

2008注册会计师考试精讲金融资产 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/469/2021_2022_2008_E6_B3_A8_E5_86_8C_c67_469959.htm

一、金融资产的分类

- 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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。
- 2.持有至到期的投资。
- 3.贷款和应收款项。
- 4.可供出售的金融资产。

【注意】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，不得重分类为其他金融资产；其他金融资产也不得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。其他金融资产之间也不得随意重分类。

二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(一)科目设置及核算内容

- 1.科目设置：交易性金融资产成本 公允价值变动
- 2.核算内容：核算企业为交易目的持有的债券投资、股票投资和基金投资等交易性金融资产和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。

(二)账务处理

- 1.取得时 初始成本按取得资产的公允价值入账。 交易费用，如手续费、佣金等，计入当期损益。但不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本及其他与交易不直接相关的费用。 两项要排除在初始投资成本外：A.宣告但尚未领取的现金股利。 B.已到付息期，尚未领取的利息。 借：交易性金融资产成本 投资收益 应收股利 贷：银行存款 【注意】未到期的利息或股利，包含在初始成本中。
- 2.持有期间 (1)收到股利和利息 收到上述AB两项的，冲减已记录的应收利息或应收股利 借：银行存款 贷：应收股利（或应收利息） 其他情况下确认投资收益。 借：银行存款 贷：投资收益 (2)期

未计价： 资产负债表日公允价值变动 借：交易性金融资产
公允价值变动 贷：公允价值变动损益（或相反分录）Z 交
易性金融资产不计提减值准备。 3.处置：（1）确认处置损益
借：银行存款 贷：交易性金融资产成本 公允价值变动（或在
借方） 应收股利 投资收益（或在借方）（2）结转公允价值
变动损益 借：公允价值变动损益 贷：投资收益（或相反分录
） 三、持有至到期的投资 取得时账面价值 = 预期未来现金流
量的现值（一）实际利率法 1.计算公式 摊销总额 = 到期日金
额 - 初始确认金额 每期摊销额 = 每期期初摊余成本 × 实际利
率 每期期初摊余成本 = 上期期初摊余成本 + 上期摊销额 - 支
付的本金或利息 - 计提的减值准备【注意】最后一期摊销额
是倒挤计算的。 2.适用范围 金融资产中的持有至到期投资、
贷款和应收款项、可供出售金融资产、其他金融负债（应付
债券、应付账款和长期应付款）等。（二）持有至到期投资
的特征 1.该金融资产到期日固定、回收金额固定或可确定 2.
企业有明确意图将该金融资产持有至到期 3.企业有能力将该
金融资产持有至到期（三）持有至到期投资科目设置“持有
至到期投资债券投资（成本） 债券投资（利息调整） 债券投
资（应计利息）”（四）持有至到期投资账务处理 1.取得时
借：持有至到期投资债券投资（成本）（债券面值） 债券投
资（利息调整）（或在贷方，倒挤） 应收利息（已到付息期
但尚未领取的利息） 贷：银行存款【注意】取得持有至到期
投资发生的相关交易费用计入初始确认金额，即反映在利息
调整中。 2.持有期间（1）期末计提利息 借：持有至到期投
资债券投资(应计利息)（或应收利息）（据票面利率计算）
债券投资(利息调整)（或在贷方，倒挤） 贷：投资收益（摊

余成本与实际利率的乘积) (2) 期末重分类为可供出售金融资产

借：可供出售金融资产(公允价值) 持有至到期投资
减值准备 贷：持有至到期投资 债券投资(成本) 债券投资(利息调整) (或在借方，视原来取得投资时情况) 债券投资(应计利息) 资本公积其他资本公积 (或在借方，倒挤) 3. 处置时

(1) 到期时 借：银行存款 贷：持有至到期投资 债券投资(成本) 债券投资(应计利息) (分期付款为最后一期利息)

(2) 未到期处置时 借：银行存款 持有至到期投资减值准备 贷：持有至到期投资 债券投资(成本) 债券投资(利息调整) (或在借方，视原来取得投资时的情况) 债券投资(应计利息) 投资收益(倒挤，或在借方) 四、贷款和应收款项 具体会计处理

1. 发放贷款时 借：贷款本金(合同本金) 贷：吸收存款(或存放中央银行款项) (实际支付的款项) 贷款利息调整

2. 期末计提利息时 借：应收利息(合同本金×合同利率) 贷款利息调整 贷：利息收入(摊余成本×实际利率) 收到利息时 借：吸收存款(或存放中央银行款项) 贷：应收利息

3. 期末发生减值时 借：资产减值损失 贷：贷款损失准备 借：贷款已减值 贷款利息调整 贷：贷款本金 贷款余额及应收未收利息 应收利息

4. 以后确认收到利息时 借：存放中央银行款项(或吸收存款) 贷：贷款已减值 以后计提利息时 借：贷款损失准备 贷：利息收入

5. 计提减值后处置 借：存放中央银行款项(或吸收存款) 营业外支出(倒挤，一般在借方) 贷款损失准备 贷：贷款已减值 应交税费 五、可供出售的金融资产

(一) 科目设置及核算内容 1. 科目设置：可供出售金融资产 成本 利息调整 应计利息 公允价值变动 2. 核算内容 核算企业持有的可供出售金融资产的公允价值，包括划分为可供出售

的股票投资、债券投资等金融资产。（二）账务处理

- 1.初始确认时，应按公允价值计量。相关交易费用计入初始确认金额。
- 2.资产负债表日，应按公允价值计量，公允价值变动计入所有者权益。
- 3.取得时
 - （1）可供出售的股票投资 借：可供出售金融资产成本（公允价值与交易费用之和） 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款
 - （2）可供出售的债券投资 借：可供出售金融资产成本（债券的面值） 利息调整（倒挤，或在贷方） 应收利息（已到付息期但尚未领取的利息） 贷：银行存款
 - （3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产 借：可供出售金融资产成本（公允价值） 持有至到期投资减值准备 贷：持有至到期投资 资本公积其他资本公积（倒挤，或在借方）
- 4.持有期间
 - （1）收取股利 同交易性金融资产的会计处理。
 - （2）资产负债表日
 - A.可供出售债券投资 借：可供出售金融资产应计利息（分期付息为应收利息）（按票面利率计算） 贷：投资收益（摊余成本×实际利率） 可供出售金融资产利息调整（或在借方，倒挤）
 - B.公允价值变动 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（或相反分录）
 - C.计提减值准备 分析判断可供出售金融资产是否发生减值，应当注重该金融资产公允价值是否持续下降。若发生大幅度下降，且预期这种下降趋势属于非暂时性的，可认定该金融资产发生减值，应确认减值损失。 借：资产减值损失 贷：可供出售金融资产公允价值变动（倒挤） 资本公积其他资本公积（只有在原来公允价值下降形成累计损失时才需要结转） 随后会计期间公允价值上升，转回原确认的减值损失。
 - a.债券投资 借：可供出售金融资产公允价值变动 贷：资产减值损失
 - b.股票投资 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 5.处置
时借：银行存款 资本公积其他资本公积（或在贷方） 贷：可
供出售金融资产 成本 利息调整 应计利息 公允价值变动 投资
收益（或在借方） 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