

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



CPA知识讲解

会计

第五讲 金融资产 (3)

讲师 : Suki Zhou





第六节 金融资产减值

【例题·单选题】下列与可供出售金融资产相关的价值变动中，应当直接计入发生当期损益的是（ ）。（2014年）

- A.可供出售权益工具公允价值的增加
- B.购买可供出售金融资产时发生的交易费用
- C.可供出售债务工具减值准备在原减值损失范围内的转回
- D.以外币计价的可供出售权益工具由于汇率变动引起的价值上升

【答案】C

【解析】可供出售权益工具公允价值的增加计入其他综合收益；购买可供出售金融资产时发生的交易费用计入初始投资成本；可供出售债务工具减值准备在原减值损失范围内的转回计入资产减值损失，选项C为正确选项；以外币计价的可供出售权益工具由于汇率变动引起的价值上升计入其他综合收益。



第六节 金融资产减值

【例题·单选题】20×6年12月31日，甲公司持有的某项可供出售权益工具投资的公允价值为2200万元，账面价值为3500万元。该可供出售权益工具投资前期已因公允价值下降减少账面价值1500万元。考虑到股票市场持续低迷已超过9个月，甲公司判断该资产价值发生严重且非暂时性下跌。甲公司对该金融资产应确认的减值损失金额为（ ）。

（2012年）

A.700万元 B.1300万元 C.1500万元 D.2800万元

【答案】D

【解析】可供出售金融资产发生减值时要原直接计入其他综合收益中的因公允价值下降形成的累计损失，应予以转出计入当期损益。则甲公司对该金融资产应确认的减值损失金额=（3500-2200）+1500=2800（万元）。



第六节 金融资产减值

【例题·综合题】甲公司为上市金融企业，20×7年至20×9年期间有关投资如下：

(1) 20×7年1月1日，按面值购入100万份乙公司公开发行的分次付息、一次还本债券、款项已用银行存款支付，该债券每份面值100元，票面年利率5%，每年年末支付利息，期限5年，甲公司将该债券投资分类为可供出售金融资产。20×7年6月1日，自公开市场购入1 000万股丙公司股票，每股20元，实际支付价款20 000万元。甲公司将该股票投资分类为可供出售金融资产。

要求：A. 编制甲公司取得乙公司债券和丙公司股票时的会计分录。

①取得乙公司债券的会计分录：

借：可供出售金融资产——成本	10000
贷：银行存款	10000

②取得丙公司股票的会计分录：

借：可供出售金融资产——成本	20000
贷：银行存款	20000



第六节 金融资产减值

【例题·综合题】甲公司为上市金融企业，20×7年至20×9年期间有关投资如下：

(2) 20×7年10月，受金融危机影响，丙公司股票价格开始下跌，20×7年12月31日丙公司股票收盘价为每股16元。20×8年，丙公司股票价格持续下跌，20×8年12月31日收盘价为每股10元。

20×7年11月，受金融危机影响，乙公司债券价格开始下跌。20×7年12月31日乙公司债券价格为每份90元。20×8年，乙公司债券价格持续下跌，20×8年12月31日乙公司债券价格为每份50元，但乙公司仍能如期支付债券利息。

要求：

B. 计算甲公司20×7年因持有乙公司债券和丙公司股票对当年损益或权益的影响金额，并编制相关会计分录。



第六节 金融资产减值

①持有乙公司债券影响当期损益金额=10000×5% =500（万元），会计分录为：

借：应收利息	500
贷：投资收益	500
借：银行存款	500
贷：应收利息	500

持有乙公司债券影响当期权益（其他综合收益）金额=100×90-10 000=-1 000（万元），会计分录为：

借：其他综合收益	1000
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	1000

②持有丙公司股票影响当期权益（其他综合收益）金额=1 000×16-20 000=-4 000（万元），会计分录为：

借：其他综合收益	4000
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	4000



第六节 金融资产减值

要求：C. 计算甲公司编制20×8年12月31日对持有的乙公司债券和丙公司股票应确认的减值损失金额，并编制相关会计分录。

①持有的乙公司债券应确认的减值损失金额=100×100-100×50=5 000（万元），

会计分录为：

借：资产减值损失	5000
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	4000
其他综合收益	1000

②持有的丙公司股票应确认的减值损失金额=20 000-1 000×10=10 000（万元）

会计分录为：

借：资产减值损失	10000
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	6000
其他综合收益	4000



第六节 金融资产减值

(3) 20×9年宏观经济形势好转，20×9年12月31日，丙公司股票收盘价上升至每股18元，乙公司债券价格上升至每份85元。本题不考虑所得税及其他相关税费。甲公司对可供出售金融资产计提减值的政策是：价格下跌持续时间在一年以上或价格下跌至成本的50%以下（含50%）。

