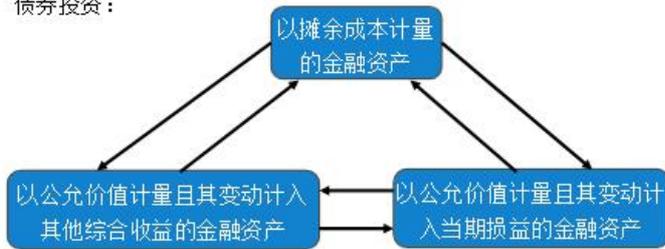


第二节 金融资产和金融负债的计量

5. 金融资产之间重分类的会计处理

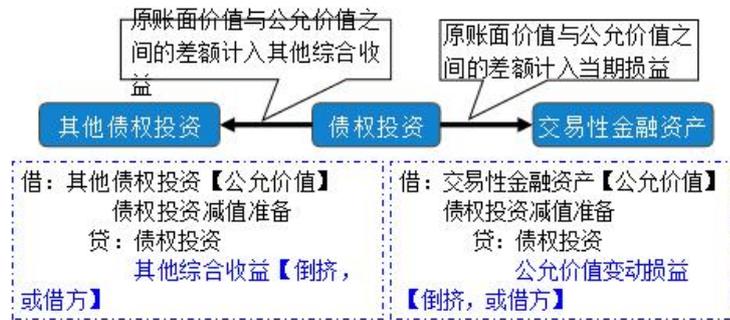
债券投资：



股权投资：



(1) 以摊余成本计量的金融资产的重分类。

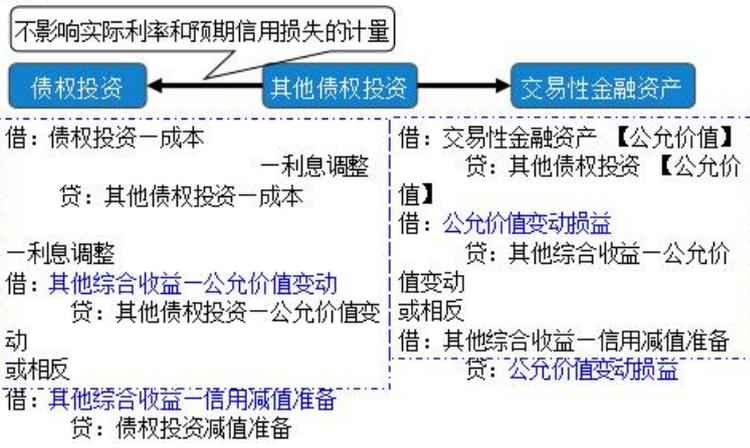


【例 8-13】2020 年 10 月 15 日，甲银行以公允价值 50 万元购入一项债券投资，并按规定将其分类为以摊余成本计量的金融资产，该债券的账面余额为 50 万元。2021 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 49 万元，已确认的信用减值准备为 0.6 万元。假设不考虑该债券的利息收入。

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其他综合收益	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
借：其他债权投资 49 债权投资减值准备 0.6 其他综合收益 0.4 贷：债权投资	借：交易性金融资产 49 债权投资减值准备 0.6 公允价值变动损益 0.4 贷：债权投资
50	50

50

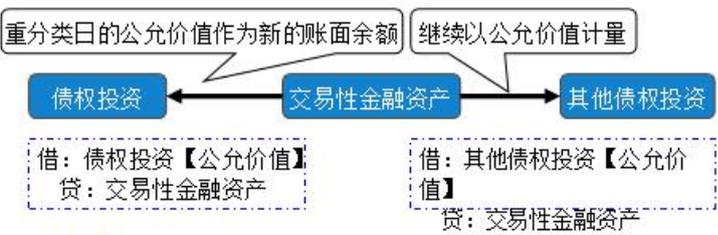
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重分类



【例 8-14】2020 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 50 万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 50 万元。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，2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 49 万元，已确认的信用减值准备为 0.6 万元。假设不考虑利息收入。

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	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交易性金融资产
借：债权投资 50 其他债权投资—公允价值变动 1 其他综合收益—信用减值准备 0.6 贷：其他债权投资—成本 50 其他综合收益—公允价值变动 0.4 债权投资减值准备 0.6	借：交易性金融资产 49 其他债权投资—公允价值变动 1 其他综合收益—信用减值准备 0.6 公允价值变动损益 0.4 贷：其他债权投资—成本 50

(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



【提示】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。

【例题】2020 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 500 万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当期损益的金融资产，该债券的账面余额为 500 万元。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，2022 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 490 万元，假设不考虑利息收入。

从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	从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其他债权投资
借：债权投资 490 贷：交易性金融资产 490	借：其他债权投资 490 贷：交易性金融资产 490