

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



CPA知识讲解

会计

第四讲 金融资产(2)

讲师 : Suki Zhou





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



第五节 可供出售金融资产

一、可供出售金融资产的概念

- 可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及没有划分为持有至到期投资、贷款和应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 股权投资：排除长期股权投资、第一类金融资产，剩下的一般为可供出售金融资产。
- 债券投资：排除第一类金融资产、第二类金融资产，剩下的一般为可供出售金融资产。



第五节 可供出售金融资产

二、可供出售金融资产的会计处理

(一) 初始计量

■ 债券投资会计处理原则

- 按公允价值 and 交易费用之和计量（其中，交易费用在“可供出售金融资产—利息调整”科目核算）；
- 实际支付的款项中包含的利息，应单独确认为应收利息。

■ 债券投资会计分录

借：可供出售金融资产——成本（面值）

 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）

 可供出售金融资产——利息调整（差额，也可能在贷方）

贷：银行存款等



第五节 可供出售金融资产

(一) 初始计量

■ 股权投资会计处理原则

- 按公允价值和交易费用之和计量；
- 实际支付的款项中包含的已宣告尚未发放的现金股利应作为应收股利。

■ 股权投资会计分录

借：可供出售金融资产——成本（公允价值与交易费用之和）

 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利）

贷：银行存款等



第五节 可供出售金融资产

【例题·单选题】A公司于2016年4月5日从证券市场上购入B公司发行在外的股票200万股作为可供出售金融资产，每股支付价款4元（含已宣告但尚未发放的现金股利0.5元），另支付相关费用12万元，A公司可供出售金融资产取得时的入账价值为（ ）万元。

- A.700
- B.800
- C.712
- D.812

【解析】支付的交易费用计入成本，入账价值=200×（4-0.5）+12=712（万元）。

【答案】C



第五节 可供出售金融资产

(二) 后续计量

■ 会计处理原则

- 资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益；
- 持有期间产生的应收股利和应计利息确认为投资收益。

■ 会计分录

1.借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：其他综合收益

2.借：应收利息（分期付息债券按票面）

可供出售金融资产——应计利息（到期时一次还本付息债券）

贷：投资收益（按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入）

可供出售金融资产——利息调整（差额，也可能在借方）

3.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）

贷：投资收益



第五节 可供出售金融资产

(三) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产

■ 会计处理原则

- 可供出售金融资产按**公允价值**计量；
- 公允价值与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）

贷：持有至到期投资

其他综合收益（差额，也可能在借方）



第五节 可供出售金融资产

(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**；
- 将可供出售金融资产持有期间产生的**其他综合收益**转入**投资收益**。

■ 会计分录

借：银行存款等

 贷：可供出售金融资产

 投资收益（差额，也可能在借方）

借：其他综合收益（从其他综合收益中转出的公允价值累计变动额，也可能在借方）

 贷：投资收益



第五节 可供出售金融资产

【例题】A公司于2015年1月5日从证券市场上购入B公司股票20万股作为可供出售金融资产，每股支付价款5元；2015年12月31日，该股票公允价值为110万元；2016年4月10日，A公司将上述股票对外出售，收到款项115万元存入银行。

【解析】投资收益=115-20×5=15（万元），具体账务处理如下：

借：可供出售金融——成本	100
贷：银行存款	100
借：可供出售金融资产——公允价值变动	10
贷：其他综合收益	10
借：银行存款	115
贷：可供出售金融资产——成本	100
——公允价值变动	10
投资收益	5
借：其他综合收益	10
贷：投资收益	10



第五节 可供出售金融资产

■ 提示

- 为了保证“投资收益”的数字正确，出售可供出售金融资产时，要将可供出售金融资产持有期间形成的“其他综合收益”转入“投资收益”。
- 出售时投资收益=出售净价-取得时成本。
- 从取得到出售会影响到投资收益的时点：①持有期间确认的股利或利息收入；②出售时确认的投资收益。
- 累计确认的投资收益=现金流入-现金流出。



第五节 可供出售金融资产

【例题】A公司于2015年3月5日从证券市场上购入B公司发行在外的股票200万股作为可供出售金融资产核算，每股支付价款4元（含已宣告但尚未发放的现金股利0.5元），另支付相关费用2万元。2015年3月10日A公司收到上述股利。2015年12月31日B公司股票每股收盘价为3.6元。2016年5月10日，A公司将上述股票全部对外出售，收到款项800万元存入银行。要求：

- (1) 计算A公司该项可供出售金融资产取得时的入账价值。
- (2) 计算A公司出售该项可供出售金融资产时确认的投资收益。
- (3) 计算A公司从取得至出售该项可供出售金融资产累计确认的投资收益。

