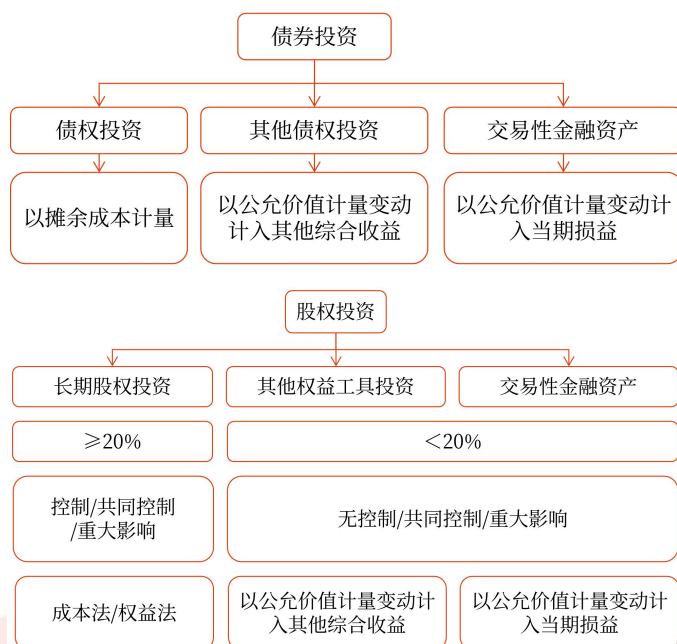




第 3 讲 金融资产与长期股权投资

一、知识入门

(一) 债券投资及股权投资的分类



(二) 金融资产的分类

企业金融资产主要包括：库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。

1、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。

2、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。

如果一项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，即符合本金加利息的合同现金流量特征。

3、企业应当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，将金融资产划分为以下三类：

- (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。

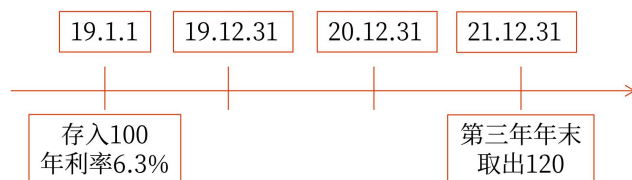
上述分类一经确定，不得随意变更。



老会计，用心传递温度

(三) 实际利率法

实际利率法是指计算金融资产的摊余成本以及将利息收入或利息费用按实际利率分摊计入各会计期间的方法。



第一年初本金为 100 万元，第一年利息=100×6.3%=6.3（万元）

第一年末（第二年初）本金=100+6.3=106.3（万元）

第二年利息=106.3×6.3%=6.7（万元）

第二年年末（第三年初）本金=106.3+6.7=113（万元）

第三年利息=120-6.3-6.7=7（万元）

第三年年末本金=100+6.3+6.7+7=120（万元）



第一年初本金为 100 万元，第一年利息=100×10%=10（万元）

第一年末（第二年初）本金=100+（10-8）=102（万元）

第二年利息=102×10%=10.2（万元）

第二年年末（第三年初）本金=102+（10.2-8）=104.2（万元）

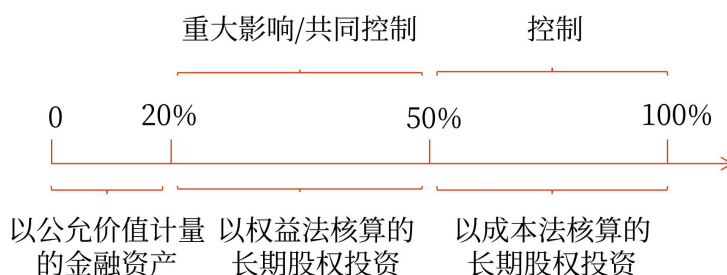
第三年利息=104.2×10%=10.42（万元）

第三年年末本金=104.2+（10.42-8）=106.62（万元）

(四) 长期股权投资的分类

根据投资方在获取投资后能够对被投资单位施加的影响程度划分确定的股权投资分类中，包括对联营企业、合营企业和子公司的投资。

- 1、投资方能够对被投资单位实施控制的权益性投资，属于对子公司投资；
- 2、投资方与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资，属于对合营企业的投资；
- 3、投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，属于对联营企业的投资。





