

2008备考CPA辅导第三章金融资产第五节 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022_2008_E5_A4_87_E8_80_83_c45_455300.htm

关于金融资产的总结与问题 [本章考点提示] 1、金融资产分类：计量的差异问题和管理者的意图。既然划分金融资产是出于核算特点和企业的意图，那么涉及到能不能在四个分类中相互转换金融资产的规定问题，主要考虑点是在于防止上市公司利润调节的问题。比如交易性金融资产公允价值变动是记入到当期损益的，而可供出售金融资产等公允价值变动记入到所有者权益，持有至到期投资等摊余成本计量，交易费用记入到初始确认成本，不直接影响损益。因此随便转换会影响企业利润，交易性金融资产和另外的三类资产之间不能互相转换。至于持有至到期投资和可供出售金融资产的相互转换是出于企业持有意图的考虑，这里需要注意企业可以正常转换的情况。 2、交易性金融资产：按照公允价值入帐，交易费用记入到当期损益，已经宣告的现金股利或者利息作为应收股利或者应收利息处理。公允价值变动记入到公允价值变动损益，形成了暂时性差异，确认递延所得税。在资产处置的时候转回暂时性差异，递延所得税转回做相反的分录。需要注意的是交易性金融资产不计提减值，也不进行减值测试，主要是因为持有期限短，不涉及到减值测试和实际利率摊销问题。 公允价值上升：借：所得税费用 贷：递延所得税负债 公允价值下降：借：递延所得税资产 贷：所得税费用 处置时转回递延所得税做相反的分录。提示：交易性金融资产不能和其他三类金融资产互相转换，不涉及递延所得税处理。 3、持有至到期投资：只

能是债券投资。后续计量：一定是按照摊余成本做期末计价：实际利率的确定和运用，计算实际投资收益和应收利息。比如面值1000，五年期按年分期付息，期限满偿还本金，票面利率10%，购买价格900，交易费用50，实际利率为R，那么初始成本 = $950 = 1000 \times 10\% \times (P/A, R, 5) + 1000 \times (P/S, R, 5)$ ，就可以计算出企业的实际利率；当期的现金流量 = 票面金额 \times 票面利率的计算，影响摊余成本。借：持有至到期投资 - 成本 1000 贷：银行存款 950 持有至到期投资 - 利息调整 50 比较重要的问题就是分期还本的方式，摊余成本处理方式不一样：一种方法是调整折现率，另外一种方法是调整摊余成本。水团认为调整折现率的方法是比较合适的处理方法，因为未来现金流的时间发生变化，风险也发生变化，那么投资者要求的报酬率也会发生变化，所以调整折现率是比较合适的处理方式。教材中的处理方法是假定折现率不变而是调整例题摊余成本，本身是脱离实际的，但是考试的时候调整摊余成本比较容易一些。分期付息的债券摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利率计算的投资收益 - 应付利息 = 期初摊余成本 $\times (1 + \text{实际利率}) - \text{债券面值} \times \text{票面利率}$ 一次还本付息的债券摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利率计算的投资收益 = 期初摊余成本 $\times (1 + \text{实际利率})$ 持有至到期投资期末发生减值迹象的时候要进行减值测试，减值以后的期间可以转回。借：资产减值损失 贷：持有至到期投资减值准备 计提减值后摊余成本 = 计提减值前的摊余成本 - 计提的减值损失

4、贷款和应收款项。应收账款核算和之前处理没有差别，新准则没有提到，但计提准备等的处理、坏帐分析方法都是一样的，通常是考察帐龄分析法的处理。贷款的处理：贷款减

值处理，会计处理的特点和区别需要注意。减值的时候“贷款”明细帐转入“贷款 - 已减值”明细，按照摊余成本 \times 实际利率计算出利息收入：借：贷款减值准备 贷：利息收入；收到利息（按照合同规定利率计算的应收利息）：借：吸收存款（存放中央银行款项） 贷：应收利息。关于资产减值损失的确认问题，对于贷款来说在确认减值的时候应收未收的利息是要记入到减值前的摊余成本中的，这个处理区别于持有至到期投资的摊余成本的处理，因为持有至到期投资不管利息是否收到，摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利率计算的投资收益 - 应收利息，考虑的是现金流量能够流入企业。而贷款则是认为这个未来的现金流量风险很大，金融企业出于谨慎考虑全部确认为减值一部分，计算的减值前的摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利率计算的利息收入，应收利息没有实际收到的全部确认为减值前摊余成本组成部分，这点处理和持有至到期投资是不一样的。

5、可供出售金融资产：通俗的说就是债券或者股票。短期出售获得价差就是交易性金融资产，如果是持有到期的就是持有至到期投资；如果持有目的不明确（既不是短期出售也不想持有到期），那么可以划分为可供出售金融资产。公允价值后续计量，公允价值变动记入到资本公积 - 其他资本公积。处置的时候银行存款和可供出售金融资产账面价值差额记入投资收益，那么记入到资本公积的部分要转入投资收益。债券和股票的题目要多做一些。水团认为关于金融资产的持有意图的区分问题，徐老师讲的还是很到位的，很通俗易懂，在原理上理解了，做题也很顺手。

