

2009年注册会计师原制度下会计第三章注册会计师考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/632/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_632162.htm 欢迎进入：2009年注册会计师

报套餐班，享受五折优惠！更多信息访问：百考试题注册会计师论坛第3章节的复习：学习方法：虽然其独立性较强，但仍可和债务重组、非货币性资产交换、差错更正等内容结合出题。近3年考题为客观题，虽然分数不高，但仍属于重要章节。初次学习肯定犯晕。不过不用怕，首先应该认真听老师的课件，弄清楚四类金融资产的性质，处理方法，这是重中之重，可以参考过关一上的对比表格，也可以自己总结。在把这四类金融资产的特点都搞清楚以后，再去看相互的转换，减值，这时就觉得容易多了。另外，对于第七节金融资产转移，不是考试的重点，了解就可以了，不必花很多功夫。企业应当在初始确认金融资产时，将其划分为下列四类：（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）可供出售金融资产。金融资产的分类一旦确定，不得随意改变。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，主要是指企业为了近期内出售的金融资产。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，主要是指企业基于风险管理、战略投资需要等而将其直接指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产。二、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（一）企业取得交易性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初始确认时，应按公允价值

计量，相关交易费用应当直接计入当期损益。交易费用的处理交易性金融资产最为特殊，直接计入投资收益，其他金融资产的交易费用计入相关资产的初始确认金额。借：交易性金融资产成本（公允价值）投资收益（发生的交易费用）应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利）应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）贷：银行存款等

（二）企业取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产所支付的价款中，包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的，应当单独确认为应收项目。在持有期间取得的利息或现金股利，应当确认为投资收益。借：应收股利（被投资单位宣告发放的现金股利×投资持股比例）应收利息（资产负债表日计算的应收利息）贷：投资收益

（三）资产负债表日公允价值变动资产负债表日，企业应以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入当期损益。

1．公允价值上升借：交易性金融资产公允价值变动贷：公允价值变动损益

2．公允价值下降借：公允价值变动损益贷：交易性金融资产公允价值变动

（四）出售交易性金融资产处置金融资产时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。借：银行存款等贷：交易性金融资产投资收益（差额，也可能在借方）同时：借：公允价值变动损益（原计入该金融资产的公允价值变动）贷：投资收益或：借：投资收益贷：公允价值变动损益

持有至到期投资一、持有至到期投资概述：掌握确认条件中“有能力持有至到期”是指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期。

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

量借：持有至到期投资成本（面值）应收利息（已到付息期但尚未领取的利息）持有至到期投资利息调整（差额，也可能在贷方）贷：银行存款等（二）持有至到期投资的后续计量借：应收利息（分期付息债券按票面利率计算的利息）持有至到期投资应计利息（到期时一次还本付息债券按票面利率计算的利息）贷：投资收益（持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入）持有至到期投资利息调整（差额，也可能在借方）

贷款和应收款项一、贷款和应收款项概述二、贷款和应收款项的会计处理

贷款和应收款项的会计处理

初始计量按公允价值和交易费用之和计量。后续计量采用实际利率法，按摊余成本计量。处置时，售价与账面价值的差额计入当期损益。

可供出售金融资产一、可供出售金融资产概述二、可供出售金融资产的会计处理

- 1.可供出售金融资产取得时支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，应单独作为应收项目。
- 2.可供出售金融资产发生的减值损失，应计入当期损益；如果可供出售金融资产是外币货币性金融资产，则其形成的汇兑差额也应计入当期损益。
- 3.处置可供出售金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

可供出售金融资产的会计处理

初始计量债券投资按公允价值和交易费用之和计量（其中，交易费用在“可供出售金融资产利息调整”科目核算。已到付息期但尚未领取的利息，应当确认为应收项目。股票投资按公允价值和交易费用之和计量。后续计量资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动计入

所有者权益（资本公积其他资本公积）。持有至到期投资转换为可供出售金融资产可供出售金融资产按公允价值计量，公允价值与账面价值的差额计入资本公积。处置处置时，售价与账面价值的差额计入投资收益。将持有可供出售金融资产期间产生的“资本公积其他资本公积”转入“投资收益”。

金融资产减值一、金融资产减值损失的计量

（一）持有至到期投资、贷款和应收款项减值损失的计量

单独测试未发现减值的金融资产，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不应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。对以摊余成本计量的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。

（二）可供出售金融资产减值损失的计量

1．资产负债表日减值借：资产减值损失（减记的金额）贷：资本公积其他资本公积（从所有者权益中转出原计入资本公积的累计损失金额）可供出售金融资产公允价值变动

注：在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资，发生减值时，应当将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

2．减值损失转回

（1）若可供出售金融资产为债务工具借：可供出售金融资产公允价值变动贷：资产减值损失

（2）若可供出售金融资产为股票等权益工

具投资借：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注：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。（三）长期股权投资减值不得转回。项目计提减值准备减值准备转回金融资产减值损失的计量持有至到期投资、贷款和应收款项发生减值时，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。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益（冲减资产减值损失）。可供出售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，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。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（冲减资产减值损失）。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，公允价值上升计入资本公积。题目：1、甲公司2007年1月1日购入2006年1月1日发行的8年期债券，面值3750万元，年利率9.6%，按年支付利息，到期还本，购买价格4889.25万元，其中包含2006年已到付息期但尚未领取的利息，则甲公司该项金融资产的成本是（ ）。A.4889.25B.3750C.4529.25D.4499.252、某股份有限公司2008年6月10日以每股15元的价格（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利0.4元）购进某股票20万股确认为交易性金融资产；6

月30日该股票价格下跌到每股12元；7月20日如数收到宣告发放的现金股利；8月20日以每股14元的价格将该股票全部出售。2008年二季度中报和三季度中报上，该项股票投资对本季度损益影响分别为（ ）万元。A．损失52，收益40，B.收益52，损失40C.损失60，收益32，D.收益60，损失323、关于金融资产的重分类，下列说法中正确的有（ ）。A．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持有至到期投资B．以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产可以重分类为持有至到期投资C．可供出售金融资产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D．供出售金融资产可以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E．持有至到期投资可以重分类为交易性金融资产

答案：1、C金融资产的成本=4889.25-3750×9.6%=4529.252、A二季度对损益影响=公允价值变动损益=(12-14.6)×20=-52万元(损失)三季度对损益影响=(14-12)×20=40万元。如果对三季度损益分项分析，投资收益=(14-14.6)×20=-12万元(损失)，公允价值变动损益=52万元(收益)，合计=-12+52=40万元(收益)3、AC企业在初始确认时将某金融资产划分为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。相关链接:2009年注册会计师会计各章节总结新东方名师解读：2009年新制度《会计》考试大纲热点关注：09年CPA考试全方位解读-会计篇2009年注册会计师(新制度)专业阶段考试《会计》样题2009年注册会计师免费试听! 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