

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班

第二节 金融资产和金融负债的确认和终止确认



知识点 1 金融资产和金融负债的确认条件

企业在成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

【提示】当企业尚未成为合同一方时，即使企业已有计划在未来交易，不管其发生的可能性有多大，都不是企业的金融资产或金融负债。



知识点 2 金融资产的终止确认

一、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。如企业买入一项期权，企业直到期权到期日仍未行权，那么企业在合同权利到期后应当终止确认该期权形成的金融资产。
2. 该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

二、金融资产的一部分满足下列条件之一的，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产部分，除此之外，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产整体：

1. 该金融资产部分仅包括金融资产所产生的特定可辨认现金流量。如企业就某债务工具与转入方签订一项利息剥离合同，合同规定转入方有权获得该债务工具利息现金流量，但无权获得该债务工具本金现金流量，终止确认的规定适用于该债务工具的利息现金流量。
2. 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的全部现金流量完全成比例的现金流量部分。
如企业就某债务工具与转入方签订转让合同，合同规定转入方拥有获得该债务工具全部现金流量一定比例的权利，终止确认的规定适用于该债务工具全部现金流量一定比例的部分。
3. 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的特定可辨认现金流量完全成比例的现金流量部分。如企业就某债务工具与转入方签订转让合同，合同规定转入方拥有获得该债务工具利息现金流量一定比例的权利，终止确认的规定适用于该债务工具利息现金流量一定比例的部分。

金融负债终止确认，是指企业将之前确认的金融负债从其资产负债表中予以转出。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，企业应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

【例 7-6】甲企业因购买商品于 2×18 年 3 月 1 日确认了一项应付账款 1000 万元。按合同约定，甲企业与 2021 年 4 月 1 日支付银行存款 1000 万元解除了相关现时义务，为此，甲企业应将应付账款 1000 万元终止确认。如果按合同约定，该货款应于 2021 年 4 月 1 日、4 月 30 日分两次等额清偿。那么甲企业应在 4 月 1 日支付银行存款 500 万元时，终止确认应付账款 500 万元，在 4 月 30 日支付剩余的货款 500 万元时终止确认剩余的应付账款 500 万元。

出现以下两种情况之一时，金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除：

- （1）债务人通过履行义务（如偿付债权人）解除了金融负债（或其一部分）的现时义务。债务人通常使用现金、其他金融资产等方式偿债。
- （2）债务人通过法定程序（如法院裁定）或债权人（如债务豁免），合法解除了债务人对金融负债（或其一部分）的主要责任。

【本节小结】金融资产和金融负债的终止确认