

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



CPA知识讲解

会计

第三讲 金融资产 (1)

讲师 : Suki Zhou





考情分析

■ 主要考点

- 金融资产减值准备的转回；
- 出售可供出售金融资产投资收益的计算；
- 可供出售权益工具投资减值损失的计算；
- 持有至到期投资摊余成本的计算；
- 可供出售金融资产的会计处理等。

■ 应关注的主要问题

- 各类金融资产初始计量和后续计量；
- 金融资产减值的会计处理；
- 金融资产是否终止确认的判断及会计处理等。



第二章 金融资产

1

金融资产的定义和分类

2

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

3

持有至到期投资

4

贷款和应收款项

5

可供出售金融资产

6

金融资产减值

7

金融资产转移



第一节 金融资产的定义和分类

■ 金融资产的概念

- 金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款项、股权投资、债权投资和衍生金融工具形成的资产等。
- 长期股权投资属于金融资产，但其确认和计量没有在《金融工具确认与计量》准则规范。
- 本章规范的不是全部金融资产。



第一节 金融资产的定义和分类

■ 金融资产的分类

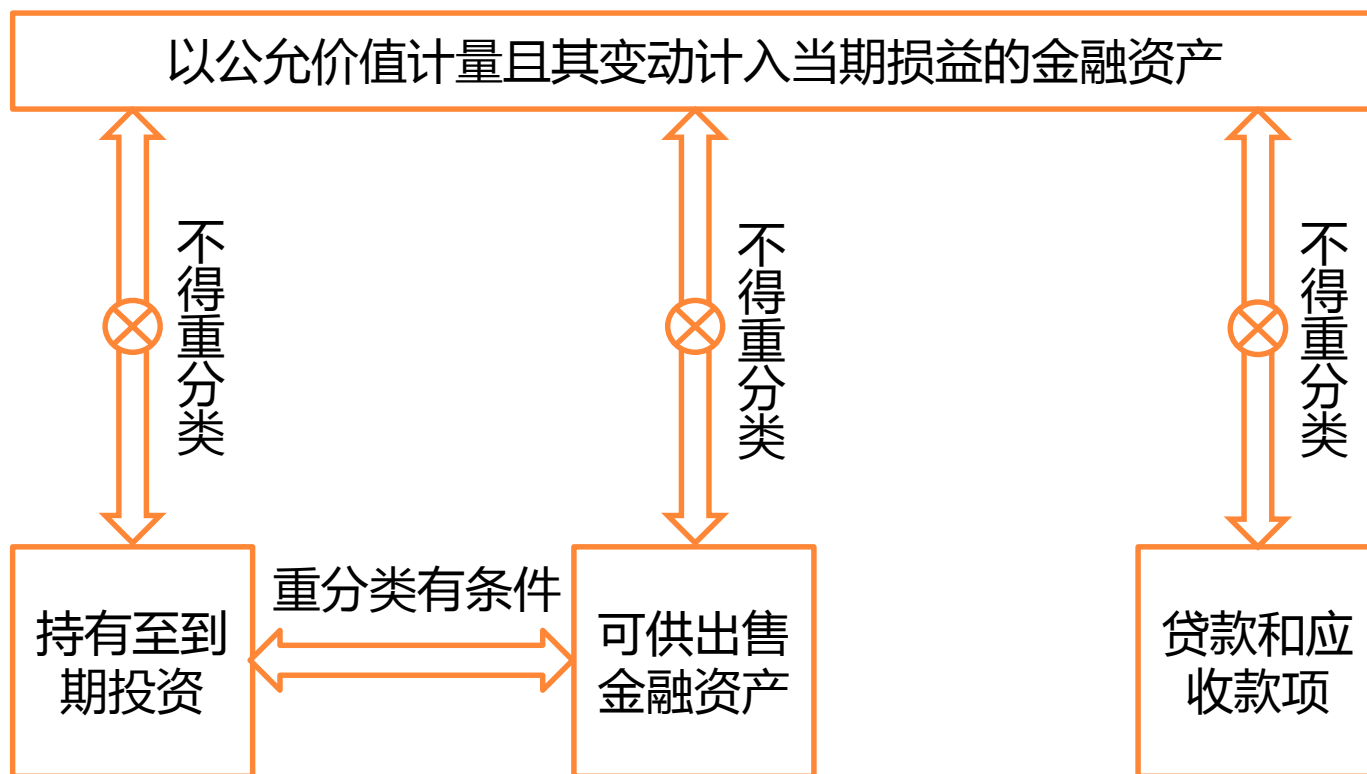
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
2. 持有至到期投资
3. 贷款和应收款项
4. 可供出售金融资产

