

## 一、金融资产的分类

序号	名称	股票	债券	基金	衍生金融工具	其他
1	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	√	√	√	√	
	交易性金融资产*					
	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	可供出售金融资产*	√	√	√		
3	持有至到期投资*		√			
4	贷款和应收款项					√

## 第二章 金融资产

郁刚

## 金融资产类别划分的禁止 (p16)

第一类	可转换否	第二类	可转换否	第三类
贷款和应收款项	NO	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	NO	可供出售金融资产 (非流动资产)
			YES	持有至到期投资 (非流动资产)
			NO	

注：从“可供出售金融资产”到“持有至到期投资”的转换标注为“YES 常考”。

## 本章学习内容

- 金融资产的四种分类
- 交易性金融资产与可供出售金融资产会计处理方面的异同
- 债券期末摊余成本的计算和实际利率法的应用
- 金融资产的减值和转移

- 股权分置改革
  - 上市公司按其股票是否公开交易分为流通股和非流通股，这一现象称为“股权分置”，为中国资本市场所独有
  - 自2004年起证监会推行“股权分置改革”，就是政府将以前不可以上市流通的国有股（还包括其他各种形式不能流通的股票）拿到市场上流通。
- 《上市公司股权分置改革管理办法》——2005年9月4日
  - 原“非流通股”改为“有限售条件流通股”
  - 自改革方案实施之日起，在十二个月内不得上市交易或者转让且“十二个月内不得超过百分之五，在二十四个月内不得超过百分之十”

- 2010年试卷综合题第1题摘录部分如下
  - 为减少交易性金融资产市场价格波动对公司利润的影响，20×9年1月1日，甲公司将所持有乙公司股票从交易性金融资产重分类为可供出售金融资产，并将其作为会计政策变更采用追溯调整法进行会计处理。

……

要求：判断甲公司20×9年1月1日将持有乙公司股票重分类并进行追溯调整的会计处理是否正确，同时说明判断依据；如果甲公司的会计处理不正确，编制更正的会计分录。

- 2009年新制度试卷计算题第4题摘录部分如下
  - 甲公司购买丙公司首次公开发行的股票100万股，取得该公司股票后对其不具有控制、共同控制或重大影响。丙公司股票限售期为1年，甲公司取得丙公司股票时**没有随时出售**该股票的计划
  - 甲公司从二级市场购入丁公司股票，取得该公司股票后对其不具有控制、共同控制或重大影响。甲公司管理层**拟随时出售**丁公司股票。

要求：判断甲公司所取得的丙、丁公司股票应当划分的金融资产类别并进行会计处理

- 持有非上市公司的股权列为长期股权投资
- 持有上市公司的股权

股票种类 影响力	非限售股	限售股	
		源于股权分置改革	不源于股权分置改革
控制	成本法		
共同控制	权益法		
重大影响			
不具有控制、共同控制或重大影响	交易性金融资产或可供出售金融资产	可供出售金融资产	交易性金融资产或可供出售金融资产

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 后续计量

内容	借/贷	会计科目	金额
收到之前预付的股利或利息	借	银行存款	之前预付的股利或利息
	贷	应收股利/应收利息	
股票/债券价格上涨	借	交易性金融资产——公允价值变动	当期上涨金额(发生额)
	贷	公允价值变动损益	
股票/债券价格下跌	借	公允价值变动损益	当期下跌金额(发生额)
	贷	交易性金融资产——公允价值变动	

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 定义

金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产

- 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购 ——**赚取差价**
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 处置（之前账面盈利）

分步	借/贷	会计科目	金额	备注
第一步	借	银行存款	处置价款	借贷差额计入“投资收益”
	贷	交易性金融资产——成本	初始成本	
		交易性金融资产——公允价值变动	累计上涨	
第二步	借	公允价值变动损益	累计上涨	
	贷	投资收益		

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 初始计量

借/贷	会计科目	金额
借	交易性金融资产——成本	股票/债券本身（不含“已发生但尚未领取的股利或利息”）的市价
	应收股利/应收利息	购买前已发生但尚未领取的股利或利息
	投资收益	手续费
贷	银行存款	支付对价

