

考试大资料:2007年注册会计师考试辅导(三) PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/257/2021_2022__E8_80_83_E

8_AF_95_E5_A4_A7_E8_c67_257385.htm 第三章 金融资产一、
本章考情分析1．本章在考试中处于较重要地位，分数在6分
左右。金融资产是一个全新的概念，出现了许多新的知识点
，应该重点掌握。2．本章重点：（1）金融资产分类；（2）
交易性金融资产的核算；（3）持有至到期投资的核算；（4
）金融资产减值。二、本章考点精讲（一）金融资产的定义
分类1．金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、
应收票据、贷款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权
投资、基金投资、衍生金融资产等。2．企业应当结合自身业
务特点和风险管理要求，将取得的金融资产在初始确认时分
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。3．金融资产分类与金融资产计量密切相关
金融资产的初始计量和后续计量 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,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可供出售金融资产 公允价值,变动
计入权益 金融资产核算的要点是：（1）交易性金融资产、
可供出售金融资产按照公允价值计量；前者将公允价值的变
动计入当期损益，后者将公允价值变动计入资本公积。（2）
持有至到期投资、贷款和应收款项按摊余成本计量，资产负
债表日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。（二）以

公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以进一步分为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。取得交易性金融资产的目的，主要是为了近期内出售，即为了获取价差，相当于以前的短期投资。交易性金融资产的特点有2个：（1）以公允价值计量；（2）公允价值变动计入当期损益（公允价值变动损益）。交易性金融资产的会计处理可分为三个步骤：取得时、持有期间和出售时，具体处理如下：1．取得时企业取得交易性金融资产，按其公允价值，借记“交易性金融资产”科目(成本)，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”或“应收股利”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目。2．持有期间（1）交易性金融资产持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息，借记“应收股利”或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。（2）资产负债表日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产”科目(公允价值变动)，贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。3．出售时出售交易性金融资产，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该金融资产的账面余额，贷记“交易性金融资产”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原计入该金融资产的公允价值变动转出，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。【例1】甲公司有关

交易性金融资产交易情况如下： 2007年12月5日购入股票100万元，作为交易性金融资产：借：交易性金融资产成本 100 贷：其他货币资金存出投资款 100 2007年末，该股票收盘价为108万元：借：交易性金融资产公允价值变动 8 贷：公允价值变动损益 8 2008年1月15日处置，收到110万元借：银行存款 110 公允价值变动损益 8 贷：交易性金融资产（100+8）108 投资收益（110-100）10 金融工具确认与计量 公允价值资本公积【例2】2007年1月1日，甲企业从二级市场支付价款1 020 000元(含已到付息但尚未领取的利息20 000元)购入某公司发行的债券，另发生交易费用20 000元。该债券面值1 000 000元，剩余期限为2年，票面年利率为4%，每半年付息一次，甲企业将其划分为交易性金融资产。其他资料如下：(1)2007年1月5日，收到该债券2006年下半年利息20 000元；(2)2007年6月30日，该债券的公允价值为1 150 000元(不含利息)；(3)2007年7月5日，收到该债券半年利息；(4)2007年12月31日，该债券的公允价值为1 100 000元(不含利息)；(5)2008年1月5日，收到该债券2007年下半年利息；(6)2008年3月31日，甲企业将该债券出售，取得价款1 180 000元(含1季度利息10 000元)。假定不考虑其他因素。甲企业的账务处理如下：(1)2007年1月1日，购入债券借：交易性金融资产成本 1 000 000 应收利息 20 000（已到期但尚未领取的债券利息） 投资收益 20 000（交易费用） 贷：银行存款 1 040 000 (2)2007年1月5日，收到该债券2006年下半年利息借：银行存款 20 000 贷：应收利息 20 000 (3)2007年6月30日，确认债券公允价值变动和投资收益（上半年利息收入）借：交易性金融资产公允价值变动 150 000 贷：公允价值变动损益（115万-100万） 150

000 借：应收利息 20 000 贷：投资收益 ($100\text{万} \times 4\% \div 2$)
20000 (4)2007年7月5日，收到该债券半年利息 借：银行存款
20 000 贷：应收利息 20000 (5)2007年12月31日，确认债券公允
价值变动和投资收益 (下半年利息收入) 借：公允价值变动
损益 ($110\text{万} - 115\text{万}$) 50 000 贷：交易性金融资产公允价值
变动 50 000 借：应收利息 20 000 贷：投资收益 20 000 (6)2008
年1月5日，收到该债券2007年下半年利息 借：银行存款 20
000 贷：应收利息 20 000 (7)2008年3月31日，将该债券予以出
售 借：应收利息 10000 贷：投资收益 ($100\text{万} \times 4\% \div 4$)
10000 借：银行存款 1 170 000 公允价值变动损益 100 000 贷：
交易性金融资产成本 1000000 公允价值变动 100000 投资收益
170000 借：银行存款 10000 贷：应收利息 10000 注意：转出公
允价值变动损益，是从初始成本100万元与出售收入117万元
作比较，取得投资收益17万元。 100Test 下载频道开通，各类
考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com