【答案】

- (1) 交易费用计入成本，可供出售金融资产入账价值=200×(4-0.5)+2=702(万元)。
- (2) 出售可供出售金融资产时确认的投资收益=800-702=98(万元)。
- (3) 从取得至出售可供出售金融资产累计确认的投资收益=现金流入-现金流出=(200×0.5+800)-(200×4+2)=98(万元)。



第五节 可供出售金融资产

【教材例题】20×7年1月1日甲保险公司支付价款1 028.244元购入某公司发行的3年期公司债券，该公司债券的票面总金额为1 000元，票面年利率4%，实际年利率为3%，利息每年末支付，本金到期支付。甲保险公司将该公司债券划分为可供出售金融资产。20×7年12月31日，该债券的市场价格为1 000.094元。假定无交易费用和其他因素的影响，甲保险公司的账务处理如下：

(1) 20×7年1月1日，购入债券：

借：可供出售金融资产——成本	1 000
——利息调整	28.244
贷：银行存款	1 028.244



第五节 可供出售金融资产

(2) 20×7年12月31日，收到债券利息、确认公允价值变动：

实际利息=1 028.244×3%=30.84 732≈30.85 (元)

年末摊余成本=1 028.244+30.85-40=1 019.094 (元)

借：应收利息	40
贷：投资收益	30.85
可供出售金融资产——利息调整	9.15
借：银行存款	40
贷：应收利息	40
借：其他综合收益	19
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	19



第五节 可供出售金融资产

【例题·单选题】20×2年6月2日，甲公司自二级市场购入乙公司股票1 000万股，支付价款8 000万元，另支付佣金等费用16万元。甲公司将购入上述乙公司股票划分为可供出售金融资产。20×2年12月31日，乙公司股票的市场价格为每股10元。20×3年8月20日，甲公司以每股11元的价格将所持乙公司股票全部出售。在支付佣金等费用33万元后实际取得价款10 967万元。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（ ）。（2013年）

- A.967万元
- B.2 951万元
- C.2 984万元
- D.3 000万元

【解析】甲公司出售乙公司股票应确认的投资收益=10 967-（8 000+16）=2 951（万元）。

【答案】B



第五节 可供出售金融资产

■ 四类金融资产小结

类别	初始计量	后续计量
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值,交易费用计入当期损益	公允价值,公允价值变动计入当期损益
持有至到期投资	公允价值,交易费用计入初始入账金额,构成成本组成部分	摊余成本
贷款和应收款项		公允价值,公允价值变动计入其他综合收益(公允价值下降幅度较大或非暂时性时计入资产减值损失)
可供出售金融资产		



第六节 金融资产减值

一、金融资产减值损失的确认

■ 确认

- 企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当计提减值准备。

■ 提示

- 以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的资产不能计提减值准备；
- 可供出售金融资产发生减值时（非正常公允价值变动），应计提减值准备，反映在利润表的利润总额中。
- 金融资产发生减值的主要客观证据：①债权性投资：债务人发生严重财务困难等；②权益性投资：权益工具投资的公允价值发生严重的或非暂时性的下跌。



第六节 金融资产减值

二、金融资产减值损失的计量

■ 持有至到期投资、贷款和应收款项

- 计提：发生减值时，应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为**资产减值损失**，计入**当期损益**。
- 转回：如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，原确认的减值损失应当予以转回，计入**当期损益**。

■ 可供出售金融资产

- 发生减值时，应当将该金融资产的账面价值减记至公允价值，原公允价值变动确认的其他综合收益也应当予以转出，计入当期损益。
- 转回：①可供出售债务工具投资发生减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，计入**当期损益**；②可供出售权益工具投资发生减值损失，不得通过损益转回，公允价值上升计入**其他综合收益**。



第六节 金融资产减值

(一) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值损失的计量

■ 发生减值

借：资产减值损失

贷：持有至到期投资减值准备

 贷款损失准备

 坏账准备

■ 减值测试方式

- 如果单项金融资产金额比较大，则需要单独进行减值测试；如果单项金融资产数额金额不大，可以单独进行减值测试，也可采用组合的方式进行减值测试。
- 单项测试未减值，再进入组合测试。单项确认减值，不进行组合测试。



第六节 金融资产减值

■ 减值转回

借：持有至到期投资减值准备/贷款损失准备/坏账准备

贷：资产减值损失

【注】转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

■ 外币金融资产发生减值

- 外币未来现金流量现值 = \sum (外币未来每期现金流量 \times 外币折现率)
- 记账本位币反映的现值 = 外币未来现金流量现值 \times 资产负债表日即期汇率
- 减值损失 = 相关外币金融资产以记账本位币反映的账面价值 - 记账本位币反映的现值



