

# 第二章 资产负债表 ——金融资产

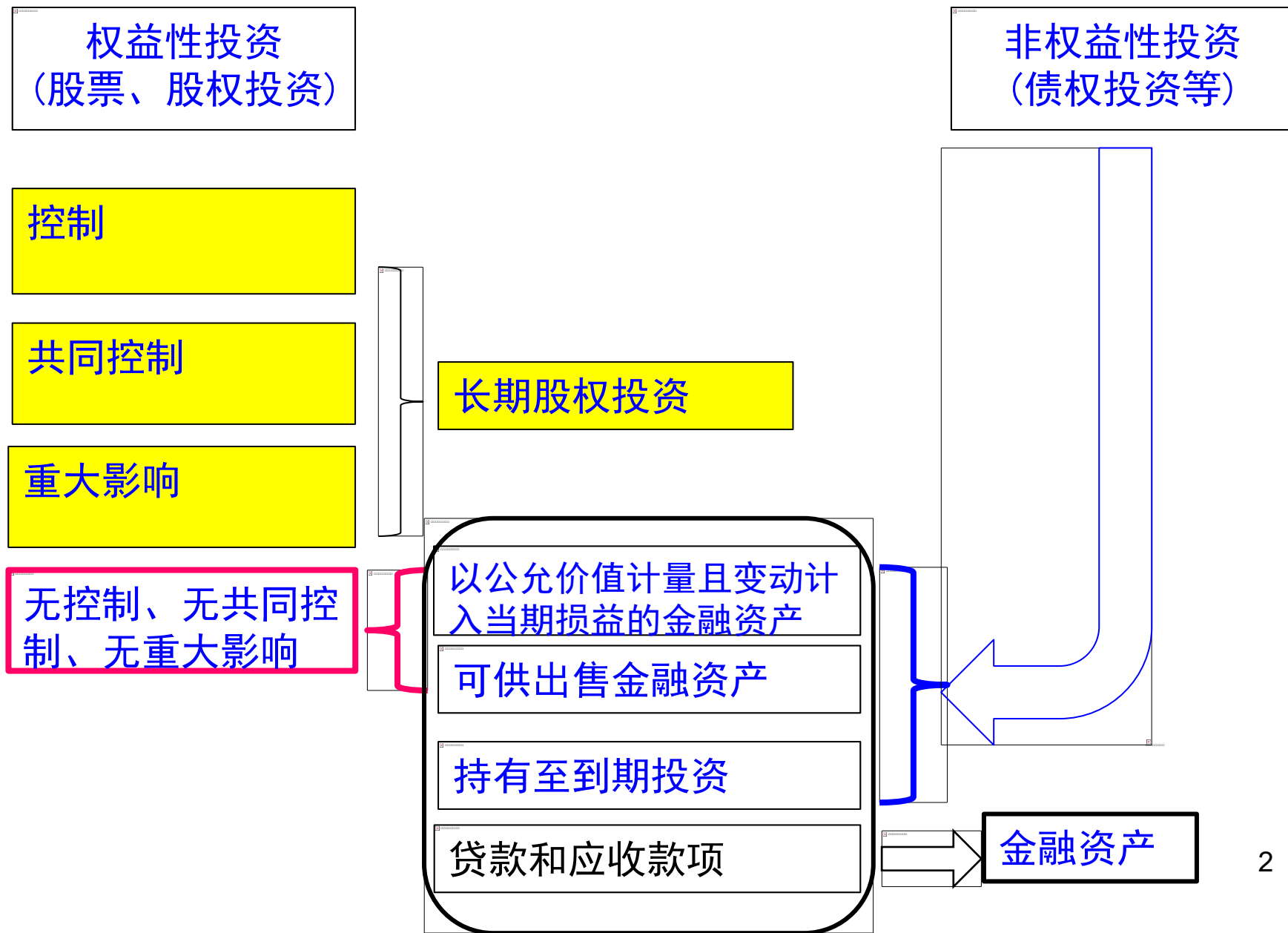
清华大学经管学院 陈武朝

电话：62772083

Email: [chenwzh2@sem.tsinghua.edu.cn](mailto:chenwzh2@sem.tsinghua.edu.cn)

2021年10月

# 投资的分类（金融工具按老金融准则分类）



# 老准则

# 金融资产项目——四分类（老准则）

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- 可供出售金融资产（新金融准则下，被“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”取代）
- 持有至到期投资——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（新金融准则下，被“债权投资”取代）
- 贷款和应收款项

# 在报表中的位置——新会计准则（雅戈尔合并资产负债表）

	2016年底	2015年底	2014年底	2013年底
流动资产：				
货币资金	8,983,666,881.90	6,127,938,358.18	3,461,303,832.50	3,533,175,898.61
以公允价值计量且计入当期损益的金融资产				
应收票据	711,405.00	2,284,700.00	3,133,570.00	6,930,950.00
应收账款	264,602,308.31	244,684,786.11	310,360,324.51	448,391,001.87
预付款项	119,534,736.41	576,627,640.14	150,860,841.92	222,243,217.58
应收利息	566,916.00	10,161,455.85	1,995,487.43	5,629,837.17
应收利息	566,916.00			
其他应收款	691,530,232.72	2,195,281,729.99	1,914,576,811.17	2,902,355,779.90
存货	11,713,326,707.35	14,030,307,208.34	17,803,299,155.05	22,645,442,235.60
其他流动资产	4,839,653,673.12	3,939,964,950.18	2,374,306,358.92	
流动资产合计	26,613,924,770.79	27,127,250,828.79	26,019,836,381.50	29,764,168,920.73
非流动资产：				
可供出售金融资产	24,074,268,813.41	26,070,117,828.62	10,090,784,694.19	6,516,692,802.14
持有至到期投资				
长期股权投资	6,576,608,163.05	7,227,569,714.32	6,063,523,993.29	6,476,377,249.85
投资性房地产	334,829,228.91	444,020,496.53	451,368,642.59	474,062,123.18
固定资产	5,000,662,411.38	3,832,883,461.69	4,006,113,633.23	4,304,897,640.37
在建工程	774,845,854.51	884,740,129.39	366,209,269.86	265,454,017.39
无形资产	315,604,760.71	305,896,286.71	354,260,769.69	307,861,407.85
开发支出				
商誉	35,670,361.17	45,196,688.32	45,196,688.32	47,814,252.96
长期待摊费用	22,558,607.77	19,757,425.19	20,938,585.46	7,352,656.18
递延所得税资产	157,434,757.82	292,237,186.38	198,723,968.95	181,445,479.84
其他非流动资产	5,423,773.54	27,613,008.91	6,765,486.46	
非流动资产合计	37,297,906,732.27	39,150,032,226.06	21,603,885,732.04	18,581,957,629.76
资产总计	63,911,831,503.06	66,277,283,054.85	47,623,722,113.54	48,346,126,550.49