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 初始计量（5月13日）

借：交易性金融资产——成本	1 000 000
应收股利	60 000
投资收益	1 000
贷：银行存款	1 061 000



### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 处置（之前账面亏损）

分步	借/贷	会计科目	金额	备注
第一步	借	银行存款	处置价款	借贷差额 计入 “投资收益”
		交易性金融资产——公允价值变动	累计下跌	
	贷	交易性金融资产——成本	初始成本	
第二步	借	投资收益	累计下跌	
	贷	公允价值变动损益		

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 后续计量

##### – 收到预付的股利（5月23日）

借：银行存款	60 000
贷：应收股利	60 000



##### – 确认账面盈利（6月30日）

借：交易性金融资产——公允价值变动	300 000
贷：公允价值变动损益	300 000

### 三、交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

#### • 例题2-1（教材）

20×7年5月13日，甲公司支付价款1 060 000元从二级市场购入乙公司发行的股票100 000股，每股价格10.60元（含已宣告但尚未发放的现金股利0.60元），另支付交易费用1 000元。甲公司将持有的乙公司股权划分为交易性金融资产，且持有乙公司股权后对其无重大影响。

甲公司的其他相关资料如下：

- （1）5月23日，收到乙公司发放的现金股利；
- （2）6月30日，乙公司股票价格涨到每股13元；
- （3）8月15日，将持有的乙公司股票全部售出，每股售价15元。



## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 处置（之前账面盈利）

分步	借/贷	会计科目	金额	备注
第一步	借	银行存款	处置价款	借贷差额 计入 “投资收益”
	贷	可供出售金融资产——成本	初始成本	
		可供出售金融资产——公允价值变动	累计上涨	
第二步	借	资本公积——其他资本公积	累计上涨	
	贷	投资收益		

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 初始计量——债券

借/贷	会计科目	金额	备注
借	可供出售金融资产——成本	债券本身的面值	借贷差额 计入 “利息调整”
	应收利息	购买前已发生但尚未领取的利息	
贷	银行存款	支付对价	见例题2-3

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 处置（之前账面亏损）

分步	借/贷	会计科目	金额	备注
第一步	借	银行存款	处置价款	借贷差额 计入 “投资收益”
		可供出售金融资产——公允价值变动	累计下跌	
	贷	可供出售金融资产——成本	初始成本	
第二步	借	投资收益	累计下跌	
	贷	资本公积——其他资本公积		

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 后续计量

内容	借/贷	会计科目	金额
收到之前预付的股利或利息	借	银行存款	之前预付的股利或利息
	贷	应收股利/应收利息	
股票/债券价格上涨	借	可供出售金融资产——公允价值变动	当期上涨金额 (发生额)
	贷	资本公积——其他资本公积	
股票/债券价格下跌	借	资本公积——其他资本公积	当期下跌金额 (发生额)
	贷	可供出售金融资产——公允价值变动	

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 后续计量

#### – 确认账面盈利（20×6年12月31日）

借：可供出售金融资产——公允价值变动	970 000
贷：资本公积——其他资本公积	970 000

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 例题2-2（股票）

乙公司于20×6年7月13日从二级市场购入股票1 000 000股，每股市价15元，手续费30 000元；初始确认时，该股票划分为可供出售金融资产。

乙公司至20×6年12月31日仍持有该股票，该股票当时的市价为16元。

20×7年2月1日，乙公司将该股票售出，售价为每股13元，另支付交易费用30 000元。

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 处置（20×7年2月1日）

#### – 第一步

借：银行存款	12 970 000
投资收益	3 030 000
贷：可供出售金融资产——成本	15 030 000
公允价值变动	970 000

#### – 第二步

借：资本公积——其他资本公积	970 000
贷：投资收益	970 000

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### • 初始计量（20×6年7月13日）

借：可供出售金融资产——成本	15 030 000
贷：银行存款	15 030 000

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 后续计量（20×7年12月31日）——确认利息收入

	名义利息	
	↓	
借：应收利息	40	
贷：投资收益	30.85 (=1028.244 × 3%)	
可供出售金融资产——利息调整	9.15	↑ 实际利息

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 例题2-3（债券，教材）

20×7年1月1日甲保险公司支付价款1 028.244元购入某公司发行的3年期公司债券，该公司债券的票面总金额为1 000元，票面年利率4%，实际年利率为3%，利息每年年末支付，本金到期支付。甲保险公司将该公司债券划分为可供出售金融资产。20×7年12月31日，该债券的市场价格为1 000.094元。

