

审计助理人员分级培训系列课程

公允价值变动收益审计

主讲教师：韩建春

不做假账

朱镕基

二〇〇一年四月



授课教师：韩建春

- 职务/职称：合伙人
- 工作单位：大信会计师事务所
- 社会兼职：独立董事、上海立信金融学院校外导师、国家会计学院智能财务研究院研究员
- 专业特长/研究方向：智能审计
- 主要获奖：上海注协优秀人才



学习目标：

1. 学会公允价值变动收益的计算
2. 了解公允价值变动收益主要审计程序
3. 了解公允价值变动收益审计风险
4. 掌握公允价值变动收益的列报与披露

朱铭基 做账
二零一四年四月

目

录

CONTENTS

- 1 案例导入
- 2 审计目标及审计准备工作
- 3 审计程序与底稿编制
- 4 审计风险点及应对措施

不做假账

朱镕基

二〇〇一年四月

一、案例导入

XX股份有限公司公允价值变动收益本期数为 84,869.60 元，上期数为 0.00 元。

不做假账

朱镕基

二〇〇二年四月

一、案例导入

审计案例：东方网力

2019年年审中将已逾期的1.2亿元结构性存款理财产品重分类至交易性金融资产，未考虑逾期事项对其年末公允价值及审计意见的影响。底稿记录已对该事项出具保留意见，与实际情况不符。

做假账
朱铭基

2019年4月

二、审计目标

审计目标	报表认定
利润表中记录的公允价值变动收益已发生，且与被审计单位有关	发生
所有应当记录的当期公允价值变动收益均已记录，所有应当包括在财务报表中的相关披露均已包括	完整性
与公允价值变动收益有关的金额及其他数据已恰当记录，相关披露已得到恰当计量和描述	准确性
公允价值变动收益记录于正确的会计期间	截止
公允价值变动收益已记录于恰当的账户	分类
公允价值变动收益已被恰当地汇总或分解且表述清楚，相关披露在企业会计准则或其他适用的财务报告编制基础下是相关的、可理解的	列报

应收账款

二、审计目标

公允价值变动收益对应的资产科目主要为两个

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

不做假账

朱镕基

二〇〇二年四月

三、审计程序及工作底稿编制

审计程序	报表认定
获取或编制公允价值变动收益明细表，复核加计是否正确，并与报表数、总账数和明细账合计数核对是否相符	准确性
将公允价值变动收益与相关科目进行核对，检查被审计单位的公允价值变动收益的确认和计量是否正确，检查会计处理是否正确	发生、准确性、完整性、截止性和分类
检查被审计单位以公允价值计量的资产在处置时是否将原已确认的公允价值变动收益转入投资收益	发生、准确性、完整性、截止性和分类
根据评估的舞弊风险等因素增加的审计程序	
检查公允价值变动收益是否已按照企业会计准则或其他适用的财务报告编制基础的规定在财务报表中作出恰当列报	列报

三、审计程序及工作底稿编制

(一) 审计步骤

第一步：获取企业的明细账、总账（或科目余额表）及相关资料；

第二步：获取或编制的公允价值变动收益明细表并复核；

第三步：结合相关科目的审计，检查公允价值变动收益的确认、
计量和会计处理是否正确；

第四步：与其它相关科目核对，编制交叉索引；

第五步：与报表附注进行核对；

第六步：其他需执行的程序。

不
能
做
假
账
重
重
冒

三、审计程序及工作底稿编制

(二) 审计底稿编制

公允价值变动收益项目内容	金额	对应科目	对应科目发生额					
			金融工具-公允价值变动期末余额	减：金融工具-公允价值变动期初余额	本期处置转入投资收益	公允价值变动收益应计金额	差异	索引
1 交易性金融资产公允价值变动收益	84,869.60	交易性金融资产	84,869.60			84,869.60	-	
其中：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		其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				-	-	
2 衍生金融资产公允价值变动损益		衍生金融资产				-	-	
3 其他非流动金融资产公允价值变动收益		其他非流动金融资产				-	-	
其中：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		其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				-	-	
4 交易性金融负债公允价值变动损益		交易性金融负债				-	-	
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				-	-	
5 衍生金融负债公允价值变动损益						-	-	
6 投资性房地产公允价值变动损益		投资性房地产				-	-	
.....					-	-	
合计	84,869.60		84,869.60	-		84,869.60		

第 1 页

三、审计程序及工作底稿编制

(二) 审计底稿编制

在复核或编制明细表时，上期数要与上年审定数核对是否一致，如被审计单位对上年调整数未进行调整，要将上期数调整至与上年审定数一致，并在审计说明中描述该事项。

由于公允价值变动收益和交易性金融资产（负债）、衍生工具、套期工具、投资性房地产科目有密不可分的联系，在审计本科目时应同时负责审计交易性金融资产（负债）、衍生工具、套期工具、投资性房地产科目交叉复核。

