

**【知识点】 财务报告目标**

1. 向财务会计报告使用者提供决策有用的信息
2. 反映企业管理层受托责任履行情况

**【知识点】 会计基本假设**

## 一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间和环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设。

## (一) 会计主体

## 1. 会计主体的概念及界定

(1) 会计主体是企业会计确认、计量和报告的空间范围。比如，甲公司的会计所要描述的资金运动是甲公司这个空间范围内的资金运动，而且是站在甲公司的角度进行反映和描述的，则甲公司就是一个会计主体。

(2) 一般来说，只要是独立核算的经济组织都可成为会计主体。比如：一个经济上独立核算的车间可以确认为一个会计主体，设置会计核算体系描述属于该空间范围的资金运动。除此之外，可成为会计主体的经济组织还包括：企业、企业集团（即由母公司和子公司组成的企业联合体）、事业单位等。

## 2. 会计主体与法人的区别

法人是一种享有民事主体资格的组织，法律赋予它等同于自然人一样的人格，以便于其独立地行使权利并承担自身的义务。成为一个法人首先在经济上是独立的，从这个角度来说，法人肯定是会计主体，但仅仅独立核算是无法足以支撑其成为法人资格的，所以，是法人的一定是会计主体，是会计主体的不一定是法人。

比如：企业集团、企业独立核算的车间均是会计主体而非法人。

## 3. 会计主体假设的内涵

简言之，就是会计应当仅为特定的会计主体服务。会计主体假设要求企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

## 4. 会计主体假设的目的

(1) 划定会计所要处理的各事项的空间范围；

(2) 将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

总之，一个核心目的就是圈定会计的核算范围。

## (二) 持续经营

## 1. 持续经营假设的内涵

假设企业在可预见的未来不会破产被清算。即假设企业的经营活动处于一个正常运行状态。

## 2. 持续经营假设的目的

持续经营假设为会计核算的开展提供了正常的业务背景。

企业是否持续经营，在会计原则和会计方法上会有较大差异，只有假定企业在可预期的未来不会破产清算，会计核算才可正常进行，否则将依据破产清算时的特殊规定进行处理。

### 3. 例外情况

当有确凿证据（通常是破产公告的发布）证明企业已经不能再持续经营下去的，该假设会自动失效，此时企业将由清算小组接管，会计核算方法随即改为破产清算会计。

## (三) 会计分期

### 1. 会计分期假设的内涵

会计分期是将企业持续不断的资金运动人为地分割为若干期间，以分期提供会计信息。

### 2. 具体划分方法

会计期间通常有四种口径：即年度、半年度、季度和月度。按年度口径所编报表为年报，其他期间所对应的报表为中期报告。

### 3. 会计分期假设的目的

会计分期假设目的在于分段提供会计信息，以达到实时反映和监督企业资金运动的目的。

## (四) 货币计量

### 1. 货币计量假设的内涵

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。该假设包括两个意思：

(1) 会计仅反映那些能以货币表达的信息，如果一个信息本应纳入会计核算体系，但苦于无法用货币来表达的，则只能无奈地排除在会计核算范围之外。比如，人力资源就应该作为企业的一个关键资产进行账务反映，但人力资源的货币计量尚无法广泛地达到实践的可操作性，因此大部分企业是不反映人力资源的。

### (2) 币值稳定假设

为了会计信息的稳定性，货币计量假设还包含一个假定币值不变的含义。

### 2. 货币计量假设的目的

在诸多的计量手段中，只有货币标准是具有最大限度的无差别性和统一性的，货币计量假设为会计活动的开展选定了主要核算手段。

### 3. 货币计量的要求

我国规定，企业会计核算以人民币为记账本位币，外商投资企业可以选用外币作为记账本位币进行核算，但应提供以人民币反映的报表，境外企业向国内报送报表时应折算为人民币反映。

**【要点提示】**记账本位币和报告货币的选用标准常用于正误甄别测试。

### 4. 例外情况

当发生严重的通货膨胀时，该假设不成立，应改用物价变动会计或通货膨胀会计。

## 【知识点】会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，

计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

### 【知识点】会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

#### 一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。此原则提出三个要求：

1. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映其所应反映的交易或者事项；
2. 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性；
3. 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的，无偏的。

#### 二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

相关性应以可靠性为基础，即会计信息应在可靠性的前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

经典例题【多选题】下列有关相关性原则的论断中，错误的有（ ）。

- A. 由于企业是业主投资设立的，其会计信息的价值提供取向应以业主为主
- B. 出于前瞻性的考虑会计信息可以牺牲部分可靠性来保证财务报告使用者的需要
- C. 基于纳税调整的工作量过大，企业可以按照税法的要求来进行会计处理，以满足税务机关信息需求
- D. 财务会计信息对使用者的价值需求满足是中立性、无偏向性的

【正确答案】ABC

【答案解析】略

#### 三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，以便财务报告使用者理解和使用。

#### 四、可比性

(一)可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，此可比性要求企业达到如下标准：

1. 同一企业不同会计期间的可比，即纵向可比；为达到此要求，企业在选择会计方法时，应保证前后期一致，即使发生了会计政策的变更，也应当按规定方法进行会计口径的调整，以保证会计信息的前后期一致。

2. 同一会计期内，不同企业之间的可比，即横向可比。为了达到此要求，企业应采用国家统一规定的方法去进行会计处理。

(二)实务应用

1. 减资造成的成本法转权益法;
2. 基于会计政策变更的追溯调整处理;
3. 基于会计差错更正原追溯重述法处理。

【要点提示】可比性原则是为了保证会计信息口径的横向可比和纵向可比，在测试中常以多项选择题方式测试，主要测试角度是让考生甄别几个具体实务的做法是否违反或遵循该原则。

经典例题【多选题】下列业务的会计处理中，遵循可比性原则要求的有（ ）。

- A. 因会计政策变更而进行的追溯调整处理
- B. 因前期重大差错更正而进行的追溯重述法处理
- C. 分期收款销售商品时，以发出商品时点确认收入，以现销价作为收入确认额
- D. 应收账款计提坏账准备

【正确答案】AB

【答案解析】选项 C，符合实质重于形式原则；选项 D，符合谨慎性原则。

## 五、实质重于形式

1. 实质指的是经济实质，形式指的是法律形式，此原则要求企业在进行会计处理时，应当以经济实质为准，而不受法律形式的制约。

### 2. 实务中的应用案例

- (1) 合并报表的编制
- (2) 融资租入固定资产承租方的会计处理
- (3) 售后回购
- (4) 分期收款销售商品
- (5) 售后租回

【要点提示】在实务与原则的关联测试中，实质重于形式是较为常见的一个知识点，考生应熟悉此处总结的实务应用案例。

经典例题【多选题】下列业务的会计处理中，符合实质重于形式原则的有（ ）。

- A. 在分期收款发出商品的销售方式中，收入的确认时间是在发出商品时，确认的金额是将来收款额的现值
- B. M 公司将商品以 100 万元的价格卖给了 N 公司，并约定在两个月后以 120 万元的价格回购，M 公司认定此业务的本质为以商品作抵押，借 100 万元，还 120 万元，承担 20 万元的利息费用
- C. 甲公司持有乙公司 80% 的股份，持有丙公司 60% 的股份，则甲公司应每年编制包括甲、乙、丙公司在内的总集团的财务报表
- D. 甲公司将融资租入的固定资产列入报表中并视同自用固定资产提取折旧，但甲公司在整个租赁期内对此设备不拥有所有权
- E. 甲公司将设备以较低的价格卖给乙公司，再以经营租赁方式租回，并执行较低的租金标准

【正确答案】ABCDE

【答案解析】略

## 六、重要性

(一) 对于会计业务的处理要抓住重点。

(二) 重要程度的判断:

只要具备下列中的一条即可认定为重要事项。

1. 金额规模达到一定程度时, 应界定为重要信息;
2. 指标本质上属于重要信息, 比如净利润。

(三) 实务中的应用案例

1. 合并报表中的抵消内容的选择就体现了重要性原则;
2. 季度报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。

【要点提示】在实务与原则的关联测试中, 重要性原则是较为常见的一个知识点, 主要测试题型为多项选择题, 请考生务必关注此处总结的实务应用案例。

经典例题【多选题】下列业务的处理方法中, 符合重要性原则的有 ( )。

- A. 甲建筑公司基于胶合板模板价值低、周转次数有限的特点, 将其摊销方法由分次摊销法改为一次摊销法
- B. 零星的关联方交易, 如果企业的财务状况和经营成果影响较小或者几乎没有影响的, 企业可以不予披露
- C. 对于那些不重要的交易或事项采用新的会计政策, 企业不用认定为会计政策变更
- D. 对于以前期间发生的非重要会计差错, 如影响损益, 直接计入发现当期的净收益, 如不影响损益, 应调整发现当期的相关项目
- E. 一个分部的营业收入达到企业分部收入总额 10% 以上, 该分部应作为报告分部

【正确答案】ABCDE

【答案解析】略

## 七、谨慎性

(一) 谨慎性原则要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎, 不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

(二) 实务中的应用案例

1. 资产减值准备的计提;
2. 加速折旧法;
3. 或有事项的处理。

【要点提示】在实务与原则的关联测试中, 谨慎性原则是最为常见的一个知识点, 主要测试题型为多项选择题, 请考生务必关注此处总结的实务应用案例。

经典例题【多选题】下列业务中, 体现谨慎性原则的有 ( )。

- A. 企业对交易性金融资产采用公允价值进行后续计量
- B. 对亏损合同产生的义务, 企业将其中满足预计负债确认条件的部分确认为预计负债
- C. 为了减少技术更新带来的无形损耗, 企业对高新技术设备采取加速折旧法
- D. 企业对存货采用成本与可变现净值孰低进行期末计量

【正确答案】BCD

【答案解析】选项 A：交易性金融资产不提取减值准备，其采用公允价值进行后续计量，既认定可能的损失，也认定可能的收益。所以，此计价标准的选择与谨慎性原则无关。

#### 八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

### 【知识点】会计要素及其确认与计量原则

会计对象是指会计核算和监督的内容，而会计要素则是会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，这六大会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

