



考点1：金融资产和金融负债的分类

（二）金融资产分类的特殊规定

1. 一般情况

权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，因此，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。



考点1：金融资产和金融负债的分类

2. 特殊情况

但在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资**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，并按规定确认股利收入，不需计提减值准备。

该指定一经做出，**不得撤销**。（**强行指定**）



考点1：金融资产和金融负债的分类

解释：“非交易性”和“权益工具投资”的界定

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的：

（1）取得相关金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。

（2）相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。

（3）相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期的衍生工具除外。



考点1：金融资产和金融负债的分类

注意：

在非同一控制下的企业合并中，企业作为购买方确认的或有对价形成金融资产的，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，不得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。



考点1：金融资产和金融负债的分类

（三）不同类金融资产之间的重分类

1. 企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当对所有受影响的相关金融资产进行重分类。业务模式未发生改变的，企业不得对相关金融资产进行重分类。（仅限债权类投资）

2. 如果企业管理金融资产的业务模式没有发生变更，而金融资产的条款发生变更但未导致终止确认的，不允许重分类。



考点1：金融资产和金融负债的分类

3. 如果金融资产条款发生变更导致金融资产终止确认的，**不属于**重分类，企业应当终止确认原金融资产，同时按照变更后的条款确认一项新金融资产。

4. 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。



考点1：金融资产和金融负债的分类

二、金融负债的分类

金融负债主要包括应付账款、长期借款、其他应付款、应付票据、应付债券、衍生金融负债等。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（兜底）

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）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。

2. 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. 部分财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以低于市场利率贷款的贷款承诺



考点1：金融资产和金融负债的分类

提示：

在非同一控制下的企业合并中，企业作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

企业对金融负债的分类一经确定，不得变更。