

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 精讲班

1.业务模式主要有三种:

(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

该模式下, 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。例如, 企业的目标是管理日常流动性需求同时维持特定的收益率, 或将金融资产的存续期与相关负债的存续期进行匹配。

【提示】与以收取合同现金流量为目标的业务模式相比, 此业务模式涉及的出售通常频率更高、价值更大。

例题 2

甲银行持有金融资产组合以满足其每日流动性需求。甲银行为了降低其管理流动性需求的成本, 高度关注该金融资产组合的回报。组合回报包括收取的合同付款和出售金融资产的利得或损失。

分析

本例中, 甲银行管理该金融资产组合的业务模式以收取合同现金流量和出售金融资产为目标。

(3) 其他业务模式

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, 也不是既以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。

此模式下, 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, 在此过程中收取的合同现金流量属于附带性质的。

2.关于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。

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, 其合同现金流量仅包括两种:

(1) 本金的支付【初始确认时的公允价值】

(2) 以未偿付本金金额为基础的利息的支付【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、成本和利润的对价】

其中, 利息最重要要素通常是 a.货币时间价值和 b.信用风险的对价。【提示】此类只能是债券投资。

例题 3

甲企业持有一项具有固定到期日且支付浮动市场利率的债券。合同规定了利率浮动的上限。

对于固定利率或浮动利率特征的金融工具, 只要利息反映了对货币时间价值、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、成本和利润的对价, 则其符合本金加利息的合同现金流量特征。本例中, 合同条款设定利率上限, 可以看作是固定利率和浮动利率相结合的工具, 通过合同设定利率上限可能降低合同现金流量的波动性。

例题 4

甲银行有一项支付逆向浮动利率 (即贷款利率与市场利率呈负相关关系) 的贷款, 则贷款利息金额不是以未偿付本金金额为基础的货币时间价值的对价, 其不符合合同现金流量特征。

2.关于金融资产的合同现金流量特征

【提示】其他类型合同现金流量特征。

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。

#### 例题 5

C 公司从市场上购入某公司发行的可转换债券，约定其可以在特定日期之后以固定价格转换为发行方的股权。C 公司对该可转换债券整体进行分析，判断该可转换债券的合同现金流量不是本金及未付本金利息的付款额，因为利率体现的并不只是货币时间和信用风险的对价，相关回报还与发行方的权益的价值相关联。

#### （二）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。

【提示】此类只能是债券投资。

#### 例题 6

银行向企业客户发放的固定利率贷款，在没有其他特殊安排的情况下，贷款的合同现金流量一般情况下可能符合仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的要求。

如果银行管理该贷款的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则该贷款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

#### 例题 7

企业正常商业往来形成的具有一定信用期限的应收账款，如果企业拟根据应收账款的合同现金流量收取现金，且并不打算提前处置应收账款，则该应收账款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

#### 例题 8

【单选题】(2019 年) 甲公司对其购入债券的业务管理模式是以收取合同现金流量为目标。该债券的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿还本金金额为基础的利息的支付。不考虑其他因素，甲公司应将该债券投资分类为( )。

- A. 其他货币资金
- B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- C. 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. 以摊余成本计量的金融资产

#### 分析

【答案】D

【解析】业务模式收取合同现金流量+符合合同现金流量，分类为以摊余成本计量的金融资产。