#### 一、资产的定义及其确认条件

##### （一）资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产具备如下特征：

1. 资产预期会给企业带来经济利益；
2. 资产应为企业拥有或者控制的资源；
3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

##### （二）资产的确认条件

在同时满足以下条件时，确认为资产：

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业；
2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

经典例题【多选题】下列各项中，企业不应将其确认为一项资产的有（ ）。

- A. 转入“待处理财产损溢”账户的存货
- B. 以经营租赁方式租入的一项固定资产
- C. 受托代销的商品
- D. 企业急需购买的原材料
- E. 或有资产

【正确答案】ABCDE

【答案解析】选项 A，待处理的存货因为不能为企业带来经济利益，所以不能作为企业的资产；选项 B，经营租赁方式租入的固定资产，企业仅拥有其使用权，不符合资产的定义；选项 C，受托代销商品的产权属于委托方，它不是受托方的资产，但为了加强实物管理，保证其安全，企业可以按借入资产来核算，但在报表的存货项目中是不包括此商品的；选项 D，因为尚未实际购买，所以急需购买的材料也不属于企业的资产；选项 E，或有资产不是资产，当其可能性达到很可能时才可在报表附注中披露。

#### 二、负债的定义及其确认条件

### （一）负债的定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

负债的特征有以下几个方面：

1. 负债是企业承担的现时义务；
2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；
3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

### （二）负债的确认条件

在同时满足以下条件时，确认为负债：

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；
2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

### 三、所有者权益的定义及其确认条件

#### （一）所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

#### （二）所有者权益的来源构成

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。利得包括两种：一是形成当期损益的利得，比如处置固定资产的净收益；二是直接计入所有者权益的利得，比如可供出售金融资产的增值。

损失是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。损失包括两种：一是形成当期损益的损失，比如处置固定资产的净损失；二是直接计入所有者权益的损失，比如可供出售金融资产的贬值。

经典例题【多选题】下列各项中，属于利得的有（ ）。

- A. 出租无形资产取得的收益
- B. 投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额
- C. 处置固定资产产生的净收益
- D. 非货币性资产交换中换出资产的账面价值低于其公允价值的差额
- E. 以现金清偿债务形成的债务重组利得

【正确答案】CE

【答案解析】选项 A，计入其他业务收入，属于营业收入范畴；选项 B，属于资本溢价，与利得无关；选项 D，产生的损益属于日常活动中的交易损益，而利得属于非日常活动中形成的经济利益的流入。

经典例题【多选题】下列各项支出中属于损失的有（ ）。

- A. 商誉减值损失
- B. 固定资产修理费用
- C. 固定资产盘亏净损失

- D. 长期股权投资转让损失
- E. 可供出售金融资产公允价值下降
- F. 持有至到期投资转为可供出售金融资产时出现的价值差额
- G. 公允价值模式的非货币性资产交换中转出非货币性资产的交易损失

【正确答案】CE

【答案解析】选项 A，计入资产减值损失，属于费用范畴；选项 B，或者资本化条件或者列入当期费用；选项 D，归入投资损失，属于费用范畴；选项 F，增值属于利得，贬值属于损失，此处未明确，因此不能入选；选项 G，非货币性资产转让中只有固定资产、无形资产的转让损失属于损失范畴。

### （三）所有者权益的确认条件

所有者权益的确认依赖于其他会计要素的确认。

## 四、收入的定义及其确认条件

### （一）收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入的特征有以下几个方面：

1. 收入应当是企业在日常活动中形成的；

经典例题【多选题】下列经济利益的流入，不应界定为收入要素的范畴的有（ ）。

- A. 企业吸纳新业主投资时产生的资本溢价
- B. 企业接受的现金捐赠
- C. 企业因债券投资取得的投资收益
- D. 企业出售原材料产生的收入
- E. 企业出租土地使用权产生的收入
- F. 企业盘盈固定资产产生的收入

【正确答案】ABF

【答案解析】选项 A，资本溢价属于所有者的投入资本，与收入无关；选项 B，企业接受的现金捐赠应列入“营业外收入”，属非日常活动产生的经济利益流入，应归入利得范畴；选项 F，固定资产盘盈不属于日常活动，属于利得范畴。

经典例题【多选题】下列支出中，属于费用范畴的有（ ）。

- A. 业务招待费用
- B. 无形资产后续支出
- C. 借款费用
- D. 投资性房地产的转让损失
- E. 现金的盘亏
- F. 辞退福利

【正确答案】ABDEF

【答案解析】选项 C，可能计入资产成本，也可能列入当期财务费用。

2. 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入；
3. 收入应当最终会导致所有者权益的增加。

(二) 收入的确认条件

1. 与收入相关的经济利益很可能流入企业；
2. 经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少；
3. 经济利益的流入额能够可靠计量。

五、费用的定义及其确认条件

(一) 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用的特征有以下几个方面：

1. 费用应当是企业在日常活动中形成的；
2. 费用应当会导致经济利益的流出，该流出不包括向所有者分配的利润；
3. 费用应当最终会导致所有者权益的减少。

(二) 费用的确认条件

1. 与费用相关的经济利益很可能流出企业；
2. 经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或者负债的增加；
3. 经济利益的流出额能够可靠计量。

六、利润的定义及其确认条件

(一) 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

(二) 利润的构成

利润 = 收入 - 费用 + 直接计入当期利润的利得 - 直接计入当期利润的损失

(三) 利润的确认条件

利润的确认依赖于上述公式中诸要素的确认。

【要点提示】在这六要素中，考生应重点关注“资产”和“收入”两要素，常以实务案例是否属于某要素范畴为主要测试角度。

【考点经纬】收入与利得的区分

	界定	举例	
利得	影响损益的利得，即“营业外收入”	①处置固定资产形成收益； ②处置无形资产所有权形成的收益； ③罚款收入； ④债务重组利得； ⑤现金盘盈。	
	直接计入所有者权益的利得	①可供出售金融资产增值； ②权益法下被投资方其他综合收益造成的投资价值增值； ③持有至到期投资重分类为可供出售金融资产形成的增值；	处置资产时转入“投资收益”

		④自用房产、存货转为公允模式的投资性房地产形成的增值；	房产处置时转入“其他业务成本”
收入	纳入营业利润范畴的经济利润流入	①主营业务收入； ②其他业务收入； ③投资收益； ④公允价值变动收益； ⑤财务收益	

**【考点经纬】 损失与费用的区分**

	界定	举例	
损失	影响损益的损失，即“营业外支出”	①处置固定资产形成损失； ②处置无形资产所有权形成的损失； ③罚没支出； ④盘亏固定资产的净损失； ⑤盘亏存货时的非常损失； ⑥债务重组损失；	
	直接计入所有者权益的损失	①可供出售金融资产暂时减值； ②权益法下被投资方其他综合收益造成的投资价值贬值； ③持有至到期投资重分类为可供出售金融资产形成的贬值	资产处置时转入“投资收益”，可供出售金融资产正式减值时转入“资产减值损失”。
费用	纳入营业利润范畴的经济利益的流出	①主营业务成本； ②其他业务成本； ③营业税金及附加； ④管理费用； ⑤财务费用； ⑥销售费用； ⑦资产减值损失； ⑧公允价值变动损失； ⑨投资损失	

**七、会计要素计量属性及其应用原则**

会计计量是指根据一定的计量标准和计量方法，记录并在资产负债表和利润表中确认和列示会计要素而确定其金额的过程。

**（一）会计要素计量属性**
**1. 历史成本**

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者

现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产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计量。

4. 现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

(二) 各种计量属性之间的关系

历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值，而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值，是与历史成本相对应的计量属性。

(三) 计量属性的适用范围

计量属性	适用范围
历史成本	一般在会计要素计量时均采用历史成本
重置成本	盘盈存货、盘盈固定资产的入账成本均采用重置成本
可变现净值	①存货采用成本与可变现净值孰低进行期末计量，可变现净值作为存货期末计价口径的一种选择； ②资产减值准则所规范的资产在认定其可收回价值时，公允处置净额是备选口径之一。
现值	①当固定资产以分期付款方式取得时，其入账成本选择未来付款总额的现值口径； ②当无形资产以分期付款方式取得时，其入账成本选择未来付款总额的现值口径； ③以分期收款方式实现的销售收入，以未来收款额的现值作为收入的计量口径； ④弃置费在计入固定资产成本时采取现值口径； ⑤资产减值准则所规范的资产在认定其可收回金额时，未来现金流量现值是备选口径之一； ⑥融资租入固定资产入账价值口径选择之一
公允价值	①交易性金融资产的期末计量口径选择； ②投资性房地产的后续计量口径选择之一； ③可供出售金融资产的期末计量口径选择；

- |  |
|--|
| ④融资租入固定资产入账价值口径选择之一；<br>⑤交易性金融负债的期末计量口径选择； |
|--|

【要点提示】实务中计量属性的选择是主要考点。

经典例题【2011 年多选题】下列各项关于资产期末计量的表述中，正确的有（ ）

- A. 固定资产按照市场价格计量
- B. 持有至到期投资按照市场价格计量
- C. 交易性金融资产按照公允价值计量
- D. 存货按照成本与可变现净值孰低计量
- E. 应收款项按照账面价值与其预计未来现金流量现值孰低计量

【正确答案】CD

【答案解析】固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，选项 A 错误；持有至到期投资按照账面余额与其预计未来现金流量现值孰低计量，选项 B 错误；应收款项按照账面余额与其预计未来现金流量现值孰低计量，选项 E 错误。

