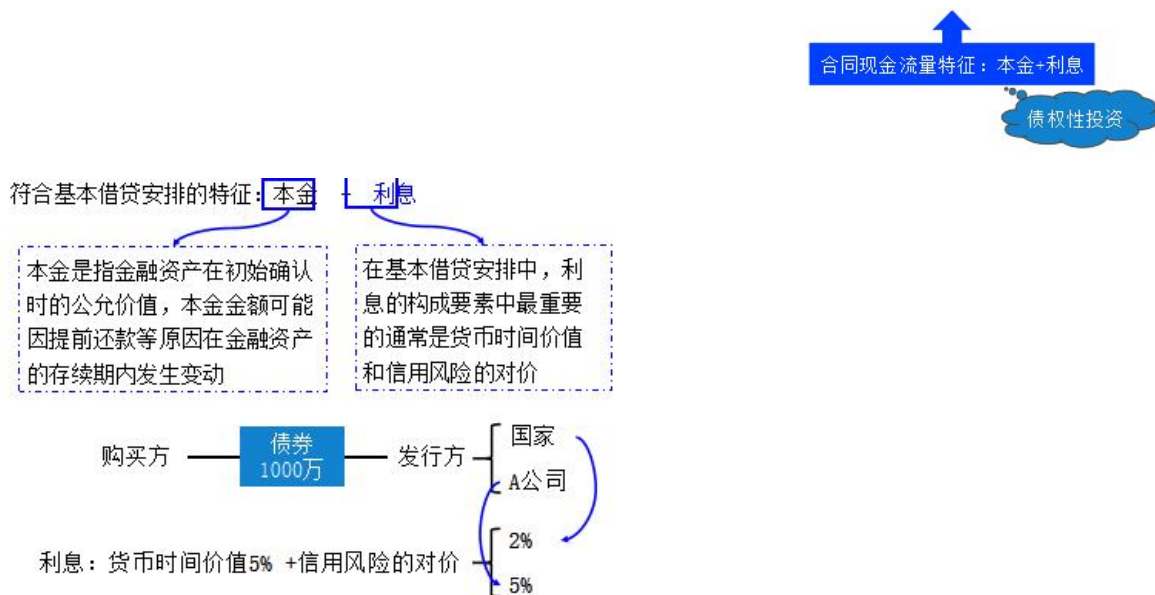


第一节 金融资产和金融负债的分类

（三）金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。如果一项金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对**本金**和以未偿付本金金额为基础的**利息**的支付（即符合“本金加利息的合同现金流量特征”），则该金融资产的合同现金流量特征与**基本借贷安排**相一致。



【提示 1】利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险，以及其他基本借贷风险（如流动性风险）、成本（如管理费用）和利润的对价。

【提示 2】如果金融资产合同中包含与基本借贷安排无关的合同现金流量风险敞口或波动性敞口（例如权益价格或商品价格变动敞口）的条款，则此类合同不符合本金加利息的合同现金流量特征。（可转换公司债券）

（四）金融资产的具体分类

划分依据	模式 1	模式 2
业务模式	以收取合同现金流量为目标	以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标
合同现金流量	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	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

企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。

企业应当设置“交易性金融资产”科目核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【提示】在初始确认时，如果**能够消除**或**显著减少**会计错配，企业可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也在本科目核算。该指定一经作出，**不得撤销**。

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：

- 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。“**单项**” **就是为了出售**
- 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。“**组合**” **就是为了出售**

3. 相关金融资产或金融负债属于衍生工具。 **本性就是为了出售**

【例·单选题】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，也不是既收取合同现金流量又出售金融资产来实现其目标，该金融资产应当分类为（ ）。

- A. 以摊余成本计量的金融资产
- B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- D. 可转换公司债券

【答案】C

【解析】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，也不是既收取合同现金流量又出售金融资产来实现其目标，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。

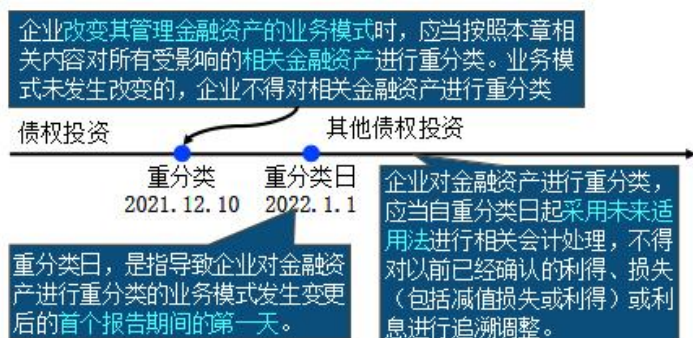
（五）金融资产分类的特殊规定

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。**

【提示】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。

（六）不同类金融资产之间的重分类

【提示1】债权投资可以重分类；本章讲解的股权投资不得重分类



【提示2】以下情形不属于业务模式变更：

- ①企业持有特定金融资产的意图改变。企业即使是在市场状况发生重大变化的情况下改变对特定资产的持有意图，也不属于业务模式变更。
- ②金融资产特定市场暂时性消失从而暂时影响金融资产出售。
- ③金融资产在企业具有不同业务模式的各部门之间转移。

【提示3】如果企业管理金融资产的业务模式没有发生变更，而金融资产的条款发生变更但未导致终止确认的，不允许重分类。如果金融资产条款发生变更导致金融资产终止确认的，不涉及重分类问题，企业应当终止确认原金融资产，同时按照变更后的条款确认一项新金融资产。

二、金融负债的分类（后面讲解）