要求：

D. 计算甲公司20×9年调整乙公司债券和丙公司股票账面价值对当期损益或权益的影响金额，并编制相关会计分录。

①调整乙公司债券账面价值对当期损益的影响金额=100×85-100×50=3 500（万元），会计分录为：

借：可供出售金融资产——公允价值变动	3500
贷：资产减值损失	3500

（本题假设不考虑减值因素对摊余成本的影响）



第六节 金融资产减值

若考虑减值因素对摊余成本的影响：

20×8年计提减值准备后持有乙公司债券的摊余成本为5 000万元

20×9年12月31日减值准备转回前的账面价值=5 000×(1+5%)-500=4 750
(万元)

甲公司20×9年调整乙公司债券账面价值对当期损益的影响金额=100×85-4 750
=3 750 (万元)

借：可供出售金融资产——公允价值变动	3750
贷：资产减值损失	3750

②因持有丙公司股票对当年权益的影响金额=

1 000×18-1 000×10=8 000 (万元)，会计分录为：

借：可供出售金融资产——公允价值变动	8000
贷：其他综合收益	8000



第七节 金融资产转移

一、金融资产转移概述

- 金融资产转移，是指企业（转出方）将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

二、金融资产转移的确认和计量

（一）金融资产整体转移和部分转移的区分

- 企业应当将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移，并分别按照会计准则有关规定处理。



第七节 金融资产转移

(二) 符合终止确认条件的情形

■ 符合终止确认条件的判断

- 企业已将金融资产所有权上**几乎所有风险和报酬转移**给了转入方，应当终止确认相关金融资产。
- 以下情形表明企业已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方：
 - (1) **不附任何追索权**方式出售金融资产；
 - (2) 附回购协议的金融资产出售，回购价为回购时该金融资产的**公允价值**；
 - (3) 附**重大价外**看跌期权（或重大价外看涨期权）的金融资产出售。



第七节 金融资产转移

(二) 符合终止确认条件的情形

■ 符合终止确认条件时的计量

- 金融资产整体转移的损益=因转移收到的对价+原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计利得（如为累计损失，应为减项）-所转移金融资产的账面价值；
- 金融资产部分转移满足终止确认条件的，应当将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的部分资产应当视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。



第七节 金融资产转移

【教材例题】20×4年3月15日，甲公司销售一批商品给乙公司，开出的增值税专用发票上注明的销售价款为300 000元，增值税销项税额为51 000元，款项尚未收到。双方约定，乙公司应于20×4年10月31日付款。20×4年6月4日，经与中国银行协商后约定：甲公司将应收乙公司的货款出售给中国银行，价款为263 250元；在应收乙公司货款到期无法收回时，中国银行不能向甲公司追偿。甲公司根据以往经验，预计该批商品将发生的销售退回金额为23 400元，其中，增值税销项税额为3 400元，成本为13 000元，实际发生的销售退回由甲公司承担。甲公司与应收债权出售有关的账务处理如下：

20×4年6月4日出售应收债权：

借：银行存款	263250
营业外支出	64350
其他应收款	23400
贷：应收账款	351000



第七节 金融资产转移

(三) 不符合终止确认条件的情形

■ 不符合终止确认条件的判断

- 企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，不应当终止确认相关金融资产。
- 以下情形通常表明企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬：
 - (1) 采用附追索权方式出售金融资产；
 - (2) 将信贷资产或应收款项整体出售，同时保证对金融资产购买方可能发生的信用损失等进行全额补偿；
 - (3) 附回购协议的金融资产出售，回购价固定或是原售价加合理回报；
 - (4) 附总回报互换协议的金融资产出售，该互换使市场风险又转回给了金融资产出售方；
 - (5) 附重大价内看跌期权（或重大价内看涨期权）的金融资产出售。



第七节 金融资产转移

(三) 不符合终止确认条件的情形

■ 不符合终止确认条件时的计量

- 金融资产转移不满足终止确认条件的，应当**继续确认**该金融资产，所收到的对价确认为一项**金融负债**。
- 此类金融资产转移实质上具有融资性质，不能将金融资产与所确认的金融负债相互抵销。



第七节 金融资产转移

【教材例题】甲企业销售一批商品给乙企业，货已发出：增值税专用发票上注明的商品价款为200000元，增值税销项税额为34 000元。当日收到乙企业签发的不带息商业承兑汇票一张，该票据的期限为3个月。相关销售商品收入符合收入确认条件。

如果甲企业在该票据到期前向银行贴现，且银行拥有追索权，则表明甲企业的应收票据贴现不符合金融资产终止确认条件，应将贴现所得确认为一项金融负债（短期借款）。假定甲企业贴现获得现金净额231 660元，则甲企业相关账务处理如下：