如某事项在上述项目中未查验的，应在本科目中详细查验。

三、审计程序及工作底稿编制

(三) 审计关注点

1. 上述划分为公允价值计量，变动计入当期损益-公允价值变动收益是否正确
2. 公允价值的验证资料是否获取，计量是否正确

涉及准则：2017年，财政部修订并陆续发布了《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》《企业会计准则第24号--套期会计》《企业会计准则第37号--金融工具列报》4项金融工具准则（以下统称“新金融工具准则”）

(三) 审计关注点



更多体现风险与计量属性的关系

审计基础
2021年4月

(三) 审计关注点

◆ 债务工具投资分类

符合SPPI特征		
以收取合同现金流量为目标	既收取合同现金流量又出售金融资产为目标	其他业务模式
通过收取金融资产存续期内的合同付款额来实现现金流量	既收取合同现金流量又出售金融资产- 出售金融资产对于实现业务模式目标是不可或缺的	并非持有资产以收取合同现金流量, 也不是通过既收取合同现金流量又出售金融资产来实现目标
通常仅涉及较低频率和较小价值的出售	通常涉及高频率和更大价值的出售, 不存在出售频率或价值的明确界限	收取合同现金流量对实现业务模式的目标而言只是附带性质的活动
计量: 摊余成本	计量: FVOCI	计量: FVTPL

