

2010年注册会计师会计预习辅导金融资产(8)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_ti2020/645/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_645317.htm

金融资产转移 1.金融资产转移的概念 金融资产转移，是指企业(转出方)将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方(转入方)。如出售应收债权、应收票据贴现。金融资产转移可能是整体转移和部分转移。

2.金融资产转移的会计处理 (1)终止确认 企业收取金融资产现金流量的合同权利终止的以及已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，应当终止确认该金融资产。终止确认，是指将金融资产或金融负债从企业的账户和资产负债表内予以转销。

【例】甲企业销售一批商品给乙企业，货已发出，增值税专用发票上注明的商品价款为200000元，增值税销项税额为34000元。当日收到乙企业签发的不带息商业承兑汇票一张，该票据的期限为3个月。相关销售商品收入符合收入确认条件。甲企业的账务处理如下：

销售实现时 借：应收票据 234000 贷：主营业务收入 200000 应交税费—应交增值税(销项税额) 34000

3个月后，应收票据到期，甲企业收回款项234000元，存入银行 借：银行存款 234000 贷：应收票据 234000

如果甲企业在该票据到期前向银行贴现，甲公司贴现获得现金净额231660元，银行不拥有追索权，则甲公司账务处理如下：借：银行存款 231660 财务费用 2340(贴现息) 贷：应收票据 234000(终止确认)

【例】应收账款出售 2007年3月15日，甲公司销售一批商品给乙公司，开出的增值税专用发票上注明的销售价款为300000元，增值税销项税额为51000元，款项尚未收到。双方约定，乙公司应

于2007年10月31日付款。2007年6月4日，经与中国银行协商后约定：甲公司将应收乙公司的货款出售给中国银行，价款为300000元。在应收乙公司货款到期无法收回时，中国银行不能向甲公司追偿。甲公司与应收债权出售有关的账务处理如下：2007年6月4日出售应收债权 借：银行存款 300000 营业外支出 51000 贷：应收账款 351000(终止确认)

(2)不符合终止确认的条件 金融资产转移后，企业仍保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不应当终止确认该金融资产。

(3)继续涉入的情形 金融资产既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，应当分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该金融资产。未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。本部分内容只要求作简单了解。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