



第八章

金融资产和金融负债



考情分析

本章属于重点章节。主要围绕金融资产、金融负债的分类、具体核算展开，2025年本章有一定的调整与变动，应重点关注交易性金融资产、债权投资的全核算过程。

2025年预计分值8-12分。



第一节 金融资产和金融负债的确认和分类

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

一、金融资产的分类

金融资产分为以下三类：

- 1、以摊余成本计量的金融资产（比如：应收账款、贷款和债权投资）；
- 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（比如：其他债权投资、其他权益工具投资）；
- 3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（比如：交易性金融资产）。



第一节 金融资产和金融负债的确认和分类

1. 以摊余成本计量的金融资产

同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- ①业务模式是以收取合同现金流量为目标。
- ②现金流量，仅为对本金和利息。



第一节 金融资产和金融负债的确认和分类

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

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收取合同现金流量+出售该金融资产为目标。

②现金流量，仅为本金和利息。



第一节 金融资产和金融负债的确认和分类

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述两种之外的金融资产，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。

常见形式包括：①股票②基金③可转换债券



第一节 金融资产和金融负债的确认和分类

二、金融负债的分类

除下列各项外，企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

（1）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（含属于金融负债的衍生工具）等。

（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

（3）部分财务担保合同。

企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。