借：银行存款	231660
短期借款——利息调整	2340
贷：短期借款——成本	234000



第七节 金融资产转移

（四）继续涉入的情形

■ 继续涉入的判断

- 企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当分别下列情况处理：

（1）**放弃**了对该金融资产**控制**的，应当**终止确认**该金融资产；

（2）未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。



第七节 金融资产转移

■ 继续涉入的计量

• 通过担保方式继续涉入

(1) 继续涉入资产 = 转移部分金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者

(2) 继续涉入负债 = 财务担保金额 + 财务担保合同的公允价值 (提供担保收取的费费)

(3) 财务担保合同的初始确认金额 (公允价值) 应当在该财务担保合同期间内按照时间比例摊销, 确认为各期收入

(4) 在资产负债表日进行减值测试, 当可收回金额低于其账面价值时, 应当按其差额计提减值准备

• **金融资产部分转移的继续涉入**: 企业仅继续涉入所转移金融资产一部分的, 应将该部分金融资产视作一个整体, 并运用继续涉入会计处理原则; 对于满足终止确认部分, 也视作一个整体, 应当比照金融资产部分转移时满足终止确认条件的相关规定进行处理。



第七节 金融资产转移

■ 小结

情形		确认结果
已转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬		终止确认该金融资产（确认新资产/负债）
既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬	放弃了对金融资产的控制	
既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬	未放弃对金融资产的控制	按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关资产和负债及任何保留权益
保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬		继续确认该金融资产，并将收到的对价确认为金融负债



第七节 金融资产转移

【例题·单选题】甲公司将一项应收账款40 000万元出售给某商业银行乙，取得款项39 000万元，同时承诺对不超过该应收账款余额3%的信用损失提供保证。出售之后，甲公司不再对该应收账款进行后续管理。根据甲公司以往的经验，该类应收账款的损失率预计为5%。假定甲公司已将该应收账款的利率风险等转移给了乙银行，为该应收账款提供保证的公允价值为100万元。不考虑其他因素，甲公司在出售日的会计处理中正确的是（ ）。

- A.确认继续涉入资产1 200万元和继续涉入负债1 300万元
- B.不需要确认继续涉入资产和继续涉入负债
- C.确认继续涉入资产1 000万元
- D.确认营业外支出 1 000万元

【答案】 A

【解析】 财务担保=40 000×3%=1 200（万元），按照资产账面价值和财务担保孰低以1 200万元计入继续涉入资产，按照财务担保1 200+100（提供担保费）=1 300（万元）计入继续涉入负债。



第二章 金融资产

【例题·综合题】甲公司为上市公司，该公司内部审计部门在对其2015年度财务报表进行内审时，对以下交易或事项的会计处理提出疑问：

(1) 甲公司于2015年12月10日购入丙公司股票1 000万股作为交易性金融资产，每股购入价为5元，另支付相关费用15万元。2015年12月31日，该股票收盘价为6元。甲公司相关会计处理如下：

借：交易性金融资产——成本	5 015
贷：银行存款	5 015
借：交易性金融资产——公允价值变动	985
贷：公允价值变动损益	985

(2) 甲公司于2015年5月10日购入丁公司股票2 000万股作为可供出售金融资产，每股购入价为10元，另支付相关税费60万元。2015年6月30日，该股票的收盘价为9元。2015年9月30日，该股票的收盘价为每股6元（跌幅较大），2015年12月31日，该股票的收盘价为8元。甲公司相关会计处理如下：



第二章 金融资产

①2015年5月10日

借：可供出售金融资产——成本	20 060
贷：银行存款	20 060

②2015年6月30日

借：其他综合收益	2 060
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	2 060

③2015年9月30日

借：资产减值损失	6 000
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	6 000

④2015年12月31日

借：可供出售金融资产——公允价值变动	4 000
贷：资产减值损失	4 000



第二章 金融资产

要求：根据资料(1)和(2)，逐项判断甲公司会计处理是否正确；如不正确，简要说明理由，并编制更正有关差错的会计分录（有关差错更正按当期差错处理，不要求编制结转损益的会计分录）。

事项（1）甲公司会计处理不正确。

理由：购入股票作为交易性金融资产发生的交易费用应计入投资收益，不应计入成本。

更正分录：

借：投资收益	15
贷：交易性金融资产——成本	15
借：交易性金融资产——公允价值变动	15
贷：公允价值变动损益	15



第二章 金融资产

事项（2）甲公司会计处理不正确。

理由：2015年9月30日确认资产减值损失时，应冲销2015年6月30日确认的“其他综合收益”，2015年12月31日，可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回，转回时应记入“其他综合收益”科目。

更正分录：

借：资产减值损失	2 060
贷：其他综合收益	2 060
借：资产减值损失	4 000
贷：其他综合收益	4 000



第二章 金融资产

■ 本章小结

- 掌握金融资产的分类
- 掌握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
- 掌握持有至到期投资的会计处理，尤其是期末摊余成本和每期投资收益的计算
- 掌握可供出售金融资产的会计处理
- 掌握金融资产减值的会计处理
- 掌握金融资产终止确认的判断

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

谢谢！

