



2009年度全国高级会计师资格考评结合考试辅导用书

高级会计实务科目 应试指南

GaoJi KuaiJi ShiWu KeMu YingShi ZhiNan

本书编写组



经济科学出版社
Economic Science Press

2009 年度全国高级会计师资格考评结合考试辅导用书

目录 (CIP) 数据

高级会计实务科目应试指南

2009.01

ISBN 978-7-302-8530-1

高级会计实务科目应试指南

17.430

中国图书分类号 (CIP) 数据

本书编写组

9787302853011

9787302853011

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

高级会计实务科目应试指南 / 本书编写组. —北京: 经济科学出版社, 2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8220 - 1

I. 高… II. 本… III. 会计学 - 会计师 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 086318 号

责任校对: 徐领柱 张长松

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

高级会计实务科目应试指南

本书编写组

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

三河市永胜装订有限公司装订

787 × 1092 16 开 25 印张 550000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8220 - 1 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

为加强会计专业技术人才队伍建设，科学、客观、公正地评价选拔高级会计人才，人力资源社会保障部、财政部研究决定，2009年度继续在全国范围推行高级会计师资格考评结合工作。

经济科学出版社为更好地帮助广大考生学习、理解《高级会计实务科目大纲（2009）》的内容，组织有关专家，严格根据新大纲及新企业会计准则等相关法规，编写了《高级会计实务科目应试指南》，作为《高级会计实务科目大纲（2009）》的配套辅导。

本指南由郑庆华老师撰写第一、二、三、八、十一、十二章；赵耀老师撰写第四、五、六、七章；刘正兵老师撰写第九、十章。

本指南具有很强的针对性，内容全面、准确，重在提高考生的分析和判断能力，各章皆包括复习指引、知识点详解、历年试题点评及练习，在系统介绍考试范围、应试知识点的同时，精心设计练习题及模拟试题，对广大考生强化学习效果，加深知识理解，提高应试水平具有很强的实战价值。

预祝广大考生在认真学习考试大纲的基础上，结合本指南正确理解和全面掌握应试知识点的内容，顺利通过高级会计师资格考试！

由于时间有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请谅解并提出宝贵意见。

本书编写组

2009年6月

目 录

第一章 金融工具	1
本章复习指引	1
本章知识点详解	2
本章历年试题点评	19
本章练习	19
第二章 资产减值	24
本章复习指引	24
本章知识点详解	24
本章历年试题点评	40
本章练习	42
第三章 收入	48
本章复习指引	48
本章知识点详解	48
本章历年试题点评	57
本章练习	59
第四章 长期股权投资与企业合并	64
本章复习指引	64
本章知识点详解	64
本章历年试题点评	82
本章练习	86
第五章 所得税	91
本章复习指引	91
本章知识点详解	91
本章历年试题点评	101

本章练习	106
第六章 或有事项	111
本章复习指引	111
本章知识点详解	111
本章历年试题点评	116
本章练习	118
第七章 财务报告	123
本章复习指引	123
本章知识点详解	123
本章历年试题点评	146
本章练习	149
第八章 行政事业单位财务与会计	161
本章复习指引	161
本章知识点详解	161
本章历年试题点评	189
本章练习	204
第九章 财务战略与财务分析	209
本章复习指引	209
本章知识点详解	209
本章历年试题点评	231
本章练习	239
第十章 资金管理	244
本章复习指引	244
本章知识点详解	244
本章历年试题点评	270
本章练习	274
第十一章 内部控制	281
本章复习指引	281
本章知识点详解	281
本章历年试题点评	301
本章练习	310

第十二章 会计、税收及相关法规	318
本章复习指引	318
本章知识点详解	318
本章历年试题点评	353
本章练习	362
2009 年度全国高级会计师资格考试模拟试题及参考答案	371

