

# 税务师 财务与会计 精讲班

## 第十一章 非流动资产（二）

### 教材变化

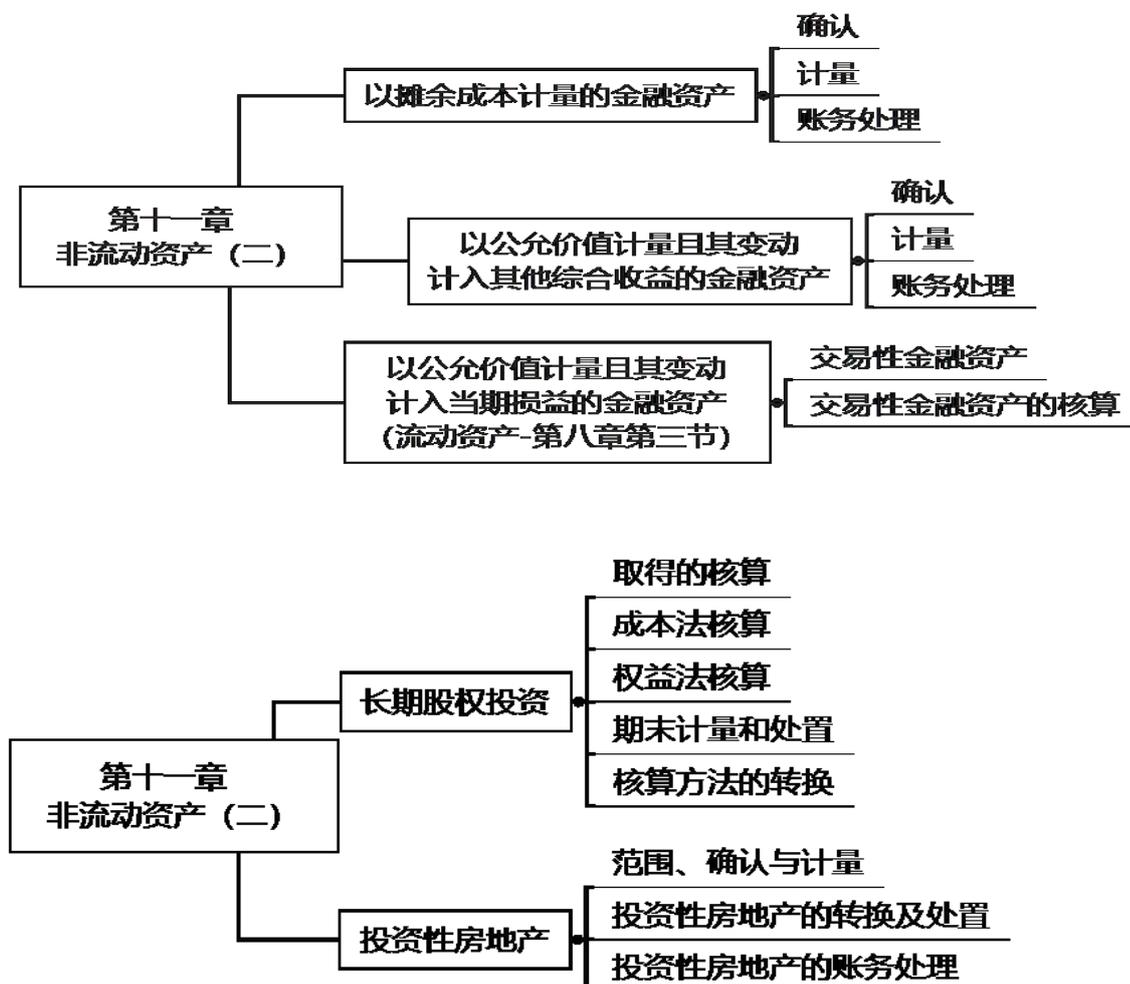
1. 新增了风险投资机构等类似主体持有的对联营企业或合营企业投资的核算科目；
2. 新增了被投资单位发生净亏损时，长期股权投资的账面价值减记至零以后，继续确认的投资损失中，属于因顺流交易产生的未实现内部交易损益的抵销部分，确认为递延收益，待后续相关损益实现时再结转至损益；
3. 新增了因被动稀释导致持股比例下降时“内含商誉”的结转问题。