业务模式的分类实质上将金融资产中产生现金流量主要风险分割为信用风险、市场风险及其他风险等。

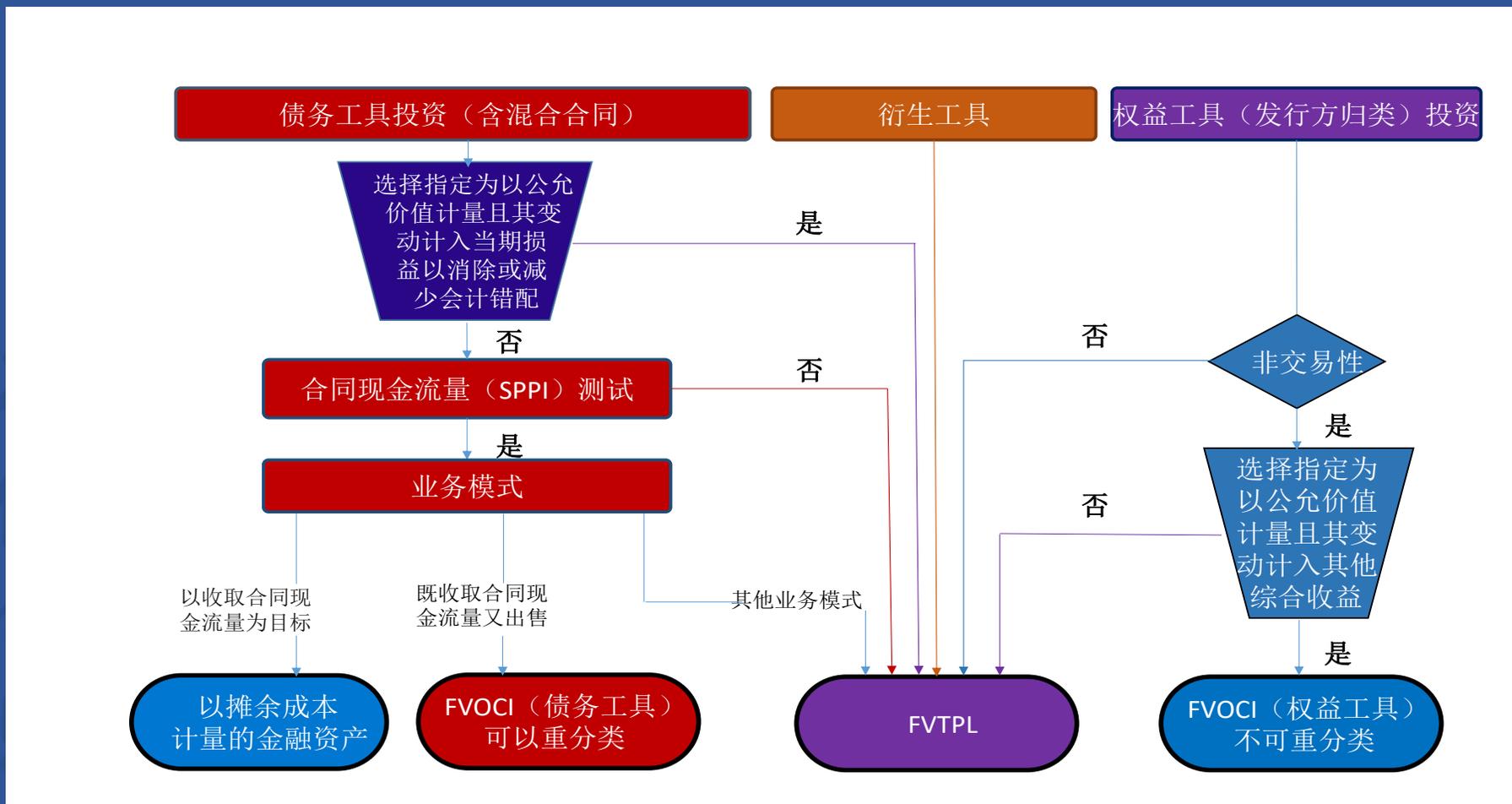
(三) 审计关注点

业务模式、合同现金流特征 (判断)	金融资产分类	会计科目举例
持有资产以收取合同现金流量，即为本金+利息的收回，报酬基础是基于本金和利息的回收情况	以摊余成本计量的金融资产	银行存款、存放同业
		贷款[注1]、拆出资金、买入返售金融资产
		应收票据、应收账款[注2]、合同资产、其他应收款、长期应收款、应收利息
		债权投资
出售或其他业务模式，到期收到本金和利息仅是附带活动，报酬基础是基于资产组合的公允价值	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产、衍生金融资产
既有以收取合同现金流量（本金+利息），又有出售金融资产的双重目的，报酬基础是基于资产组合的整体回报	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	应收款项融资、其他债权投资

不估假账
朱碧基
二零二一年四月

(三) 审计关注点

◆ 金融资产分类路径图



守野基
2023年4月

(三) 审计关注点

◆ 金融资产分类

摊余成本

普通公司贷款

普通零售贷款

某些简单的
ABS/CDO

某些流动性管理
下持有的债券

公允价值变动计入 其他综合收益

部分债券

战略性股权
投资

非为交易而持
有的某些权益
投资

公允价值变动计入 当期损益

为交易而持有的
投资

结构性贷款

衍生资产

一些更复杂的
ABS/CDO

某些流动性管理
下持有的债券

(三) 审计关注点

◆ 科目设置

资产负债表科目：

交易性金融资产 ←——→ 公允价值计量进损益的金融资产

债权投资 ←——→ 摊余成本计量的债权投资

其他债权投资 ←——→ 公允价值计量进综合收益的债权投资

其他权益工具 ←——→ 公允价值计量进综合收益的权益投资

综合收益表科目：

其他综合收益 —— 其他债权投资公允价值变动

—— 其他权益工具投资公允价值变动（不能重分类至损益）

—— 信用减值准备

不做假账
宁给基业
宁给基业

(三) 审计关注点

◆ 金融资产重分类

		转入类别		
		FVTPL类别	FVOCI类别	摊余成本类别
转出类别	FVTPL类别		继续以公允价值计量	该资产在重分类日的公允价值=新的账面总额
			根据该资产在重分类日的公允价值确定实际利率	
	FVOCI类别	<ul style="list-style-type: none"> 继续以公允价值计量 计入其他综合收益的累计利得或损失在重分类日重分类至损益 		<ul style="list-style-type: none"> 在重分类日按金融资产的公允价值进行重分类 计入其他综合收益的累计利得或损失从权益中的公允价值 实际利率及预期信用损失不进行调整
	摊余成本类别	<ul style="list-style-type: none"> 在重分类日以公允价值计量 原摊余成本与公允计量之间的差额计入损益 	<ul style="list-style-type: none"> 原摊余成本与公允价值之间的差额计入其他综合收益 实际利率及预期信用损失不进行调整 	

(三) 审计关注点

◆ 金融资产重分类

金融资产重分类的前提：改变管理金融资产的业务模式

金融资产业务模式的变更是一种极其少见的情形

重分类日，是指导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天

不
做
账
朱
铭
基
宣
二
年
四
月

(三) 审计关注点

业务模式变更

业务模式变更的例子：	下述各项并非业务模式变更：
<p>1.主体拥有为在短期内出售而持有的商业贷款组合</p> <ul style="list-style-type: none"> 主体收购了一家管理商业贷款的公司，该公司的业务模式是为收取合同现金流量而持有贷款。 该商业贷款组合不再是为出售而持有，并且公司现在将该组合与所取得的商业贷款一同管理，都是为收取合同现金流量而持有的资产。 <p>2.某金融服务公司决定终止其零售抵押业务-不再接受新业务，并且该金融服务公司正在积极寻求出售其抵押贷款组合。</p>	<p>改变与特定金融资产相关的意图（即使市场状况发生重大变化的情况下）</p> <p>金融资产特定市场的暂时性消失。</p> <p>金融资产在具有不同业务模式的主体各部分之间的转移。</p>