# 中国平安2017年底合并资产负债表

## —资产（单位：百万元）

附注八

2017年12月31日

2016年12月31日

### 资产

货币资金	1	568,399	569,683
结算备付金	2	6,011	9,738
拆出资金	3	60,415	97,450
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	141,250	153,963
衍生金融资产	5	16,192	8,836
买入返售金融资产	6	99,296	65,657
应收利息	7	51,900	44,950
应收保费	8	45,694	35,325
应收账款	9	71,923	22,353
应收分保账款	10	7,989	12,348
应收分保合同准备金	11	15,633	15,269
长期应收款	12	112,028	78,056
保户质押贷款	13	83,203	64,634
发放贷款及垫款	14	1,660,864	1,458,291
定期存款	15	154,077	189,950
可供出售金融资产	16	775,098	537,241
持有至到期投资	17	1,243,768	1,009,714
应收款项类投资	18	847,198	751,990

# 中国平安2017年底合并资产负债表（单位：百万元）

	附注八	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产</b>			
长期股权投资	19	86,207	48,955
商誉	20	20,507	20,639
存出资本保证金	21	12,250	12,098
投资性房地产	22	47,154	42,396
固定资产	23	43,037	36,147
无形资产	24	33,428	36,550
递延所得税资产	25	40,141	28,292
其他资产	26	206,529	182,588
独立账户资产	27	42,884	43,790
<b>资产总计</b>		<b>6,493,075</b>	<b>5,576,903</b>

# 中国平安2017年年报——以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>交易性金融资产</b>		
债券		
政府债	2,943	262
金融债	53,387	64,332
企业债	6,705	5,280
权益工具		
基金	29,976	42,971
股票	16,978	22,657
理财产品及资管计划	9,475	6,007
小计	119,464	141,579
<b>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</b>		
债券		
企业债	766	518
权益工具		
基金	3,515	5,833
理财产品、资管计划及其他权益投资	17,505	6,033
小计	21,786	12,384
合计	141,250	153,963
上市	22,812	34,442
非上市	118,438	119,521
	141,250	153,963



## 中国平安2017年年报——持有至到期投资

2017年12月31日      2016年12月31日

债券		
政府债	512,931	379,659
金融债	487,080	397,535
企业债	244,375	233,794
总额	1,244,386	1,010,988
减：持有至到期投资减值准备	(618)	(1,274)
净额	1,243,768	1,009,714
上市	327,045	267,028
非上市	916,723	742,686
合计	1,243,768	1,009,714

# 中国平安2017年年报——可供出售金融资产

可供出售金融资产按照类别分拆如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
以公允价值计量		
债券		
政府债	37,642	40,569
金融债	57,101	35,832
企业债	127,128	117,503
权益工具		
基金	56,935	54,590
股票	259,938	119,563
信托产品、理财产品、资管计划及其他权益投资	236,228	162,486
小计	774,972	530,543
以成本计量		
权益工具		
股权投资	126	6,698
小计	126	6,698
合计	775,098	537,241
上市	414,759	250,867
非上市	360,339	286,374
	775,098	537,241

## 中国平安2017年年报——持有至到期投资

2017年12月31日      2016年12月31日

债券		
政府债	512,931	379,659
金融债	487,080	397,535
企业债	244,375	233,794
总额	1,244,386	1,010,988
减：持有至到期投资减值准备	(618)	(1,274)
净额	1,243,768	1,009,714
上市	327,045	267,028
非上市	916,723	742,686
合计	1,243,768	1,009,714

# 中国平安2017年年报——可供出售金融资产

可供出售金融资产按照类别分拆如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
以公允价值计量		
债券		
政府债	37,642	40,569
金融债	57,101	35,832
企业债	127,128	117,503
权益工具		
基金	56,935	54,590
股票	259,938	119,563
信托产品、理财产品、资管计划及其他权益投资	236,228	162,486
小计	774,972	530,543
以成本计量		
权益工具		
股权投资	126	6,698
小计	126	6,698
合计	775,098	537,241
上市	414,759	250,867
非上市	360,339	286,374
	775,098	537,241

# 雅戈尔2017年年报——可供出售金融资产

## (1)可供出售金融资产情况

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	20,128,095,048.48		20,128,095,048.48	24,074,268,813.41		24,074,268,813.41
按公允价值计量的	16,580,490,943.07		16,580,490,943.07	20,438,553,640.28		20,438,553,640.28
按成本计量的	3,547,604,105.41		3,547,604,105.41	3,635,715,173.13		3,635,715,173.13
合计	20,128,095,048.48		20,128,095,048.48	24,074,268,813.41		24,074,268,813.41

## (2)期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	18,819,578,097.40		18,819,578,097.40
公允价值	16,580,490,943.07		16,580,490,943.07
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-2,239,087,154.33		-2,239,087,154.33
已计提减值金额	3,308,369,263.89		3,308,369,263.89

## 雅戈尔2017年年报——可供出售金融资产

无法显示该图片。  
(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产  
√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
上海艺鼎经济贸易有限公司	10,000.00			10,000.00					5.00	
银联商务有限公司	116,833,333.33			116,833,333.33					1.50	
宁波金田铜业(集团)股份有限公司	133,200,000.00			133,200,000.00					3.05	
深圳中欧创业投资合伙企业(有限合伙)	4,950,000.00			4,950,000.00					15.00	528,828.48
绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)	202,808,358.11		126,235,421.86	76,572,936.25					2.22	38,571,235.42
嵊州雅戈尔巴贝领带有限公司*1	827,660.00			827,660.00					50.00	150,000.00
南京商厦	84,000.00			84,000.00						
盛泰集团企业有限公司	43,001,821.69		43,001,821.69							6,409,386.31
江西联创硅谷天堂集成电路产业基金合伙企业(有限合伙)	34,000,000.00			34,000,000.00					10.00	
中石油管道有限责任公司	3,000,000,000.00			3,000,000,000.00					1.32	169,723,932.87
中信夹层(上海)投资中心(有限合伙)	100,000,000.00		57,996,999.17	42,003,000.83					1.96	7,240,704.49
宁波康铭泰克信息科技股份有限公司		20,000,000.00		20,000,000.00					10.00	
深圳约印清芬股权投资合伙企业(有限合伙)		10,000,000.00		10,000,000.00						
上海多维度网络科技股份有限公司		19,091,925.00		19,091,925.00					3.11	
中际联合(北京)科技股份有限公司		50,031,250.00		50,031,250.00					3.79	
华盖信诚医疗健康投资成都合伙企业(有限合伙)		40,000,000.00		40,000,000.00						
合计	3,635,715,173.13	139,123,175.00	227,234,242.72	3,547,604,105.41					/	222,624,087.57

公司不参与嵊州雅戈尔巴贝领带有限公司日常经营管理，仅享受固定分红，公司对其不具有重大影响。

# 金融资产的分类和计量

金融资产	类别	初始计量	后续计量
	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，交易费用计入当期损益	按照公允价值计量，期末与期初公允价值变动计入当期损益
	持有至到期投资	公允价值。交易费用计入初始入账金额，构成初始成本价值的组成部分	摊余成本（实际利率法），如果有减值，要扣除减值准备。
	贷款和应收款项		按照公允价值计量，期末与期初公允价值变动计入其他综合收益。
	可供出售金融资产		对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的，按照成本计量。如果有减值，要扣除减值准备。