6、金融资产减值。交易性金融资产不涉及减值问题，因为短期很快要买掉不需要考虑。后三类是需要计提

减值的，属于非流动资产，公允价值未必反应了债券发行方重大的财务困难，所以计提减值和公允价值计量在可供出售金融资产方面是存在差别的，在计算减值的时候要区分是长期资产和短期资产的区分。比如固定资产减值很重要内容是技术进步导致，很重要的原因是折旧不能代替减值准备，减值的速度大于折旧速度需要在当期予以确认。徐老师在这里运用了固定资产折旧和减值的差别问题解释了金融资产减值问题和公允价值问题的差别。折旧部分虽然也是反应了部分技术进步因素带来的资产价值下降，但是并不能完全替代减值因素，减值的存在要弥补折旧所不能体现的信息，本身是跟随了市场信息变化的速度和长期资产的矛盾问题。对于金融资产减值也是一样的道理，公允价值反应了市场的完善性，但是并不承认市场是有效的，由于信息不对称的存在，公允价值并不能真是反应被投资单位的财务恶化的全部信息，那么减值的存在就解决了这样一个问题。

借：资产减值损失
贷：资本公积 - 其他资本公积（记入到资本公积借方的累计公允价值下降损失；如果是公允价值上升的从资本公积转出）
可供出售金融资产 - 公允价值变动（可供出售金融资产的减值，不设置“可供出售金融资产减值准备”账户，贷“可供出售金融资产 - 公允价值变动”。权益性投资比如股票转回减值不通过损益转回。）
转回减值，可供出售债务工具的：
借：可供出售金融资产 - 公允价值变动
贷：资本公积 - 其他资本公积
公允价值上升：
借：资本公积 - 其他资本公积
贷：递延所得税负债
公允价值下降：
借：递延所得税资产
贷：资本公积 - 其他资本公积
处置时转回递延所得税做相反的分录。

提示：可供出售金融资产转换为持有至到期投资的，相

应的递延所得税当时不结转。关于可供出售金融资产减值的时候原先记入到资本公积的累计公允价值变动损失要转出，特别注意。注意：可供出售金融资产只有一个资产不能够转回：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。原因就是没有公允价值，主观判断很强，目的就是防止上市公司调节利润，但是本身是不符合国际会计准则的。但是我们的改革一方面要跟随国际通用准则，但是并不是趋同，有我们的特别规定和处理，立足中国资本市场特殊情况，减值不能转回就是对于我国市场的特殊处理。

7、金融资产转移。

客观题对于什么情况终止确认的条件，怎么衡量风险和报酬的转移。结合企业常见的业务来理解。应收账款出售后附带追索权，不能终止确认应收账款；如果不附带追索权的，那么可以终止确认应收账款。应收票据贴现一般是风险和报酬没有转移，作为短期借款核算。在这里，徐老师也是举了我们比较熟悉的例子来解释风险和报酬不转移的情况和转移的情况，应该说是比较通俗易懂的，对于继续涉入问题的确认也是一样的道理，在判断风险报酬转移上没有问题，那么继续涉入问题也是迎刃而解的。本章中减值问题已经贯穿在之前的处理中了，相关的减值问题特别注意一下贷款、持有至到期投资和可供出售金融资产的减值处理。至于贷款问题个别记忆一下，因为这个处理比较特殊；持有至到期投资的减值处理，如果是涉及到应收未收利息的，摊余成本仍然遵循： $\text{摊余成本} = \text{期初摊余成本} + \text{实际利率投资收益} - \text{应收利息}$ ，这里的处理并不遵循贷款的处理：贷款对于应收未收的利息是记入到发生减值前的摊余成本中的，也就是说把应收未收的利息确认为减值的一部分。贷款的这个

处理是区别于持有至到期投资的地方，这个需要特别注意一下，持有至到期投资的摊余成本计算持重遵循上面给出的公式，应收未收利息不记入资产减值损失。可供出售金融资产的减值处理，要把记入到资本公积中的累计损失转出，然后根据和公允价值变动之和确认为资产价值损失，这里需要注意一下就是转出的资本公积一定是累计的公允价值下降形成的资本公积借方余额，如果确认减值前是公允价值上升的，那么这个上升部分形成的资本公积不进行结转的。在确认减值转出资本公积的同时要把之前确认的递延所得税资产同时进行结转，然后根据确认的资产减值损失确认递延所得税资产，在实务中根据差额确认递延所得税资产就可以了，另外还需要体校转回公允价值下降结转的资本公积。分录如下：
借：递延所得税资产 资本公积 贷：所得税费用 另外就是需要注意可供出售金融资产减值转回的处理，需要区分可供出售债务工具和权益工具，这个在下面的总结中有具体讲解。需要注意一点的是可供出售权益工具和债务工具虽然都是公允价值计量，但是对于可供出售债务工具也就是债券来说，后续计量基本上还是遵循了持有至到期投资的实际利率摊销法的处理方法，但是不影响公允价值计量的本质。在确认减值的时候注意减值的判定：公允价值发生非短期的持续性下降。这个和资产减值的确认原则有点区别，需要特别注意一下。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