金融资产

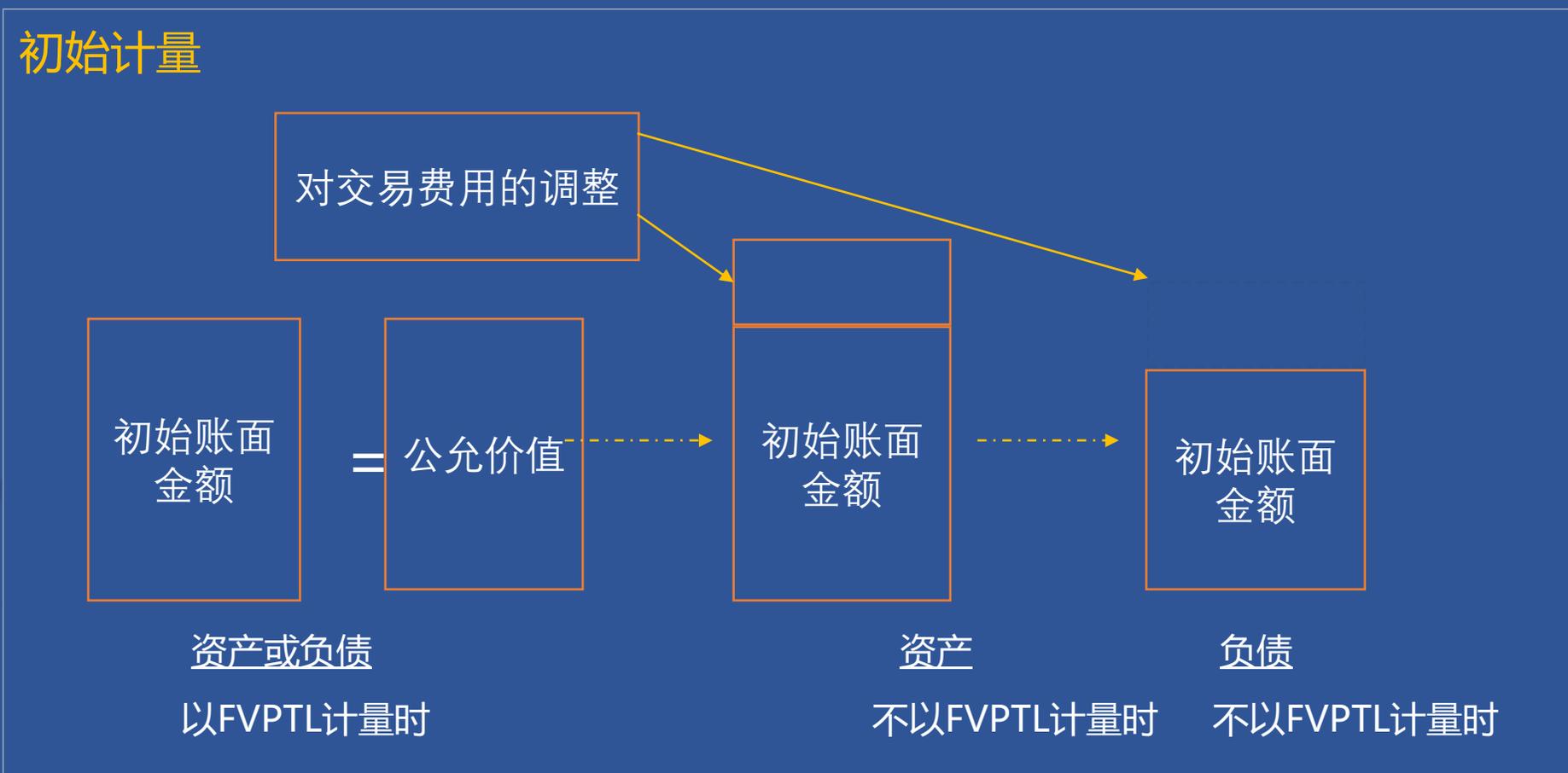
(三) 审计关注点

◆ 金融资产重分类

- 从摊余成本重分类为FVOCI，按该资产在重分类日的公允价值进行计量，原账面价值与公允价值之间的差额计入**其他综合收益**；
- 从摊余成本重分类为FVTPL，按该资产在重分类日的公允价值进行计量，原账面价值与公允价值之间的差额计入**当期损益**；
- FVOCI重分类为FVTPL，之前计入其他综合收益的累计利得或损失转入**当期损益**；
- FVOCI重分类为摊余成本，视同该金融资产一直以**摊余成本**计量，自重分类日起确认一项损失准备；
- FVTPL 重分类为FVOCI，**无变化**；
- FVTPL重分类为摊余成本，根据重分类日的公允价值确定实际利率并开始适用减值规定。

(三) 审计关注点

◆ 金融资产初始确认与后续计量



朱绍基

二零一四年四月

(三) 审计关注点

◆ 金融资产后续计量-摊余成本

资产负债

摊余成本

损益

使用实际利率确
认利息收入

减值

外汇利得和损失

终止确认产生的
利得或损失

其他综合收益

无

不做假账
宁给基业
宁守四月

(三) 审计关注点

◆ 金融资产后续计量-FVOCI (债务工具)

