

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 教材精讲班

#### 【会计处理 5】金融资产之间重分类的会计处理

1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类。

##### (1) (1 重分类 3)

企业将一项以摊余成本计量的金融资产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的，应当按照该金融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。

会计分录：

借：交易性金融资产（重分类日的公允价值）

    债权投资减值准备

    贷：债权投资——成本/利息调整等（账面余额）

        公允价值变动损益

##### (2) 1 重分类 2.1

企业将一项摊余成本计量的金融资产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的，应当按照该金融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。

该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

会计分录：

借：其他债权投资（重分类日的公允价值）

    贷：债权投资（账面余额）

        其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

同时：

借：债权投资减值准备

    贷：其他综合收益——信用减值准备

原来（债权投资）	重分类后（其他债权投资）
借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备
借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益——信用减值准备	

【例 7-13】2020 年 10 月 15 日，甲银行以公允价值 500 000 元购入一项债券投资，并按规定将其分类为以摊余成本计量的金融资产，该债券的账面余额为 500 000 元。2021 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于 2022 年 1 月 1 日将该债券从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 490 000 元，已确认的信用减值准备为 6 000 元。假设不考虑该债券的利息收入。

甲银行的会计处理如下：

借：交易性金融资产    490 000

    债权投资减值准备    6 000

    公允价值变动损益    4 000

    贷：债权投资            500 000

2. 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重分类。

##### (1) 2.1 重分类 1

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。该金融资产

会计分录：

借：债权投资

    贷：其他债权投资——成本

冲减原已确认的其他综合收益

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：其他债权投资——公允价值变动

借：其他综合收益——信用减值准备

贷：债权投资减值准备

原（其他债权投资）	重分类后（债权投资）
借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备	

### （2）2.1 重分类3

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

借：交易性金融资产

    贷：其他债权投资

借：投资收益

    其他综合收益——信用减值准备

    贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

**【例 7-14】**2020 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 500 000 元购入一项债券投资，并按规定将其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，该债券的账面余额为 500 000 元。2021 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于 2022 年 1 月 1 日将该债券从以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 490 000 元，已确认的信用减值准备为 6 000 元。假设不考虑利息收入。

甲银行的会计处理如下：

借：债权投资	500 000	
其他债权投资——公允价值变动	10 000	
其他综合收益——信用减值准备	6 000	
贷：其他债权投资——成本		500000
其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	10 000	
债权投资减值准备	6 000	

## 3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类。

### （1）3 重分类 1

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

借：债权投资（重分类日的公允价值）

    贷：交易性金融资产

同时，如存在信用损失，补提减值准备：

借：信用减值损失

    贷：债权投资减值准备

### （2）3 重分类 2.1

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行重分类的，企业应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。同时，企业应当自重分类日起对该金融资产适用金融工具减值的相关规定，并将重分类日视为初始确认日。

借：其他债权投资（重分类日的公允价值）

    贷：交易性金融资产

同时，如存在信用损失，补提减值准备：

借：信用减值损失

    贷：其他综合收益——信用减值准备

**【例题·判断题】**企业将以摊余成本计量的金融资产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,应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。( ) **【2019】**

**【答案】**正确

## (二) 金融负债的后续计量

1. 金融负债后续计量原则。

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,应当按照公允价值进行后续计量。
- (2) 上述金融负债以外的金融负债,除特殊规定外,应当按摊余成本进行后续计量。

2. 金融负债后续计量的会计处理。

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债会计处理

**【提示】**对于以公允价值进行后续计量的金融负债,其公允价值变动形成的利得或损失,除与套期会计有关外,应当计入当期损益。