

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

【例 13-3】甲公司因日常资金管理的需要，在持有承兑汇票的同时，会将部分承兑汇票进行背书转让或贴现。

1. 在背书转让或贴现时 **不满足金融资产终止确认条件**，在账面仍继续确认该组合中的承兑汇票，并确认相应金融负债；

借：银行存款

 贷：短期借款

2. 在背书转让或贴现时满足金融资产 **终止确认条件**的。

借：银行存款

 财务费用

 贷：应收票据

结论：

对于在背书转让或贴现时不满足终止确认条件的承兑汇票组合，甲公司在会计上并未实现出售，仍将通过收取该金融资产组合存续期间内合同现金流量的方式实现经济利益，不符合通过持有并出售金融资产产生整体回报的情形，**不属于以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式**。——第一类

对于在背书转让或贴现时满足终止确认条件的承兑汇票组合，甲公司在会计上已经实现出售，该类金融资产组合产生现金流量的来源同时包括收取合同现金流量和出售金融资产，因此，甲公司管理该类承兑汇票组合的业务模式**属于以收取合同现金流量和出售金融资产为目标**。——第二类

4. 其他业务模式——主要是半道出售，顺手收利息/股利

例如，企业持有金融资产的目的是**交易性的**或者**基于金融资产的公允价值作出决策**并对其进行管理。

在这种情况下，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。即使企业在持有金融资产的过程中会收取合同现金流量，企业管理金融资产的**业务模式不是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标**，因为收取合同现金流量对实现该业务模式目标来说只是附带性质的活动。

（二）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，其合同现金流量特征应当与**基本借贷**安排相一致。即**相关金融资产在特定日期产生的合同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**。

企业应当使用金融资产的计价货币来评估金融资产的合同现金流量特征。

例如，企业持有一份以欧元计价的债券，那么就应当按照欧元来评估其利息支付、本金偿还等合同现金流量特征，而不是随意用其他货币进行换算或评估，这样才能准确把握该债券在其规定的货币体系下的经济实质和财务影响。以计价货币为基础进行评估，可以准确地反映金融资产按照合同约定所应产生的现金流入和流出情况，确保对其收益和风险的衡量具有一致性和可比性。

补充：避免汇率波动干扰对合同现金流本质的判断。

如果一项金融资产具有**完全追索权**并有抵押品作为担保，该事实并不**影响**企业对其合同现金流量特征的评估。

补充：追索权、抵押品，只影响信用风险，不影响合同现金流量特征的评估

企业根据中国人民银行改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制的决定，将确定该金融资产利息的基础调整为“贷款市场报价利率”的，除非存在其他导致不符合本金加利息的合同现金流量特征的因素，从“贷款基准利率”调整为“贷款市场报价利率”本身**不会**导致相关金融资产不符合本金加利息的合同现金流量特征。

例如，利率为“贷款市场报价利率+200 基点”的贷款符合本金加利息的合同现金流量特征。但是，如果利率为“贷款市场报价利率向上浮动 20%”的贷款，由于包含**杠杆因素**，则**不符合**本金加利息的合同现金流量特征。

举例：假设 LPR（贷款市场报价利率） 基准：4.0%

1 个基点 = 0.01%

情形一：符合本金加利息特征（直接加减）

合同条款：最终贷款利率 = LPR + 1.5%（即 LPR 上浮 150 个基点）

当 LPR = 4.0% 时：

最终利率 = 4.0% + 1.5% = 5.5%

当 LPR 上涨至 4.5% 时：

最终利率 = 4.5% + 1.5% = 6.0%

结论：利率变动完全同步，只是在基准上简单加减。

判定：符合本金加利息的合同现金流量特征。

情形二：不符合本金加利息特征（存在杠杆效应）

合同条款：最终贷款利率 = LPR × (1 + 20%) = LPR × 1.2（即 LPR 上浮 20%）

当 LPR = 4.0% 时：

最终利率 = 4.0% × 1.2 = 4.8%

当 LPR 上涨至 4.5% 时：

最终利率 = 4.5% × 1.2 = 5.4%

LPR 涨幅：4.5% - 4.0% = 0.5 个百分点

最终利率涨幅：5.4% - 4.8% = 0.6 个百分点

LPR 涨 1%，最终利率会涨 1.2%，具有“杠杆”效应。

结论：不符合本金加利息的合同现金流量特征。

（三）金融资产的具体分类

1. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产	条件	(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。
	举例	企业一般应当设置贷款、应收账款、债权投资等科目，核算此类金融资产。

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

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。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。

企业应当设置“交易性金融资产”科目核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。企业持有的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也在本科目下单设“指定类”明细科目核算。

例如，企业常见的下列投资产品通常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：

- ①股票（没有“到期还本 + 固定利息”）；
- ②基金（投一堆股票、债券等，现金流是组合收益，不是单纯本金利息）；
- ③可转换债券（本质是“债券 + 转股权”）；
- ④结构性存款（收益跟汇率、黄金、股指挂钩，不是固定利息，带杠杆 / 衍生特征）。

通常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——补充：

①衍生工具

本身就是为了赚差价、对赌价格波动

②双重货币债券

如，以700万元购入某银行的以日元计息、到期以美元偿还本金的双重货币债券，准备长期持有。双重货币债券以一种货币付息，以另外一种货币还本，受汇率变动的影响，一般不符

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当期损益的金融资产。

提示:

在初始确认时,如果能够消除或显著减少会计错配,企业可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。(体现相关性会计信息质量要求)

该指定一经作出,不得撤销。

经典例题

【单选题】下列各项金融资产中,不能以摊余成本计量的是()。(2021年)

- A. 现金
- B. 与黄金价格挂钩的结构性存款
- C. 保本固定收益的银行理财产品
- D. 随时可以支取的银行定期存款

答案: B

解析: 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。结构性存款通常不符合本金加利息的合同现金流量特征,一般应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。