资产负债

公允价值

损益

使用实际利率确
认利息收入

减值

外汇利得和损失

其他综合收益

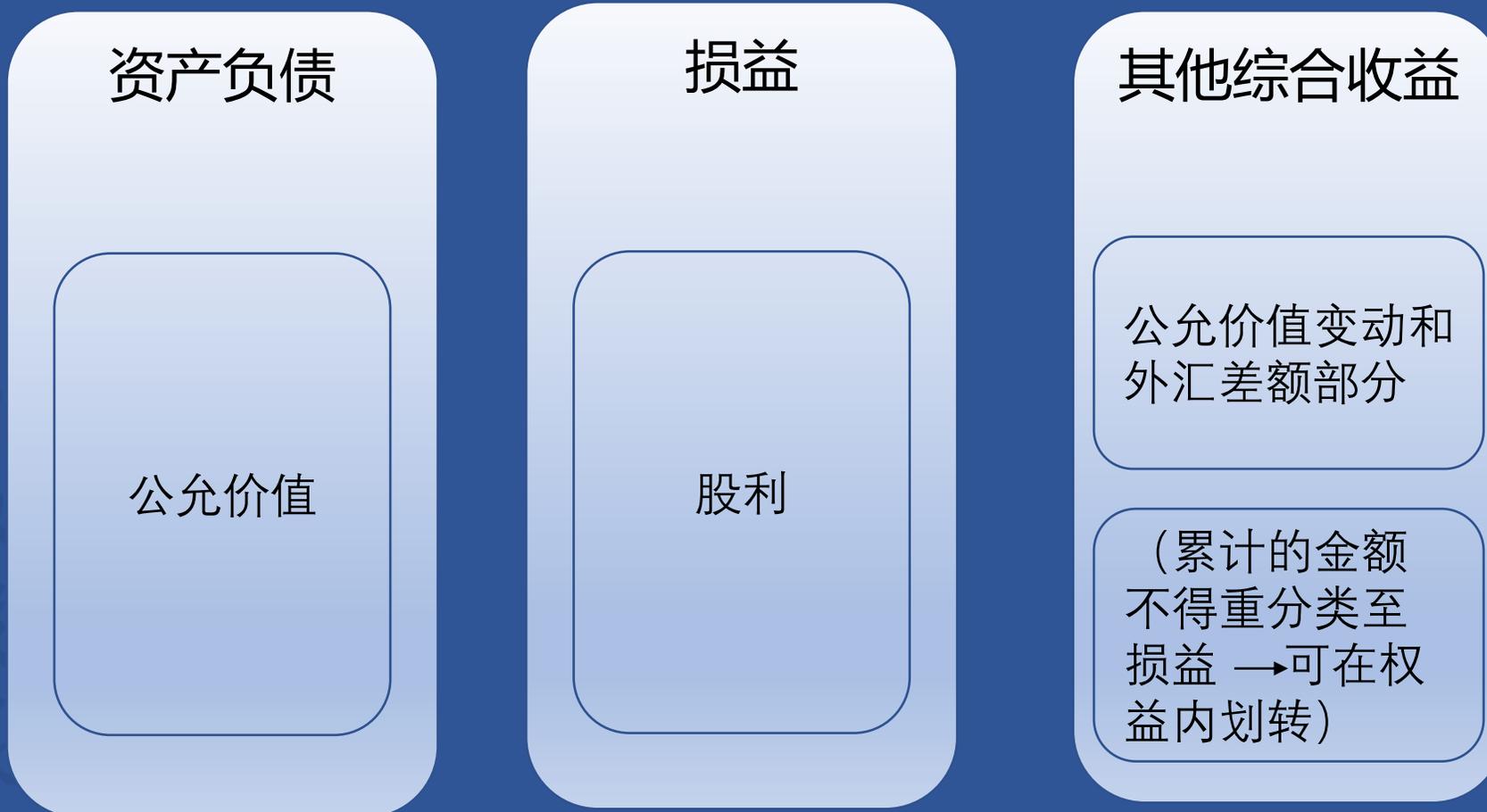
并非在损益中
确认的其他公
允价值变动

(终止确认时
累计金额转回
至损益)

审计助理人员
分级培训系列课程
2024年4月

(三) 审计关注点

◆ 金融资产后续计量-FVOCI (权益工具投资)



不做假账
宁缺毋滥

(三) 审计关注点

◆ 金融资产后续计量- FVTPL



不估假账
朱铭基
二零一四年四月

(四) 案例审计关注点

结构性存款2亿元，分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产，查询2021.12.31日公允价值为200,084,869.60。

实施的审计程序：

- (1) 函证结构性存款余额和公允价值；
- (2) 结合金融工具准则，查看结构性存款划分为公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产是否准确；
- (3) 检查结构性存款购买协议，是否满足金融工具准则划分为公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产的条件。