### 【知识点】 财务报告

#### 一、财务报告概念

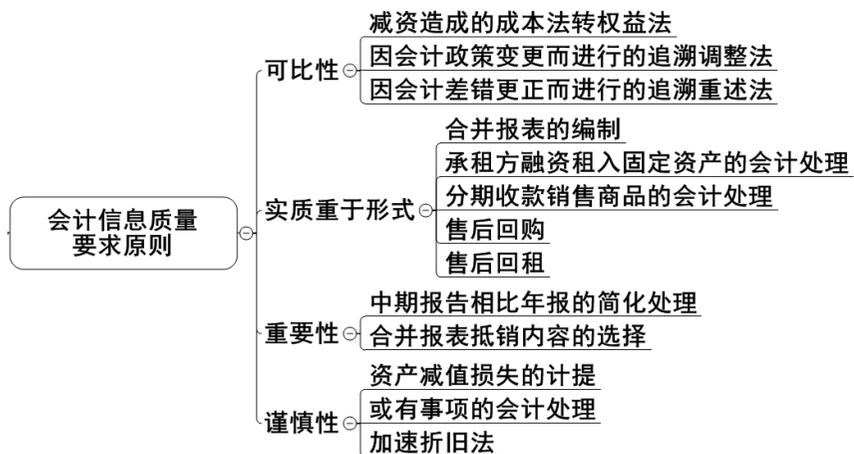
财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

#### 二、财务报告的组成

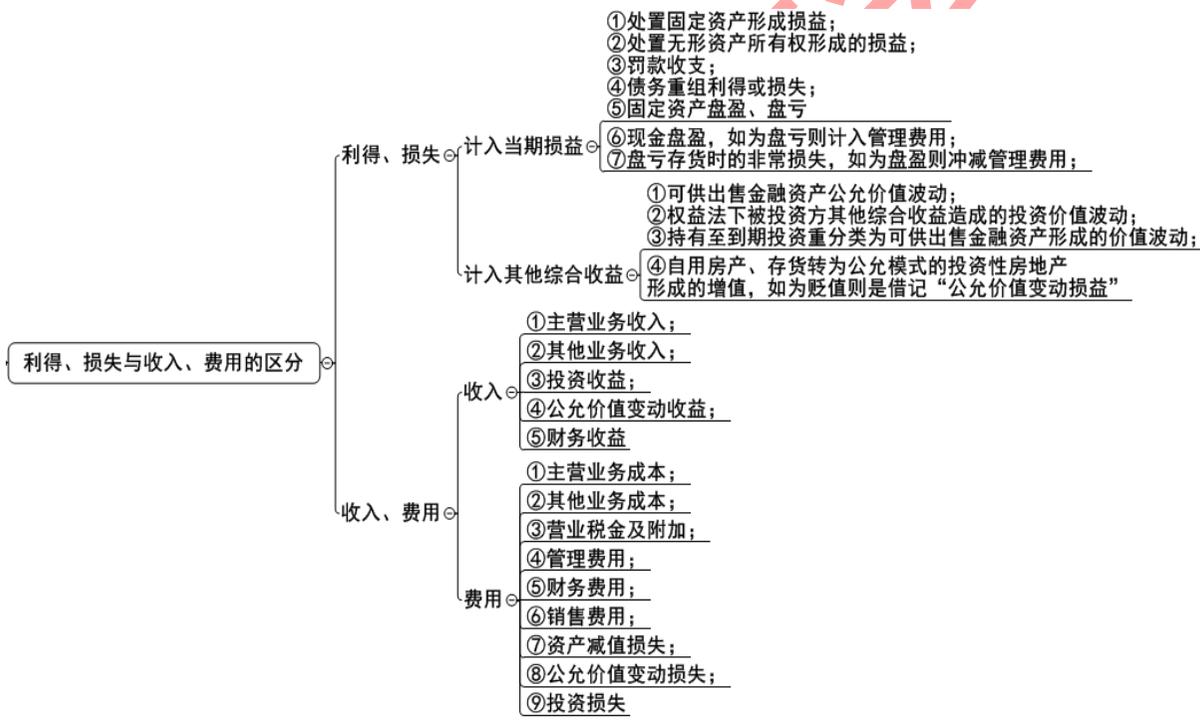
- (一) 资产负债表；
- (二) 利润表；
- (三) 现金流量表；
- (四) 所有者权益（或股东权益）变动表；
- (五) 附注。

#### 【关键考点小结】

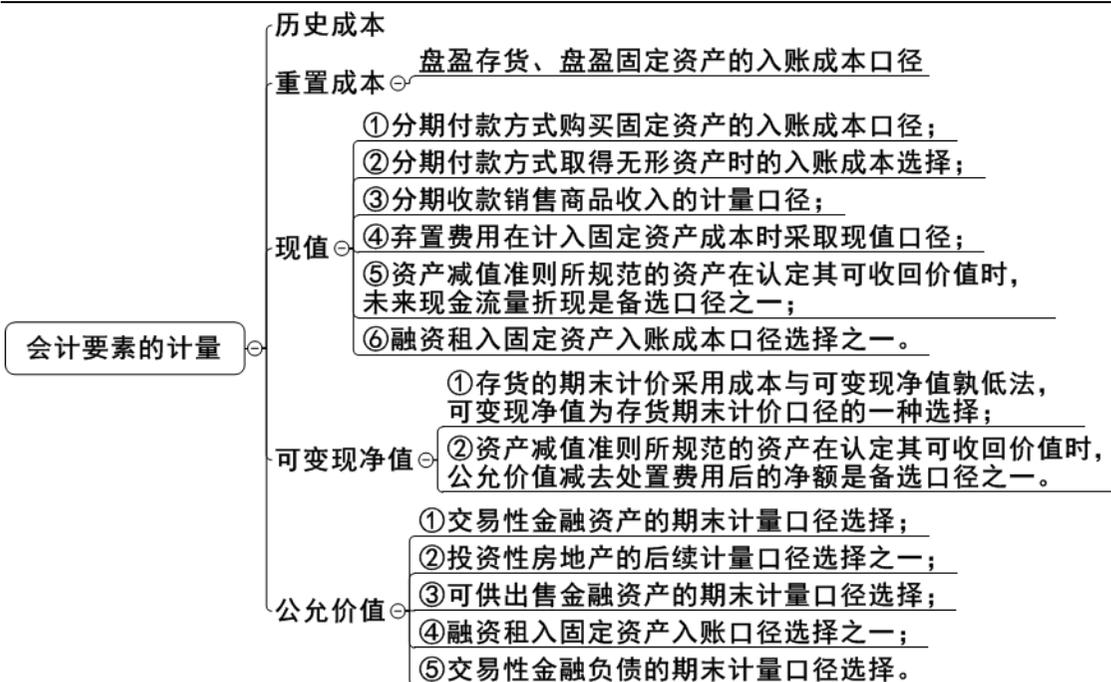
1. 可比性、谨慎性、实质重于形式及重要性原则的应用



2. 利得与收入、损失与费用的区分



3. 会计要素计量属性的适用范围



## 第二章 金融资产

### 【知识点】金融资产的定义和分类

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、股权投资、债权投资、基金投资、衍生金融资产等。

企业应当结合自身业务特点、投资策略和风险管理要求，将取得的金融资产在初始确认时划分为以下几类：

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. 可供出售的金融资产。

### 【知识点】以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

#### 一、以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产概述

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分为两类：一是交易性金融资产；二是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。

##### （一）交易性金融资产

满足以下条件之一的，应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种，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，比如国债期货、远期合同、股指期货等，其公允价值变动大于零时，应将其相关变动金额确认为交易性金融资产，同时计入当期损益。

【要点提示】交易性金融资产的确认条件属多项选择题选材。

(二) 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满足下列条件之一的，才可以定义为此类金融资产：

1. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

【基础知识题】2015 年初甲公司发行债券筹集资金 10 亿元，年实际利率 6%，所筹资金当即用于购买乙上市公司 1% 股份，拟长期持有，年末乙公司 1% 股份的市值为 16 亿元。

【解析】

所持乙公司股份的定性	后果	评判
基于《金融工具》准则应定义为可供出售金融资产	①年末股份增值： 借：可供出售金融资产 6 贷：其他综合收益 6 ②债券利息费用负担： 借：财务费用 0.6 贷：应付利息 0.6 ③当年损失 0.6 亿元。	不合理
指定为以公允价值计量变动入当期损益的金融资产	①年末股份增值： 借：交易性金融资产 6 贷：公允价值变动损益 6 ②债券利息费用负担： 借：财务费用 0.6 贷：应付利息 0.6 ③当年收益 5.4 亿元。	合理

2. 企业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、该金融负债组合、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。

## 二、以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产的会计处理

### (一) 交易性金融资产的初始计量

【案例引入 1-1】甲公司 2014 年 4 月 1 日购入乙公司股票 10 万股，作交易性金融资产核算，每股买价 20 元，另支付交易费用 3 万元，乙公司已于 3 月 15 日宣告分红，每股红利为 0.2 元，于 4 月 7 日发放。

入账成本 =  $20 \times 10 - 0.2 \times 10 = 198$  (万元)；

4 月 1 日会计分录：

借：交易性金融资产——成本 198

应收股利	2
投资收益	3
贷：银行存款	203

【案例引入 2-1】M 公司 2014 年 3 月 1 日购入 N 公司债券作交易性金融资产核算，债券面值 100 万元，票面利率为 6%，每年 2 月 1 日、8 月 1 日各付息一次，N 公司本应于 2 月 1 日结付的利息因资金紧张延至 3 月 6 日才兑付。债券买价为 109 万元，含交易费用 1 万元。

入账成本 =  $109 - 100 \times 6\% \times 6/12 - 1 = 105$ （万元）；

5 月 1 日会计分录：

借：交易性金融资产——成本	105
应收利息	3
投资收益	1
贷：银行存款	109

【理论总结】

1. 入账成本 = 买价 - 已经宣告未发放的现金股利（或 - 已经到期未收到的利息）；

2. 交易费用计入投资收益借方，交易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。不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本及其他与交易不直接相关的费用。企业为发行金融工具所发生的差旅费等，不属于交易费用。

