表述不正确的是（ ）。

- A. 承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁剩余使用寿命内计提折旧
- B. 承租人无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命孰短的期间内计提折旧
- C. 如果使用权资产剩余使用寿命短于租赁期和租赁资产剩余使用寿命，则应在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧
- D. 使用权资产应当在租赁期内计提折旧

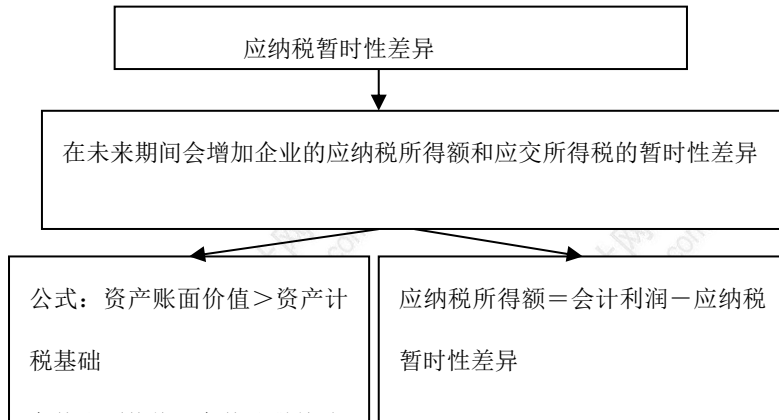
【正确答案】D

【答案解析】选项D，承租人在确定使用权资产的折旧年限时，应遵循以下原则，承租人能够合理确定租赁期满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；承租人无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则应该在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

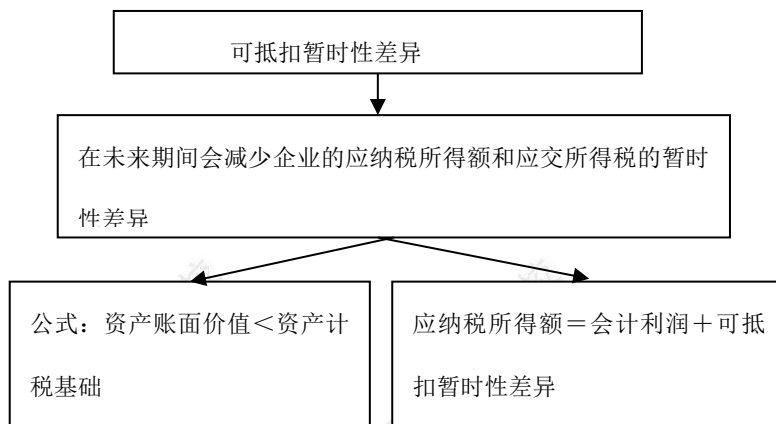
### 易混易错八：所得税费用

#### （一）暂时性差异

1. 应纳税暂时性差异的期末余额



## 2. 可抵扣暂时性差异的期末余额



## (二) 计税基础

### 1. 资产的计税基础

资产的计税基础与账面价值可能产生差异的有：交易性金融资产、应收账款、其他应收款、其他债权投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等等。

### 2. 负债的计税基础

负债的确认可能会影响损益，并影响不同期间的应纳税所得额，使其计税基础与账面价值之间产生差额，如按照会计规定确认的某些预计负债。

负债的计税基础 = 负债的账面价值 - 未来期间可税前扣除的金额

## (三) 递延所得税的确认和计量

### 1. 递延所得税资产的确认

(1) 递延所得税资产的确认应以未来期间可能取得的应纳税所得额为限。

(2) 按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损和税款抵减，应视同可抵扣暂时性差异处理。

(3) 企业合并中，按照会计规定确定的合并中取得的各项可辨认资产、负



债的入账价值与其计税基础之间形成可抵扣暂时性差异的,应确认相应的递延所得税资产,并调整合并中应予确认的商誉等。

(4) 与直接计入所有者权益的交易或事项相关的可抵扣暂时性差异,相应的递延所得税资产应计入所有者权益。如因其他债权投资的公允价值下降而应确认的递延所得税资产。

### 2. 递延所得税负债的确认

除企业会计准则中明确规定可不确认递延所得税负债的情况以外,企业对于所有的应纳税暂时性差异均应确认相关的递延所得税负债。除直接计入所有者权益的交易或事项以及企业合并外,在确认递延所得税负债的同时,应增加利润表中的所得税费用。

