

## 第九章 金融资产

### 一、单选题

1. 下列关于金融资产重分类的说法中, 正确的是 ( )。
- A. 其他类别的金融资产在符合一定条件的情况下可以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
- B. 可供出售金融资产不能重分类为持有至到期投资
- C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产可以重分类为可供出售金融资产
- D. 持有至到期投资满足一定条件时可以重分类为可供出售金融资产
2. 下列关于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的说法中, 错误的是 ( )。
- A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和直接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
- B. 企业取得的为近期出售而持有的股票投资应划分为交易性金融资产
- C. 在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资不得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
- D. 会计期末, 如果交易性金融资产的成本高于市价, 应该计提交易性金融资产跌价准备。
3. 2×16年3月1日, 甲公司支付100万元取得一项上市公司股权投资作为交易性金融资产核算, 支付价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利1万元, 另支付交易费用2万元, 均以银行存款支付。假定不考虑其他因素, 甲公司该项交易性金融资产的入账价值为 ( ) 万元。
- A. 99
- B. 100
- C. 102
- D. 103
4. 甲股份有限公司于2016年2月25日以每股15元的价格购入某上市公司股票100万股, 划分为交易性金融资产, 购买该股票另支付手续费10万元。5月20日, 收到该上市公司按每股0.3元宣告发放的现金股利。12月31日该股票的市价为每股18元。2016年因该交易性金融资产确认的投资收益为 ( ) 万元。
- A. -10
- B. 20
- C. 30
- D. 320
5. 甲公司于2016年2月3日, 从证券市场购入A公司股票20万股, 划分为交易性金融资产, 每股买价12元, 另外支付印花税及佣金3万元。2016年4月15日, A公司宣告发放现金股利, 每股1元, 甲公司于2016年4月17日收到该现金股利。2016年6月30日, 该股票的市价为每股15元。2016年7月5日甲公司将A公司股票全部出售, 每股16元, 另支付相关税费2万元。则2016年甲公司因该交易性金融资产应确认的投资收益为 ( ) 万元。
- A. 35
- B. 38
- C. 75
- D. 95
6. 2016年初甲公司购买了一项新发行的面值为1400万元, 票面年利率为3%, 年限为5年的分期付息到期还本的公司债券, 划分为交易性金融资产, 公允价值为1200万元, 交易费用为10万元, 该债券在第五年兑付(不能提前兑付)时可得本金1400万元。2016年

年末按票面年利率 3%收到利息。2016 年末将债券出售，价款为 1 300 万元，则该交易性金融资产对甲公司 2016 年投资收益的影响金额为（ ）万元。

- A. 200
- B. 132
- C. 142
- D. 100

7. 2016 年 1 月 1 日，甲公司从二级市场购入乙公司于当日发行的分期付息、到期还本的债券 100 万张，以银行存款支付价款 1 200 万元，另支付相关交易费用 10 万元。每张债券面值为 100 元，期限为 3 年，票面年利率为 5%，甲公司拟持有该债券至到期，将其作为持有至到期投资核算。则 2016 年 1 月 1 日甲公司购入乙公司债券的初始入账价值为（ ）万元。

- A. 1 200
- B. 1 210
- C. 1 000
- D. 1 010

8. 2015 年 1 月 2 日，甲公司购买了 1 万份，每份面值 100 元，票面利率 4%，剩余年限 4 年，每年 1 月 5 日支付上年度的利息的分期付息到期还本债券，划分为持有至到期投资，支付购买价款为 94 万元，其中包含已到付息期尚未领取的利息 4 万元，另支付交易费用 5 万元。债券实际利率为 5%，该债券 2016 年年末的摊余成本为（ ）万元。

- A. 91.03
- B. 100
- C. 95.75
- D. 96.54

9. 2016 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 527.75 万元（含交易费用 2.75 万元）购入某公司于当日发行的 3 年期债券，面值 500 万元，票面利率 6%，分期付息，一次还本。甲公司将其划分为持有至到期投资核算，经计算确定其实际利率为 4%。2016 年底，该债券在活跃市场上的公允价值为 540 万元。则该项投资在 2016 年应确认的投资收益为（ ）万元（计算结果保留两位小数）。