一般分录如下：

借：交易性金融资产——成本（按公允价值入账）
投资收益（交易费用）
应收股利（应收利息）
贷：银行存款（支付的总价款）

（二）交易性金融资产的期末计量

1. 会计处理原则

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

2. 一般会计分录

①当公允价值大于账面价值时：

借：交易性金融资产——公允价值变动
贷：公允价值变动损益

②当公允价值小于账面价值时：

借：公允价值变动损益
贷：交易性金融资产——公允价值变动

【案例引入 1-2】甲公司 2014 年 4 月 1 日购入乙公司股票 10 万股，作交易性金融资产核算，每股买价 20 元，另支付交易费用 3 万元，乙公司已于 3 月 15 日宣告分红，每股红利为 0.2 元，于 4 月 7 日发放。**6 月 30 日每股市价为 23 元。**

6 月 30 日会计分录:

借: 交易性金融资产——公允价值变动 32  
贷: 公允价值变动损益 32

【案例引入 2-2】M 公司 2014 年 3 月 1 日购入 N 公司债券作交易性金融资产核算, 债券面值 100 万元, 票面利率为 6%, 每年 2 月 1 日、8 月 1 日各付息一次, N 公司本应于 2 月 1 日结付的利息因资金紧张延至 3 月 6 日才兑付。债券买价为 109 万元, 含交易费用 1 万元。**6 月 30 日债券市价为 115 万元。**

6 月 30 日会计分录:

借: 交易性金融资产——公允价值变动 10  
贷: 公允价值变动损益 10

(三) 持有期内的红利收益和利息收益

1. 当被投资方宣告分红或利息到期时

借: 应收股利 (或应收利息)  
贷: 投资收益

2. 收到现金股利或利息时

借: 银行存款  
贷: 应收股利 (应收利息)

【案例引入 1-3】甲公司 2014 年 4 月 1 日购入乙公司股票 10 万股, 作交易性金融资产核算, 每股买价 20 元, 另支付交易费用 3 万元, 乙公司已于 3 月 15 日宣告分红, 每股红利为 0.2 元, 于 4 月 7 日发放。6 月 30 日每股市价为 23 元。**9 月 3 日乙公司宣告分红, 每股红利为 1 元, 9 月 25 日发放。**

9 月 3 日宣告分红时:

借: 应收股利 10  
贷: 投资收益 10

9 月 25 日收到股利时:

借: 银行存款 10  
贷: 应收股利 10

【案例引入 2-3】M 公司 2014 年 3 月 1 日购入 N 公司债券作交易性金融资产核算, 债券面值 100 万元, 票面利率为 6%, 每年 2 月 1 日、8 月 1 日各付息一次, N 公司本应于 2 月 1 日结付的利息因资金紧张延至 3 月 6 日才兑付。债券买价为 109 万元, 含交易费用 1 万元。6 月 30 日债券市价为 115 万元。**8 月 1 日 M 公司如期收到利息。**

8 月 1 日会计分录:

借: 银行存款 3  
贷: 投资收益 3

(五) 处置时

【案例引入 1-4】甲公司 2014 年 4 月 1 日购入乙公司股票 10 万股, 作交易性金融资产核算, 每股买价 20 元, 另支付交易费用 3 万元, 乙公司已于 3 月 15 日宣告分红, 每股红利为 0.2

元，于 4 月 7 日发放。6 月 30 日每股市价为 23 元。9 月 3 日乙公司再次宣告分红，每股红利为 1 元，9 月 25 日发放。**12 月 31 日，每股市价为 15 元。2015 年 2 月 9 日甲公司抛售所持股份，每股售价为 14 元，交易费用 1 万元。**

12 月 31 日会计分录：

借：公允价值变动损益	80
贷：交易性金融资产——公允价值变动	80

2013 年 1 月 6 日会计分录：

借：银行存款	139
投资收益	11
贷：交易性金融资产	150

借：投资收益	48
贷：公允价值变动损益	48

合并分录：

借：银行存款	139
投资收益	59
贷：交易性金融资产	150
公允价值变动损益	48

【题目拓展】

- ① 出售时的投资收益 =  $139 - 198 = -59$  (万元)；
- ② 出售时的损益影响 =  $139 - 150 = -11$  (万元)；
- ③ 累计投资收益 =  $-3 + 10 - 59 = -52$  (万元)；

【案例引入 2-4】M 公司 2014 年 3 月 1 日购入 N 公司债券作交易性金融资产核算，债券面值 100 万元，票面利率为 6%，每年 2 月 1 日、8 月 1 日各付息一次，N 公司本应于 2 月 1 日结付的利息因资金紧张延至 3 月 6 日才兑付。债券买价为 109 万元，含交易费用 1 万元。6 月 30 日债券市价为 115 万元。8 月 1 日如期收到利息。**年末债券公允价值为 122 万元，2015 年 1 月 20 日 M 公司处置债券，售价为 138 万元，交易费用 1.5 万元。**

2014 年末会计分录：

借：交易性金融资产——公允价值变动	7
贷：公允价值变动损益	7

2015 年 1 月 20 日会计分录：

借：银行存款	136.5
贷：交易性金融资产	122
投资收益	14.5

借：公允价值变动损益	17
贷：投资收益	17

合并分录：

借：银行存款	136.5
公允价值变动损益	17

贷：交易性金融资产	122
投资收益	31.5

**【题目拓展】**

- ①出售时的投资收益=136.5-105=31.5(万元)；
- ②出售时的损益影响额=136.5-122=14.5(万元)；
- ③累计投资收益=-1+3+31.5=33.5(万元)。

**【理论总结】**

借：银行存款（净售价=售价-交易费用）

    公允价值变动损益（持有期间公允价值的净增值额）

贷：交易性金融资产（账面余额）

    投资收益（倒挤认定，损失记借方，收益记贷方）

    公允价值变动损益（持有期间公允价值的净贬值额）

**【关键考点】**

- (1)交易性金融资产出售时投资收益=净售价-入账成本；
- (2)交易性金融资产处置时的损益影响=净售价-处置时的账面价值；
- (3)交易性金融资产在持有期间所实现的投资收益额=①交易费用+②计提的利息收益或宣告分红时认定的投资收益+③转让时的投资收益。

经典例题【多选题】甲公司 2015 年 2 月 1 日买入乙公司债券作短线投资，面值 400 万元，票面利率为 3%，债券于 2014 年初发行，期限 5 年，每年末付息，到期还本。乙公司本应于 2014 年末结付的利息延至 2015 年 2 月 5 日兑付。该债券买价为 350 万元，含交易费用 1 万元，2015 年 6 月 30 日债券的公允价值为 390 万元，2015 年末债券的公允价值为 401 万元，2015 年末利息到期，乙公司如约付款，2016 年 4 月 1 日甲公司将债券抛售，卖价 430 万元，交易费用 2 万元。基于以上资料，如下指标正确的是（ ）。

- A. 交易性金融资产入账成本为 337 万元
- B. 2015 年因该债券投资影响营业利润额为+75 万元
- C. 2016 年该交易性金融资产处置时的投资收益为 91 万元
- D. 2016 年该债券投资影响营业利润额为 27 万元
- E. 该交易性金融资产形成的累计投资收益为 102 万元

**【正确答案】** ABCDE

**【答案解析】**

- ①交易性金融资产初始成本=350-400×3%-1=337(万元)；
- ②2015 年利息收益 12 万元，公允价值变动收益 64 万元，交易费用 1 万元，追加营业利润 75 万元；
- ③2016 年处置时的投资收益=428-337=91(万元)；
- ④2016 年处置时损益影响额=428-401=27(万元)；
- ⑤交易性金融资产累计投资收益=-1+12+91=102(万元)。

经典例题【多选题】H 公司 2014 年 8 月 5 日买入 M 公司 10 万股股票，拟短期持有，每股买价为 41 元，交易费用 0.4 万元，M 公司于当年 8 月 1 日宣告分红，每股红利为 0.8 元，于 8

月 24 日发放。2014 年末股票每股市价为 38 元，2015 年 3 月 7 日 M 公司宣告分红，每股红利为 0.6 元，4 月 1 日发放，2015 年 6 月 30 日每股市价为 35 元，2015 年 7 月 6 日 H 公司将股票抛售，每股卖价为 36 元，交易费用 0.3 万元。基于以上资料，如下指标正确的是( )。

- A. 交易性金融资产入账成本为 402 万元
- B. 2014 年因该股票投资影响营业利润额为-22.4 万元
- C. 2015 年该交易性金融资产处置时的投资收益为-42.3 万元
- D. 2015 年该股票处置时的损益影响额为+9.7 万元
- E. 该交易性金融资产形成的累计投资收益为-36.7 万元

【正确答案】 ABCDE

【答案解析】

- ①交易性金融资产初始成本=410-8=402(万元)；
- ②2014 年公允价值变动损失 22 万元，交易费用 0.4 万元，冲减营业利润 22.4 万元；
- ③2015 年处置时的投资收益=359.7-402=-42.3(万元)；
- ④2015 年处置时损益影响额=359.7-350=9.7(万元)；
- ⑤交易性金融资产累计投资收益=-0.4+6-42.3=-36.7(万元)。

【知识点】 持有至到期投资

### 一、持有至到期投资概述

#### (一) 持有至到期投资的定义

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。

#### (二) 持有至到期投资的特征

- 1. 到期日固定、回收金额固定或可确定
- 2. 企业有明确意图持有至到期

存在下列情况之一的，表明企业没有明确意图将金融资产投资持有至到期：

(1) 持有该金融资产的期限不确定；

(2) 发生市场利率变化、流动性需要变化、替代投资机会及其投资收益率变化、融资来源和条件变化、外汇风险变化等情况时，将出售该金融资产。但是，无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项引起的金融资产出售除外；

(3) 该金融资产的发行方可以按照明显低于其摊余成本的金额清偿；

(4) 其他表明企业没有明确意图将该金融资产持有至到期的情况。

如果债券赎回权在发行方，且一旦赎回投资方仍可收回其几乎所有初始净投资(含支付的溢价和交易费用)时，投资者仍可将其定义为持有至到期投资；赎回主动权在投资方的，则不可界定为持有至到期投资。

