

注册会计师 教材精讲班 会计

（四）金融资产的具体分类

1. 金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

（1）企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

2. 金融资产同时符合下列条件的，应当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：

（1）企业管理该金融资产的业务模式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。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业可以将非交易性权益工具投资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。该指定一经作出，不得撤销、不需计提减值准备。

除了获得的股利（明确代表投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入损益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

【例题·单选题】下列各项金融资产中，不能以摊余成本计量的是（ ）。(2021年)

- A. 现金
B. 与黄金价格挂钩的结构性存款
C. 保本固定收益的银行理财产品
D. 随时可以支取的银行定期存款

【答案】B

【解析】金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：①企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。与黄金价格挂钩的结构性存款，一般情况下不符合金融资产合同现金流量特征，不能以摊余成本计量，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。

（五）金融资产分类的特殊规定

1. 非交易性权益工具投资

权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，因此应当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。然而在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资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，并按照规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。企业投资其他上市公司股票或者非上市公司股权的，都可能属于这种情形。

实务中，优先股协议条款较为复杂，往往存在嵌入衍生条款以及固定股息率的强制分红、强制赎回等条款，导致从发行方角度优先股并非整体满足权益工具定义，相应地从投资方角度不满足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的条件。

（1）关于“非交易性”和“权益工具投资”的界定

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的：

①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。

②相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。在这种情况下，即使组合中有某个组成项目持有的期限稍长也不受影响。

③相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。例如，未作为套期工具的利率互换或外汇期权。

只有不符合上述条件的非交易性权益工具投资才可以进行该指定。

此处权益工具投资中的“权益工具”，是指对于工具发行方来说，满足本章中权益工具定义的工具。

(2) 符合金融负债定义但是被分类为权益工具的特殊金融工具（包括可回售工具和发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具）本身并不符合本章第三节权益工具的定义，因此从投资方的角度也就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金融资产的条件。

(3) 企业持有的符合（银保监办发（2019）204号）定义的结构性存款，通常应当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。【2022 新增】

2. 基本会计处理原则

初始确认时，企业可基于单项非交易性权益工具投资，将其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，其公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。除了获得的股利（明确代表投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入损益。

当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。需要注意的是，企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产应当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，不得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。

【例题·多选题】2×20年，甲公司发生的有关交易或事项如下：（1）以200万元购买结构性存款，该结构性存款与黄金价格挂钩，预计收益率为6%；（2）买入大豆期货合约，拟在到期前进行平仓；（3）以600万元购买乙上市公司发行的可转换公司债券；（4）以500万元认购丙合伙企业10%的份额，担任有限合伙人，合伙协议约定合伙期限5年。不考虑其他因素，下列各项关于甲公司持有的金融资产会计处理的表述中，正确的有（ ）。（2021年）

- A. 将持有的期货合约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
- B. 将持有的可转换公司债券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
- C. 将持有的丙合伙企业份额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
- D. 将持有的结构性存款分类为以摊余成本计量的金融资产

【答案】AB

【解析】买入大豆期货合约，属于衍生工具，应划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，选项A正确；购买乙上市公司发行的可转换公司债券，应划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，选项B正确；有限合伙人可以将其股权出质，不符合权益工具的概念，不能将其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，选项C错误；结构性存款与黄金价格挂钩，应划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，选项D错误。