四、审计风险点及应对措施

- (一) 企业在公允价值计量不准确
- (二) 金融工具分类不准确
- (三) 金融工具终止确认，转入当期损益不准确
- (四) 公允价值变动收益对应递延所得税的确认

朱铭基
二零一四年四月

四、审计风险点及应对措施

处罚案例1：美盈森

投资性房地产审计程序执行不到位，在美盈森大厦仍处于毛坯状态尚未出租，也未签订相关租赁合同的情况下，未关注采用收益法测算美盈森大厦公允价值依据是否充分。

做假账
朱铭基

2012年4月

四、审计风险点及应对措施

处罚案例2：梦网科技

在部分被投资单位2019年度报表存在连续亏损且未分配利润为负数的情况下，梦网科技仍然采用原始投资成本作为上述权益性投资公允价值的最佳估计。

不做假账
朱镕基

2001年4月

四、审计风险点及应对措施

处罚案例3：嘉寓股份

未对应收款项融资的保理业务执行审计程序，未对划分为应收款项融资的金融资产的持有目的及合同现金流量特征进行测试，未对应收款项融资在资产负债表日的公允价值进行测试。

不做假账
朱镕基

宣统二年四月

（一）企业在公允价值计量不准确

检查金融工具计价的准确性，关注因企业自身信用风险变化导致的金融负债公允价值变动的会计处理方式是否恰当，复核摊余成本计算的结果，并对公允价值计量的金融工具检查其报告期末公允价值数据来源或测试其估值模型。

不做假账
朱镕基
二〇〇一年四月

（一）企业在公允价值计量不准确

1. 公司持有的金融资产本身就存在公允价值

例如公司购买上市公司的股票，则可以直接取得其在资产负债表日的公允价值（收盘价*股数）。如果存在限售等限制的情况，还需要考虑流动性折扣。

朱做假账
李铭基

李铭基

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

《企业会计准则第39号——公允价值计量》规定：企业以公允价值计量相关资产，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

- 市场法，是利用相同或类似的资产、负债或资产和负债组合的价格以及其他相关市场交易信息进行估值的技术；
- 收益法，是将未来金额转换成单一现值的估值技术；
- 成本法，是反映当前要求重置相关资产服务能力所需金额（通常指现行重置成本）的估值技术。

不做假账
宁可错杀
不可错放

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（1）市场法

采用市场法的关键前提是能够找到可比信息，如果相关金融资产不能找到相同或类似的资产公允价值参照信息的话（例如没有公开市场上的同类或相似金额资产，也不存在最近一轮融资或最近一轮融资价格不公允），则一般要考虑采用收益法。

审计
分录
记账

2024年4月

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（1）市场法

A. 市场乘数法

具体分为市盈率法、市净率法、企业价值倍数法等。

市盈率法：企业需要在市场上寻找同行业的同类或相似金融资产，选取几个计算平均市盈率，使用金融资产所属企业的每股收益*可比平均市盈率，得出金额资产的每股市值，每股市值*所持有的股数得出金融资产的公允价值参考值。

由于选取的可比金融资产往往是在二级市场上有公开交易报价的上市公司，而其所持有的金融资产并非上市流通，所以使用市场乘数法计算得出公允价值参考值后，还需要考虑流动性折扣。流动性折扣在60%-80%可能是合理的。

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（1）市场法

B. 最近一次融资价格法

目标企业近期取得融资交易且融资后未发生影响公允价值计量的重大事件的情况下可以使用，另外还要考虑企业自身是否参与了此次融资，对此次融资的估值是否具有影响，如果企业能有对此次融资的估值具有影响，那采用最近一次融资价格法可能是不恰当的。

最近一次融资价格法的具体计算过程为：使用最近一次融资价格÷目标企业总股数*企业持有股数。即以最近一次融资价格作为公允价值的参考值。

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（2）收益法：

通过将预期收益折现，将未来金额转换成现值的估值技术。收益法需要确定两个关键因素：未来现金流和折现率。

A. 未来现金流

金融资产未来现金流入主要为持有期间的股利、利息和到期收益，可能还会有部分现金流出，如处置成本。企业可以结合被投资单位的股利政策、金融资产合同等资料估计持有期现金流。

B. 折现率

折现率应该反映金额资产无风险报酬率和风险报酬率，一般情况下，国债利率通常可以作为无风险报酬率的参考标准（国债通常被认为是没有风险的），然后在无风险报酬率的基础上，根据企业持有的金融资产风险特征和情况进行调整。