#### 3. 有能力持有至到期

存在下列情况之一的，表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期：

(1) 没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期；

(2) 受法律、行政法规的限制,使企业难以将该金融资产投资持有至到期;

(3) 其他情况。

企业应当于每个资产负债表日对持有至到期投资的意图和能力进行评价。发生变化的,应当将其重分类为可供出售金融资产进行处理。

**【要点提示】**此知识点属多项选择题选材,一般以论断的正误甄别为测试角度。

(三) 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

企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类,通常表明其违背了将投资持有至到期的最初意图。如果处置或重分类为其他金融资产的金融资产相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大,则企业在处置或重分类后应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,且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期。但是,下列情况除外:

1. 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2. 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类。

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项所引起。此种情况主要包括:

(1) 因被投资单位信用状况严重恶化,将持有至到期投资予以出售;

(2) 因相关税收法规取消了持有至到期投资的利息税前可抵扣政策,或显著减少了税前可抵扣金额,将持有至到期投资予以出售;

(3) 因发生重大企业合并或重大处置,为保持现行利率风险头寸或维持现行信用风险政策,将持有至到期投资予以出售;

(4) 因法律、行政法规对允许投资的范围或特定投资品种的投资限额作出重大调整,将持有至到期投资予以出售;

(5) 因监管部门要求大幅度提高资产流动性,或大幅度提高持有至到期投资在计算资本充足率时的风险权重,将持有至到期投资予以出售。

**【要点提示】**企业无法控制的五种情况属多项选择题选材。另外,这三个例外情况也应按多选题准备。

## 二、持有至到期投资的会计处理

(一) 持有至到期投资的初始计量

1. 入账成本=买价-到期未收到的利息+交易费用;

**【案例引入】**A公司2015年3月1日购入B公司债券,面值1000万元,票面利率为6%,该债券于2014年初发行,每年末付息,到期还本。假定B公司本应于2014年末结付的利息延至3月11日才兑付。债券买价1100万元,另付交易费用4万元。

**【解析】**见PPT

2. 一般会计分录

借:持有至到期投资——成本(面值)

——应计利息（债券买入时所含的未到期利息）

——利息调整（初始入账成本－债券购入时所含的未到期利息－债券面值）（溢价记借，折价记贷）

应收利息（债券买入时所含的已到付息期但尚未领取的利息）

贷：银行存款

【要点提示】持有至到期投资与交易性金融资产的入账成本差异体现在交易费用的处理上。

（二）持有至到期投资的后续计量

【案例引入 1-1】2014 年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限 5 年，划分为持有至到期投资，买价 90 万元，另付交易费用 5 万元，该债券面值为 100 万元，票面利率为 4%，每年末付息，到期还本。相关折现系数如下：

$P/A(5\%, 5)=4.3295$	$P/F(5\%, 5)=0.7835$
$P/A(6\%, 5)=4.2124$	$P/F(6\%, 5)=0.7473$

【解析】

（1）首先计算内含报酬率

①设内含利率为  $r$ ，该利率应满足如下条件：

$$4/(1+r)^1 + 4/(1+r)^2 + \dots + 104/(1+r)^5 = 95$$

$$\text{即：} 4 \times P/A(r, 5) + 100 \times P/F(r, 5) = 95$$

②采用插值法计算内含报酬率

当  $r=5\%$  时：

$$4 \times P/A(5\%, 5) + 100 \times P/F(5\%, 5) = 4 \times 4.3295 + 100 \times 0.7835 = 95.668 > 95, \text{ 则内含报酬率} > 5\%;$$

当  $r=6\%$  时：

$$4 \times P/A(6\%, 5) + 100 \times P/F(6\%, 5) = 4 \times 4.2124 + 100 \times 0.7473 = 91.5796 < 95, \text{ 则内含报酬率} < 6\%;$$

则：

$$\frac{r - 5\%}{6\% - 5\%} = \frac{95 - 95.668}{91.5796 - 95.668}$$

$$r \approx 5.16\%$$

（2）2014 年初购入该债券时

借：持有至到期投资——成本 100

贷：银行存款 95

持有至到期投资——利息调整 5

（3）每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=①*r	③现金流入	④年末摊余成本=①+②-③
2014	95.00	4.90	4.00	95.90
2015	95.90	4.95	4.00	96.85
2016	96.85	5.00	4.00	97.85

2017	97.85	5.05	4.00	98.90
2018	98.90	5.10 ⑤	104.00	0.00

备注⑤：此数据应采取倒挤的方法认定，否则会出现计算偏差，具体计算过程为：

$$5.10 = 104 - 98.9$$

每年的分录如下：

借：应收利息③

持有至到期投资——利息调整②-③

贷：投资收益②

收到利息时：

借：银行存款③

贷：应收利息③

(4) 到期时

借：银行存款 100

贷：持有至到期投资——成本 100

【案例引入 1-2】2014 年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限 5 年，划分为持有至到期投资，买价 101 万元，另付交易费用 1 万元，该债券面值为 100 万元，票面利率为 4%，每年末付息，到期还本。

【解析】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为  $r$ ，该利率应满足如下条件：

$$4 / (1+r)^1 + 4 / (1+r)^2 + \dots + 104 / (1+r)^5 = 102$$

采用插值法，计算得出  $r \approx 3.56\%$ 。

(2) 2014 年初购入该债券时

借：持有至到期投资——成本 100

贷：银行存款 95

持有至到期投资——利息调整 5

(3) 每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=①*r	③现金流入	④年末摊余成本=①+②-③
2014	102	3.63	4	101.63
2015	101.63	3.62	4	101.25
2016	101.25	3.6	4	100.85
2017	100.85	3.59	4	100.44
2018	100.44	3.56⑤	104	0

备注⑤：此数据应采取倒挤的方法认定，否则会出现计算偏差，具体计算过程为：

$$3.56 = 104 - 100.44$$

每年的分录如下：

借：应收利息③

贷：投资收益②

持有至到期投资——利息调整③-②

收到利息时：

借：银行存款③

贷：应收利息③

(4) 到期时

借：银行存款 100

贷：持有至到期投资——成本 100

【案例引入 2】2014 年 1 月 2 日甲公司购买了乙公司于 2004 年初发行的公司债券，期限为 5 年，划分为持有至到期投资，买价为 90 万元，交易费用为 5 万元，该债券面值为 100 万元，票面利率为 4%，到期一次还本付息。

【正确答案】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为  $r$ ，该利率应满足如下条件：

$$120 / (1+r)^5 = 95$$

经测算，计算结果： $r \approx 4.78\%$

(2) 2014 年初购入该债券时

借：持有至到期投资——成本 100

贷：银行存款 95

持有至到期投资——利息调整 5

(3) 每年利息收益计算过程如下：

年份	①年初摊余成本	②利息收益=①*r	③现金流入	④年末摊余成本=①+②-③
2014	95.00	4.54	0.00	99.54
2015	99.54	4.76	0.00	104.31
2016	104.31	4.99	0.00	109.29
2017	109.29	5.23	0.00	114.52
2018	114.52	5.48=120-114.52	120.00	0.00

(4) 2014 年末利息计提的分录如下：

借：持有至到期投资——应计利息 4

持有至到期投资——利息调整 0.54

贷：投资收益 4.54

(5) 2015~2018 年末利息计提分录同上，不予赘述。

(6) 到期时

借：银行存款 120

贷：持有至到期投资——成本 100  
——应计利息 20

【理论总结】

1. 会计处理原则

以债券的期初摊余成本乘以实际利率测算各期利息收益

2. 一般账务处理

借：应收利息或持有至到期投资——应计利息（票面利息）

持有至到期投资——利息调整（折价前提下，一般倒挤在借方。）

贷：投资收益（期初债券的实际价值×实际利率）

持有至到期投资——利息调整（溢价前提下，一般倒挤在贷方。）

【规律总结】

分次付息到期还本债券	折价	每期实际投资收益>票面利息 ⇔ 差额追加本金直至面值； 每期的投资收益和摊余成本呈上升态势。
	溢价	每期实际投资收益<票面利息 ⇔ 差额冲减本金直至面值； 每期的投资收益和摊余成本呈下降态势。
到期一次还本付息债券		每期的投资收益和摊余成本呈上升态势

【关键考点】持有至到期投资的各期利息收益的计算及期初或期末摊余成本的计算。

（三）到期时

借：银行存款

贷：持有至到期投资——成本

（——应计利息）

经典例题【单选题】20×7年1月1日，甲公司自证券市场购入面值总额为2000万元的债券。购入时实际支付价款2078.98万元，另外支付交易费用10万元。该债券发行日为20×7年1月1日，系分期付息、到期还本债券，期限为5年，票面年利率为5%，年实际利率为4%，每年12月31日支付当年利息。甲公司将该债券作为持有至到期投资核算。假定不考虑其他因素，该持有至到期投资20×7年12月31日的账面价值为（ ）。

- A. 2062.14 万元                      B. 2068.98 万元  
C. 2072.54 万元                      D. 2083.43 万元

【正确答案】C

【答案解析】20×7年溢价摊销额=2000×5%—2088.98×4%=16.4408（万元），20×7年12月31日账面价值=2088.98—16.4408=2072.54（万元）。

经典例题【单选题】甲公司2008年1月3日按每张1049元的溢价价格购入乙公司于2008年1月1日发行的期限为5年、面值为1000元、票面固定年利率为6%的普通债券8000张，发生交易费用8000元，票款以银行存款支付。该债券每年付息一次，最后一年归还本金和最后一次利息。假设实际年利率为5.33%，甲公司将其作为持有至到期投资核算，则2009年甲公司因持有该批债券应确认的利息收入为（ ）元。

- A. 340010

- B. 445999
- C. 447720
- D. 480000

【正确答案】B

【答案解析】2009 年初的债券摊余成本 =  $(1049 \times 8000 + 8000) + (1049 \times 8000 + 8000) \times 5.33\% - 1000 \times 8000 \times 6\% = 8367720$  (元)，2009 年甲公司应确认的利息收入 =  $8367720 \times 5.33\% = 445999.476$  元  $\approx 445999$  (元)。