# 金融资产的分类和计量

- 金融资产的重要特点是，有活跃市场报价。那么，购买金融资产后，在每一个资产负债表日，是坚持历史成本原则，还是用公允价值计价呢？
- 会计上把金融资产分了几类，分别采用不同的处理方法：
  - （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。从字面意思可以看出，**期末要用公允价值计价，期末与期初的价值变动要记入利润表，影响当期损益**。这类金融资产包括交易性金融资产和初始确认时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。交易性金融资产一般指取得的目的是为了在短期内出售的金融资产。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，是基于风险管理或投资策略等目的，在初始计量时就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。
  - （2）持有至到期投资。是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。**持有至到期投资按照摊余成本计价。所谓摊余成本，是指用初始确认金额，也就是购买时的成本，加上按照债券实际利率计算应收的利息，扣除已经偿还的本金和利息得到的金额**。虽然期末不按照公允价值计价，但如果有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当确认减值损失，计提减值准备。
  - （3）贷款和应收款项。是指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。包括各类应收款项、客户贷款及垫款等。与持有至到期投资类似，**贷款和应收账款也按照摊余成本计量**。
  - （4）可供出售金融资产。是指初始确认时即**指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除前三类金融资产以外的金融资产**。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，**期末与期初的价值变动计入资产负债表所有者权益项目下的其他综合收益**。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量，如果有减值，要扣除减值准备。



# 金融资产（和金融负债）的计量

## 摊余成本——实际利率法

- 例：某银行参与了一笔银团贷款，按照该银行的份额，该银行将于2007年1月1日向B企业发放2000万元的四年期贷款
  - 利息在每年年末收取，年利率为8%
  - 在发放贷款时，该银行需要向安排行支付贷款安排费80万元
  - 本金将于2010年12月31日一次性偿还
  - 在2007年12月31日，该银行收到B企业支付的该年度贷款利息
  - 如何采用实际利率法计算该贷款2007年年末的摊余成本？
- 首先计算该笔贷款的实际利率。
  - 假设实际利率= $r\%$
  - 每年利息=贷款合同金额2000万元 $\times 8\%=160$ 万元

$$2080 = \frac{2007\text{年利息}}{(1+r\%)^1} + \frac{2008\text{年利息}}{(1+r\%)^2} + \frac{2009\text{年利息}}{(1+r\%)^3} + \frac{2010\text{年本金+利息}}{(1+r\%)^4}$$
$$2080 = \frac{160}{(1+r\%)} + \frac{160}{(1+r\%)^2} + \frac{160}{(1+r\%)^3} + \frac{2000+160}{(1+r\%)^4}$$

- $r\%=6.82\%$

利润表中的  
“利息收益”

## 金融资产（和金融负债）的计量 摊余成本——实际利率法

资产负债表中的  
“贷款”

年份	年初摊余成本 a	利息收益 (r=6.82%) b=a*r	现金流量 c	年末摊余成本 d=a+b-c
2007	2080	142	160	2062
2008	2062	141	160	2043
2009	2043	139	160	2022
2010	2022	138	2,160	0

年份	新准则下各年确认的收益			老准则下各年确认的收益		
	利息收入	手续费支出	小计	利息收入	手续费支出	小计
2007	142	0	142	160	(80)	80
2008	141	0	141	160	0	160
2009	139	0	139	160	0	160
2010	138	0	138	160	0	160
合计	560	0	560	640	(80)	560

# 金融资产（和金融负债）的计量

## 摊余成本——实际利率法

[例] 20X0年初，甲公司购买了一项债券，剩余年限5年，划分为持有至到期投资，公允价值为90，交易成本为5，每年按票面利率可收得固定利息4。该债券在第五年兑付(不能提前兑付)时可得本金110。

在初始确认时，计算实际利率如下：

$$4/(1+r)^1 + 4/(1+r)^2 + 4/(1+r)^3 + 4/(1+r)^4 + 114/(1+r)^5 = 95$$

计算结果：r=6.96%

年份	年初摊余成本 a	利息收益 b=a*r	现金流量 c	年末摊余成本 d=a+b-c
20X0	95	6.61	4	97.61
20X1	97.61	6.79	4	100.41
20X2	100.41	6.99	4	103.39
20X3	103.39	7.19	4	106.58
20X4	106.58	7.42	4+110	0

利润表中的  
“投资收益”

资产负债表中的  
“持有至到期投资”期末  
余额

# 金融资产（和金融负债）的计量

## 摊余成本——实际利率法

- [例] 20X0年初，A公司购买了一项债券，剩余年限5年，划分为持有至到期投资，公允价值为1000（无交易成本）。该债券的面值1250，年票面利率4.7%（即每年支付利息59）。该债券发行方可以提前赎回，且不付罚金。A公司预期发行方不会提前赎回。假定计算确定的实际利率为10%。

年份	年初摊余成本 a	利息收益 $b=a*10\%$	现金流量 c	年末摊余成本 $d=a+b-c$
20X0	1000	100	59	1041
20X1	1041	104	59	1086
20X2	1086	109	59	1136
20X3	1136	113	59	1190
20X4	1190	119	1250+ 59	0

利润表中的  
“投资收益”

资产负债表中的  
“持有至到期投资” 期末  
余额

# 金融资产（和金融负债）的计量

## 摊余成本——实际利率法

- [例] 20X0年初，甲公司平价发行了一项债券，本金1250（不考虑交易成本），剩余年限5年，X4年末兑付。合同约定的利率为：

年 份	利 率 (%)	利 息
20X0	6	75
20X1	8	100
20X2	10	125
20X3	12	150
20X4	16.4	205

# 金融资产（和金融负债）的计量

## 摊余成本——实际利率法

- 实际利率计算如下：

$$1250 = \frac{75}{(1+r\%)} + \frac{100}{(1+r\%)^2} + \frac{125}{(1+r\%)^3} + \frac{150}{(1+r\%)^4} + \frac{1250+205}{(1+r\%)^5}$$

- 计算结果：**r=10%**

年份	年初摊余成本a	利息费用 b=a*10%	现金流量（支 付利息） c	年末摊余成本 d=a+b-c
20X0	1250	125	75	1300
20X1	1300	130	100	1330
20X2	1330	133	125	1338
20X3	1338	134	150	1322
20X4	1322	133	1250+ 205	0

利润表中的  
“财务费用”

资产负债表中的  
“应付债券”  
期末余额

# 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

- 含义：
  - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括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。
- 目的：
  - 将存放于银行、收益率较低的资金投资于交易性金融资产，可能会取得高于银行存款利率的收益
- 影响：
  - 公允价值上升时？
  - 公允价值下降时？

# 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的产生及其价值变动对利润的影响

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的形成

价值下降

价值上升

\*\*公司  
资产负债表

货币资金	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
固定资产	实收资本
	未分配利润

\*\*公司  
利润表

营业收入
减：成本、费用
加：公允价值变动净损益
减：所得税
利润



# 以公允价值计量的可供出售金融资产的形成 及其价值变动对利润的影响

可供出售金融资产的形成

价格上升

价格下跌

\*\*公司  
资产负债表

货币资金	
可供出售金融资产	
固定资产	实收资本
	其他综合收益
	未分配利润

Diagram illustrating the formation of Available-for-Sale Financial Assets (AFS) and their impact on the Balance Sheet and Profit Statement.

