

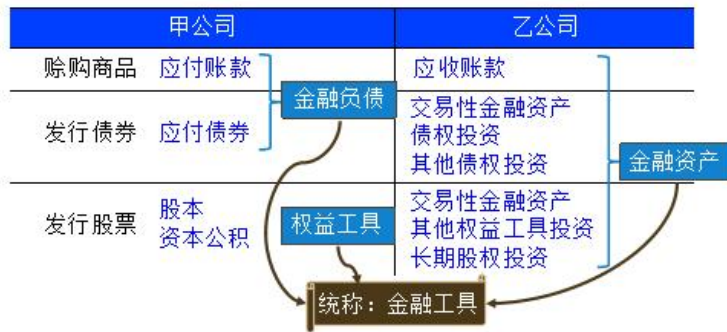
第八章 金融资产和金融负债

1. 金融资产和金融负债的分类
2. 金融资产和金融负债的计量
3. 金融资产和金融负债的确认和终止确认

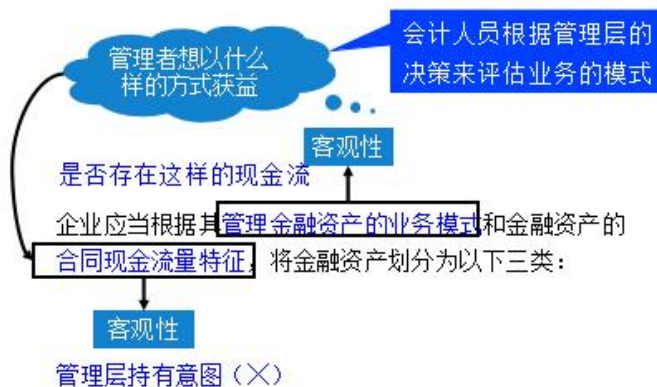
本章考情

从近年的考试情况来看，本章内容在每年的考试中均会涉及到，既可能出现在客观题中，也可能出现在主观题中。客观题中主要考查各类金融资产的处理，包括：取得金融资产时相关交易费用的处理、交易性金融资产的核算、其他权益工具投资的核算、债权投资持有期间的核算、金融资产重分类。主观题中主要考查其他权益工具投资和其他债权投资的核算。因此，本章内容非常重要。

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。



一、金融资产的分类



企业应当根据其管理金融资产的**业务模式**和金融资产的**合同现金流量特征**，将金融资产划分为以下三类：

- ①以摊余成本计量的金融资产
(应收账款、贷款和**债权投资**)
 - 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
(**其他债权投资**) (特殊规定：**其他权益工具投资**)
 - ③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**)
- 不同类金融资产之间的重分类
上述分类一经确定，不得**随意**变更。

(一) 企业管理金融资产的**业务模式**

1. 业务模式评估

企业管理金融资产的**业务模式**，是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。

业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是：

模式 1：收取合同现金流量

模式 2：出售金融资产

模式 3：两者兼有

企业确定其管理金融资产的业务模式时，应当注意以下方面：

(1) 企业应当在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，而**不必按照单项金融资产逐项确定业务模式**。金融资产组合的层次应当反映企业管理该金融资产的层次。

(2) 一个企业可能会采用**多个业务模式**管理其金融资产。

(3) 企业应当以企业**关键管理人员**决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

(4) 企业的业务模式**不等于**企业持有金融资产的意图，而是一种**客观事实**，通常可以从企业为实现其设定目标而开展的特定活动中得以反映。

(5) 企业不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定管理金融资产的业务模式。

【提示】如果金融资产实际现金流量的实现方式不同于评估业务模式时的预期，只要企业在评估业务模式时已经考虑了当时所有可获得的相关信息，这一差异**不构成企业财务报表的前期差错，也不改变企业在该业务模式下持有的剩余金融资产的分类**。但是，企业在评估新的金融资产的业务模式时，应当考虑这些信息。

【记忆口诀】不是差错，不重分类，下次考虑

(二) 具体业务模式

模式 1：以收取合同现金流量为目标的业务模式

在以收取合同现金流量为目标的业务模式下，企业管理金融资产旨在通过在金融资产存续期内收取合同付款来实现现金流量，而不是通过**持有并出售**金融资产产生**整体回报**。

模式 2：以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式

- 在同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式下，企业的关键管理人员认为收取合同现金流量和出售金融资产对于实现其管理目标而言都是不可或缺的。
- 相对于以收取合同现金流量为目标的业务模式，此业务模式涉及的出售通常**频率更高、金额更大**。
- 在该业务模式下**不存在**出售金融资产的频率或者价值的明确界限。

模式 3：其他业务模式（以出售金融资产为目标）

如果企业管理金融资产的业务模式不是以收取合同现金流量为目标，也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，则该企业管理金融资产的业务模式是其他业务模式。

例如，企业持有金融资产的目的是**交易性**的或者基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理。在这种情况下，企业管理金融资产的目标是通过出售金融资产以实现现金流量。