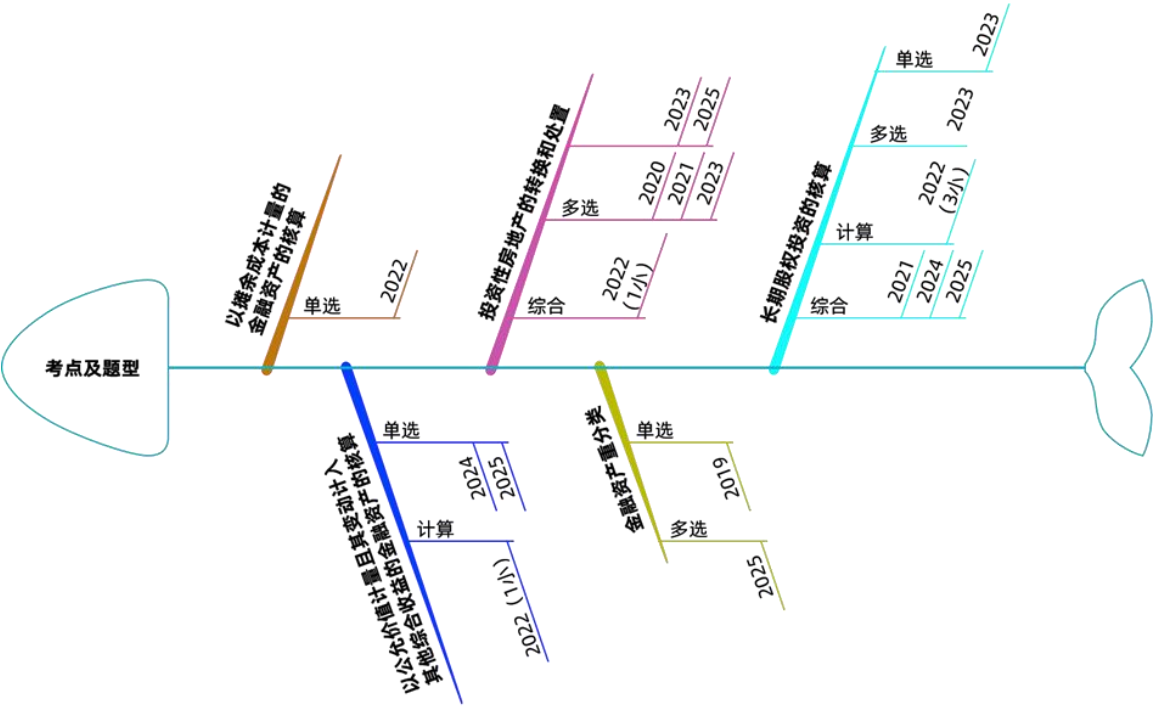


第十章 非流动资产（二）

综述：考情分析

一、各年涉及题型及考点（15—20分）



二、教材主要变化

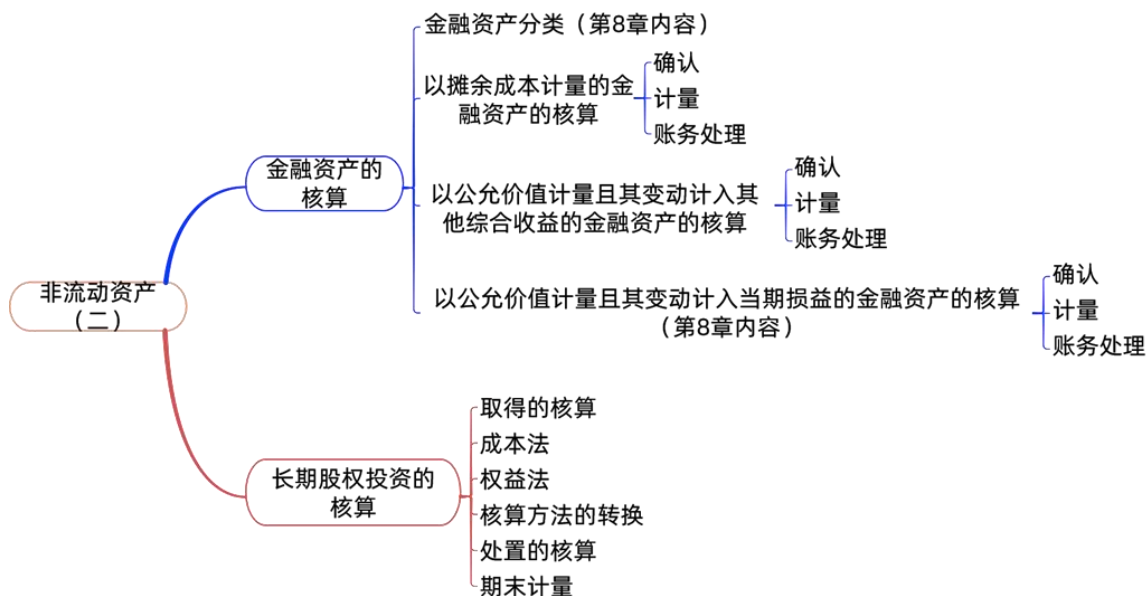
新增

- (1)到期收回债权投资的处理。
- (2)企业通过不同部门或在不同时点取得并持有的对同一被投资单位的权益工具投资的处理。
- (3)到期收回其他债权投资的处理。
- (4)初始投资成本中包含已宣告但尚未发放现金股利或利润的处理。
- (5)关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理。

调整

- (1)章序由原“第十一章”改为“第十章”
- (2)被投资单位其他所有者权益的变动中“被投资单位资产评估等所引起的所有者权益变动”改为“其他投资方对被投资单位增资而导致投资方的持股比例变动”。

三、章节框架



第一节 金融资产的核算

(含第八章第三节和本章第一二节内容)

目录

PART1 金融资产的概念及其分类

PART2 金融资产的初始计量原则

PART3 金融资产的后续计量原则及账务处理

PART4 金融资产的重分类

PART5 金融资产的减值

PART6 金融资产的终止

一、金融资产的概念及其分类

(一) 概念 (略)

(二) 金融资产的分类标准

根据管理金融资产的**业务模式** (如何挣钱: 收、售、两者兼有) 和金融资产的**合同现金流量特征** (本金+利息) 分类:

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

提示:

对金融资产的分类, 一经确定, **不得随意变更** (仅限于**债权投资**)。

（三）金融资产的具体分类

1. 以摊余成本计量的金融资产

金融资产**同时符合**下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：（**仅限债权类投资**）

（1）企业管理该金融资产的业务模式是**以收取合同现金流量为目标**。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对**本金和以未偿付本金金额为基础的利息**的支付。

科目设置：

企业一般应当设置“贷款”“应收账款”“**债权投资**”等科目核算分类为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

金融资产**同时符合**下列条件的，应当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：（**仅限债权类投资**）

（1）企业管理该金融资产的业务模式**既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标**。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对**本金和以未偿付本金金额为基础的利息**的支付。

科目设置：

企业应当设置“**其他债权投资**”科目核算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（**债权类投资**）。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照上述1和2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**之外的**金融资产，企业应当将其**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**。

例如，企业常见的下列投资产品通常应当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：

（1）股票