The Balance Sheet (资产负债表) shows the following components:

- Assets (资产):
  - 货币资金 (Monetary Funds)
  - 可供出售金融资产 (Available-for-Sale Financial Assets)
  - 固定资产 (Fixed Assets)
- Equity and Liabilities (所有者权益和负债):
  - 实收资本 (Paid-up Capital)
  - 其他综合收益 (Other Comprehensive Income)
  - 未分配利润 (Undistributed Profits)

Arrows indicate the flow of value changes:

- A red arrow points up from the bottom of the Balance Sheet to the top of the Profit Statement, indicating the flow of profit.
- A red arrow points down from the top of the Balance Sheet to the bottom of the Profit Statement, indicating the flow of profit.
- A red arrow points down from the top of the Balance Sheet to the bottom of the Profit Statement, indicating the flow of profit.

\*\*公司  
利润表

营业收入
减：成本、费用
加：公允价值变动净损益
减：资产减值损失
利润

# 价格上升对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量的可供出售金融资产的影响

<div>资产：</div> <div><div>流动资产</div><div>货币资金</div><div><div>↑</div>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</div><div>.....</div><div>非流动资产</div><div><div>↑</div>可供出售金融资产</div><div>持有至到期投资</div><div>.....</div></div>	<div>负债及股东权益：</div> <div><div>负债</div><div>.....</div><div>股东权益</div><div>实收资本</div><div>其他综合收益</div><div><div>↑</div></div></div>	<div>一、营业收入</div> <div>减：营业成本</div> <div>营业税费</div> <div>销售费用</div> <div>管理费用</div> <div>财务费用</div> <div>资产减值损失</div> <div>加：公允价值变动净收益</div> <div>投资净收益</div> <div>二、营业利润</div> <div>.....</div> <div><div>↑</div></div>
--	--	--

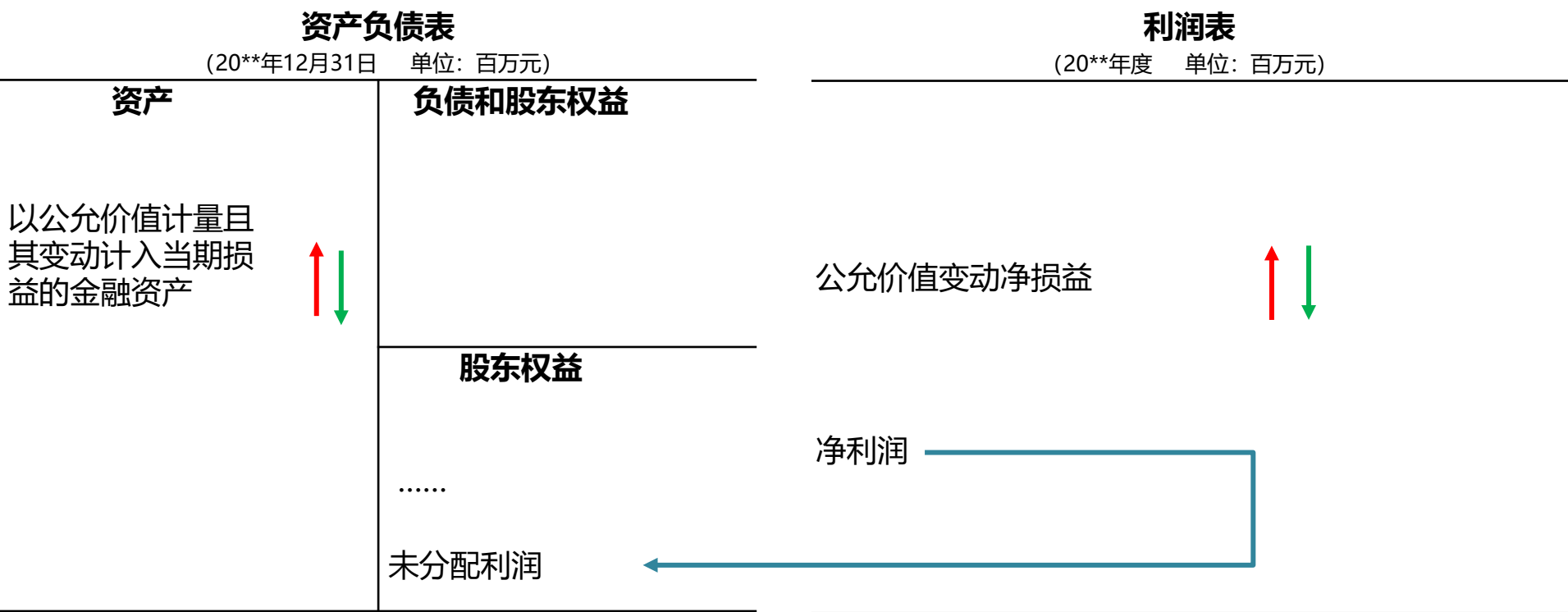
# 价格上升对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量的可供出售金融资产的影响

<div>资产：</div> <div><div>流动资产</div><div>货币资金</div><div>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</div><div>.....</div><div>非流动资产</div><div>可供出售金融资产</div><div>持有至到期投资</div><div>.....</div></div>	<div>负债及股东权益：</div> <div><div>负债</div><div>.....</div><div>股东权益</div><div>实收资本</div><div>其他综合收益</div></div>	<div>一、营业收入</div> <div>减：营业成本</div> <div>营业税费</div> <div>销售费用</div> <div>管理费用</div> <div>财务费用</div> <div>资产减值损失</div> <div>加：公允价值变动净收益</div> <div>投资净收益</div> <div>二、营业利润</div> <div>.....</div>
--	---	--

# 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 期末公允价值上升时

(2) 期末公允价值下降时



# 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

(1) 期末公允价值上升时

(2) 期末公允价值下降时

## 资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位：百万元)

资产

负债和股东权益

股东权益

其他综合收益

未分配利润

以公允价值计量且  
其变动计入其他综  
合收益的金融资产



## 利润表

(20\*\*年度 单位：百万元)

净利润



# 比较：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

(1) 期末公允价值上升时

(2) 期末公允价值下降时

## 资产负债表

(20\*\*年12月31日 单位：百万元)

资产	负债和股东权益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	
	股东权益
	其他综合收益
	未分配利润

## 利润表

(20\*\*年度 单位：百万元)