注：金融资产的分类一旦确定，**不得随意变更**。



第一节 金融资产的定义和分类

■ 金融资产的重分类





第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述

■ 交易性金融资产

- 金融资产满足以下条件之一的，应当划分为交易性金融资产：
 1. 取得该金融资产的目的，主要是为了**近期内出售**。
 2. 属于进行集中管理的可辨认**金融工具组合**的一部分，且有客观证据表明企业近期采用**短期获利**方式对该组合进行管理。
 3. 属于**衍生工具**，公允价值变动大于零。

■ 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

1. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况。
2. 企业的风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

(一) 初始计量

■ 会计处理原则

- 按公允价值计量；
- 相关交易费用计入当期损益（投资收益）；
- 已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的利息，应当确认为应收项目。

■ 会计分录

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）

 应收股利（实际支付的款项中含有已宣告但尚未发放的现金股利）

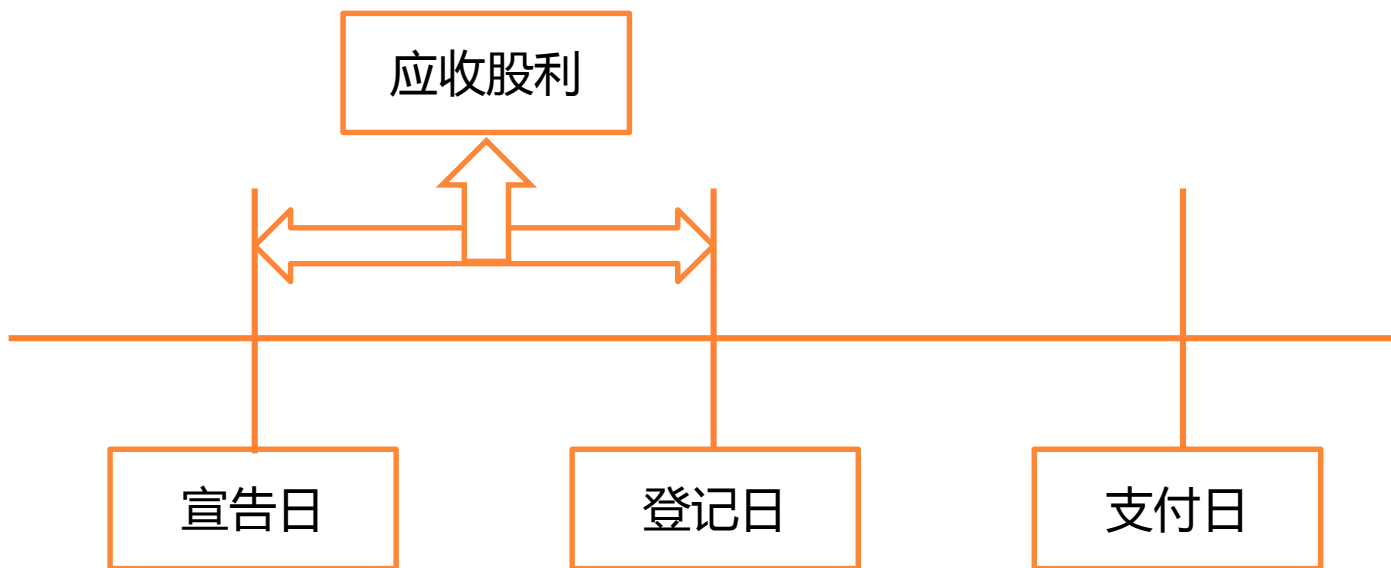
 应收利息（实际支付的款项中含有已到付息期尚未领取的利息）

贷：银行存款等



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

■ 如何理解“已宣告但尚未发放的现金股利”