（2）基金

（3）可转换公司债券（购买方的角度）

科目设置：

企业应当设置“**交易性金融资产**”科目核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

提示：公允价值选择权（**强行指定**）

在初始确认下，如果能够**消除或显著减少会计错配**，企业可以将金融资产**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。

该指定一经做出，不得撤销。

4. 金融资产分类的特殊规定（股权类投资）

（1）一般情况

权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，因此，应当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。

（2）特殊情况

在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资指定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，并按规定确认股利收入，不需计提减值准备。（强行指定）

该指定一经做出，不得撤销。

科目设置：

企业应当设置“其他权益工具投资”科目核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（股权类投资）。

解释：“非交易性”和“权益工具投资”的界定

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的：

- ①取得相关金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。例如企业以赚取差价为目的从二级市场上购入的股票、债券和基金等。
- ②相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- ③相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期的衍生工具除外。

注意：

企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产应当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，不得指定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。

此外，企业通过不同部门或在不同时间取得并持有的对同一被投资单位的权益工具投资整体不构成控制、共同控制或重大影响并适用金融工具准则的，企业可以基于“单项”权益工具投资进行金融资产分类，即可以分别作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或指定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进行会计处理。

二、金融资产的初始计量原则

（一）入账金额确定

企业初始确认金融资产，应当按照公允价值计量。

企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的债券利息或现金股利，应当单独确认为应收项目进行处理。

（二）交易费用的处理

1. 概念

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。

增量费用，是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

2. 处理原则

（1）对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益。

（2）对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。