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（3）成本法：

直接使用投资成本作为金融资产资产负债表日的成本，同时需要关注被投资单位没有重大经营异常，金融资产没有重大减值等情况。

朱做假账
李铭基

李铭基

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（4）持有三板股票如何确定公允价值：

证监会2015年度证券公司年报布置会（2016年1月在厦门举办）上的提法，建议方法如下：

对于持有的在全国股转系统挂牌的股票、在交易所或银行间市场交易的理财产品等能获得市场交易价格的资产，证券公司在根据该交易价格计量资产的公允价值时，应考虑该交易价格是否需要调整。

通常情况下，能够获得相同资产在计量日的活跃市场交易价格的，应不加调整地使用该价格；能够获得其他市场交易信息的，例如相同资产的非活跃市场交易价格、相同资产在最近交易日而非计量日的活跃市场交易价格、类似资产的活跃或非活跃市场交易价格，则应根据相关资产的特征对该等价格进行适当调整。这些特征包括资产的状况、交易价格所在市场的交易量和活跃程度、交易的可比性、交易日与计量日的临近程度等。

（一）企业在公允价值计量不准确

2. 公司金融资产本身不存在公允价值

（4）持有三板股票如何确定公允价值

以协议方式转让的，新三板股票的估值可参照估值有：协议转让成本、定向增发价格、前N个有成交的交易日和每日成交均价的增均价格或采用估值模型（证监会会计部介绍了估值模型从换手率的角度考虑的案例，当前20个交易日换手率超过50%的，可认为交易活跃，采用收盘价进行估值；当前20个交易日换手率在 $20\% < \text{换手率} < 50\%$ 之间的，采用平均交易价格进行估值；当前20个交易日换手率在 $5\% < \text{换手率} < 20\%$ 之间的，可认为交易不活跃，采用成本计量；当前20个交易日换手率 $< 5\%$ 的，可认为交易极不活跃，采用对净资产的变动进行调整估值）。

(二) 金融工具分类不准确

检查金融工具分类的恰当性，关注债务工具和权益工具的区分不当、混淆业务模式与管理层投资时的主观意图、金融工具分类随意调整、复合金融工具或混合金融工具的拆分错误等情形。

了解金融产品和服务的业务模式和盈利方式，是否符合企业会计准则和监管规范要求，特别关注混合金融工具会计处理的恰当性。

审计
分录
记账

(二) 金融工具分类不准确

新金融工具准则将金融资产分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。企业应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对金融资产进行分类。

结合被审计单位过去的交易事实和未来预期等实际情况分析管理层持有意图的合理性，据此判断金融资产分类的恰当性。

分析管理层的持有目的应当以客观事实为依据，不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定。注册会计师不能代替被审计单位管理层直接指定分类。

(二) 金融工具分类不准确

1. 结构性存款

例1：提供保本承诺（有的同时提供最低收益承诺），利息收益金额根据利率、汇率、国际市场上某种大宗商品行情等因素而相应变动。

以收取合同现金流量为目的

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

由于嵌入金融衍生产品的金融资产通常不能通过合同现金流量特征测试（以下简称SPPI测试），因此结构性存款通常无法通过SPPI测试，应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，会计科目为“交易性金融资产”，并根据流动性分别在“交易性金融资产”或“其他非流动金融资产”列报。

(二) 金融工具分类不准确

1. 结构性存款

例2：名为“结构性存款”，实际上就是普通的定期存款，提供固定本息承诺，利率事先约定，且银行向企业提供存款开户证实书。

符合“本金+利息”的合同现金流量特征

以收取合同现金流量为目的

根据业务模式和现金流量特征，应分类为以摊余成本计量的金融资产，会计核算科目可以结合企业为资金管理而开展的特定活动进行分析。如果有证据表明属于日常资金管理活动，会计科目可为“货币资金”；如果以获取“利息”的投资管理活动，会计科目可为“债权投资”，并根据流动性考虑报表列报项目。

(二) 金融工具分类不准确

2. 银行理财产品

例1：该理财产品为非保本浮动收益型，期限为6个月，不可转让交易，不可提前赎回。根据理财产品合约，基础资产为指定单一固定利率信贷资产，该信贷资产的剩余存续期和理财产品相同，信贷资产利息收入是理财产品收入的唯一来源。公司购买理财产品的主要目的是取得理财产品的利息收入，一般不会对到期前转让。

符合“本金+利息”的合同现金流量特征

以收取合同现金流量为目的

分类为以摊余成本计量的金融资产，会计科目为“债权投资”，并根据流动性分别在“一年内到期的非流动资产”、“其他流动资产”或“债权投资”列报。

(二) 金融工具分类不准确

2. 银行理财产品

例2：该理财产品为非保本浮动收益型，期限为6个月，不可转让交易，不可提前赎回。根据理财产品合约，基础资产为固定收益类资产池，资产池主要包括存放同业、债券投资及回购交易等，银行有权根据市场情况随时对资产池结构进行调整，目的在于最大化投资收益。理财产品投资收益来源于资产池的投资收益。公司购买理财产品的主要目的是取得理财产品投资收益，一般不会对到期前转让。