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 后续计量（20×7年12月31日）——确认涨跌

– 账面价值（1019.094元）

• 面值（1000元）

• 利息调整余额（28.244-9.15=19.094元）

– 市价（1000.094元）

借：资本公积——其他资本公积 19

贷：可供出售金融资产——公允价值变动 19

★判断“当期”涨跌时必须比较“同年同月同日”的账面价值和市价

判断“累计”涨跌时必须比较“同年同月同日”的摊余成本和市价（见课件p50例题2-5）

## 四、可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 初始计量（20×7年1月1日）

借：可供出售金融资产——成本	1 000
——利息调整	28.244
贷：银行存款	1 028.244



## (二) 区别

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 尽管两者都是“投机”，但是在投资期间上还是有较大区别

资产	负债和所有者权益
流动资产:	
货币资金	
交易性金融资产	
应收票据	
⋮	
非流动资产:	
可供出售金融资产	
持有至到期投资	

## 五、交易性金融资产和可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

### (一) 共同点

- 均以公允价值作为计量属性，需要定期（按月、季或年）对其账面价值进行调整（调高或调低）
- 相对于“持有至到期投资”和第四章的“长期股权投资”而言，此处的两种金融资产持有目的均为“投机”，而非“投资”，因此持有者更为关心的是这两种金融资产的价值波动而非持仓成本（历史成本）
- 持有后取得的利息/股利（不论来自于投资前还是投资后）均直接计入当期投资收益
  - 不同于长期股权投资（见第四章课件）

## (二) 区别

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 明细科目的设置
  - 交易性金融资产
    - 成本
    - 公允价值变动
  - 可供出售金融资产
    - 成本
    - 公允价值变动
    - 应计利息 → 平时不付息，到期一次还本付息
    - 利息调整 → 溢价或折价

★债券的付息方式常见的有两种：  
“平时付息到期还本”和“平时不付息到期一次还本付息”

## (二) 区别

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 投资品种

股票	交易性金融资产	可供出售金融资产
债券		
基金		
认股权证等衍生金融工具		

## (二) 区别

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 资产处置（出售）时
  - “交易性金融资产”

借：公允价值变动损益                      或                      借：投资收益  
贷：投资收益    贷：公允价值变动损益

- “可供出售金融资产”

借：资本公积——其他资本公积  
贷：投资收益

或

借：投资收益  
贷：资本公积——其他资本公积

## (二) 区别

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 两者虽然都关心金融资产的价值波动，但是
  - “交易性金融资产”更急于将当期的价值波动**即刻体现在利润表中**，
  - “可供出售金融资产”更愿意将当期价值波动**先暂时隐藏于资产负债表中**，日后时机成熟（例如：出售该金融资产）时再转入利润表

- 价值上涨

借：交易性金融资产  
贷：公允价值变动损益

借：可供出售金融资产  
贷：资本公积——其他资本公积

- 价值下跌

借：公允价值变动损益  
贷：交易性金融资产

借：资本公积——其他资本公积  
贷：可供出售金融资产

## 例题2-4: 两类金融资产的比较

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

甲公司在2011年3月1日购入某只股票100手，每股价格5元，手续费为1%，3月31日、4月30日该股票每股价格分别为6元和4.8元，5月10日以5.4元/股全部出售。要求写出所有相关会计分录

- (1) 假设该股票划分为交易性金融资产
- (2) 假设该股票划分为可供出售金融资产

## (二) 区别

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 初始投资时发生的交易费用
  - “交易性金融资产”直接将其冲减当期投资收益
  - “可供出售金融资产”则将其调增资产成本