公允价值变动净损益
净利润

# 以公允价值计量(且其变动计入其他综合收益)的金融资产的减值

- 2008年中报中，中国平安披露，“本公司部分可供出售权益投资出现了较重大而非暂时性的未实现损失。本公司对所有于 2008年6月30 日符合减值标准客观证据的可供出售权益投资计提了减值准备。本公司持有的富通集团股票归类为可供出售金融资产，按照本公司长期持有富通集团股票的投资策略和相关会计政策，截至2008年6月30 日，本公司不需对富通集团股票投资计提减值准备。”
- 2008年10月6日，平安披露，“公司对富通集团股票的总投资成本为人民币 238.74亿元。按审慎原则和相关会计政策，公司拟在2008年第三季度财务报告中对富通集团股票投资进行减值准备的会计处理，把在公司2008年9月30日净资产中体现的约人民币157亿元的市价变动损失，转入利润表中反映。预计上述会计处理，将对公司2008年前三个季度的净利润(归属于上市公司股东)产生重大影响，具体影响幅度将在公司第三季度财务报表核算初步完成后，及时向投资者另行发布业绩预告。”

## 以公允价值计量(且其变动计入其他综合收益)的金融资产的减值

虽然可供出售金融资产中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益部分在期末公允价值下降时并不影响当期利润表,但是,期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降,或在综合考虑各种相关因素后,预期这种下降趋势属于非暂时性的,就认定其已发生减值,将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出,确认减值损失。

例:雅戈尔2018年1月31日发布董事会公告称,

“公司于2015年通过新股认购和二级市场买入的方式投资中信股份,作为可供出售金融资产核算。

截至2017年12月31日,公司持有中信股份145,451.30万股,投资成本2,036,475.96万港元,折人民币1,702,290.25万元;期末账面值1,640,690.66万港元,折人民币1,371,453.33万元。

.....

鉴于中信股份公允价值连续下跌时间超过12个月,公司认定其已发生减值,拟以2017年末账面值与投资成本之间的差额确认减值损失330,836.92万元。

本次计提资产减值准备,将影响公司2017年度归属于上市公司股东的净利润330,836.92万元。”



# 新金融准则

# 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对金融资产的分类和计量的主要变化

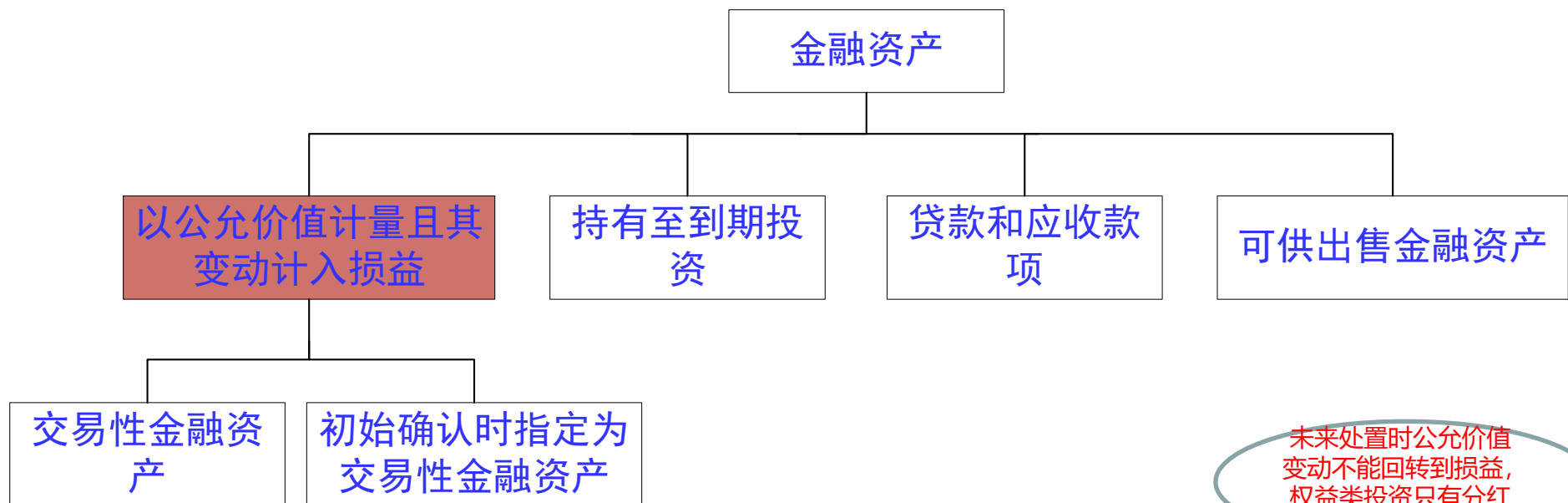
- 2017年，财政部发布了修订后的“新金融工具会计准则”：
  - 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》
  - 《企业会计准则第23号——金融资产转移》
  - 《企业会计准则第24号——套期会计》
  - 《企业会计准则第37号——金融工具列报》
- 财政部规定，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业自2019年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起施行。同时，鼓励企业提前执行。

# 金融资产分类的变化

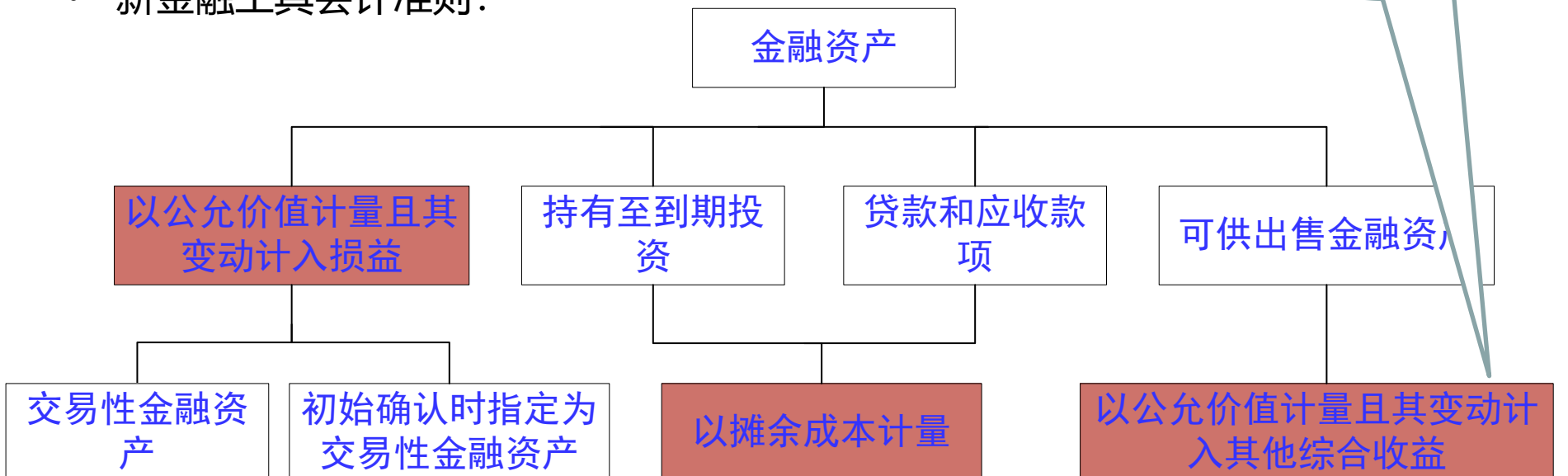
- 老准则：
  - 交易性金融资产(trading securities), 或, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (fair value through profit or loss , FVTPL)
  - 贷款和应收款项(loans and accounts receivables)
  - 持有至到期投资 (held to maturity)
  - 可供出售金融资产(available for sale)
- 新准则：
  - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (fair value through profit or loss , FVTPL)
  - 以摊余成本计量的金融资产 (amortized cost)
  - 以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产 ( fair value through other comprehensive income, FVTOCI )