第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(二) 后续计量

■ 会计处理原则

- 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（**公允价值变动损益**）；
- 宣告股利或利息时，计入当期损益（**投资收益**）。

■ 会计分录

借：交易性金融资产——公允价值变动

 贷：公允价值变动损益（公允价值上升）

借：公允价值变动损益（公允价值下降）

 贷：交易性金融资产——公允价值变动

借：应收股利（被投资单位宣告发放的现金股利×投资持股比例）

 应收利息（资产负债表日计算的应收利息）

 贷：投资收益



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(三) 处置

■ 会计处理原则

- 处置时，售价与账面价值的差额计入**投资收益**；
- 将持有交易性金融资产期间**公允价值变动损益转入投资收益**。

■ 会计分录

借：银行存款（价款扣除手续费）

贷：交易性金融资产

 投资收益（差额，也可能在借方）

借：公允价值变动损益（原计入该金融资产的公允价值变动）

 贷：投资收益

或者：

借：投资收益

 贷：公允价值变动损益（原计入该金融资产的公允价值变动）



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

■ 提示

- 为了保证“投资收益”的数字正确，出售交易性金融资产时，要将交易性金融资产持有期间形成的“公允价值变动损益”转入“投资收益”。
- 出售时投资收益=出售净价-取得时成本。
- 出售时处置损益（影响利润总额的金额）=出售净价-出售时账面价值
- 交易性金融资产从取得到出售会影响到投资收益的时点：①取得时支付的交易费用；②持有期间确认的股利或利息收入；③出售时确认的投资收益。
- 投资某项金融资产累计确认的投资收益=现金流入-现金流出。



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【教材例题】20×7年5月13日,甲公司支付价款1 060 000元从二级市场购入乙公司发行的股票100 000股,每股价格10.60元(含已宣告但尚未发放的现金股利0.60元),另支付交易费用1 000元。甲公司将持有的乙公司股权划分为交易性金融资产,且持有乙公司股权后对其无重大影响。甲公司其他相关资料如下:

- (1) 5月23日,收到乙公司发放的现金股利;
- (2) 6月30日,乙公司股票价格涨到每股13元;
- (3) 8月15日,将持有的乙公司股票全部售出,每股售价15元。

假定不考虑其他因素,甲公司的账务处理如下:

- (1) 5月13日,购入乙公司股票:

借:交易性金融资产——成本	1 000 000
应收股利	60 000
投资收益	1 000
贷:银行存款	1 061 000



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(2) 5月23日, 收到乙公司发放的现金股利:

借: 银行存款	60 000
贷: 应收股利	60 000

(3) 6月30日, 确认股票价格变动:

借: 交易性金融资产——公允价值变动	300 000
贷: 公允价值变动损益	300 000

(4) 8月15日, 乙公司股票全部售出:

借: 银行存款	1 500 000
贷: 交易性金融资产——成本	1 000 000
——公允价值变动	300 000
投资收益	200 000

借: 公允价值变动损益	300 000
贷: 投资收益	300 000



第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【例题·计算题】甲公司2014年12月20日自证券市场购入乙公司发行的股票100万股，共支付价款860万元，其中包括交易费用4万元，甲公司将购入的乙公司股票作为交易性金融资产核算。2014年12月31日，乙公司股票每股收盘价为9元。2015年3月10日收到乙公司宣告发放的现金股利每股1元，2015年3月20日，甲公司出售该项交易性金融资产，收到价款950万元，不考虑其他因素。要求：

- (1) 计算甲公司2014年12月20日取得该交易性金融资产的入账价值。
- (2) 计算甲公司从取得至出售该项交易性金融资产累计应确认的投资收益。
- (3) 计算甲公司出售交易性金融资产对利润总额的影响。

