

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 精讲班

2.金融资产同时符合下列条件的，应当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：

(1) 企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

(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 1】此类只能是债券投资。

【提示 2】企业应当设置“其他债权投资”科目核算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。

#### 例题 9

企业持有的普通债券的合同现金流量是到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定或浮动利息的权利。

在没有其他特殊安排的情况下，普通债券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。

如果企业管理该债券的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该债券为目标，则该债券应当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。

#### 例题 10

甲企业在销售中通常会给予客户一定期间的信用期。为了盘活存量资产，提高资金使用效率，甲企业与银行签订应收账款无追索权保理总协议，银行向甲企业一次性授信 10 亿元人民币，甲企业可以在需要时随时向银行出售应收账款。历史上甲企业频繁向银行出售应收账款，且出售金额重大，上述出售满足金融资产终止确认条件的规定。

本例中，应收账款的业务模式符合“既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标”，且该应收账款符合本金加利息的合同现金流量特征，应当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。

3.按照上述 1 和 2 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，企业应当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。【兜底分类】

【提示】企业持有的股票、基金、可转换公司债券都应分类为第三类金融资产。

企业应当设置“交易性金融资产”科目核算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。

#### 例题 11

企业持有的普通股股票合同现金流量是收取被投资企业未来股利分配以及其清算时获得剩余收益的权利。

由于股利及获得剩余收益的权利均不符合本金和利息的定义，因此企业持有的普通股股票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。

#### (三) 金融资产分类的特殊规定

权益工具投资的合同现金流量评估一般不符合基本借贷安排，因此只能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。

初始确认时，企业可基于单项非交易性权益工具投资，将其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，其公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。

该指定一经作出，不得撤销。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。

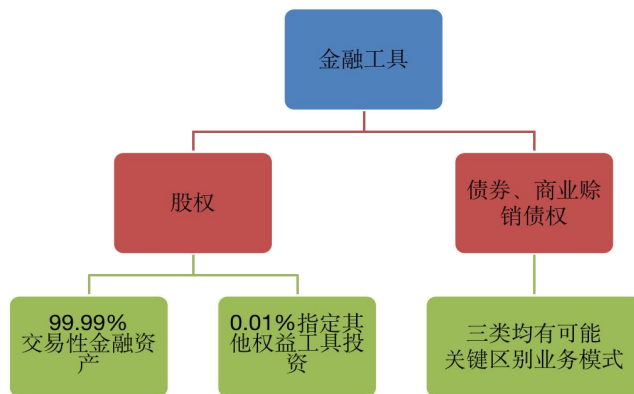
总结：金融资产具体分类

分类	条件	科目
以摊余成本计量的金融资产	(1) 业务模式: 以收取合同现金流量为目标 (2) 在特定日期产生的现金流量, 仅为本金 + 利息	“贷款”、“应收账款”“债权投资”等
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	一般情形: (1) 业务模式: 以收取合同现金流量+出售为目标 (2) 在特定日期产生的现金流量, 仅为本金 + 利息	“其他债权投资”【提示】若应收账款分类为此类, 列报项目为“应收款项融资”
	特殊情形: 初始计量时指定的非交易性权益工具投资	“其他权益工具投资”

总结: 金融资产具体分类

分类	条件	科目
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	一般情形: 除划分为上述两类金融资产之外的金融资产 1.股票 2.基金 3.可转换公司债券	“交易性金融资产”
	特殊情形: 为消除或显著减少会计错配, 直接指定为此类, 一经指定, 不得撤销。	

总结: 金融资产初始分类、



#### (四) 金融资产的重分类

金融工具重分类的原则

企业改变其管理金融资产的**业务模式**时, 应当按照规定对**所有受影响的相关金融资产进行重分类**。

所以, 金融资产(债券投资)可以在以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益之间进行重分类。

企业对金融资产进行重分类, 应当自重分类日起采用**未来适用法**进行相关会计处理, **不得**对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行**追溯调整**。

#### (五) 金融负债的分类

1.定义: 金融负债, 是指企业符合下列**条件之一**的负债:

【**强制支付义务、金额固定**】

- 向其他方**交付现金**或其他金融资产**的合同义务**。
- 在**潜在不利**条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的**合同义务**。
- 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的**非衍生工具合同**，且企业根据该合同将交付**可变数量的自身权益工具**（现金的替代品：数量可变，价格随行就市，总金额固定）。

### 金融负债【强制支付义务、金额固定】

- 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的**衍生工具合同**，但以**固定数量**的自身权益工具交换**固定金额**的现金或其他金融资产的衍生工具合同**除外**。

## 2.金融负债的分类

除下列各项外，应当将**金融负债分类为摊余成本计量的金融负债**如长期借款、应付债券、应付账款、其他应付款等：

- **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

## 3.金融负债的重分类

企业对金融负债的分类一经确定，**不得变更**。

### 例题 12

【多选题】(2022年)制造企业的下列各项负债中，应当采用摊余成本进行后续计量的有（ ）。

- A.应付债券
- B.长期应付款
- C.长期借款
- D.交易性金融负债

### 分析

【答案】ABC

【解析】交易性金融负债按公允价值进行后续计量，选项D错误。

### 例题 13

【判断题】(2022年)企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。（ ）

### 分析

【答案】√

### 例题 14

【判断题】(2019年)在特定条件下，企业可以将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债重分类为以摊余成本计量的金融负债。（ ）

### 分析

【答案】×

【解析】金融负债不可以重分类。