# 金融资产分类的变化

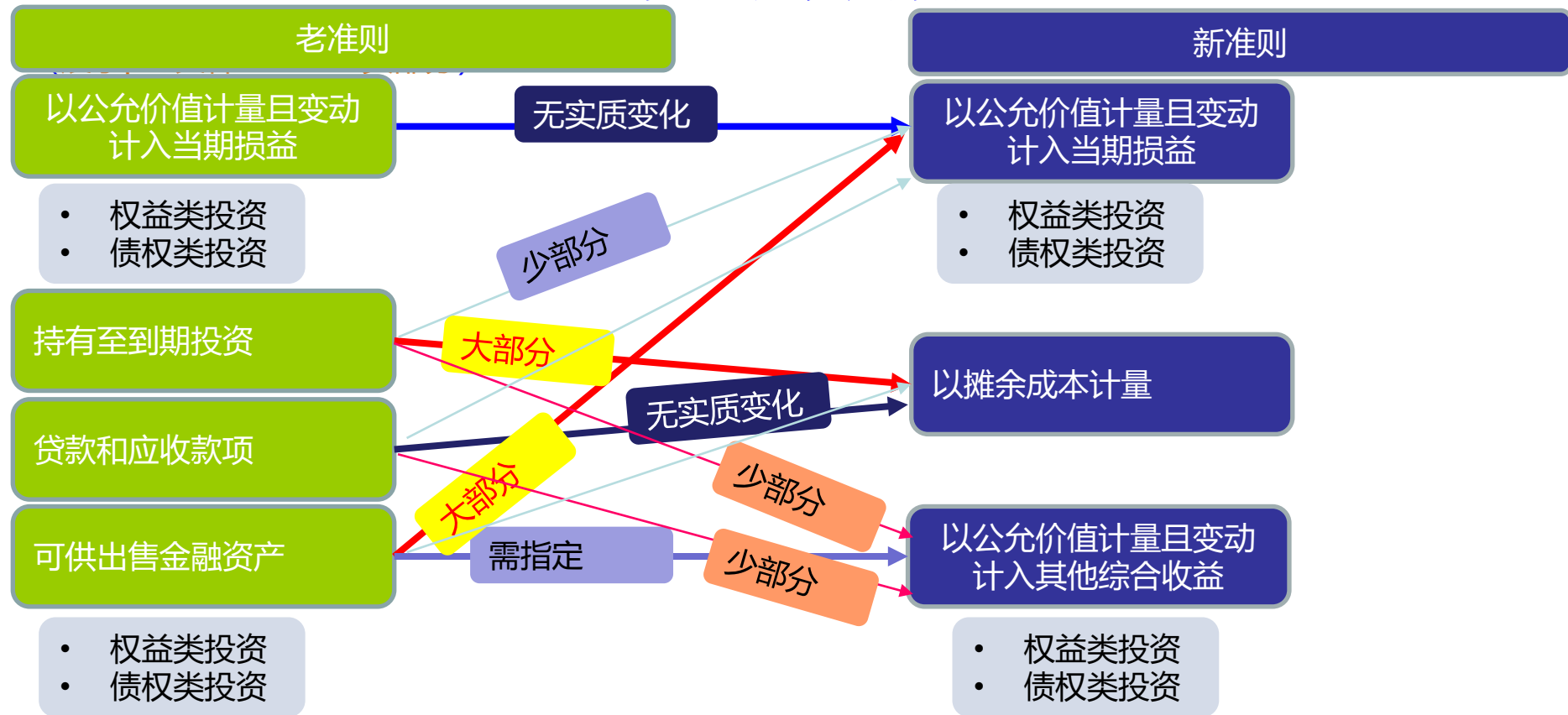
- 老金融工具会计准则：



- 新金融工具会计准则：



# 金融资产分类的变化



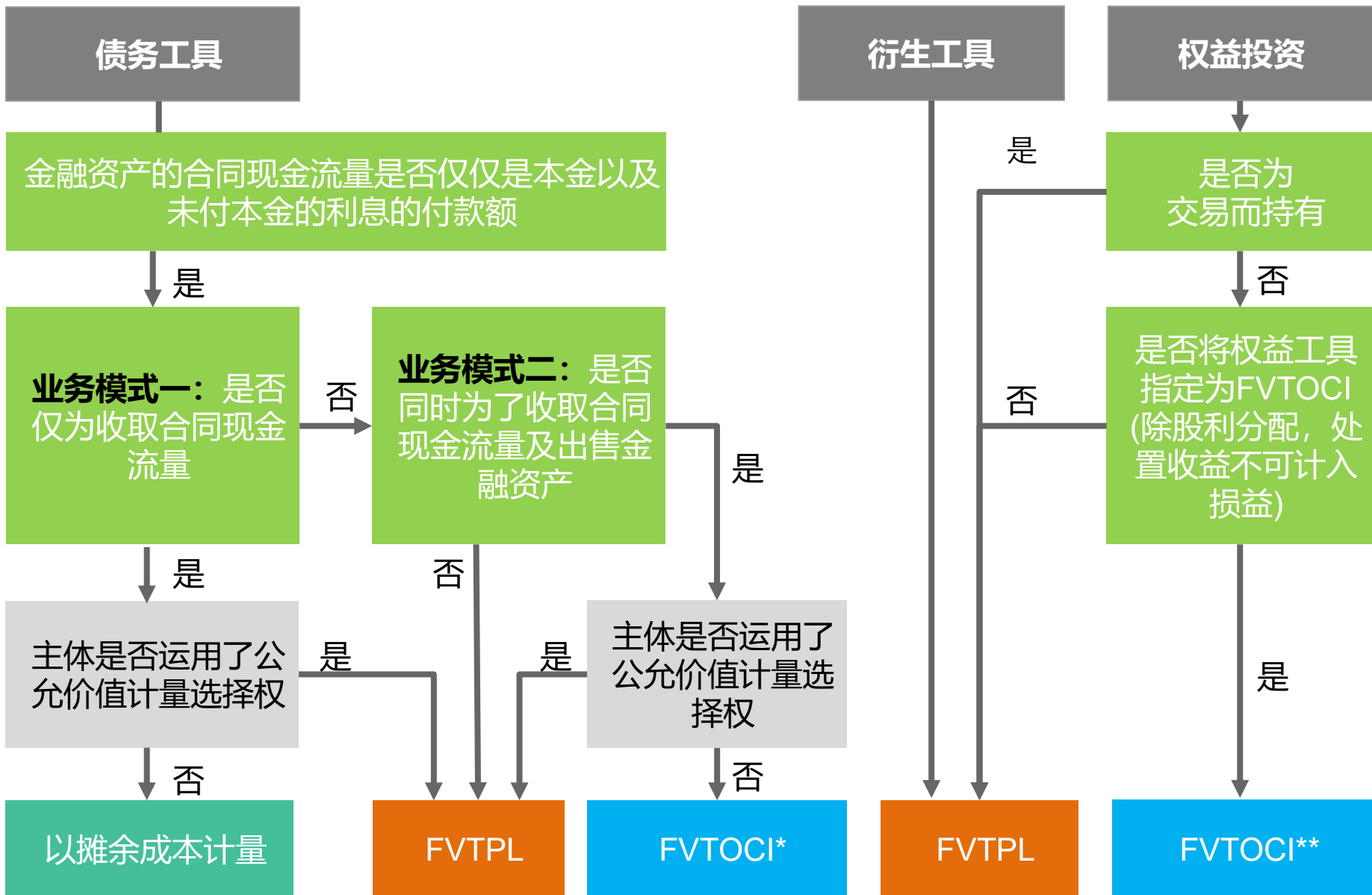
1. 老准则下分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债权类投资，新准则下将仍被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该类资产的会计处理无实质变化；老准则下被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的权益类投资，绝大部分在新金融工具会计准则下将仍被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该类资产的会计处理无实质变化。

