

注册会计师 会计 教材精讲班

【教材例 13-25】2×18 年 4 月 1 日，甲公司将其持有的一笔国债出售给丙公司，售价为 20 万元人民币。同时，甲公司与丙公司签订了一项回购协议，3 个月后由甲公司将该笔国债购回，回购价为 20.175 万元。2×18 年 7 月 1 日，甲公司将该笔国债购回。不考虑其他因素，甲公司应作如下账务处理：

(1) 判断应否终止确认。

由于此项出售属于附回购协议的金融资产出售，到期后甲公司应按固定价格将该笔国债购回，因此可以判断，甲公司保留了该笔国债几乎所有的风险和报酬，不应终止确认该笔国债应按转移前的计量方法继续进行后续计量。

(2) 2×18 年 4 月 1 日，甲公司出售该笔国债时：

借：银行存款 200000
贷：卖出回购金融资产款 200000

(3) 2×18 年 6 月 30 日，甲公司应根据未来回购价款计算的该卖出回购金融资产款的实际利率计算并确认有关利息费用，计算得出该卖出回购金融资产的实际利率为 3.5%。

卖出回购国债的利息费用=200000×3.5%×3/12=1750（元）

借：利息支出 1750
贷：卖出回购金融资产款 1750

(4) 2×18 年 7 月 1 日，甲公司回购时：

借：卖出回购金融资产款 201750
贷：银行存款 201750

该笔国债与该笔卖出回购金融资产款在资产负债表上不应抵销；该笔国债确认的收益，与该笔卖出回购金融资产款产生的利息支出在利润表中不应抵销。

(三) 继续涉入被转移金融资产的会计处理

企业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，且保留了对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。企业所确认的被转移的金融资产和相关负债，应当反映企业所保留的权利和承担的义务。

企业应当对因继续涉入被转移金融资产形成的有关资产确认相关收益，对继续涉入形成的有关负债确认相关费用。按继续涉入程度继续确认的被转移金融资产应根据所转移金融资产的原性质及其分类，继续列报于资产负债表中的贷款、应收款项等。

企业通过对被转移金融资产提供担保方式继续涉入的，应当在转移日按照金融资产的账面价值和担保金额两者之中的较低者，按继续涉入的程度继续确认被转移资产，同时按照担保金额和担保合同的公允价值之和确认相关负债。

【教材例 13-26】甲银行与乙银行签订一笔贷款转让协议，由甲银行将其本金为 1000 万元、年利率为 10%、贷款期限为 9 年的组合贷款出售给乙银行，售价为 990 万元。双方约定，由甲银行为该笔贷款提供担保，担保金额为 300 万元，实际贷款损失超过担保金额的部分由乙银行承担。转移日，该笔贷款（包括担保）的公允价值为 1000 万元，其中，担保的公允价值为 100 万元。甲银行没有保留对该笔贷款的管理服务权。

【解析】在本例中，由于甲银行既没有转移也没有保留该笔组合贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，而且假设该贷款没有市场，乙银行不具备出售该笔贷款的实际能力，导致甲银行保留了对该笔贷款的控制，所以应当按照甲银行继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。

由于转移日该笔贷款的账面价值为 1000 万元，提供的担保金额为 300 万元，甲银行应当按照 300 万元继续确认该笔贷款。由于担保合同的公允价值为 100 万元，所以甲银行确认相关负债金额为 400 万元（300+100）。因此，转移日甲银行应作以下账务处理：

借：存放中央银行款项 9900000

继续涉入资产	3000000
贷款处置损益	1100000
贷：贷款	10000000
继续涉入负债	4000000

对金融资产的继续涉入仅限于金融资产一部分的，企业应当按照转移日因继续涉入而继续确认部分和不再确认部分的相对公允价值，在两者之间分配金融资产的账面价值，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1. 分配至不再确认部分的账面金额（以转移日为准）；
2. 不再确认部分所收到的对价。

如果涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，不再确认部分的金额对应的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额应当计入当期损益。

【例题·单选题】2×18 年 3 月 20 日，甲公司将所持账面价值为 7800 万元的 5 年期国债以 8000 万元的价格出售给乙公司。按照出售协议的约定，甲公司出售该国债后，与该国债相关的损失或收益均归乙公司承担或享有。该国债出售前，甲公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。不考虑其他因素，下列各项关于甲公司出售国债会计处理的表述中，正确的是（ ）。(2020 年)

- A. 将出售国债取得的价款确认为负债
B. 出售国债取得的价款与其账面价值的差额计入所有者权益
C. 国债持有期间因公允价值变动计入其他综合收益的金额转为留存收益
D. 终止确认所持国债的账面价值

【答案】D

【解析】甲公司持有的国债出售前，甲公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该资产出售时应将取得价款净额计入银行存款科目，同时结转资产账面价值，二者之间的差额计入投资收益，持有期间因公允价值变动计入其他综合收益的金额转入投资收益。

【例题·多选题】甲银行与乙银行签订一笔贷款转让协议，由甲银行将其本金为 1000 万元、年利率为 10%、贷款期限为 9 年的组合贷款出售给乙银行（乙银行无实际出售能力），售价为 990 万元。双方约定，由甲银行为该笔贷款提供担保，担保金额为 300 万元，实际贷款损失超过担保金额的部分由乙银行承担。转移日，该笔贷款(包括担保)的公允价值为 1000 万元，其中，担保的公允价值为 100 万元。甲银行没有保留对该笔贷款的管理服务权。下列说法中正确的有（ ）。

- A. 甲银行应当按照继续涉入该笔贷款的程度确认有关资产和负债
B. 甲银行应当按照 1000 万元确认继续涉入形成的资产
C. 甲银行确认继续涉入形成的负债金额为 400 万元
D. 转移日甲银行应减少贷款 1000 万元

【答案】ACD

【解析】甲银行由于对该笔转移的贷款提供了部分违约担保，因此既没有转移也没有保留该笔组合贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，而且因为贷款没有活跃的市场，乙银行不具备出售该笔贷款的“实际能力”，导致甲银行也未放弃对该笔贷款的控制，甲银行应当按照继续涉入该笔贷款的程度确认有关资产和负债，选项 A 正确；由于转移日该笔贷款的账面价值为 1000 万元，提供的财务担保金额为 300 万元，甲银行应当按照 300 万元确认继续涉入形成的资产，选项 B 错误；由于财务担保合同的公允价值为 100 万元，所以甲银行确认继续涉入形成的负债金额为 400 万元(300+100)，选项 C 正确；转移日甲银行应转销贷款 1000 万元，选项 D 正确。