

2008年注会考试(CPA)辅导《会计》内部讲义(5)注册会计师  
资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文  
[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/519/2021\\_2022\\_2008\\_E5\\_B9\\_B4\\_E6\\_B3\\_A8\\_c45\\_519861.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/519/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_519861.htm)

经典例题 - 4【2007年单选题】  
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 【答案】C 【解析】

20×7年溢价摊销额 =  $2000 \times 5\% - 2088.98 \times 4\% = 16.4408$ （万元），  
20×7年12月31日账面价值 =  $2088.98 - 16.4408 = 2072.54$ （万元）。  
（五）持有至到期投资的转换 企业因持有至到期投资部分出售或重分类的金融较大时，且属于企业会计准则所允许的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，企业应当将该投资的剩余部分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 资本公积——其他资本公积（可能记借也可能记贷）

) 具体例解见教材案例。【要点提示】此环节的测试要点在于资本公积的推算。另外，需提醒各位的是这里的资本公积属于暂时损益，与可供出售金融资产因持有期间公允价值变动所列入的“资本公积”是一类，这些资本公积在将来投资变现时都要转入投资收益中。

、相关链接 持有至到期投资本质上就是债券投资，有关公司债的题目常以可转换公司债券为设计对象，从投资方和发行方两个角度进行测试，所以考生应结合应付债券掌握此要点。

### 3.4 贷款和应收款项

【考点分析】3.4.1 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。

### 3.4.2 贷款和应收款项的会计处理 (一) 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。

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](http://www.100test.com)