第一章 金融工具

本章复习指引

一、本章内容概述与考试大纲新变化

本章是《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》的主要内容，包括金融资产的确认与计量、金融负债的确认与计量、权益工具的确认与计量、金融资产转移的确认和计量四部分内容，是复习中的难点章，也是考试中较重要的一章。

1. 金融资产在初始确认时分为四类，即第一类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、第二类持有至到期投资、第三类贷款和应收款项以及第四类可供出售金融资产。应将第一类和第四类对比复习，因为它们期末都按“公允价值”计量；将第二类和第三类对比复习，因为它们期末都按“摊余成本”计量。

2. 金融负债分两类：第一类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，特点是期末按“公允价值”计量，并且把公允价值变动计入当期损益，在我国很少见；第二类是其他金融负债，特点是期末按“摊余成本”计量，是常见的金融负债。

3. 权益工具是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同，如普通股。应将金融负债与权益工具相区分：存在“合同义务”就是金融负债，不存在“合同义务”就是权益工具。

4. 金融资产转移主要把握其实质：与金融资产有关的风险报酬转移了，应终止确认金融资产；风险报酬没有转移，就不应终止确认金融资产。

2009年本章考试大纲略有变化：增加了企业发行认股权和债券分离交易的可转换公司债券的会计处理，考生应加以注意。

二、本章复习要求

考试大纲对本章的复习要求是：（1）理解和掌握金融资产四分类的原则及其运用；（2）理解和掌握金融资产初始计量和后续计量的方法及其会计处理；（3）理解和掌握金融负债和权益工具的确认和计量原则；（4）了解金融资产转移和计量原则，对实务中不同类别金融资产转换和混合金融工具分拆等能够作出处理。本章考试的重

点是金融资产的确认与计量。

本章知识点详解

金融工具是形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括基础金融工具和衍生工具。基础金融工具包括货币资金、应收债权、投资、贷款、应付债务等。衍生工具包括远期合同、期货合同、互换和期权，以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具。

【例1-1】金融工具如何形成金融资产和金融负债或权益工具

2007年万科公司通过发行股票筹集资金100亿元，则购入股票方形成“金融资产”，发行股票方（万科公司）形成“权益工具”（股本）。

2008年万科公司发行债券筹集资金59亿元，则购入债券方形成“金融资产”，发行债券方（万科公司）形成“金融负债”（应付债券）。

在实际工作中，金融工具就是进行投资、筹资和风险管理的工具，金融工具的创新和运用，为财务会计人员给企业创造价值提供了广阔的空间。下面分别说明金融资产、金融负债、权益工具如何进行确认和计量。

一、金融资产的确认与计量

金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债券投资、股权投资、基金投资、衍生金融投资等。

（一）金融投资的初始确认

企业应当结合自身业务特点和风险管理要求，将取得的金融资产在初始确认时分为以下几类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；（2）持有至到期投资；（3）贷款和应收款项；（4）可供出售的金融资产。

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产可以进一步划分为交易性金融资产和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。

（1）交易性金融资产，主要指企业为了近期内出售而持有的金融资产。比如，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。再如，企业持有的金融资产属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获益方式对该组合进行管理，该金融资产应作为交易性金融资产。衍生工具如不作为有效套期工具的，属于交易性金融资产（或交易性金融负债）。

【例1-2】甲公司于2009年5月末购入股票500万元，目的是为了赚取价差，短期获利，则该股票应作为交易性金融资产。

(2) 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, 必须满足以下条件之一: 一是该制定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况; 二是企业风险管理或投资策略的正式书面文件以载明, 该金融资产组合或该金融资产与相关金融负债组合, 以公允价值为基础进行管理、评价并向企业管理人员报告。

【例 1-3】长江公司为一家大型企业, 作为黄河公司 IPO 时的战略投资者, 拟购入 1 亿股股票, 每股发行价 4 元, 需筹集 4 亿元资金。如果长江公司通过发行债券筹集资金 4 亿元, 年利率 5%, 则每年利息费用为 2000 万元, 计入当期财务费用。

