

## 第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

### (二) 金融资产重分类的计量

#### 1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类

(1) **【1重分3】** 企业将一项以摊余成本计量的金融资产重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应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。

借：交易性金融资产  
    债权投资减值准备  
    公允价值变动损益

贷：债权投资

(2) **【1重分2】** 企业将一项以摊余成本计量的金融资产重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

应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量，原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

借：其他债权投资  
    其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：债权投资

借：债权投资减值准备

贷：其他综合收益——信用减值准备

**【提示】** 重分类关于减值的调整分录

原债权投资，计提减值	重分类为其他债权投资，计提减值
借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益
重分类对减值的调整分录	
借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益	

#### 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

(1) **【2重分1】** 企业将一项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

借：债权投资——成本（对应结转）  
    ——利息调整（对应结转）

贷：其他债权投资——成本（转销余额）  
    ——利息调整（转销余额）

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（转销余额，借或贷）

贷：其他债权投资——公允价值变动（转销余额，借或贷）

借：其他综合收益——信用减值准备（转销余额）

贷：债权投资减值准备

**【提示】** 重分类关于减值的调整分录

原其他债权投资，计提减值	重分类为债权投资，计提减值
借：信用减值损失 贷：其他综合收益	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
重分类对减值的调整分录	
借：其他综合收益 贷：债权投资减值准备	

(2) **【2重分3】** 企业将一项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公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

借：交易性金融资产

贷：其他债权投资

借：公允价值变动损益

    其他综合收益—信用减值准备

贷：其他综合收益—其他债权投资公允价值变动

### 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

(1) 【3重分1】企业将一项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应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

借：债权投资

    贷：交易性金融资产

计提：

借：信用减值损失

    贷：债权投资减值准备

(2) 【3重分2】企业将一项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公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应当继续以公允价值计量该金融资产。

借：其他债权投资

    贷：交易性金融资产

计提：

借：信用减值损失

    贷：其他综合收益—信用减值准备

### 经典例题

【多选题】下列关于金融工具重分类的说法中，不正确的有（ ）。

- A. 企业对所有金融负债均不得进行重分类
- B. 金融资产之间进行重分类的，应当采用未来适用法进行会计处理
- C. 以摊余成本计量的金融资产重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时，应将原账面价值与公允价值的差额计入当期损益
- D. 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时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失不需要转出

答案：CD

解析：选项C，差额应当计入其他综合收益；选项D，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当在重分类时转出。