## 损益分析

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2011年3月
  - 投资收益 -50
  - 公允价值变动损益 +10000
- 2011年4月
  - 公允价值变动损益 -12000
- 2011年5月
  - 投资收益  $6000-2000=4000$
  - 公允价值变动损益 +2000

## (一) 交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2011年3月1日（持仓成本5元/股）
  - 借：交易性金融资产——成本 50000
  - 投资收益 50
  - 贷：银行存款 50050
- 2011年3月31日
  - 借：交易性金融资产——公允价值变动 10000
  - 贷：公允价值变动损益 10000

## 常见问题

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

处置损益	6000
处置当期投资收益	4000
整笔投资收益	3950

## (一) 交易性金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2011年4月30日
  - 借：公允价值变动损益 12 000
  - 贷：交易性金融资产——公允价值变动 12 000
- 2011年5月10日
  - 借：银行存款 54 000
  - 交易性金融资产——公允价值变动 2 000
  - 贷：交易性金融资产——成本 50 000
  - 投资收益 6 000
- 借：投资收益 2 000
- 贷：公允价值变动损益 2 000

## 损益分析

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2011年3月  
– 投资收益 0
- 2011年4月  
– 投资收益 0
- 2011年5月  
– 投资收益  $6000-2050=3950$

## (二) 可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2011年3月1日（持仓成本5.005元/股）  
  
借：可供出售金融资产——成本 50 050  
贷：银行存款 50 050
- 2011年3月31日  
  
借：可供出售金融资产——公允价值变动 9 950  
贷：资本公积——其他资本公积 9 950

## 常见问题

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

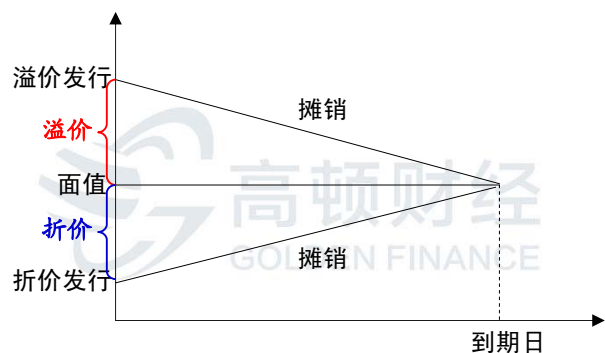
处置损益	6000
处置当期投资收益	3950
整笔投资收益	3950

## (二) 可供出售金融资产

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2011年4月30日  
  
借：资本公积——其他资本公积 12 000  
贷：可供出售金融资产——公允价值变动 12 000
- 2011年5月10日  
  
借：银行存款 54 000  
可供出售金融资产——公允价值变动 2 050  
贷：可供出售金融资产——成本 50 050  
投资收益 6 000  
  
借：投资收益 2 050  
贷：资本公积——其他资本公积 2 050

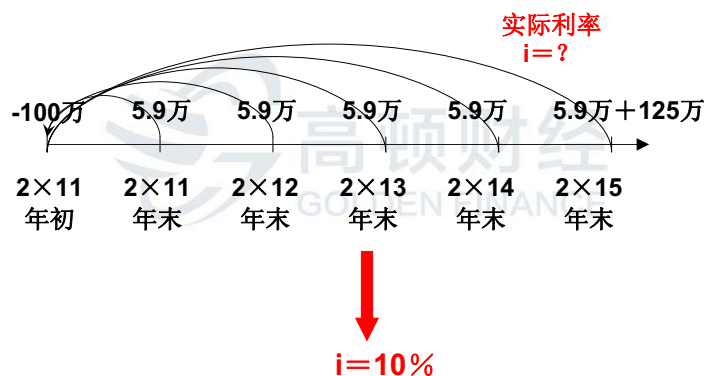


- 资产减值损失的计提
  - “交易性金融资产”不需计提减值准备
  - “可供出售金融资产”必要时需要计提减值准备



计算实际利率

- 票面利息 (名义利息) =  $125 \times 4.72\% = 5.9$ 万



例题2-5: 可供出售金融资产的利息调整

2×11年1月1日甲公司支付100万购入5年期债券 (面值125万), 票面利率4.72%, 付息方式为平时付息、到期还本。划为可供出售金融资产。

- 2×11年12月31日, 公允价值为120万 (不含利息)
- 2×12年12月31日, 公允价值为120万 (不含利息)
- 2×13年12月31日, 公允价值为120万 (不含利息)
- 2×14年12月31日, 公允价值为120万 (不含利息)
- 2×15年1月20日以126万将债券出售