- A. 8.89
- B. 21.11
- C. 30.00
- D. 31.67

10. 2016 年 1 月 1 日，甲公司以银行存款 1080 万元从活跃市场购入乙公司债券 10 万张，另支付交易费用 10 万元。该债券系乙公司于 2014 年 1 月 1 日发行，每张债券面值为 100 元，期限为 5 年，票面年利率为 7%，每年 1 月 5 日支付上年度的利息，本金到期一次性归还。甲公司拟持有该债券至到期，将其作为持有至到期投资核算。则甲公司持有乙公司债券至到期累计应确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 210
- B. 120
- C. 190
- D. 200

11. 甲公司于 2016 年 2 月 10 日购入某上市公司股票 10 万股，每股价格为 16 元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利每股 0.6 元），甲公司购入的股票暂不准备随时变现，划分为可供出售金融资产，甲公司购买该股票另支付手续费等 5 万元，则甲公司该项投资的入账价值为（ ）万元。

- A. 154
- B. 159
- C. 160
- D. 166

12. 2016年1月3日, 甲公司用银行存款1170万元从活跃市场购入乙公司2014年1月1日发行的面值为1000万元、5年期分期付息到期还本的不可赎回债券, 另支付交易费用5万元。该债券票面年利率为10%, 每年1月5日支付上年度的利息。甲公司购入该债券后将其作为可供出售金融资产核算, 则2016年1月3日该项可供出售金融资产的入账价值为( )万元。

- A. 1000
- B. 1005
- C. 1075
- D. 1175

13. 甲公司于2016年3月10日从证券交易所购入乙公司股票300万股, 成交价格每股9.6元, 另支付手续费等40万元, 作为可供出售金融资产核算。4月20日, 收到乙公司按每10股4元派发的现金股利。4月30日市价为每股9.2元, 5月31日, 市价为每股9.5元, 2016年6月3日以每股9元的价格将股票全部售出, 则该可供出售金融资产影响2016年投资收益的金额为( )万元。

- A. -100
- B. -30
- C. -70
- D. 100

14. 甲公司于2016年1月1日以2060万元购入乙公司新发行的5年期到期还本、按年付息的债券, 每年12月31日支付利息。该债券票面年利率为5%, 实际年利率为4.28%, 面值为2000万元。甲公司没有意图持有至到期, 也不打算近期出售。该债券在2016年末公允价值为2100万元, 则该债券2016年12月31日的摊余成本为( )万元。

- A. 2100
- B. 2030
- C. 2000
- D. 2048.17

15. 2016年1月5日, 甲公司从证券交易所以每股3元的价格购入乙公司发行的股票100万股, 划分为可供出售金融资产。2016年3月31日, 该股票的市场价格为每股3.5元。2016年6月30日, 该股票的市场价格为每股2.8元。甲公司预计该股票的价格下跌是暂时的。2016年9月30日, 乙公司因违反相关证券法规, 受到证券监管部门查处。受此影响, 乙公司股票的价格发生大幅度下跌, 该股票的市场价格下跌到每股1.3元。则2016年9月30日甲公司正确的会计处理是( )。

- A. 借: 资产减值损失 170  
    贷: 可供出售金融资产——减值准备 150  
        其他综合收益 20
- B. 借: 资产减值损失 150  
    贷: 可供出售金融资产——减值准备 150
- C. 借: 其他综合收益 150  
    贷: 可供出售金融资产——公允价值变动 150
- D. 借: 资产减值损失 20  
    贷: 其他综合收益 20

16. 2016年12月18日, 甲公司从二级市场购入一批上市公司股票500万股, 持有被投资方2%的股权, 无法对被投资单位实施控制、共同控制、重大影响, 甲公司不准备近期出售该股票。取得时公允价值为每股8.2元(含已宣告但尚未发放的现金股利0.2元), 另支付交易费用10万元, 全部价款以银行存款支付。2016年12月31日该股票的公允价值每股为10元。不考虑其他因素, 关于该项金融资产的分类及对2016年损益的影响, 下列表述正确的是( )。

- A. 应分类为交易性金融资产, 影响损益的金额为990万元
- B. 应分类为可供出售金融资产, 影响损益的金额为1000万元
- C. 应分类为持有至到期投资, 影响损益的金额为0万元
- D. 应分类为可供出售金融资产, 影响损益的金额为0万元