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

以收取合同现金流量为目的

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，会计科目为“交易性金融资产”，并根据流动性分别在“交易性金融资产”或“其他非流动金融资产”列报。

(二) 金融工具分类不准确

3. 企业正常商业往来形成的具有一定信用期限的应收账款及应收票据（不打算提前处置）

符合“本金+利息”的合同现金流量特征

以收取合同现金流量为目的

分类为以摊余成本计量的金融资产，会计科目为应收账款、应收票据等。

(二) 金融工具分类不准确

4. 企业正常商业往来形成的具有一定信用期限的应收账款及应收票据
(企业可以根据需要随时向银行出售)

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

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

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，会计科目为“应收款项融资”。

应收账款
应收票据

(二) 金融工具分类不准确

5. 普通债券（分期付息、一次性还本或一次性还本付息）

到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息（无其他特殊安排）；此债券存在活跃市场。

以收取合同现金流量为目的

符合“本金+利息”的合同现金流量特征

分类为以摊余成本计量的金融资产，会计科目为“债权投资”，并根据流动性分别在“一年内到期的非流动资产”、“其他流动资产”或“债权投资”列报。

(二) 金融工具分类不准确

6. 债券投资、基金投资（二级市场）

甲公司公允价值从证券交易所（二级市场）购入乙公司发行的5年期公司债券，债券票面价值和年利率均已约定，每年年末支付当年的债券利息，本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且无需为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。

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

符合“本金+利息”的合同现金流量特征

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，会计科目为“其他债权投资”，并根据流动性分别在“一年内到期的非流动资产”、“其他流动资产”或“其他债权投资”列报。

(二) 金融工具分类不准确

6. 债券投资、基金投资（二级市场）

以出售该金融资产为目标

符合“本金+利息”的合同现金流量特征

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，会计科目为“交易性金融资产”

分录
2019年4月
做账

(二) 金融工具分类不准确

7. 存在活跃市场的权益工具投资

(1) 公司从二级市场买入股票等

以出售该金融资产为目标

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

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，会计科目为“交易性金融资产”

会计分录
2023年4月

(二) 金融工具分类不准确

7. 存在活跃市场的权益工具投资

(2) 公司持有该权益工具投资的目的是非交易性的

其他业务模式

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

处理方式1：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，会计科目为“其他非流动金融资产”

处理方式2：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，会计科目为“其他权益工具投资”。

(二) 金融工具分类不准确

8. 不存在活跃市场的权益工具投资

(1) 公司持有该权益工具投资的目的是交易性的

以出售该金融资产为目标

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

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，会计科目为“交易性金融资产”

分录做账

2023年4月

(二) 金融工具分类不准确

8. 不存在活跃市场的权益工具投资

(2) 公司持有该权益工具投资的目的是非交易性的

其他业务模式

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

处理方式1：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，会计科目为“其他非流动金融资产”。

处理方式2：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，会计科目为“其他权益工具投资”

(二) 金融工具分类不准确

9. 信托计划、资管计划

某“集合资产管理计划”存续期为3年，主要投资于中国境内依法发行的股票、债券、证券投资基金、央行票据、短期融资券、证券回购等产品，并且资产管理人有权根据市场行情随时对投资组合进行调整以最大化投资收益。该集合计划每年开放一次，供投资者办理参与、退出业务。

以收取合同现金流量为目的

不符合“本金+利息”的合同现金流量特征

会计准则
金融资产

(二) 金融工具分类不准确

9. 信托计划、资管计划

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，会计科目为“其他非流动金融资产”。

注：由于该集合计划存续期为3年，是有限寿命主体，在发行人角度，不满足“权益工具”定义，因而投资人无法“指定”，不符合指定为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的条件。

基金做账

(三) 金融工具终止确认，转入当期损益不准确

关注金融资产终止确认是否满足合同权利终止或满足规定的转移，关注交易对手方的履约能力、交易条件、是否存在关联方关系等，分析其商业合理性，关注有无人为安排交易以满足某些监管要求或合同义务等情形。

关注金融负债现时义务是否解除、终止确认的时点是否恰当，是否存在以承担新金融负债的方式替换原金融负债，人为提前或者不当终止确认金融负债虚增利润。

审计
分录
账
重
年
冒

（四）公允价值变动收益对应递延所得税的确认

公允价值变动收益比较常见的是持有股票或其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。公允价值变动收益不属于企业所得税法第六条规定“企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入”，故在所得税申报时，需进行纳税调减并根据会计准则相应确认递延所得税负债。

宁做假账
宁给基

宁给基

要点回顾

1. 金融工具的分类是否正确
2. 计入公允价值变动收益是否正确
3. 公允价值的可靠性和验证
4. 递延所得税的确认
5. 公允价值变动收益的列报

感谢聆听!



不做假账

朱镕基

二〇〇一年四月