要求: 写出持有期间的会计分录

## • 2011年1月1日

借：可供出售金融资产——成本	125
贷：银行存款	100
可供出售金融资产——利息调整	25

## • 2011年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	4.1
贷：投资收益	10

借：可供出售金融资产——公允价值变动	15.9
贷：资本公积——其他资本公积	15.9

账面价值  
104.1

公允价值  
120万

- 不考虑资产减值的影响时，实际利率法下的期末摊余成本计算公式如下

– 债券为“平时付息到期还本”模式

$$\begin{aligned} \text{期末摊余成本} &= \text{期初摊余成本} + \text{实际利息} - \text{名义利息} \\ &= \text{期初摊余成本} \times (1 + \text{实际利率}) - \\ &\quad \text{票面金额} \times \text{票面利率} \end{aligned}$$

– 债券为“平时不付息到期一次还本付息”模式

$$\text{期末摊余成本} = \text{期初摊余成本} + \text{实际利息}$$

注：公式的具体应用见教材p21例题2-3

## • 2012年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	4.51
贷：投资收益	10.41

借：可供出售金融资产——公允价值变动	5.49
贷：资本公积——其他资本公积	5.49

$$\begin{aligned} \Sigma \text{公允价值变动} &= 130 - 108.61 \\ &= 15.9 + 5.49 \end{aligned}$$

$|\Delta| = \text{利息调整}$        $\Sigma \text{公允价值变动}$

年份	期初 摊余成本	实际利息	名义 利息	期末 摊余成本*	公允价 值
2×11	100	10	5.9	104.1	120
2×12	104.1	10.41	5.9	108.61	130
2×13	108.61	10.861	5.9	113.571	125
2×14	113.571	11.3571	5.9	119.0281	120
2×15	119.0281	11.8719**	5.9	125	

\* 摊余成本计算公式见本章课件p53

\*\* 倒轧以清除尾数误差

2×15年

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

• 2015年1月20日

借：银行存款	126
可供出售金融资产——利息调整	5.9719
贷：可供出售金融资产——成本	125
可供出售金融资产——公允价值变动	0.9719
投资收益	6
借：资本公积——其他资本公积	0.9719
贷：投资收益	0.9719

2×13年

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

• 2013年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	4.961
贷：投资收益	10.861
借：资本公积——其他资本公积	9.961
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	9.961

$$\begin{aligned} \Sigma \text{公允价值变动} &= 125 - 113.571 \\ &= 15.9 + 5.49 - 9.961 \end{aligned}$$

### 例题2-5修正

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

假设该企业一直没有找到合适机会将债券出售，最后持有至债券到期

要求：写出2×15年会计分录



2×14年

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

• 2014年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	5.4571
贷：投资收益	11.3571
借：资本公积——其他资本公积	10.4571
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	10.4571

$$\begin{aligned} \Sigma \text{公允价值变动} &= 120 - 119.0281 \\ &= 15.9 + 5.49 - 9.961 - 10.4571 \end{aligned}$$

## 六、持有至到期投资

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 历年真题中本知识点考点
  - 实际利率的计算
    - 实际利率与市场利率的关系
    - 无交易费用时实际利率的计算
    - 有交易费用时实际利率的计算
  - 不同付息方式下摊余成本公式的运用
    - 平时付息到期还本
    - 平时不付息到期一次还本付息