【答案】

- (1) 取得该项交易性金融资产的入账价值 = $860 - 4 = 856$ (万元)。
- (2) 甲公司从取得至出售该项交易性金融资产累计应确认的投资收益 = 现金流入 $(950 + 100)$ - 现金流出 $860 = 190$ (万元)。
- (3) 甲公司出售交易性金融资产对利润总额的影响 = $950 - 100 \times 9 = 50$ (万元)。



第三节 持有至到期投资

一、持有至到期投资概述

■ 定义

- 持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。
- 通常情况下，企业持有的、在活跃市场上有公开报价的国债、企业债券、金融债券等，可以划分为持有至到期投资。

■ 特征

- 到期日固定、回收金额固定或可确定；
- 有明确意图持有至到期；
- 有能力持有至到期（指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期）。



第三节 持有至到期投资

■ 到期前处置或重分类对所持有剩余非衍生金融资产的影响

- 如果处置或重分类为其他类金融资产的金额相对于该类投资总额较大时，则企业应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为**可供出售金融资产**。
- 在本年度及以后**两个完整的会计年度内**不得再将金融资产划分为持有至到期投资。
- 例外情况
 - （1）出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
 - （2）根据合同约定偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金；
 - （3）出售或重分类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件所引起。



第三节 持有至到期投资

二、持有至到期投资的会计处理

(一) 初始计量

■ 会计处理原则

- 按**公允价值**和**交易费用之和**计量（其中，交易费用在“持有至到期投资——利息调整”科目核算）；
- 实际支付款项中包含已到付息期尚未领取的利息，应确认为**应收项目**。