2. 老准则下分类为持有至到期投资或贷款及应收款项中的大部分债务工具将满足以摊余成本计量的金融资产的确认条件，该类资产的会计处理无实质变化。部分债务工具由于业务模式，将被重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；部分债务工具由于无法通过“合同现金流仅仅是对本金和利息的支付”测试，将被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。

3. 老准则下分类为可供出售金融资产的大部分债务工具将满足以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的确认条件，该类资产的会计处理无实质变化。部分债务工具因无法通过“合同现金流仅仅是对本金和利息的支付”测试而被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。

老准则下分类为可供出售金融资产的权益工具在新金融工具会计准则下，部分将被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，未来处置时的利得或损失不能回转到损益，但分红计入损益。

# 金融资产分类与计量



\*只适用于债务工具，需计提减值，终止确认时，累计在其他综合收益的公允价值变动计入当期损益

\*\*只适用于权益工具，无需计提减值，终止确认时，累计在其他综合收益的公允价值变动不可计入当期损益

# 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的主要变化

- 2008年中报中，中国平安披露，“本公司部分可供出售权益投资出现了较重大而非暂时性的未实现损失。本公司对所有于 2008年6月30 日符合减值标准客观证据的可供出售权益投资计提了减值准备。本公司持有的富通集团股票归类为可供出售金融资产，按照本公司长期持有富通集团股票的投资策略和相关会计政策，截至2008年6月30 日，本公司不需对富通集团股票投资计提减值准备。”
- 2008年10月6日，平安披露，“公司对富通集团股票的总投资成本为人民币 238.74亿元。按审慎原则和相关会计政策，公司拟在2008年第三季度财务报告中对富通集团股票投资进行减值准备的会计处理，把在公司2008年9月30日净资产中体现的约人民币157亿元的市价变动损失，转入利润表中反映。预计上述会计处理，将对公司2008年前三个季度的净利润(归属于上市公司股东)产生重大影响，具体影响幅度将在公司第三季度财务报表核算初步完成后，及时向投资者另行发布业绩预告。”
- 注意：老金融准则下，可供出售权益投资出现了较重大而非暂时性的未实现损失时，需要计提减值准备，将在资产负债表其他综合收益中反映的未实现损失转移至利润表资产减值损失项目反映。

# 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的主要变化

中国联通红筹公司2012年年报披露：

- 为加强本公司与西班牙电信之间的合作，本公司于二零零九年九月六日公告与西班牙电信订立战略同盟协议及认购协议，据此，双方有条件地同意通过购买另一方的股份向另一方作出相等于10亿美元的投资。
- 于二零一一年一月二十三日，本公司与西班牙电信签订加强战略联盟协议：  
(a) 西班牙电信将以总代价5亿美元向第三方购买本公司普通股股份；及(b) 本公司将购买西班牙电信本身库存拥有的21,827,499股普通股股份（西班牙电信库存股份），购买上述全部西班牙电信库存股份的总价为374,559,882.84欧元。于二零一一年一月二十五日，本公司已依照加强战略联盟协议完成对西班牙电信库存股份的购买。于二零一一年，西班牙电信已完成对本公司的5亿美元投资。
- 于二零一二年十二月三十一日，相关以公允价值计量经其他综合收益入账的金融资产金额约人民币54.42亿元（二零一一年：约人民币68.37亿元）。截至二零一二年十二月三十一日止年度，以公允价值计量经其他综合收益入账的金融资产公允价值减少约人民币15.41亿元（二零一一年：减少约人民币26.16亿元）。扣除相关税务影响后的公允价值净减少约人民币11.56亿元（二零一一年：扣除相关税务影响后的公允价值净减少约人民币19.62亿元），已记录于合并综合收益表。



# 新金融准则下资产负债表中的金融资产和金融负债项目

新金融工具准则			资产负债表项目	
			流动	非流动
金融资产	FVTPL	债务工具	交易性金融资产	其他非流动金融资产
		权益工具		
		衍生工具	衍生金融资产	
	FVOCI	债务工具	一年内到期的非流动资产 其他流动资产	其他债权投资
		权益工具	其他流动资产	其他权益工具投资
	摊余成本	债务工具——债权投资	一年内到期的非流动资产 其他流动资产	债权投资
		债务工具——其他	应收票据 应收账款 其他应收款 一年内到期的非流动资产	长期应收款
金融负债	FVTPL		交易性金融负债	其他非流动负债
			衍生金融负债	
	摊余成本		短期借款 应付票据 应付账款 其他应付款	长期借款 应付债券

## 金融工具在报表中的列示——新会计准则

项目	内容	说明
交易性金融资产	反映资产负债表日企业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，以及企业持有的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的期末账面价值	自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动计入当期损益的非流动金融资产的期末账面价值，在“其他非流动金融资产”行项目反映。
债权投资	反映资产负债表日企业以摊余成本计量的长期债权投资的期末账面价值	自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值，在“一年内到期的非流动资产”反映。购入的以摊余成本计量的一年内到期的债权投资的期末账面价值，在“其他流动资产”反映。

## 金融工具在报表中的列示——新会计准则

项目	内容	说明
其他债权投资	反映资产负债表日企业分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的长期债权投资的期末账面价值	自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值，在“一年内到期的非流动资产”行项目反映。企业购入的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的一年内到期的债权投资的期末账面价值，在“其他流动资产”行项目反映
其他权益工具投资	反映资产负债表日企业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期末账面价值	
交易性金融负债	反映资产负债表日企业承担的交易性金融负债以及企业持有的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负债的期末账面价值	