17. 下列各项资产中, 在已确认减值损失的金融资产价值恢复时, 不得通过损益转回的是( )。

- A. 贷款及应收款项
- B. 持有至到期投资
- C. 可供出售债务工具投资
- D. 可供出售权益工具投资

## 二、多选题

18. 取得持有至到期投资时所支付的下列款项中, 应计入初始投资成本的有( )。

- A. 支付的不含应收利息的价款
- B. 支付款项中所含的已到付息期但尚未领取的利息
- C. 支付的税金
- D. 支付的手续费

19. 下列有关持有至到期投资的相关说法中, 正确的有( )。

A. 持有至到期投资应按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为其初始确认金额  
B. 资产负债表日, 应采用实际利率法确认相应的投资收益  
C. 资产负债表日, 当债券的实际利率与票面利率相差较大时, 应采用面值乘以票面利率确认本期利息收入

D. 资产负债表日, 持有至到期投资的摊余成本等于账面价值

20. 对于以摊余成本计量的金融资产, 下列各项中影响摊余成本的有( )。

- A. 已偿还的本金
- B. 取得时所付价款中包含的应收未收利息
- C. 已发生的减值损失
- D. 初始确认金额与到期日金额之间的差额按实际利率法摊销形成的累计摊销额

21. 下列关于可供出售金融资产的说法中, 正确的有( )。

A. 相对于交易性金融资产而言, 可供出售金融资产的持有意图不明确  
B. 股权分置改革中持有对被投资单位具有控制权的股权, 应当确认为长期股权投资并采用成本法进行后续计量

C. 在股权分置改革过程中持有对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的股权, 应当划分为可供出售金融资产

D. 企业持有上市公司限售股权(不包括股权分置改革过程中持有的限售股权), 对上市公司不具有控制、共同控制或重大影响的, 该限售股权只能划分为可供出售金融资产

22. 下列关于可供出售金融资产的说法中, 正确的有( )。

A. 可供出售金融资产在资产负债表日按公允价值计量, 公允价值变动计入当期损益  
B. 对于可供出售权益工具, 其公允价值低于成本本身不足以说明可供出售权益工具投资已发生减值, 而应当综合相关因素判断该投资公允价值下降是否是严重或非暂时性下跌

C. 可供出售金融资产处置时, 要将原计入所有者权益的公允价值变动部分转入投资收益  
D. 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生的减值损失, 需通过损益转回

23. 企业因持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大, 且不属于企业会计准则所允许的例外情况, 使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的, 企业应将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产, 下列关于该重分类过程的说法中正确的有 ( )。

- A. 重分类日该剩余部分划分为可供出售金融资产按照公允价值入账
- B. 重分类日该剩余部分的账面价值和公允价值之间的差额计入其他综合收益
- C. 重分类日该剩余部分划分为可供出售金融资产按照摊余成本进行后续计量
- D. 在出售该项可供出售金融资产时, 原计入其他综合收益的部分转入当期损益

24. 下列金融资产中, 应按公允价值进行后续计量的有 ( )。

- A. 交易性金融资产
- B. 持有至到期投资
- C. 贷款及应收款项
- D. 可供出售金融资产

25. 下列属于金融资产发生减值的客观证据的有 ( )。

- A. 发行方或债务人发生严重财务困难
- B. 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组
- C. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌
- D. 发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本

26. 企业发生的下列事项中, 影响“投资收益”科目金额的有 ( )。

- A. 取得交易性金融资产时发生的交易费用
- B. 持有至到期投资按实际利率法核算的利息收入
- C. 处置可供出售金融资产时, 结转持有期间确认的其他综合收益金额
- D. 取得可供出售金融资产发生的交易费用

27. 处置金融资产时, 下列会计处理正确的有 ( )。

- A. 处置可供出售金融资产时, 应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额, 计入投资收益; 原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额不再调整
- B. 处置持有至到期投资时, 应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益
- C. 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时, 其公允价值与处置时账面价值之间的差额应确认为投资收益, 不再调整原公允价值变动累计额
- D. 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时, 其公允价值与处置时账面价值之间的差额应确认为投资收益, 原公允价值变动累计额转入投资收益