## 2×15年

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

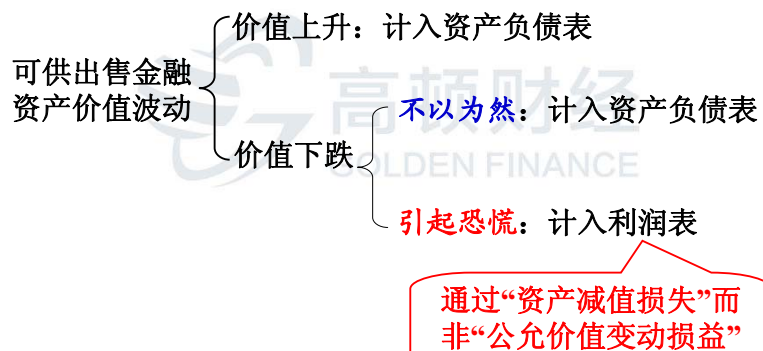
- 2015年12月31日

借：银行存款	5.9
可供出售金融资产——利息调整	5.9719
贷：投资收益	11.8719
借：银行存款	125
投资收益	0.9719
贷：可供出售金融资产——成本	125
可供出售金融资产——公允价值变动	0.9719
借：资本公积——其他资本公积	0.9719
贷：投资收益	0.9719

## 七、可供出售金融资产的减值

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance



## 六、持有至到期投资

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 定义

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

只有可以债券符合这一特性，股票不属于持有至到期投资。



- 债务工具（债券）

借：可供出售金融资产——公允价值变动

贷：资产减值损失

- 权益工具（股票）

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

- 对于已确认减值损失的**可供出售债务工具**，在随后的会计期间公允价值已上升**且客观上与确认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。
- **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。

2×11年1月1日甲公司支付100万购入5年期债券（面值125万），票面利率4.72%，付息方式为平时付息、到期还本。划为可供出售金融资产。

2×11年12月31日，公允价值为90万（不含利息），但仍能支付利息

2×12年12月31日，公允价值为75万（不含利息），此时债券发行方**陷入危机**，预计公允价值会持续下跌。

2×13年12月31日，公允价值为70万（不含利息）

2×14年12月31日，公允价值为120万（不含利息）

2×15年1月20日以126万将债券出售

要求：写出持有期间的会计分录

提示：注意与课件p50例题2-5区别

借：资产减值损失  
贷：可供出售金融资产——公允价值变动

✓

借：资产减值损失  
贷：可供出售金融资产减值准备

✗

- 2012年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	4.51
贷：投资收益	10.41
借：资产减值损失	33.61
贷：资本公积——其他资本公积	14.1
可供出售金融资产——公允价值变动	19.51
Σ公允价值变动=75-108.61	
=-14.1-19.51	

|Δ|=利息调整      Σ公允价值变动

年份	期初 摊余成本	实际利息	名义 利息	期末 摊余成本*	公允价 值
2×11	100	10	5.9	104.1	90
2×12	104.1	10.41	5.9	108.61	75
2×13	108.61	10.861	5.9	113.571	70
2×14	113.571	11.3571	5.9	119.0281	120
2×15	119.0281	11.8719**	5.9	125	

\* 摊余成本计算公式见本章课件p53

\*\* 倒轧以清除尾数误差

- 2013年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	4.961
贷：投资收益	10.861
借：资产减值损失	9.961
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	9.961
Σ公允价值变动=70-113.571	
= -14.1-19.51-9.961	

- 2011年1月1日

借：可供出售金融资产——成本	125
贷：银行存款	100
可供出售金融资产——利息调整	25

- 2011年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	4.1
贷：投资收益	10

借：资本公积——其他资本公积	14.1
贷：可供出售金融资产——公允价值变动	14.1

账面价值  
104.1

公允价值  
90万

## 例题2-6结论

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 公允价值变动对摊余成本的计算**没有影响**



## 2×14年

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2014年12月31日

借：应收利息	5.9
可供出售金融资产——利息调整	5.4571
贷：投资收益	11.3571
借：可供出售金融资产——公允价值变动	43.571
贷：资产减值损失	43.571
借：可供出售金融资产——公允价值变动	0.9719
贷：资本公积——其他资本公积	0.9719

## 六、持有至到期投资的减值

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 资产减值对摊余成本会产生什么影响？
- 课件p50的公式是否需要更改？



