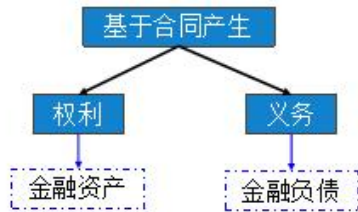


### 第三节 金融资产和金融负债的确认和终止确认

#### 一、金融资产和金融负债确认条件

企业在成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

当企业尚未成为合同一方时，即使企业已有计划在未来交易，不管其发生的可能性有多大，都不是企业的金融资产或金融负债。



#### 二、金融资产的终止确认

金融资产终止确认，是指企业将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

金融资产满足下列条件之一的，应当终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的**合同权利终止**。
- (2) 该金融资产**已转移**，且该转移满足本节关于终止确认的规定。

**【新增】**以下情形也会导致金融资产的终止确认：

- (1) 合同的实质性修改。企业与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，将导致企业终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。
- (2) 核销。当企业合理预期不再能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，应当直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

金融资产的一部分满足下列条件之一的，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产部分，除此之外，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产整体：

1. 该金融资产部分仅包括金融资产所产生的特定可辨认现金流量。
2. 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的全部现金流量完全成比例的现金流量部分。
3. 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的特定可辨认现金流量完全成比例的现金流量部分。

#### 三、金融负债的终止确认

金融负债终止确认，是指企业将之前确认的金融负债从其资产负债表中予以转出。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，企业应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

出现以下两种情况之一时，金融负债（或其中一部分）的现时义务已经解除：

1. 债务人通过履行义务（如偿付债权人）解除了金融负债（或其中一部分）的现时义务。  
债务人通常使用现金，其他金融资产等方式偿债。
2. 债务人通过法定程序（如法院裁定）或者是债权人（如债务豁免），合法解除了债务人对金融负债（或其一部分）的主要责任。