### 三、判断题

28. 可供出售金融资产和持有至到期投资在符合一定条件时可重分类为交易性金融资产。( )

29. 持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产不能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; 持有至到期投资和可供出售债务工具之间, 满足一定条件时可以重分类, 但不得随意进行重分类。( )

30. 增量费用, 是指企业不购买、发行或处置金融工具就不会发生的费用, 包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出, 以及债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本等。( )

31. 企业在初始确认以摊余成本计量的金融资产或金融负债时, 就应当计算确定实际利率, 并在相关金融资产或金融负债预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。( )



32. 出售或重分类持有至到期投资是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起的, 无需将剩余持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。( )

33. 资产负债表日, 可供出售金融资产的公允价值低于其账面余额时, 应该计提可供出售金融资产减值准备。( )

34. 无论可供出售金融资产为权益工具还是债务工具, 期末均应按公允价值进行后续计量。( )

35. 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外, 应当直接计入其他综合收益, 在该金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。( )

36. 可供出售金融资产发生减值时, 原直接计入所有者权益中的因公允价值下降形成的累计损失, 应当予以转出, 计入资产减值损失。( )

37. 资产负债表日, 可供出售金融资产债券投资的摊余成本与其账面价值必然相等。( )

38. 公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者偿付一项负债所需支付的价格。( )

#### 四、计算分析题

39. 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) 2016年3月6日甲公司以赚取差价为目的从二级市场购入的A公司股票1000万股, 作为交易性金融资产, 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) 2016年3月16日收到购买价款中所含现金股利。

(3) 2016年6月30日, 该股票公允价值为每股7元。

(4) 2016年7月1日, A公司宣告每股发放现金股利0.55元。

(5) 2016年7月16日, 收到现金股利。

(6) 2016年12月31日, 该股票公允价值为每股8.5元。

(7) 2017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。

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)

40. 甲公司有关债券投资业务如下:

(1) 2016年1月1日, 甲公司从活跃市场购买了乙公司一项债券, 期限5年, 债券面值2200万元, 公允价值为1922万元(含交易费用20万元), 2016年1月5日按票面利率3%支付利息。该债券在第5年兑付本金及最后一期利息。实际利率为6%。

(2) 2016年末, 公允价值为2000万元。

要求: 分别编制该项债券投资划分为交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产时, 甲公司2016年的相关会计分录。

41. 甲公司为上市公司, 2015年至2016年对乙公司股票投资有关的资料如下:

(1) 2015年5月20日, 甲公司以银行存款300万元(其中包含乙公司已宣告但尚未发放的现金股利6万元)从二级市场购入乙公司10万股普通股股票, 另支付相关交易费用1.8万元。甲公司将该股票投资划分为可供出售金融资产。

(2) 2015年5月27日, 甲公司收到乙公司发放的现金股利6万元。

(3) 2015年6月30日, 乙公司股票收盘价跌至每股26元, 甲公司预计乙公司股价下跌是暂时性的。

(4) 2015年7月起, 乙公司股票价格持续下跌; 至12月31日, 乙公司股票收盘价跌至每股20元, 甲公司判断该股票投资已发生减值。

(5) 2016年4月26日, 乙公司宣告发放现金股利每股0.1元。

---

(6) 2016 年 5 月 10 日, 甲公司收到乙公司发放的现金股利 1 万元。

(7) 2016 年 1 月起, 乙公司股票价格持续上升; 至 6 月 30 日, 乙公司股票收盘价升至每股 25 元。

(8) 2016 年 12 月 24 日, 甲公司以每股 28 元的价格在二级市场售出所持乙公司的全部股票, 同时支付相关交易费用 1.68 万元。

假定甲公司在每年 6 月 30 日和 12 月 31 日确认公允价值变动并进行减值测试, 不考虑所得税因素, 所有款项均以银行存款收付。

要求:

(1) 根据上述资料, 逐笔编制甲公司相关业务的会计分录。

(2) 分别计算甲公司该项投资对 2015 年度和 2016 年度营业利润的影响额。

(“可供出售金融资产”科目要求写出明细科目; 答案中的金额单位用万元表示)