

浅谈交易性金融资产和债权投资的教学

邹海钢

(山东商业职业技术学院 会计金融学院 山东 济南 250103)

摘要:金融资产部分是财务会计中的重要章节,也是各类考试的重点所在。本文介绍了交易性金融资产、债权投资的相关会计处理的特点,并列举了相应的实例。

关键词:交易性金融资产; 债权投资

交易性金融资产和债权投资的教学在财务会计中处于十分重要的地位,同时也是教学中的难点所在,在财务会计考试中该部分也是考查的重点。下面就交易性金融资产和债权投资的教学,谈一下自己的观点。

一、金融资产介绍与分类

金融资产主要包括库存现金、应收账款、应收票据、应收利息、债券投资、股权投资、衍生金融资产等,这里重点涉及的是债券投资、股权投资、衍生金融资产等。企业应当结合自身业务特点、投资策略和风险管理要求,将取得的金融资产在初始确认时划分为以下几类:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;(2)以摊余成本计量的金融资产;(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,本文主要介绍前两类资产的特点和会计处理的差异。

二、交易性金融资产应重点强调“公允价值变动损益”的含义

结合案例来谈一下相关知识点的教学。举例:2020年5月1日,甲公司从上海证券交易所购入乙上市公司股票20万股,支付价款100万元(其中包含已宣告但尚未发放的现金股利2万元),另支付相关交易费用20000元,并将其划分为交易性金融资产。6月30日甲公司持有乙上市公司股票的公允价值为120万元;10月15日出售,收到价款140万元,不考虑相关税的因素和其他因素。

交易性金融资产:以取得时的公允价值为初始入账成本,在交易过程中发生的相关费用,应当在发生时计人“投资收益”,而不计人“交易性金融资产——成本”科目。如果取得时支付的价款中含有已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的利息,则计人“应收股利”或“应收利息”。

2020年5月1日购入乙公司股票时:

借: 交易性金融资产—成本	980 000
投资收益	20 000
应收股利	20 000

贷: 其他货币资金—存出投资款 1 020 000

交易性金融资产应当按照公允价值计量,在资产负债表日,将其公允价值变动直接计人当期损益,按公允价值变动额借或贷记“公允价值变动损益”,贷或借记“交易性金融资产——公允价值变动”。

公允价值,是指熟悉市场情况的买卖双方在公平交易的条件下和自愿的情况下所确定的价格,或无关联的双方在公平交易的条件下一项资产可以被买卖或者一项负债可以被清偿的成交价格。通俗的说,就是资产在某一时点上的公认价值,这个价值的取得,一般

情况下要有该资产活跃的交易市场,如每日房地产交易市场上的房价等。

6月30日公允价值发生变动时:

借: 交易性金融资产—公允价值变动	220 000
贷: 公允价值变动损益	220 000

三、债权投资应注重讲解实际利率法与摊余成本

实际利率法中的实际利率,是指使某项资产或负债的未来现金流量现值等于当前公允价值的折现率。债权投资应当采用实际利率法,按摊余成本计量。

举例:2019年1月1日,甲公司购入丙公司于当日发行的债券1万张,支付价款95万元,另支付手续费9012元。该债券期限为5年,每张面值为100元,票面年利率为6%,于每年12月31日支付当年度利息。甲公司有充裕的现金,管理层拟以收取合同现金流量为目标,将其划分为债权投资。2019年12月31日,甲公司收到2019年度利息6万元。不考虑所得税等因素。 $(P/A,7\%,5)=4.1002$, $(P/S,7\%,5)=0.7130$)

债权投资:按该项投资的公允价值和相关交易费用之和作为初始入账价值,只是需要分设明细账户来登记。

2019年1月1日,购入债券时:

借: 债权投资—成本	1 000 000
贷: 银行存款	959 012
债权投资—利息调整	40 988

要确认实际利率 r:

$$60000 \times (P/A, r, 5) + 1000000 \times (P/S, r, 5) = 959012$$

由此计算得出 $r=7\%$

2019年12月31日,甲公司因持有丙公司的债券应确认的收益 $959012 \times 7\% = 67131$ 元,计人投资收益;而收到票面利息为600万元,记为应收利息,两者的差计人债权投资—利息调整。这时的摊余成本为: $959012 + 67131 = 966143$ 元

借: 应收利息	60 000
债权投资—利息调整	7 131
贷: 投资收益	67 131
借: 银行存款	60 000
贷: 应收利息	60 000

参考文献:

[1]企业会计准则编审委员会.企业会计准则案例讲解[M].立信会计出版社,2010.

[2]中国注册会计师协会.会计[M].中国财政经济出版社,2020.