#### (四) 持有至到期投资提取减值的会计处理

【案例引入】2014 年初，甲公司购买了乙公司债券，剩余年限 5 年，划分为持有至到期投资，买价 90 万元，另付交易费用 5 万元，该债券面值为 100 万元，票面利率为 4%，每年末付息，到期还本。2014 年末乙公司发生财务危机，预计未来四年，每年仍可收回利息 4 万元，但到期本金只能收回 80 万元。2015 年末乙公司财务状况好转，预计未来三年，每年收回利息 4 万元，到期本金可收回 90 万元。2016 年初甲公司出售此债券，卖价 98 万元，交易费用 1.1 万元。

【解析】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为  $r$ ，该利率应满足如下条件：

$$4 / (1+r)^1 + 4 / (1+r)^2 + \dots + 104 / (1+r)^5 = 95$$

采用插值法，计算得出  $r \approx 5.16\%$ 。

(2) 2014 年初购入该债券时

借：持有至到期投资——成本 100  
贷：银行存款 95  
持有至到期投资——利息调整 5

(3) 2014 年会计处理

①2014 年末利息收益计算过程

年份	年初摊余成本	利息收益	现金流入	年末摊余成本
2014	95	4.9	4	95.9

②2014 年末实现利息收益

借：应收利息 4  
持有至到期投资——利息调整 0.9  
贷：投资收益 4.9

收到利息时：

借：银行存款 4  
贷：应收利息 4

③2014 年末可收回价值

$$= \frac{4}{(1+5.16\%)^1} + \frac{4}{(1+5.16\%)^2} + \frac{4}{(1+5.16\%)^3} + \frac{4}{(1+5.16\%)^4} + \frac{80}{(1+5.16\%)^4}$$

=79.55(万元)

④减值计提时:

借: 资产减值损失 16.35 (95.9-79.55)

贷: 持有至到期投资减值准备 16.35

(4) 2015 年会计处理

①2015 年末利息收益计算过程

年份	年初摊余成本	利息收益	现金流入	年末摊余成本
2015	79.55	4.1	4	79.65

②2015 年末实现利息收益

借: 应收利息 4

持有至到期投资——利息调整 0.1

贷: 投资收益 4.1

收到利息时:

借: 银行存款 4

贷: 应收利息 4

$$\text{③2015 年末可收回价值} = \frac{4}{(1+5.16\%)^1} + \frac{4}{(1+5.16\%)^2} + \frac{4}{(1+5.16\%)^3} + \frac{90}{(1+5.16\%)^3}$$

=88.25(万元)

④2015 年末减值反冲 8.6 万元 (88.25-79.65)

借: 持有至到期投资减值准备 8.6

贷: 资产减值损失 8.6

(5) 2016 年初处置投资时

借: 银行存款 96.9 (=98-1.1)

持有至到期投资减值准备 7.75 (16.35-8.6)

持有至到期投资——利息调整 4 (5-0.9-0.1)

贷: 持有至到期投资——成本 100

投资收益 8.65 (=96.9-88.25)

【理论总结】

1. 持有至到期投资可收回价值按未来现金流量按旧的内含报酬率折现认定;

2. 减值提取的会计分录

借: 资产减值损失

贷: 持有至到期投资减值准备

3. 减值计提后, 后续利息收益=新的本金×旧利率

【关键考点】

①持有至到期投资可收回价值是用未来现金流量匹配旧的内含报酬率折现认定;

②持有至到期投资减值后投资收益按新的摊余成本乘以旧的内含报酬率认定;

③持有至到期投资减值后可以恢复但不得超过已提减值准备数；

④持有至到期投资的摊余成本=持有至到期投资-持有至到期投资减值准备=持有至到期投资的账面价值。

(五) 未到期前出售持有至到期投资时

借：银行存款

    持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资——成本

    ——利息调整（也可能记借方）

    ——应计利息

    投资收益（可能记借也可能记贷）

(六) 持有至到期投资的转换

企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类，通常表明其违背了将投资持有至到期的最初意图。如果处置或重分类为其他金融资产的金融资产相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大，则企业在处置或重分类后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，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资剩余部分的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出计入当期损益。

将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的会计分录如下：

借：可供出售金融资产（按重分类日的公允价值入账）

    持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资——成本

    ——利息调整（也可能记借方）

    ——应计利息

    其他综合收益（可能记借也可能记贷）

**【要点提示】**此环节的测试要点在于其他综合收益的推算。另外，需提醒各位的是这里的其他综合收益属于暂时损益，与可供出售金融资产因持有期间公允价值变动所列入的“其他综合收益”是一类，这些其他综合收益在将来投资变现时都要转入投资收益中。

**【备注】**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他金融资产；其他类金融资产也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。

**【基础知识题】**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1200000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为10000000元，不考虑债券出售等其他相关因素的影响，则乙公司相关的账务处理如下：

借：银行存款	1200000
贷：持有至到期投资——成本	1000000
投资收益	200000
借：可供出售金融资产	10800000
贷：持有至到期投资——成本	9000000

其他综合收益 1800000

假定 4 月 23 日，乙公司将该债券全部出售，收取价款 11800000 元，则乙公司相关账务处理如下：

借：银行存款	11800000
贷：可供出售金融资产	10800000
投资收益	1000000
借：其他综合收益	1800000
贷：投资收益	1800000

经典例题【单选题】下列有关金融资产重分类的表述中，错误的是（ ）。

- A. 金融资产初始分类为持有至到期投资后不能重分类为可供出售金融资产
- B. 金融资产初始分类为可供出售金融资产后不能重分类为交易性金融资产
- C. 金融资产初始分类为交易性金融资产后不能重分类为贷款和应收款项
- D. 金融资产初始分类为贷款和应收款项后不能重分类为持有至到期投资

【正确答案】A

【答案解析】（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也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。

（2）持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产等三类金融资产之间，不得随意重分类。但满足一定条件时，持有至到期投资与可供出售金融资产可重分类。

### 【知识点】贷款和应收款项

#### 一、贷款和应收款项概述

##### （一）贷款和应收款项的定义

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。例如：商业银行贷出款项；商业购入贷款；商业银行所持没有活跃市场债券/票据；工商企业应收账款等。

##### （二）贷款和应收款项的特征

该类资产具有如下特征：

1. 回收金额固定或可确定
2. 无活跃市场，这是贷款和应收款项与持有至到期投资的主要区别，即持有至到期投资在活跃市场上有报价，而贷款和应收款项则没有。

##### （三）不属于贷款和应收款项的资产

1. 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，此类资产应定义为交易性金融资产；
2. 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
3. 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
4. 因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，比如证券投资基金等。

【要点提示】贷款和应收款项的辨认属于多项选择题选材，一般以论断的正误甄别为测试

角度。

## 二、贷款和应收款项的会计处理原则

1. 金融企业应按发放贷款的本金及相关交易费用之和作为初始确认金额；
2. 应收债权通常按合同或协议价款作为初始确认金额；
3. 贷款利息收入应按实际利率计算；
4. 企业收回或处置贷款和应收款项时，应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

【要点提示】贷款和应收款项的会计处理原则属于多项选择题选材，一般以论断的正误甄别为测试角度。另外，贷款和应收款项的计算考生只需简单了解即可，此处非测试重点。

## 【知识点】可供出售金融资产

### 一、可供出售金融资产概述

#### （一）可供出售金融资产的定义

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，以及除上述各类资产以外的金融资产。

需注意以下两类限售股权的分类：

1. 企业在股权分置改革过程中持有对被投资单位在重大影响以上的股权，应当作为长期股权投资，视对被投资单位的影响程度分别采用成本法或权益法核算；企业在股权分置改革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。

2. 企业持有上市公司限售股权（不包括股权分置改革中持有的限售股权），对上市公司不具有控制、共同控制或重大影响的，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，将该限售股权划分为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 【考点经纬】金融资产的界定

投资对象			投资目的	金融资产类型	
债券			短线运作	交易性金融资产	
			拟持有至到期	持有至到期投资	
			持有至到期投资重分类	可供出售金融资产	
股票	上市公司	非限售	持有比例在 20%以下，即达不到重大影响程度。	短线运作	交易性金融资产
			持股比例达到 20%或以上，即达到重大影响或以上的影响程度。	长线运作	可供出售金融资产
	限售	股权分置改革造成的	达不到重大影响程度	可供出售金融资产	
			达到重大影响程度或以上	长期股权投资	

		其他原因造成的	达不到重大影响程度	短线运作	交易性金融资产
				长线运作	可供出售金融资产
			达到重大影响或以上程度	长期股权投资	
非上市公司股票			达到重大影响或以上的	长期股权投资	
			达不到重大影响的	可供出售金融资产	

**【要点提示】**金融资产的分类

经典例题【多选题】甲公司以前以银行存款购入乙（上市）公司 0.3% 的股份，该股份仍处于限售期内。因乙公司的股份比较集中，甲公司未能在乙公司的董事会中派有代表。下列关于甲公司就乙公司股权投资在限售期间内的会计处理中，正确的有（ ）。

- A. 应当采用成本法进行后续计量
- B. 应当采用权益法进行后续计量
- C. 取得的现金股利计入当期损益
- D. 应当采用公允价值进行后续计量

**【正确答案】** CD

**【答案解析】**选项 D，无论是可供出售金融资产还是交易性金融资产，其后续计量都应该采用公允价值。所以本题应该选 CD。

（二）可供出售金融资产的分类

1. 直接指定的可供出售金融资产
2. 贷款和应收款项、持有至到期投资、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，如：在活跃市场上有报价的债券投资；在活跃市场上有报价的股票投资；基金投资等等。

**二、可供出售金融资产的会计处理**

（一）可供出售金融资产的会计处理原则

1. 初始成本的认定

债券投资	买价-到期未收利息+交易费用	同“持有至到期投资”
股票投资	买价-已经宣告发放的股利+交易费用	同“长期股权投资”

2. 公允价值变动形成的利得或损失，应当计入所有者权益（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（投资收益）。