长江公司发行债券筹集资金后, 用于购买 1 亿股乙公司普通股, 作为战略投资者, 应该长期持有, 一般应分类为可供出售金融资产, 期末按照公允价值计量, 并且把公允价值变动计入资本公积。如果该股票发行后, 上市时股价为每股 6 元, 则长江公司股票公允价值为 6 亿元 ($1 \text{ 亿} \times 6$), 公允价值增加 2 亿元 ($6 - 4$)。

如果将发行债券和购入股票作为相关事项对待, 则将购买股票取得的收益 2 亿元扣除利息费用 0.2 亿元后, 实现净收益 1.8 亿元。但是, 如果将股票作为可供出售金融资产, 则 2 亿元计入资本公积, 列示在资产负债表, 而利息费用 0.2 亿元计入财务费用, 列示在利润表, 利润表中反而亏损了 2000 万元。这就是由于“计量基础”不同导致不能正确评价业绩, 为此, 应将该股票“直接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”, 这样利润表中就能反映 1.8 亿元的业绩了。

2. 持有至到期投资

这类金融资产是到期日固定、回收金额固定或可确定, 且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。“有明确意图持有至到期”是指投资者在取得投资时意图就是明确的, 除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件, 否则将持有至到期; “有能力持有至到期”是指企业有足够的财务资源, 并不受外部因素影响将投资持有至到期。

【例 1-4】甲公司 2008 年 1 月 1 日购入乙公司于同日发行的 3 年期债券 5000 万元, 有明确意图将持有至到期, 并且有能力持有至到期, 则该债券投资划分为持有至到期投资。

3. 贷款和应收款项

这类金融资产是在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。通常情况下, 工商企业因销售商品或提供劳务形成的应收款项、商业银行发放的贷款等, 由于在活跃市场上没有报价, 回收金额固定或可确定, 一般应当划分为贷款和应收款项。

应注意: 只要是符合本类的两个特征, 就可作为本类, 而不仅仅限于贷款和应收款项本身。比如, 购入的 3 年期债券, 该债券没有上市流通, 企业不准备将其持有至到期, 则可划分为本类金融资产。

4. 可供出售金融资产

这类金融资产是初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除持有

至到期投资、贷款和应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产。

应注意,可供出售金融资产包含两个内容,一是购入股票、债券时,拟将其公允价值变动计入资本公积,以避免公允价值变动对利润表的影响,就可“指定”为可供出售金融资产;二是取得时目的不明确,没有作为金融资产第一类、第二类、第三类,则作为可供出售金融资产。因此,可供出售金融资产还有“其他金融资产”的含义。

企业在初始确认时将某金融资产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后,不能重分类为其他类金融资产;其他类金融资产也不能重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。即企业不能在股票涨价时作为第一类,将公允价值变动计入利润表,而在跌价时作为其他类,不将公允价值变动计入利润表,否则就可以随意调节利润了。

持有至到期投资、贷款和应收贷款、可供出售金融资产等三类金融资产之间,也不得随意重分类。比如,持有至到期投资改变意图了,就可以重分类为可供出售金融资产。

(二) 金融资产的初始计量

企业初始确认的金融资产,应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产,相关交易费用应当直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产,相关交易费用应当记入初始确认金额。即第一类将相关交易费用(佣金、手续费、税金)费用化,计入当期损益;而另外三类资本化,计入金融资产成本。

企业取得金融资产支付的价款中包含的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债券利息,应当单独确认为应收项目(应收股利、应收利息),不构成金融资产的初始入账金额。

(三) 金融资产的后续计量

金融资产的后续计量主要是指资产负债表日对金融资产的计量。不同类别的金融资产,其后续计量采用的基础不完全相同。金融资产减值的会计处理,见第二章有关内容。

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,应当采用公允价值进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用;该金融资产的公允价值变动应当记入当期损益(公允价值变动损益)。