■ 会计分录

借：持有至到期投资——成本（面值）

——利息调整（差额，也可能在借方）

——应计利息（到期一次还本付息债券的票面利息）

 应收利息（分期付息债券，已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款等



第三节 持有至到期投资

(二) 后续计量

■ 会计处理原则

- 采用实际利率法，按**摊余成本**计量。

■ 会计分录

借：应收利息（分期付息债券按票面利率计算的利息）

 持有至到期投资——应计利息（到期一次还本付息债券按票面利率计算的利息）

 贷：投资收益（持有至到期投资摊余成本乘以实际利率计算确定的利息收入）

 持有至到期投资——利息调整（差额，也可能在借方）

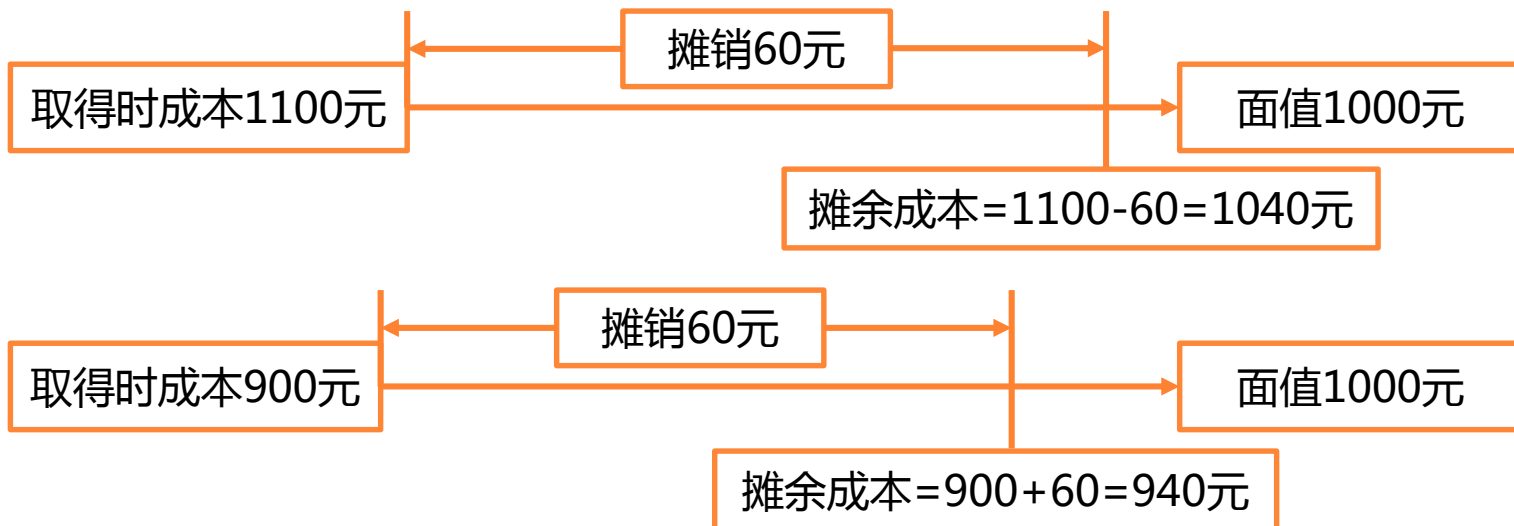


第三节 持有至到期投资

■ 摊余成本

- **定义**：金融资产的摊余成本，是指该金融资产初始确认金额经下列调整后的结果：

- (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) 扣除已发生的减值损失（仅适用于金融资产）。





第三节 持有至到期投资

■ 摊余成本

• 计算：

(1) 本期计提的利息（确定的利息收入）= 期初摊余成本 × 实际利率；

(2) 本期期初摊余成本即为上期期末摊余成本；

(3) 期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 本期计提的利息 - 本期收回的利息和本金 - 本期计提的减值准备。

• 提示：

(1) 就持有至到期投资来说，摊余成本即为其**账面价值**。

(2) 实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，**折现**为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

(3) 企业在初始确认划分为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**。



第四节 会计要素及其确认与计量原则

【例题·单选题】20×1年1月1日，甲公司购入乙公司当日发行的4年期分期付息（于次年初支付上年度利息）、到期还本债券，面值为1 000万元，票面年利率为5%，实际支付价款为1 050万元，另发生交易费用2万元。甲公司将该债券划分为持有至到期投资，每年年末确认投资收益，20×1年12月31日确认投资收益35万元。20×1年12月31日，甲公司该债券的摊余成本为（ ）。(2012年)

- A.1 035万元
- B.1 037万元
- C.1 065万元
- D.1 067万元

【解析】期末摊余成本： $1050+2+35-1000\times 5\%=1037$ 万元。

【答案】B



第三节 持有至到期投资

（三）持有至到期投资转换为可供出售金融资产

■ 会计处理原则

- 可供出售金融资产按重分类日公允价值计量；
- 公允价值与原持有至到期投资账面价值的差额计入其他综合收益。

■ 会计分录

借：可供出售金融资产（重分类日公允价值）

 持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资

 其他综合收益（差额，也可能在借方）



第三节 持有至到期投资

(四) 处置

■ 会计处理原则

- 处置时，售价与账面价值的差额计入**投资收益**。

■ 会计分录

借：银行存款等

持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资

投资收益（差额，也可能在借方）



第三节 持有至到期投资

【教材例题】20×7年3月，由于贷款基准利率的变动和其他市场因素的影响，乙公司持有的、原划分为持有至到期投资的某公司债券价格持续下跌。为此，乙公司于4月1日对外出售该持有至到期债券投资10%，收取价款1 200 000元（即所出售债券的公允价值）。

假定4月1日该债券出售前的账面余额（成本）为10 000 000元，不考虑债券出售等其他相关因素的影响，则乙公司相关账务处理如下：

借：银行存款	1 200 000
贷：持有至到期投资——成本	1 000 000
投资收益	200 000
借：可供出售金融资产	10 800 000
贷：持有至到期投资——成本	9 000 000
其他综合收益	1 800 000



第三节 持有至到期投资

【例题·单选题】2015年1月1日，甲公司从二级市场购入乙公司分期付息、到期还本的债券12万张，以银行存款支付价款1 050万元，另支付相关交易费用12万元。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3年，票面年利率为5%，每年年末支付当年度利息。甲公司拟持有该债券至到期。甲公司持有乙公司债券至到期累计应确认的投资收益是（ ）。

- A.120万元
- B.258万元
- C.270万元
- D.318万元

【解析】投资收益： $100 \times 12 \times (1 + 5\% \times 2) - (1050 + 12) = 258$ 万元

【答案】B

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

谢谢！