### 3. 递延所得税资产和递延所得税负债的计量

递延所得税资产和递延所得税负债应当按照预期收回该资产或清偿该负债期间适用的所得税税率计量。递延所得税负债的确认不要求折现。

#### (四) 所得税费用的确认和计量

企业在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用的基础上,应将两者之和确认为利润表中的所得税费用,但不包括直接计入所有者权益的交易或事项以及企业合并的所得税影响。即:

所得税费用 = 当期所得税 + 递延所得税费用 ( - 递延所得税收益 )

#### 经典例题

1. 某企业采用资产负债表债务法进行所得税会计处理,所得税税率为25%。该企业20×2年度利润总额为110 000元,固定资产发生的应纳税暂时性差异为10 000元,假定不存在其他差异且期初暂时性差异余额为0。经计算,该企业20×2年度应交所得税为25 000元。则该企业20×2年度的所得税费用为( )元。

- A. 29 700
- B. 25 000
- C. 27 500
- D. 39 600

【正确答案】 C

【答案解析】 发生应纳税暂时性差异而产生递延所得税负债 = 10 000 × 25%





=2 500（元），所得税费用=25 000+2 500=27 500（元）。

2. 按照我国企业会计准则的规定，下列说法中正确的有（ ）。

- A. 所有递延所得税都应对应计入所得税费用
- B. 与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税，应当计入盈余公积
- C. 与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税，应增加或减少所有者权益
- D. 因企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异的影响，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），一般应调整在合并中应予确认的商誉
- E. 按照税法规定允许用以后年度的所得弥补的可抵扣亏损及可结转以后年度的税款抵减，按照可抵扣暂时性差异的原则处理

【正确答案】 CDE

【答案解析】 选项B，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，应增加或减少所有者权益。

### 易混易错九：借款费用资本化的计量

（一）利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额的确定

#### 1. 专门借款资本化金额的确定

在资本化期间内，企业为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

#### 2. 一般借款资本化金额的确定

在资本化期间内，企业为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出（以下简称“资产支出”）加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。

资本化期间是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。





每一会计期间占用的一般借款利息的资本化金额 = 至当期末止资产支出加权平均数 × 资本化率

资产支出加权平均数 =  $\Sigma$  每笔资产支出金额 × 每笔资产支出实际占用天数 / 会计期间涵盖天数

注 1: 每笔资产支出实际占用天数是指发生在符合资本化条件的资产上的资产支出所应承担借款费用的时间长度。

注 2: 会计期间涵盖的天数是指计算应予资本化的借款费用金额的会计期间的长度。为简化计算, 也可以以月数作为计算累计支出加权平均数的权数。

如果为购建或者生产符合资本化条件的资产只占用了一笔一般借款, 资本化率即为该项一般借款的利率; 如果为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一笔以上的一般借款, 则资本化率为这些一般借款的加权平均利率。加权平均利率按以下公式计算:

加权平均利率 = (所占用一般借款当期实际发生的利息之和 ± 当期摊销的溢折价) / 所占用一般借款本金加权平均数 × 100%

注 1: 如果借款存在折价或者溢价的, 应当按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额, 调整每期利息, 将实际发生的按票面利率计算的利息调整为实际利率计算的利息。每期允许企业资本化的占用的一般借款利息和折价或者溢价的摊销金额应以当期实际发生的利息和折价或者溢价的摊销额为限。

注 2: 一般借款本金加权平均数 =  $\Sigma$  所占用每笔一般借款本金 × 所占用的每笔一般借款实际占用的天数 / 会计期间涵盖天数

企业每一会计期间利息资本化金额, 不应超过当期相关借款实际发生的利息金额。

## (二) 辅助费用资本化金额的确定

专门借款发生的辅助费用, 在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态之前发生的, 应当在发生时根据其发生额予以资本化, 计入符合资本化条件的资产的成本, 它不与发生在购建或生产符合资本化条件的资产上的支出相联系。在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的辅助费用, 应当在发生时根据其发生额确认为费



用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

### （三）外币专门借款汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本，并不要求其与资产支出相挂钩。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额，则全部计入当期损益。