# 1、合并资产负债表

编制单位：中国石油集团资本股份有限公司

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	219,513,527,915.41	225,959,910,459.33
结算备付金		
拆出资金	32,142,927,052.64	29,298,750,000.00
交易性金融资产	54,447,410,757.73	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	54,908,943,710.65
衍生金融资产	163,773,245.83	232,162,770.35
应收票据		
应收账款	59,938,026.67	33,601,800.03
应收款项融资		
预付款项	80,870,707.08	82,164,576.73
应收保费	409,729,683.94	117,345,880.52
应收分保账款	824,692,531.26	626,581,758.53
应收分保合同准备金	1,465,675,507.29	1,332,925,066.34

新金融准则下“以公允价值计量且变动计入当期收益”大类

老金融准则下“以公允价值计量且变动计入当期”大类，有公司执行新准则仍用此名称

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
其他应收款	1,018,494,916.46	6,346,986,941.55
其中：应收利息	61,664,988.18	5,682,047,200.42
应收股利		
买入返售金融资产	25,333,944,810.86	30,669,469,189.12
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	179,869,940,255.58	250,949,824,960.03
其他流动资产	35,011,338,927.62	615,454,895.41
流动资产合计	550,342,264,338.37	601,174,122,008.59

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
非流动资产：		
发放贷款和垫款	183,957,362,518.54	151,366,883,060.69
债权投资	32,517,388,893.08	不适用
可供出售金融资产	不适用	43,636,138,469.14
其他债权投资	40,733,489,077.16	不适用
持有至到期投资	不适用	13,697,061,944.41
应收款项类投资	不适用	20,659,078,064.97
长期应收款	34,905,905,563.46	35,654,120,763.34
长期股权投资	10,404,041,200.64	9,423,994,866.25
其他权益工具投资	2,289,402,102.27	不适用
其他非流动金融资产	47,136,236,492.61	不适用
投资性房地产	354,769,950.68	361,804,606.37
固定资产	11,234,924,356.40	10,529,557,535.75
在建工程	45,580,588.71	65,147,259.22
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		

老金融准则下的项目

新金融准则下  
“以摊余成本计  
量”大类

新金融准则下“以公  
允价值计量且变动计  
入其他综合收益”大  
类

新金融准则下  
“以公允价值  
计量且变动计  
入当期损益  
”大类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
无形资产	472,235,301.88	497,896,563.78
开发支出		
商誉	27,305,112.94	27,305,112.94
长期待摊费用	62,921,399.09	78,550,309.62
递延所得税资产	3,644,714,882.04	3,817,922,140.59
其他非流动资产	127,797,181.01	416,332,559.23
非流动资产合计	367,914,074,620.51	290,231,793,256.30
资产总计	918,256,338,958.88	891,405,915,264.89
流动负债：		
短期借款	19,889,900,529.51	18,169,338,257.23
向中央银行借款	1,458,408,947.25	1,817,104,513.37
拆入资金	59,618,272,906.40	73,276,510,449.35
交易性金融负债		不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	
衍生金融负债	213,261,993.73	362,531,063.02
应付票据	91,716,864.01	181,755,626.80
应付账款	31,223,539.96	43,389,123.33

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
预收款项	1,364,624,025.04	1,422,127,116.00
卖出回购金融资产款	48,592,766,740.13	27,849,537,446.44
吸收存款及同业存放	497,756,834,704.37	512,194,923,286.34
代理买卖证券款	6,058.00	6,058.00
代理承销证券款		
应付职工薪酬	277,585,419.29	104,353,924.31
应交税费	536,023,452.16	1,279,922,765.34
其他应付款	8,990,974,221.81	16,668,646,722.60
其中：应付利息		6,471,293,142.49
应付股利	2,176,285,487.98	1,191,157,977.44
应付手续费及佣金	53,785,702.31	30,250,288.38
应付分保账款	816,005,606.26	721,778,874.37
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	7,280,125,574.08	43,757,323,995.80
其他流动负债	92,595,919,594.15	22,549,451,970.40
流动负债合计	739,567,435,878.46	48 720,428,951,481.08



项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
非流动负债：		
保险合同准备金	3,896,437,171.40	3,355,047,157.61
长期借款	3,549,516,526.11	3,792,377,291.41
应付债券	19,409,159,412.38	18,847,827,098.53
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	653,277,391.37	
递延收益	9,009,470.07	9,310,597.18
递延所得税负债	78,797,812.05	66,683,171.92
其他非流动负债	3,446,157,193.66	2,606,479,218.12
非流动负债合计	31,042,354,977.04	28,677,724,534.77
负债合计	770,609,790,855.50	749,106,676,015.85

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
所有者权益：		
股本	9,030,056,485.00	9,030,056,485.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	38,724,524,163.46	38,724,524,163.46
减：库存股		
其他综合收益	1,146,267,524.78	175,883,828.59
专项储备		
盈余公积	5,184,168,189.10	5,184,168,189.10
一般风险准备	6,400,278,389.20	6,227,361,291.02
未分配利润	19,571,981,729.86	18,038,074,062.09
归属于母公司所有者权益合计	80,057,276,481.40	77,380,068,019.26
少数股东权益	67,589,271,621.98	64,919,171,229.78
所有者权益合计	147,646,548,103.38	142,299,239,249.04
负债和所有者权益总计	918,256,338,958.88	891,405,915,264.89

法定代表人：蒋尚军

主管会计工作负责人：王华

会计机构负责人：周静

# 金融资产分类及列示——中国平安

## 合并资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年12月31日	2017年12月31日
资产			
货币资金	1	474,059	568,399
结算备付金	2	8,964	6,011
拆出资金	3	74,434	60,415
买入返售金融资产	4	92,951	99,296
应收利息		-	51,900
应收保费	5	67,150	45,694
应收款项		22,798	72,061
应收分保账款	6	8,683	7,989
衍生金融资产	7	21,911	16,192
应收分保合同准备金	8	16,671	15,633
保户质押贷款	9	111,219	83,203
长期应收款	10	165,214	112,028
发放贷款及垫款	11	1,929,842	1,660,864
定期存款	12	172,033	154,077

# 金融资产分类及列示——中国平安

附注八

2018年12月31日

2017年12月31日

金融投资：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13	824,939	141,250
债权投资	14	2,075,151	-
其他债权投资	15	310,901	-
其他权益工具投资	16	222,639	-
可供出售金融资产	17	-	775,098
持有至到期投资	18	-	1,243,768
应收款项类投资	19	-	847,198
长期股权投资		154,895	86,207
商誉		20,520	20,507
存出资本保证金		12,446	12,250
投资性房地产		46,789	47,154
固定资产		45,371	43,037
无形资产	25	29,383	33,428
递延所得税资产	26	45,187	40,141
其他资产	27	152,502	206,391
独立账户资产	28	36,308	42,884
资产总计		7,142,960	6,493,075

新金融准则下“以公允价值计量且变动计入当期”大类

老金融准则下的项目

新金融准则下“以摊余成本计量”大类

新金融准则下“以公允价值计量且变动计入其他综合收益”大类