3. 可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额，应当计入当期损益。

**【拓展】**可供出售外币非货币性金融资产无论是公允价值变动还是汇率波动其差额均转入“其他综合收益”。

4. 采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，应当计入当期损益（投资收益等）；可供出售权益工具投资的现金股利，应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益（投资收

益等)。

【要点提示】掌握可供出售金融资产的会计处理原则。

(二) 可供出售金融资产的一般会计分录

1. 取得可供出售金融资产时

如果是股权投资则分录如下:

借: 可供出售金融资产——成本 (买价—已宣告未发放的股利+交易费用)  
    应收股利  
    贷: 银行存款

如果是债券投资则此分录调整如下:

借: 可供出售金融资产——成本 (面值)  
    ——应计利息  
    ——利息调整 (溢价时)

    应收利息

    贷: 银行存款

        可供出售金融资产——利息调整 (折价时)

2. 可供出售债券的利息计提

同持有至到期投资的核算, 只需替换总账科目为“可供出售金融资产”。

经典例题【单选题】2008年1月1日甲公司购入乙公司当日发行的面值600000元、期限3年、票面利率8%、每年年末付息且到期还本的债券作为可供出售金融资产核算, 实际支付的购买价款为620000元。则甲公司2008年12月31日因该可供出售金融资产应确认的投资收益是( )元。[已知 $P/A(7\%, 3) = 2.2463$ ,  $P/A(6\%, 3) = 2.673$ ,  $P/F(7\%, 3) = 0.8163$ ,  $P/F(6\%, 3) = 0.8396$ ]

- A. 0
- B. 38100
- C. 39370
- D. 49600

【正确答案】C

【答案解析】

①设内含利率为 $r$ , 该利率应满足如下条件:

$$48000/(1+r)^1 + 48000/(1+r)^2 + 48000/(1+r)^3 + 600000/(1+r)^3 = 620000$$

$$\text{即: } 48000 \times P/A(r, 3) + 600000 \times P/F(r, 5) = 620000$$

②采用插值法计算内含报酬率

当 $r=6\%$ 时:

$$48000 \times P/A(r, 3) + 600000 \times P/F(r, 5)$$

$$= 48000 \times 2.673 + 600000 \times 0.8396 = 632064 > 620000, \text{ 则内含报酬率} > 6\%;$$

当 $r=7\%$ 时:

$$= 48000 \times 2.2463 + 600000 \times 0.8163 = 597602.4 < 620000, \text{ 则内含报酬率} < 7\%;$$

则:

$$\frac{r-6\%}{7\%-6\%} = \frac{620000-632064}{597602.4-632064}$$

$r \approx 6.35\%$ 。

③甲公司 2008 年 12 月 31 日因该可供出售金融资产应确认的投资收益  
=620000×6.35%=39370（元）。

3. 以股票为投资对象的可供出售金融资产持有期间的会计处理

(1) 被投资方分红时投资方的会计处理

①被投资方宣告分红时

借：应收股利  
    贷：投资收益

②收到股利时

借：银行存款  
    贷：应收股利

(2) 期末公允价值波动时的会计处理

①增值时

借：可供出售金融资产——公允价值变动  
    贷：其他综合收益

②暂时贬值时

借：其他综合收益  
    贷：可供出售金融资产——公允价值变动

4. 以债券为投资对象的可供出售金融资产持有期间的会计处理

(1) 每期投资收益=期初摊余成本×内含报酬率；

(2) 期末公允价值波动的会计处理

①计算过程

- a. 先由摊余成本与公允价值比对出期末应认定的累计增值或累计减值额；
- b. 再基于已经确认的累计增值或累计减值额，倒挤出当期应追加的增值额或暂时减值额；

②会计分录

a. 增值时

借：可供出售金融资产——公允价值变动  
    贷：其他综合收益

b. 暂时贬值时

借：其他综合收益  
    贷：可供出售金融资产——公允价值变动

**【要点提示】**可供出售金融资产持有期内投资收益的认定。

**【基础知识题】**2004 年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限 5 年，划分为可供出售金融资产，公允价值为 90 万元，交易费用为 5 万元，该债券面值为 100 万元，票面利率为 4%，每年末付息，到期还本。2004 年末的公允价值为 90 万元，2005 年末的公允价值为 97 万元，2006 年初售出此金融资产，售价为 110 万元，假定无交易费用。

【答案解析】

(1) 首先计算内含报酬率

设内含利率为  $r$ , 该利率应满足如下条件:

$$4/(1+r)^1 + 4/(1+r)^2 + \dots + 104/(1+r)^5 = 95$$

采用插值法, 计算得出  $r \approx 5.16\%$ 。

(2) 2004 年初购入该债券时

借: 可供出售金融资产——成本 100

贷: 银行存款 95

可供出售金融资产——利息调整 5

(3) 2004 年利息收益计算过程如下:

年份	①年初摊余成本	②利息收益 = ① × r	③现金流入	④年末摊余成本 = ① + ② - ③	⑤本期公允价值变动额 = ⑥ - 上年的⑥	⑥期末累计公允价值变动额 = ⑦ - ④	⑦年末公允价值
2004	95	4.9	4	95.9	-5.9	-5.9	90
2005	95.9	4.95	4	96.85	6.05	0.15	97

(4) 2004 年末计提利息收益时

借: 应收利息 4

可供出售金融资产——利息调整 0.9

贷: 投资收益 4.9

收到利息时:

借: 银行存款 4

贷: 应收利息 4

(5) 2004 年末公允价值变动时

借: 其他综合收益 5.9

贷: 可供出售金融资产——公允价值变动 5.9

(6) 2005 年利息收益计算过程如下:

年份	①年初摊余成本	②利息收益 = ① × r	③现金流入	④年末摊余成本 = ① + ② - ③	⑤本期公允价值变动额 = ⑥ - 上年的⑥	⑥期末累计公允价值变动额 = ⑦ - ④	⑦年末公允价值
2004	95	4.9	4	95.9	-5.9	-5.9	90
2005	95.9	4.95	4	96.85	6.05	0.15	97

(7) 2005 年末计提利息收益时

借: 应收利息 4

可供出售金融资产——利息调整 0.95

贷: 投资收益 4.95

收到利息时:

借: 银行存款 4

贷：应收利息 4

(8) 2005 年末公允价值变动时

借：可供出售金融资产——公允价值变动 6.05

贷：其他综合收益 6.05

(9) 2006 年初出售金融资产时

借：银行存款 110

可供出售金融资产——利息调整 (5-0.9-0.95) 3.15

贷：可供出售金融资产——成本 100

——公允价值变动 (6.05-5.9) 0.15

投资收益 13

同时将持有期间的暂时公允价值变动转入投资收益

借：其他综合收益 0.15

贷：投资收益 0.15

5. 可供出售金融资产减值的一般处理

(1) 先暂时贬值而后事实贬值

借：资产减值损失

贷：其他综合收益 (暂时贬值转为事实贬值)

可供出售金融资产——公允价值变动 (追加减损)

(2) 先暂时增值而后事实贬值

借：资产减值损失

其他综合收益 (当初暂时增值)

贷：可供出售金融资产——公允价值变动

(3) 减值恢复

① 如为债券投资

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：资产减值损失 (减值幅度内恢复)

其他综合收益 (超过减值幅度恢复)

② 如为权益工具投资

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：其他综合收益

【提示】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。

(4) 如果是债券投资类的可供出售金融资产需特别注意此下问题：

- ① 如果未发生事实贬值，则每期利息收益的计算同正常情况；
- ② 如果发生事实贬值，则每期利息收益 = 贬值后的账面价值 × 旧利率；
- ③ 如果发生价值恢复，只要在贬值幅度内的恢复，投资收益依然按最新摊余成本乘以旧利率来测算；
- ④ 如果发生价值恢复，已经超过了贬值幅度，超过部分确认为正常的公允价值变动，而后

续利息收益按恢复减值后的账面价值（不包括超出贬值幅度的部分）乘以旧利率来测算。

【要点提示】可供出售金融资产减值的会计处理原则

【基础知识题】20×9 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 000 元（含交易费用）从上海证券交易所购入 A 公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 000 元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年利息（即每年利息为 59 000 元），本金在债券到期时一次性偿还。甲公司没有意图将该债券持有至到期，划分为可供出售金融资产。

【解析】20×9 年 1 月 1 日，甲公司购入 A 公司债券的会计处理：

借：可供出售金融资产——成本	1 250 000	
贷：银行存款		1 000 000
可供出售金融资产——利息调整	250 000	

(1) 20×9 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 900 000 元（不含利息），A 公司仍可支付债券当年的利息。

【解析】甲公司 20×9 年末的会计处理

①借：应收利息	59 000	
可供出售金融资产——利息调整	41 000	
贷：投资收益	100 000 (1 000 000×10%)	
②借：银行存款	59 000	
贷：应收利息		59 000
③借：其他综合收益	141 000	
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	141 000	

(2) 2×10 年，由于产品缺乏竞争力、内部管理松懈，A 公司财务状况恶化，但仍可支付债券当年的利息；20×10 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 750 000 元（不含利息）。甲公司预计如果 A 公司不采取有效措施，该债券的公允价值会持续下跌。

【解析】甲公司 2×10 年末的会计处理

①借：应收利息	59 000	
可供出售金融资产——利息调整	45 100	
贷：投资收益	104 100 [(1 000 000+41 000)×10%]	
②借：银行存款	59 000	
贷：应收利息		59 000
③借：资产减值损失	336 100	
贷：其他综合收益	141 000	
可供出售金融资产——公允价值变动	195 100	

①2×10 年末此债券投资的摊余成本=1041000×(1+10%)-59000=1086100 (元)；

②2×10 年末债券的可收回价值=750000(元)；

③2×10 年末债券的累计损失=1086100-750000=336100(元)；

④2×10 年末可供出售金融资产应确认的追加损失=336100-141000=195100(元)。

(3) 2×11 年 12 月 31 日, A 公司债券的公允价值下跌为 700 000 元(不含利息), A 公司仍可支付债券当年的利息。

【解析】甲公司 2×10 年末的会计处理

①借: 应收利息	59 000	
可供出售金融资产——利息调整	16 000	
贷: 投资收益		75 000 (750000×10%)
②借: 银行存款	59 000	
贷: 应收利息		59 000
③借: 资产减值损失	66 000	
贷: 可供出售金融资产——公允价值变动		66 000 [(750000+16000)-700000]