第六节 金融资产减值

【例题·单选题】长江公司2016年2月10日销售商品应收大海公司的一笔应收账款2 400万元，2016年6月30日计提坏账准备300万元，2016年12月31日，该笔应收账款的未来现金流量现值为1 700万元。2016年12月31日，该笔应收账款应计提的坏账准备金额为（ ）万元。

- A.600
- B.400
- C.700
- D.500

【解析】2016年12月31日该笔应收账款应计提的坏账准备金额=（2 400-300）-1 700=400（万元）。

【答案】B



第六节 金融资产减值

【教材例题】20×5年1月1日，丙银行以“折价”方式向B企业发放一笔5年期贷款50000000元（实际发放给B企业的款项为49000000元），合同年利率10%。丙银行将其划分为贷款和应收款项，初始确认该贷款时确定实际利率为10.53%。

【解析】

20×7年12月31日未确认减值损失前，丙银行对B企业贷款的摊余成本计算如下：

20×5年1月1日，对B企业贷款的摊余成本=49 000 000（元）

20×5年12月31日，对B企业贷款的摊余成本=49 000 000+49 000 000×10.53%-5 000 000=49 159 700（元）

20×6年12月31日，对B企业贷款的摊余成本=49 159 700×（1+10.53%）-5 000 000

≈49 336 216（元）

20×7年12月31日，对B企业贷款（确认减值损失前）的摊余成本=49 336 216×（1+10.53%）-5 000 000≈49 531 320（元）



第六节 金融资产减值

【教材例题】20×7年12月31日，有客观证据表明B企业发生严重财务困难，丙银行据此认定对B企业的贷款发生了减值，并预期20×8年12月31日将收到利息5 000 000元，但20×9年12月31日仅收到本金25 000 000元。

20×7年12月31日丙银行对B企业应确认的减值损失按该日确认减值损失前的摊余成本与未来现金流量现值之间的差额确定（小数点后数据四舍五入）。

【解析】

20×7年12月31日，丙银行预计从对B企业贷款将收到现金流量现值 = $5\,000\,000 \times (1+10.53\%)^{-1} + 25\,000\,000 \times (1+10.53\%)^{-2} \approx 24\,987\,147$ (元)

20×7年12月31日，丙银行应确认的贷款减值损失 = $49\,531\,320 - 24\,987\,147 = 24\,544\,173$ (元)



第六节 金融资产减值

(二) 可供出售金融资产减值损失的计量

■ 发生减值

- 可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入**其他综合收益**的因公允价值下降形成的累计损失，也应当予以**转出**，计入当期损益（**资产减值损失**）。

• 会计分录

借：资产减值损失

贷：其他综合收益（从其他综合收益中转出原计入其他综合收益的累计损失金额）

可供出售金融资产——公允价值变动



第六节 金融资产减值

【例题】2015年12月1日，A公司从证券市场上购入B公司的股票作为可供出售金融资产。实际支付款项100万元（含相关税费5万元）。2015年12月31日，该可供出售金融资产的公允价值为95万元。2016年3月31日，其公允价值为60万元，而且还会下跌。要求：编制上述有关业务的会计分录。

(1) 2015年12月1日

借：可供出售金融资产——成本	100
贷：银行存款	100

(2) 2015年12月31日

借：其他综合收益	5
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	5

(3) 2016年3月31日

借：资产减值损失	40
贷：其他综合收益	5
可供出售金融资产——公允价值变动	35



第六节 金融资产减值

■ 减值转回

- **债务工具**：对于已确认减值损失的可供出售债务工具（如债券投资），在随后的会计期间公允价值上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益（**资产减值损失**）。

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：资产减值损失

- **权益工具**：可供出售权益工具（股票投资）投资发生的减值损失，不得通过损益转回，转回时计入**其他综合收益**。

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：其他综合收益

- 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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，**不得转回**。



第六节 金融资产减值

【例题·多选题】下列各项资产计提减值后，持有期间内在原计提减值损失范围内可通过损益转回的有（ ）。（2014年）

- A. 存货跌价准备
- B. 应收账款坏账准备
- C. 持有至到期投资减值准备
- D. 可供出售债务工具投资减值准备

【答案】 ABCD

【例题·多选题】下列可供出售金融资产的表述中，正确的有（ ）。

- A. 可供出售金融资产发生的减值损失应计入当期损益
- B. 可供出售金融资产的公允价值变动应计入当期损益
- C. 取得可供出售金融资产发生的交易费用应直接计入当期损益
- D. 处置可供出售金融资产时，以前期间因公允价值变动计入其他综合收益的金额应转入当期损益

【答案】 AD

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

谢谢！