(2) 企业持有该金融资产期间取得的债券利息或现金股利,应当在计息日或现金股利宣告发放日确认为投资收益。

【例1-5】购入股票作为交易性金融资产

甲公司有关交易性金融资产交易情况如下:

① 2009 年 12 月 1 日购入股票 500 万元, 发生相关手续费、税金 1 万元, 作为交易性金融资产

借: 交易性金融资产——成本 500
投资收益 1
贷: 银行存款 501

② 2009 年末, 该股票收盘价为 520 万元

借: 交易性金融资产——公允价值变动 20
贷: 公允价值变动损益 (520 - 500) 20

③ 2010 年 3 月 20 日处置, 收到 530 万元

借: 银行存款 530
公允价值变动损益 20
贷: 交易性金融资产——成本 500
——公允价值变动 20
投资收益 (530 - 500) 30

2. 持有至到期投资

持有至到期投资应当采用摊余成本进行后续计量。持有至到期投资在持有期间应当按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入, 计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定, 在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与票面利率差别较小的, 也可按票面利率计算利息收入, 计入投资收益。

实际利率, 是指将金融资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时, 应当考虑金融资产所有合同条款 (包括提前还款权、看涨期权、类似期权等) 的基础上预计未来现金流量, 但不应当考虑未来信用损失。金融资产合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项费用、交易费用及溢价或折价等, 应当在确定实际利率时予以考虑。

摊余成本, 是指该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果: (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) 扣除已发生的减值损失。持有至到期投资在资产负债表日应计算两个利息:

① 应收利息 = 持有至到期投资面值 × 票面利率 × 期限

② 利息收入 = 持有至到期投资摊余成本 × 实际利率 × 期限

【例 1-6】溢价购入债券作为持有至到期投资

彩云公司 2009 年 1 月 1 日购入甲公司于同日发行的三年期债券, 作为持有至到期投资。该债券票面金额为 100 万元, 票面利率为 10%, 彩云公司实际支付 106 万元 (包含相关交易费用)。该债券每年付息一次, 最后一年还本金并付最后一次利息。彩云公司相关会计处理如下:

(1) 2009 年 1 月 1 日购入时

借：持有至到期投资——成本

100（即面值）

——利息调整

6（即溢价）

贷：银行存款

106

(2) 2009 年 12 月 31 日计算利息

① 应收利息 = 票面金额 100 万元 × 票面利率 10% × 期限 1 = 10 万元

② 利息收入 = 持有至到期投资摊余成本 106 × 实际利率 × 期限 1

a. 先计算该债券的实际利率。计算过程如下：

该债券本金和利息的现值 = 投入的资金

$$10 \div (1+r) + 10 \div (1+r)^2 + 110 \div (1+r)^3 = 106$$

当 $r=8\%$ 时：

$$10 \div (1+8\%) + 10 \div (1+8\%)^2 + 110 \div (1+8\%)^3 = 9.2593 + 8.5734 + 87.3215 = 105.1542$$

当 $r=7\%$ 时：

$$10 \div (1+7\%) + 10 \div (1+7\%)^2 + 110 \div (1+7\%)^3 = 9.3458 + 8.7344 + 89.7928 = 107.873$$

8%	105.1542
r	106
7%	107.873

$$(r-8\%) \div (7\%-8\%) = (106-105.1542) \div (107.873-105.1542)$$

$$r = (106-105.1542) \div (107.873-105.1542) \times (7\%-8\%) + 8\%$$

$$= 0.8458 \div 2.7188 \times (-1\%) + 8\%$$

$$= 0.3111 \times (-1\%) + 8\%$$

$$= 8\% - 0.3111\% = 7.6889\%$$

b. 再计算各年利息收入

项 目	应收利息	利息收入	溢价摊销（还本）	本金（摊余成本）
	① = 面值 × 票面利率	② = 上一期④ × 实际利率	③ = ① - ②	④ = 上一期④ - ③
2009.1.1				106
2009.12.31	10（本 + 息）	8.15	1.85	104.15
2010.12.31	10（本 + 息）	8.01	1.99	102.16
2011.12.31	10（本 + 息）	7.84	2.16	100
合计	30	24	6	