#### 经典例题

1. 20×6 年 10 月 11 日，某企业从商业银行取得一笔专门借款 6000 万元用于固定资产的建造，年利率为 8%，期限为 2 年，截至 20×6 年 12 月 31 日该固定资产建造已发出资产支出 6000 万元，20×7 年 1 月 1 日从银行另取得一笔 1 年期一般借款 3000 万元，年利率为 6%，20×7 年 1 月 1 日支付工程价款 3000 万元，工程项目于 20×7 年 3 月 31 日至 20×7 年 7 月 31 日发生非正常中断，20×7 年 8 月 1 日恢复施工，20×7 年 12 月 31 日工程完工，固定资产达到预定可使用状态，不考虑其他因素，该企业 20×7 年借款费用的资本化金额为（ ）

- A. 500 万元
- B. 440 万元
- C. 660 万元
- D. 320 万元

【正确答案】 B

【答案解析】专门借款利息费用资本化金额=6000×8%×(12-4)/12=320（万元）；一般借款利息费用资本化金额=3000×(12-4)/12×6%=120（万元），因此 20×7 年借款费用资本化金额=320+120=440（万元）。

#### 易混易错十：前期差错更正

##### （一）前期差错概述

前期差错，是指由于没有运用或错误运用以下两种信息，而对前期财务报表造成省略或错报。

前期差错通常包括：

- ①计算错误。



- ②应用会计政策错误。
- ③疏忽或曲解事实以及舞弊产生的影响。
- ④固定资产盘盈等。

## （二）前期差错更正的会计处理

### 1. 较为重要的前期差错的会计处理

企业应当采用追溯重述法更正重要的前期差错，但确定前期差错累积影响数不切实可行的除外。追溯重述法，是指在发现前期差错时，视同该项前期差错从未发生过，从而对财务报表相关项目进行更正的方法。追溯重述法的会计处理与追溯调整法基本相同。

对于重要的前期差错，企业应当在其发现当期的财务报表中，调整前期比较数据。发生的重要前期差错，如影响损益，应将其对损益的影响数调整发现当期的期初留存收益，财务报表其他相关项目的期初数也应一并调整；如不影响损益，应调整财务报表相关项目的期初数。

确定前期差错影响数不切实可行的，可以从可追溯重述的最早期间开始调整留存收益的期初余额，财务报表其他相关项目的期初余额也应当一并调整，也可以采用未来适用法。

在编制比较财务报表时，对于比较财务报表期间的重要的前期差错，应调整各该期间的净损益和其他相关项目，视同该差错在产生的当期已经更正；对于比较财务报表期间以前的重要的前期差错，应调整比较财务报表最早期间的期初留存收益，财务报表其他相关项目的数字也应一并调整。

对于年度资产负债表日至财务报告批准报出日之间发现的报告年度的会计差错及报告年度前不重要的前期差错，应按照资产负债表日后事项准则的规定进行处理。

### 2. 不重要的前期差错的会计处理

对于不重要的前期差错，企业不需调整报表相关项目的期初数，但应调整发现当期与前期相同的相关项目。属于影响损益的，应直接计入本期与上期相同的净损益项目；属于不影响损益的，应调整本期与前期相同的相关项目。

## （三）前期差错更正的披露

企业应在附注中披露与前期差错有关的下列内容：①前期差错的性质，包括

重大会计差错的事项、原因和更正方法。②各个列报前期财务报表中受影响的项目名称和更正金额，包括前期差错影响项目的名称、对净损益的影响金额以及对其他项目的影响金额。③无法进行追溯重述的，说明该事实和原因以及对前期差错开始进行更正的时点、具体更正情况。

在以后期间的财务报表中，不需要重复披露在以前期间的财务报表附注中已披露的前期差错更正信息。

#### 经典例题

1. 下列对会计差错进行报表调整的说法中，不正确是（ ）。

A. 本期发现的，与以前期间相关的非重大会计差错，只需调整发现当期与前期相同的相关项目

B. 企业发现属于当期的会计差错，应当调整当期相关项目

C. 本期发现的，属于非日后期间的前期重要差错，应调整发现当期的期初留存收益和财务报表其他相关项目的期初数

D. 本期发现的，属于非日后期间的以前年度非重要会计差错，不调整财务报表相关项目的期初数，但应调整发现当期与前期相同的相关项目

【正确答案】 A

【答案解析】选项 A，如果是日后期间发现的，应调整报告年度利润表和所有者权益变动表的本期数资产负债表的期末数。