



石家莊鐵道大學  
SHIJIAZHUANG TIEDAO UNIVERSITY

在线开放课程

# 资产负债表解读与 分析

## 金融资产质量分析

主讲：齐荣光

# 1. 交易性金融资产

- (1) 含义：为了近期出售而持有的金融资产。
- (2) 特征：流动性仅次于货币资金，且有一定的盈利性。
- (3) 分析：
  - ① 关注期末公允价值与投资收益。（利润表中“公允价值变动损益”“直接影响当期损益”）
  - ② 关注其规模数量
  - ③ 关注人为粉饰流动性的现象

## 2. 可供出售金融资产



在线开放课程

- ① 关注其价值变动：公允价值变动的会计处理——计入资本公积，影响企业净资产
- ② 关注其处置损益：投资收益，影响其利润
- ③ 关注其减值情况：公允价值发生严重的非暂时性的下跌——由资本公积转入当期损益（资产减值损失）

# 3.持有至到期投资



在线开放课程

- (1) 含义：到期日固定、回收金额确定、且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。
- (2) 投资目的：获得长期稳定的收益
- (3) 分析：
  - ① 分析债务人的资信水平及偿债能力
  - ② 分析其投资收益
  - ③ 分析其减值准备（可冲回）

# 4. 长期股权投资

## (1) 含义:

没有公开报价，公允价值不能可靠计量的权益性投资。

## (2) 投资目的:

- ① 建立并维持稳定的业务关系;

- ② 控制被投资企业

- ③ 多元化经营

- ④ 粉饰报表

## (3) 特点: 金额大，不确定性强

# 4. 长期股权投资



在线开放课程

## (4) 分析:

- ① 关注其核算方法
- ② 正确认识其投资收益
- ③ 关注其减值准备情况

the end