(4) 2×12 年, A 公司通过加强管理、技术创新和产品结构调整, 财务状况有了显著改善, 2×12 年 12 月 31 日, A 公司债券的公允价值上升为 1 200 000 元(不含利息), A 公司仍可支付债券当年的利息。

【解析】甲公司 2×10 年末的会计处理

①借: 应收利息	59 000	
可供出售金融资产——利息调整	11 000	
贷: 投资收益		70 000
②借: 银行存款	59 000	
贷: 应收利息		59 000
③借: 可供出售金融资产——公允价值变动	489000	
贷: 资产减值损失		402 100
其他综合收益		86 900

- ①2×12 年末此债券投资的摊余成本=700000+11000=711000 (元);  
 ②2×12 年末债券的公允价值=1200000(元);  
 ③2×12 年末债券价值累计恢复额=1200000-711000=489000(元);  
 ④2×12 年末可供出售金融资产累计确认的减值损失 402100 元应全部恢复;  
 ⑤2×12 年末可供出售金融资产超过已提减值幅度的恢复额=489000-402100=86900(元)。

(5) 2×13 年 1 月 20 日, 通过上海证券交易所出售了 A 公司债券 12 500 份, 取得价款 1 260 000 元。

【解析】甲公司 2×10 年末的会计处理

①借: 银行存款	1 260 000	
可供出售金融资产——利息调整	136 900	
贷: 可供出售金融资产——成本		1 250 000
——公允价值变动		86 900

投资收益

60 000

②同时

借：其他综合收益

86 900

贷：投资收益

86 900

6. 出售可供出售金融资产时

(1) 如果是债券投资

借：银行存款

其他综合收益（持有期间公允价值的调整额可能列借方也可能列贷方）

贷：可供出售金融资产——成本

——公允价值变动（持有期间公允价值的调整额可能列贷方也

可能列借方）

——利息调整

——应计利息

投资收益（倒挤额，可能借方也可能贷方。）

(2) 如果是股权投资

借：银行存款

其他综合收益（持有期间公允价值的调整额可能列借方也可能列贷方）

贷：可供出售金融资产——成本

——公允价值变动（持有期间公允价值的调整额可能列贷方也

可能列借方）

投资收益（倒挤额，可能借方也可能贷方。）

【要点提示】可供出售金融资产处置时其他综合收益转投资收益的处理。

【基本知识题】A 公司 2007 年 3 月 10 日购买 B 公司发行的股票 300 万股，成交价为 14.7 元，另付交易费用 90 万元，占 B 公司表决权 5%，作为可供出售金融资产；2007 年 4 月 20 日 B 公司宣告现金股利 1 200 万元；5 月 20 日收到现金股利；2007 年 12 月 31 日，该股票每股市价为 13 元，A 公司预计股票价格下跌是暂时的；2008 年 12 月 31 日，B 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，B 公司股票的价格发生严重下跌。2008 年 12 月 31 日收盘价格为每股市价为 6 元；2009 年 12 月 31 日 B 公司整改完成，加之市场宏观面好转，2009 年 12 月 31 日收盘价格为每股市价为 10 元。2010 年 1 月 5 日 A 公司将此金融资产出售，售价为 4 050 万元，假定无相关税费。

要求：编制 A 公司可供出售金融资产的会计分录。

【正确答案】

(1) 2007 年 3 月 10 日购买 B 公司发行的股票

借：可供出售金融资产——成本 (300×14.7+90) 4 500

贷：银行存款

4 500

(2) 2007 年 4 月 20 日 B 公司宣告现金股利，由于 A 公司所占股份很低，应适用成本法的分红原理，即投资当年的分红应确认投资收益。

借：应收股利

(1 200×5%) 60

贷：投资收益	60
(3) 2007 年 5 月 20 日收到现金股利	
借：银行存款	60
贷：应收股利	60
(4) 2007 年 12 月 31 日，该股票每股市价为 13 元	
借：其他综合收益 (4 500-300×13)	600
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	600
(5) 2008 年 12 月 31 日，确认可供出售金融资产减值	
确认可供出售金融资产减值损失=4 500-300×6=2 700 (万元)	
借：资产减值损失	2 700
贷：其他综合收益	600
可供出售金融资产——公允价值变动	2 100
(6) 2009 年 12 月 31 日，收盘价格为每股市价为 10 元：	
确认转回可供出售金融资产减值损失=300×(10-6)=1 200 (万元)	
借：可供出售金融资产——公允价值变动	1 200
贷：其他综合收益	1 200
(7) 2010 年 1 月 5 日出售此金融资产时	
借：银行存款	4 050
可供出售金融资产——公允价值变动	1 500
其他综合收益	1 200
贷：可供出售金融资产——成本	4 500
投资收益	2 250

### 【知识点】金融资产减值

#### 一、金融资产减值损失的确认

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，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当提取减值准备。

这里所说的客观证据包括以下九项：

1. 发行方或债务人发生严重财务困难；
2. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
3. 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
4. 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
5. 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

6. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

7. 债务人经营所处的技术、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；

8. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

9. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

满足上述条件之一的，就应该考虑提取减值准备。

【要点提示】此九条标准是典型的多选题选材。

## 二、金融资产减值损失的计量

(一) 持有至到期投资、贷款和应收款项的减值计量

### 1. 会计处理原则

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项等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。

(2) 在计算预计未来现金流量现值时，采用的折现率应为原实际利率或原合同规定的利率。

(3) 短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

(4) 对于存在大量性质类似且以摊余成本后续计量金融资产的企业，应当先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(5) 对持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该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。

(6) 外币金融资产在计量减值时，应先按外币确定折现值，再按资产负债表日的即期汇率折成记账本位币额，最后与其账面记账本位币比较认定减值损失。

(7) 减值损失计量中计算未来现金流量折现所采用的折现率应作为后续利息收入的利率标准。

【要点提示】此会计处理原则需考生全面掌握，其所涉题型为多选题，以相关论断的正误判别作为主要测试角度。

### 2. 一般会计分录

计提时：

借：资产减值损失

    贷：持有至到期投资减值准备

        坏账准备等

反冲时，反之即可。

(二) 可供出售金融资产的减值计量原则

1. 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，原直接计入所有者权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。

2. 对于已确认减值损失的可供出售债务工具，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）。

3. 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。但是，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。

4. 减值损失计量中计算未来现金流量折现所采用的折现率应作为后续利息收入的利率标准。

【要点提示】此处的金融资产减值重点关注持有至到期投资和可供出售金融资产，贷款和应收款项的减值作简要了解。

经典例题【2010 年单选题】20×7 年 5 月 8 日，甲公司以其每股 8 元的价格自二级市场购入乙公司股票 120 万股，支付价款 960 万元，另支付相关交易费用 3 万元。甲公司将其购入的乙公司股票分类为可供出售金融资产。20×7 年 12 月 31 日，乙公司股票的市场价格为每股 9 元。20×8 年 12 月 31 日，乙公司股票的市场价格为每股 5 元，甲公司预计乙公司股票的市场价格将持续下跌。20×9 年 12 月 31 日，乙公司股票的市场价格为每股 6 元。

要求：根据上述材料，不考虑其他因素，回答下列问题：

①甲公司 20×8 年度利润表因乙公司股票市场价格下跌应当确认的减值损失是（ ）。

- A. 0
- B. 360 万元
- C. 363 万元
- D. 480 万元

【正确答案】C

【答案解析】甲公司 20×8 年度利润表因乙公司股票市场价格下跌应当确认的减值损失 =  $(9-5) \times 120 - (9 \times 120 - 963) = 363$ （万元）。具体核算如下：

购入时：

借：可供出售金融资产	963
贷：银行存款	963

20×7 年 12 月 31 日：

借：可供出售金融资产	117
贷：其他综合收益	117

20×8 年 12 月 31 日：

借：资产减值损失	363
其他综合收益	117
贷：可供出售金融资产	480

②甲公司 20×9 年度利润表因乙公司股票市场价格回升应当确认的收益是（ ）。

- A. 0
- B. 120 万元

C. 363 万元

D. 480 万元

【正确答案】 A

【答案解析】 可供出售权益工具的减值通过“其他综合收益”转回，在利润表“其他综合收益”项目中列示，不属于利润表主体部分的“收益”（计入损益的收益）。

经典例题【单选题】 下列关于可供出售金融资产的表述中，错误的是（ ）。

A. 可供出售金融资产应当按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额

B. 可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益

C. 资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入其他综合收益

D. 可供出售金融资产处置时，确认的投资收益为取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额

【正确答案】 D

【答案解析】 可供出售金融资产对外处置时，其持有期间累计计入其他综合收益的金额也要转入到投资收益中，所以其处置时确认的投资收益并不一定等于取得的价款与账面价值的差额。

经典例题【单选题】 下列关于资产公允价值发生变动时的账务处理中，正确的有（ ）。

A. 持有至到期投资以摊余成本进行后续计量，不应确认公允价值变动金额

B. 可供出售金融资产持有期间公允价值变动金额应全部计入其他综合收益

C. 出售可供出售金融资产时，应将原计入其他综合收益的公允价值变动转出，计入投资收益

D. 交易性金融资产在资产负债表日公允价值的变动应计入当期损益

E. 以公允价值模式计量的投资性房地产在资产负债表日公允价值的变动应计入其他综合收益

【正确答案】 ACD

【答案解析】 选项 B，可供出售金融资产持有期间的公允价值暂时性变动计入其他综合收益，若是公允价值持续下跌发生了减值，则应计入资产减值损失；选项 E，以公允价值模式计量的投资性房地产在资产负债表日的公允价值变动应计入公允价值变动损益。