

# 与长期投资有关的金融资产会计处理的变化

大连 田 天 喻 靖

新会计准则把金融资产划分为四大类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。对于一般企业而言，有两类金融资产与长期投资有关：①持有至到期投资，主要是指到期日可回收金额固定或可确定，且企业有能力和有明确意图持有至到期的非衍生金融资产。企业从二级市场购入的固定利率国债、浮动利率公司债券等，符合持有至到期投资条件，且具有长期性质。期限较短(1年以内)的债券投资，符合持有至到期投资条件的，也可将其划分为持有至到期投资。相当于原会计制度中的“长期债权投资”和“短期投资——债券投资”核算部分内容。②可供出售金融资产，通常是指企业没有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、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。如企业购入的在活跃市场上有报价的股票、债券，没有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或持有至到期投资等金融资产的，可归为此类。相当于原会计制度中的“长期股权投资——股票投资”和“长期债权投资”核算部分内容。

## 一、持有至到期投资与原“长期债权投资”

1. 持有至到期投资。核算企业从二级市场上购入的固定利率国债、浮动利率公司债券等，符合持有至到期投资条件的投资。企业应当在资产负债表日对持有意图和能力进行评价，发生变化的，应当按照新会计准则有关规定处理。本科目下设置“成本”、“利息调整”、“应计利息”等进行明细核算，并增设“持有至到期投资减值准备”科目。

在首次执行日后的每一个资产负债表日，持有至到期投资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“持有至到期投资减值准备”科目。其会计账务处理如下：①购入时：借：持有至到期投资——债券投资(成本)、——溢折价，应收利息(已到付息期但尚未领取的利息)；贷：银行存款。②摊销时：借：银行存款；贷：应收利息，投资收益，持有至到期投资——溢折价。③发生减值时：借：资产减值损失——持有至到期投资减值损失；贷：持有至到期投资减值准备。已发生减值的持有至到期投资，资产负债表日计算利息收入时：借：持有至到期投资减值准备(摊余成本和实际利率计算确定的利息收入)；贷：投资收益。④出售或到期收回未发生减值债券本息：借：银行存款，持有至到期投资减值准备，持有至到期投资——债券投资(利息调整)；贷：持有至到期投资——债券投资(成本)、——债券投资(应计利息)、——债券投资(利息调整)，应收利息，投资收益(损失时在借方)。

2. 原长期债权投资。核算企业购入的在1年内(不含1年)不能变现或不准备随时变现的债券和其他债权投资。在本科目下设置“面值”、“溢折价”、“应计利息”等明细科目进行核算。其主要会计账务处理如下：①购入时：借：长期债权投资——债券投资(面值)、——债券投资(溢折价)，财务费用，长期债权投资——债券投资(债券费用)；贷：银行存款，长期债权投资——债券投资(溢折价)。②出售或到期收回债券本息：借：银行存款等，长期投资减值准备，长期债权投资——债券投资(溢折价)；贷：长期债权投资——债券投资(面值)、——债券投资(应计利息)、——债券投资(溢折价)，投资收益(损失时在借方)。

## 二、可供出售金融资产与原“长期股权投资——股票投资”

1. 可供出售金融资产。核算购入的在活跃市场上有报价的股票、债券等。本科目按类别和品种，分别设置“成本”、“利息调整”、“应计利息”、“公允价值变动”等进行明细核算。可供出售金融资产发生减值的，可以单独设置“可供出售金融资产减值准备”科目。可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目(公允价值变动)，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。确定可供出售金融资产减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，按应从所有者权益中转出原计入资本公积的累计损失金额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目，按其差额，贷记本科目(公允价值变动)。其主要会计账务处理如下：①购入时：借：可供出售金融资产——成本；贷：银行存款。②计提减值准备时：借：资产减值损失；贷：可供出售金融资产减值准备。③转回减值损失时：借：可供出售金融资产减值准备；贷：资本公积——其他资本公积。④出售时：借：银行存款，资本公积——其他资本公积；贷：可供出售金融资产——成本、——公允价值变动，投资收益(损失时在借方)。

2. 原“长期股权投资——股票投资”。核算企业投出的期限在1年以上(不含1年)各种股权性质的投资，区分成本法和权益法。设置“长期股权投资减值准备”科目，其主要账务处理如下：①认购时：借：长期股权投资——股票投资，应收股利；贷：银行存款。②提取长期投资减值准备：借：投资收益——计提的长期投资减值准备；贷：长期投资减值准备。③出售股票时：借：银行存款，长期股权投资减值准备；贷：长期股权投资，投资收益——股权出售收益(或损失)(损失时在借方)，应收股利(尚未领取的现金股利或利润)。○