## 2×15年

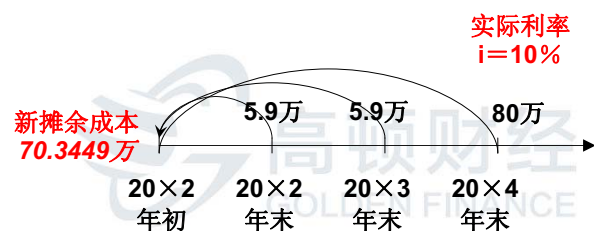
提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 2015年1月20日

借：银行存款	126
可供出售金融资产——利息调整	5.9719
贷：可供出售金融资产——成本	125
可供出售金融资产——公允价值变动	0.9719
投资收益	6
借：资本公积——其他资本公积	0.9719
贷：投资收益	0.9719

根据20×1年财务状况重新估计债券价值（未来现金流量现值）



延用2012年CPA教材p21例题2-3主干，但补充如下条件：

- (1) 20×1年债券发行方陷入危机，债券被认定为发生减值，预计20×2年、20×3年能够收回利息，但20×4年只能收回本金80万
- (2) 20×2年顺利收回当年利息5.9万
- (3) 20×3年收回当年利息5.9万，并有证据表明债券发行方在好转，预计20×4年到期日能顺利收回本金100万和最后一期利息5.9万
- (4) 20×4年确实收回本息

要求：写出20×1-20×4的会计分录

借：应收利息	5.9
持有至到期投资——利息调整	4.51
贷：投资收益	10.41
借：资产减值损失	38.2651
贷：持有至到期投资减值准备	38.2651

$|\Delta| = \text{利息调整}$

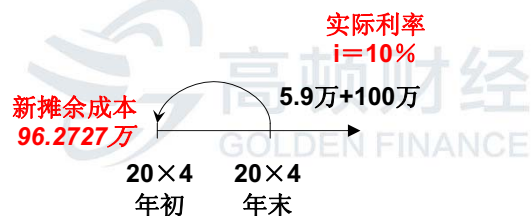
年份	期初摊余成本	实际利息	名义利息	期末摊余成本*
20×0	100	10	5.9	104.1
20×1	104.1	10.41	5.9	108.61
				70.3449
20×2	108.61	10.861	5.9	113.571
		7.0345		71.4794
20×3	113.571	11.3571	5.9	119.0281
		7.1479		72.7273
20×4	119.0281	11.8719**	5.9	125
	96.2727			

1.1345

1.2479

- 20×3年12月31日

根据20×3年财务状况重新估计债券价值（未来现金流量现值）

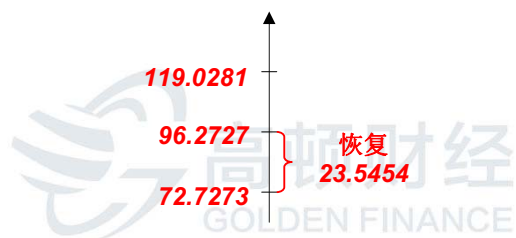


- 20×2年12月31日

借：应收利息	5.9
持有至到期投资——利息调整	1.1345
贷：投资收益	7.0345

$70.3449 \times 10\%$

- 20×3年12月31日



借：持有至到期投资减值准备	23.5454
贷：资产减值损失	23.5454

- 20×3年12月31日

借：应收利息	5.9
持有至到期投资——利息调整	1.2479
贷：投资收益	7.1479

$71.4794 \times 10\%$

## 债券期末摊余成本的计算公式

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 考虑资产减值的影响时，实际利率法下的期末摊余成本计算公式如下
  - 债券为“平时付息到期还本”模式  
期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利息 - 名义利息 - 减值准备
  - 债券为“平时不付息到期一次还本付息”模式  
期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 实际利息 - 减值准备

## 20×4年

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 20×4年12月31日

借：银行存款	5.9
持有至到期投资——利息调整	3.7273
贷：投资收益	9.6273
	$96.2727 \times 10\%$
借：银行存款	100
持有至到期投资减值准备	14.7197
持有至到期投资——利息调整	10.2803
贷：持有至到期投资——成本	125

## 八、金融资产的转移

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance



## 例题2-4结论

提供终身财经教育

高顿财经 Golden Finance

- 资产减值损失对摊余成本的计算**有影响**