二、会计科目

1、债权投资

债权投资，即以摊余成本计量的金融资产，分类为该项金融资产需同时符合下列条件：

- 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，仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息。

2、摊余成本

将一项金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- ①扣除已偿还的本金；
- ②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；
- ③扣除计提的累计信用减值准备。

【例1】2023年1月1日，甲公司（制造业企业）支付价款2030万元从上海证券交易所购入乙公司同日发行的4年期公司债券，债券票面价值总额为2000万元，票面年利率为4.2%，于每年年末支付本年度债券利息，本金在债券到期时一次性偿还。甲公司取得该债券时，计算确定的实际年利率为3.79%，甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。假定不考虑其他因素，计算甲公司2023年12月31日该债权投资的摊余成本。

【答案】甲公司2023年12月31日该债权投资的摊余成本=2030+2030×3.79%-2000×4.2%=2022.94（万元）。

3、其他债权投资

其他债权投资，即以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，分类为该项金融资产需同时符合下列条件：

- 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，仅为支付的本金和以未偿付本金金额为基础的利息。

4、其他权益工具投资

企业持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。

5、交易性金融资产

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之外的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

6、公允价值变动损益

企业持有的交易性金融资产、交易性金融负债，以及采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

【例2】2023年6月30日，甲公司持有的乙公司股权投资的市价为650万元，甲公司持有的乙公司股权投资划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，当日账面价值为580万元。假设不考虑其他因素，计算甲公司2023年6月30日应确认的公允价值变动损益金额。



【答案】甲公司 2023 年 6 月 30 日应确认的公允价值变动损益金额=650-580=70（万元）

【例 3】2023 年 5 月 6 日，甲公司支付价款 1000 万元购入乙公司发行的股票 200 万股，占乙公司有表决权股份的 0.5%，甲公司将该股票分类为交易性金融资产。2023 年 6 月 30 日，该股票市价为每股 5.2 元。假定不考虑其他因素，计算甲公司持有的该股票投资 2023 年 6 月 30 日影响损益的金额。

【答案】甲公司持有的该股票投资 2023 年 6 月 30 日影响损益的金额=200×5.2-1000=40（万元）。

7、投资收益

企业确认的投资收益或投资损失。如被投资方宣告发放的现金股利，资产负债表日计提的债券利息，出售交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、长期股权投资等股权投资或债券投资时账面价值与公允价值的差额等。

【例 4】2023 年 6 月 20 日，甲公司通过二级市场出售丙公司债券，取得价款 118 万元。甲公司将该债券分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，出售时，该债券的账面价值为 100 万元。假设不考虑其他因素，计算甲公司出售该债券时应确认的投资收益。

【答案】甲公司出售债券时应确认的投资收益=118-100=18（万元）。

8、其他综合收益

企业根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。如其他债权投资、其他权益工具投资的公允价值变动，自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时公允价值与账面价值的差额等。

【例 5】2023 年 5 月 6 日，甲公司支付价款 1000 万元购入乙公司发行的股票 200 万股，占乙公司有表决权股份的 0.5%，甲公司将该股票分类为其他权益工具投资。2023 年 6 月 30 日，该股票市价为每股 5.2 元。假定不考虑其他因素，计算甲公司持有的该股票投资 2023 年 6 月 30 日影响损益的金额。

【答案】其他权益工具投资的公允价值变动应计入其他综合收益；故 2023 年 6 月 30 日因公允价值变动影响损益的金额为 0。

9、资本公积

企业收到投资者出资额超出其在注册资本或股本中所占份额的部分以及其他资本公积。

10、留存收益

企业历年实现的净利润留存于企业的部分，包括累计计提的盈余公积和未分配利润。