2009年12月31日,账务处理如下:

借: 应收利息	10 (本 + 息)
贷: 投资收益	8.15 (利息收入)
持有至到期投资——利息调整	1.85 (即溢价摊销, 还本额)
借: 银行存款	10
贷: 应收利息	10

(3) 2010年12月31日计算应收利息和确认利息收入

借: 应收利息	10
贷: 投资收益	8.01 (利息收入)
持有至到期投资——利息调整	1.99 (即溢价摊销, 还本额)

借: 银行存款	10
贷: 应收利息	10

(4) 2011年12月31日计算应收利息和确认利息收入, 并收回本息

借: 应收利息	10
贷: 投资收益	7.84 (利息收入)
持有至到期投资——利息调整	2.16 (即溢价摊销, 还本额)
借: 银行存款	110
贷: 持有至到期投资——成本	100 (即面值)
应收利息	10

说明: 高级会计实务在考试时, 不采用做分录的形式回答问题; 本书在讲解知识点时, 采用了会计分录的形式, 这样简明易懂, 便于学习。

3. 贷款和应收款项

贷款和应收款项应当采用摊余成本进行后续计量。贷款持有期间应当按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入。实际利率应在取得贷款时确定, 在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的, 也可按合同利率计算利息收入。

【例1-7】长期应收款按摊余成本计量

2009年1月1日, 甲公司对乙公司出售一项专利权, 应收价款为2000万元, 分别在2009年末和2010年末收取1000万元。假设折现率为8%。则有关处理如下:

(1) 2009年1月1日, 计算现值作为专利权转让收入

长期应收款现值 = $1000 \div (1 + 8\%) + 1000 \div (1 + 8\%)^2 = 925.93 + 857.34 = 1783.27$ (万元)

借: 长期应收款	2000 (本 + 息)
贷: 其他业务收入	1783.27 (现值, 本金)
未实现融资收益	216.73 (利息)

(2) 2009年末确认利息收入

利息收入计算表

年 份	收款 (本 + 息)	利息收入	还本	长期应收款摊余成本
	①	② = ④ × 8%	③	④
2009. 1. 1				1783. 27
2009. 12. 31	1000 (本 + 息)	142. 66	857. 34 (本)	925. 93
2010. 12. 31	1000 (本 + 息)	74. 07	925. 93	0
合计	2000	216. 73	1783. 27	

(注: 利息收入 = 长期应收款摊余成本 × 实际利率 × 期限; 长期应收款摊余成本 = 长期应收款账面余额 - 未实现融资收益)

2009 年 12 月 31 日, 账务处理如下:

借: 银行存款

1000

贷: 长期应收款

1000

借: 未实现融资收益

142. 66

贷: 财务费用

142. 66

(3) 2010 年末确认利息收入

借: 银行存款

1000

贷: 长期应收款

1000

借: 未实现融资收益

74. 07

贷: 财务费用

74. 07

4. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产应当采用公允价值进行后续计量, 且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外, 应当直接计入所有者权益, 在该金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。

(2) 可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额, 应当记入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息, 应当记入当期损益 (投资收益); 可供出售权益工具投资的现金股利, 应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益 (投资收益)。

【例 1-8】2009 年 1 月 1 日甲公司支付价款 1028.24 万元购入某公司发行的 3 年期公司债券, 该公司债券的票面总金额为 1000 万元, 票面利率 4%, 实际利率为 3%, 利息每年末支付, 本金到期支付。甲公司将该公司债券划分为可供出售金融资产。2009 年 12 月 31 日, 该债券的市场价格为 1000.094 万元。假定无交易费用和其他因素的影响, 甲公司的账务处理如下 (单位: 万元):