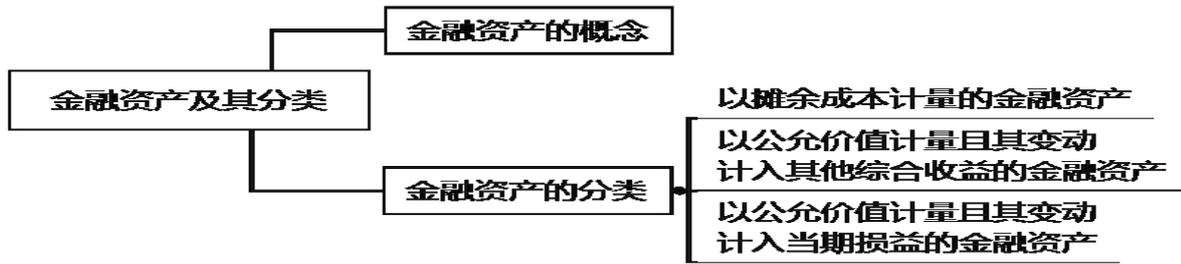
### 本章考情分析

本章属于重点章节，主要介绍了几项金融资产的核算和长期股权投资以及投资性房地产的核算，其中为了更好的对比记忆学习，将第八章流动资产第3节以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产放到本章一起讲解。

本章在考试中所占比重较大，既可以单独出题，也可以和其他章节内容结合考察。预计分值在15-20分左右。

### 本章结构框架





知识点 1：金融资产及其分类（★）

一、金融资产的概念

金融资产，是指企业持有的**现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产。**

- (1) 从其他方**收取**现金或其他金融资产的**合同权利**。
- (2) 在潜在**有利条件**下，与其他方**交换金融资产或金融负债**的合同权利。
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的**非衍生工具合同**，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的**衍生工具合同**，但以**固定数量**的自身权益工具**交换固定金额**的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

二、金融资产分类

企业根据其管理金融资产的**业务模式**和金融资产的**合同现金流量**特征分类：

(一) 金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的**现金流量属性**。企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其合同现金流量特征应当与**基本借贷安排相一致**，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为**对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付**（简称“本金加利息的合同现金流量的特征”）。

(二) 企业管理金融资产的业务模式

企业管理金融资产的业务模式，是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。

业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。

- 1. 以**收取合同现金流量**为目标
- 2. 以**收取合同现金流量**和**出售金融资产**为目标的业务模式
- 3. 其他业务模式

知识点 1：金融资产及其分类（★）

现金流量特征	业务模式	分类	会计科目
本金加利息的合同现金流量的特征【 <b>债权</b> 】	收取合同 <b>现金流量</b> 为目标	以 <b>摊余成本</b> 计量的金融资产	<b>债权投资【债券】</b> ； 应收账款；贷款；
	既以 <b>收取合同现金流量</b> 为目标又以 <b>出售</b> 该金融资产为目标	以 <b>公允价值</b> 计量且其变动计入 <b>其他综合收益</b> 的金融资产	其他债权投资
	其他业务模式（出售）	以 <b>公允价值</b> 计量且其变动 <b>计入当期损益</b> 的金融资产	交易性金融资产
不满足本金加利息的合同现金流量的特征【 <b>股权、衍生工具</b> 】	业务模式 1、2、3		
	非交易性权益工具【 <b>特殊指定权</b> 】	<b>指定为以公允价值</b> 计量且其变动计入 <b>其他综合收益</b> 的金融资产	其他权益工具投资

**【提示】**对金融资产的分类一经确定，不得随意变更。

**【2018·多选题】**

企业根据金融资产的**业务模式**和**合同现金流量的特征**，可将金融资产划分为（ ）。

- A. 以可变现净值计量的金融资产
- B. 以重置成本计量的金融资产
- C. 以摊余成本计量的金融资产
- D. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- E. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

**【答案】** CDE

**【解析】**企业根据其**管理金融资产的业务模式**和**金融资产的合同现金流量特征**，将金融资产分为以下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产；
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

知识点回顾