(1) 2009 年 1 月 1 日, 购入债券:

借: 可供出售金融资产——成本

1000 (面值)

——利息调整

28. 244

贷: 银行存款

1028. 244

(2) 2009年12月31日, 确认利息收入

借: 应收利息 = 债券面值 1000 × 票面利率 4% × 期限 1 = 40 (万元)

贷: 利息收入 = 摊余成本 1028.24 × 实际利率 3% × 期限 1 = 30.85 (万元)

借: 应收利息 40

贷: 投资收益 30.85

可供出售金融资产——利息调整 9.15

借: 银行存款 40

贷: 应收利息 40

2009年末确认公允价值变动

2009年末摊余成本 = 年初摊余成本 1028.24 + 利息调整 (30.85 - 40) = 1019.094 (万元)

借: 资本公积——其他资本公积 (1019.094 - 1000.094) 19

贷: 可供出售金融资产——公允价值变动 19

(3) 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、可供出售金融资产等四类金融资产因价值变动形成的利得或损失, 与套期保值有关的, 应当按照套期会计方法处理。

(4) 对于按规定应当采用公允价值计量, 但以前公允价值不能可靠计量的金融资产, 企业应当在其公允价值能够可靠计量时改按公允价值计量。

5. 不同类金融资产间的转换

(1) 企业因持有意图或能力发生改变, 使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的, 应当将其重分类为可供出售金融资产, 并以公允价值进行后续计量。重分类日, 该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益 (其他资本公积), 在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出, 计入当期损益。

(2) 持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大且不属于例外情况, 使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的, 企业应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产, 并以公允价值进行后续计量。重分类日, 该投资剩余部分的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益 (其他资本公积), 在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出, 计入当期损益。即, 如果是违背持有至到期的承诺, 就应遭惩罚, 将持有至到期投资全部转入可供出售金融资产。

存在下列情况的, 企业不需将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产 (即如果有正当理由, 可以不遭惩罚):

① 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近 (如到期前 3 个月内), 市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

② 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后, 将剩余部分予以出售或重分类。

③ 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。例如, 因被投资单位信用状况严重恶化, 将持有至到期投资予以出售等。

【例1-9】2009年7月1日，甲公司从二级市场平价购入一批债券（不考虑交易费用），面值1000万元，剩余期限3年，划分为持有至到期投资。2010年7月1日，由于资金短缺，甲公司决定将该批债券的10%出售。当日，该批债券的公允价值为1100万元，摊余成本为1000万元。假定出售债券时不考虑交易费用及其他相关因素，甲公司出售该债券时账务处理如下（金额单位：万元）：

① 2010年7月1日，出售债券

借：银行存款（ $1100 \times 10\%$ ）

贷：持有至到期投资

投资收益

② 2010年7月1日，将剩余部分重分类（不符合例外情况）

借：可供出售金融资产——成本

贷：持有至到期投资

资本公积——其他资本公积

（3）因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过“两个完整的会计年度”，使金融资产不再适合按照公允价值计量时，企业可以将该金融资产改按成本或摊余成本计量，该成本或摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的利得或损失，应当按照下列规定处理：

① 该金融资产有固定的到期日的（即债券类），应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益（投资收益）。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益（资产减值损失）。

② 该金融资产没有固定到期日的（即股权类），仍应保留在所有者权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益（投资收益）。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益（资产减值损失）。

【例1-10】甲公司于2007年1月1日购入乙上市公司股票，作为可供出售金融资产，期末按公允价值计量；2009年5月31日，由于乙公司连续多年亏损被终止上市，公允价值不再能够可靠计量，甲公司将该股票转为长期股权投资，改按成本计量。

（四）金融资产的终止确认

金融资产终止确认，是指将金融资产从企业的账户和资产负债表内予以转销。金融资产满足下列条件之一的，应当终止确认：

1. 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。例如，应收账款已经收回，应终止确认应收账款。

2. 该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第23号——金融资产转移》规定