

第四节 金融工具的确认和计量

知识点：金融资产和金融负债的确认和终止确认（2026年新增）

（一）金融资产和金融负债的确认

企业成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。

通俗理解：

1. 只要企业成为「金融工具合同的一方」
→ 就必须确认：金融资产或金融负债
2. 没签合同、没成为合同一方 → 绝不确认

企业确认金融资产或金融负债的常见情形如下：

(1) 当企业成为金融工具合同的一方，并因此拥有收取现金的权利或承担支付现金的义务时，应将无条件的应收款项或应付款项确认为金融资产或金融负债。

通俗理解：

无条件收/付现金 → 立刻确认

只要合同生效，企业有无条件收钱权利 → 金融资产

企业有无条件付钱义务 → 金融负债

典型：应收账款、应付账款

(2) 因买卖商品或劳务的确定承诺而将获得的资产或将承担的负债，通常直到至少合同一方履约才予以确认。

例如，收到订单的企业通常不在承诺时确认一项资产（发出订单的企业也不在承诺时确认一项负债），而是直到所订购的商品或劳务已装运、交付或提供时才予以确认。

通俗理解：

普通买卖商品 / 劳务「订货承诺」

只下订单、只有口头 / 书面承诺，双方都没履约 → 不确认资产、不确认负债

确认时点：发货、交货、提供服务（一方实际履约）

例子：收到订单 ≠ 确认资产

下采购订单 ≠ 确认负债

(3) 企业应在成为属于金融工具的远期合同的一方时（承诺日而不是结算日），确认一项金融

资产或金融负债。当企业成为远期合同的一方时，权利和义务的公允价值通常相等，因此，该远期合同的公允价值净额为零。如果权利和义务的公允价值净额不为零，则该合同应被确认为一项金融资产或金融负债。

通俗理解：

远期合同

承诺日（签约日）就确认，不是等到未来结算日

特点：刚签约时，双方权利义务公允价值差不多，净额为 0；

只要公允价值有差额，就要确认金融资产 / 负债。

(4) 企业应在成为属于金融工具的期权合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

通俗理解：

承诺日（签约日）就确认，不是等到未来结算日

提示：

当企业尚未成为合同一方时，即使企业已有计划在未来交易，不管其发生的可能性有多大，企业均不应确认相关金融资产或金融负债。

(二) 金融负债的终止确认

金融负债终止确认，是指企业将之前确认的金融负债从其资产负债表中予以转出。

判断标准：

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，企业应当终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

1. 以新债换旧债：

企业(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的：企业应当终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。

→ 终止确认原负债 + 重新确认新金融负债

2. 原负债条款做了实质性修改：

企业对原金融负债(或其一部分)的合同条款作出实质性修改的，应当终止确认原金融负债，

同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

→ 旧负债终止确认 + 按新条款确认新负债

其中，“实质上不同”或“实质性修改”是指按照新的或修改后的合同条款，金融负债未来现金流量(包括支付和收取的任何费用)现值与原金融负债的剩余期间现金流量现值之间的差异至少相差 10%，有关现值的计算均采用原金融负债的实际利率。

上述金融负债满足终止确认条件的日期被称为结算日。

对于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认，企业仅当已启动付款指令并同时满足下列条件时，**可选择**在结算日**之前**将其终止确认：

- (1) 企业没有实际能力撤回、停止或取消付款指令；
- (2) 企业没有实际能力支取因付款指令而将用于结算的现金；
- (3) 与电子支付系统相关的结算风险不重大。

例如电子支付系统是按照标准管理流程完成付款指令，且从满足前述两项条件至向交易对手交付现金之间的时间间隔很短。(流程标准、间隔时间极短)

反向判断：

如果付款指令的执行取决于企业在结算日能否交付现金，则与电子支付系统相关的结算风险**不可视为不重大**。

即→ 结算风险重大 **×** 不能提前终止确认

提示：

企业作出前述会计政策选择的（电子支付提前终止确认），应将其应用于通过同一电子支付系统进行的所有结算。

三类金融资产的会计处理原则一览表

	第 1 类	第 2 类	第 3 类
初始	交易费用	交易费用	交易费用
确认	计入成本	计入成本	计入 损益
资产负债表日	按实际利率法确认利	①对于债务工具，按	确认 公允价值变动计

	息收入	实际利率法确认利息收入； ②对于权益工具，确认现金股利收入，并确认公允价值变动计入其他综合收益。	入损益
--	-----	-----------------------------------------------------	-----

	第1类	第2类	第3类
减值	计入信用减值损失，可转回	①债务工具减值计入信用减值损失和其他综合收益，可转回。 ②权益工具不计提减值。	无
终止确认	处置损益计入投资收益	①债务工具处置损益计入投资收益； ②权益工具处置损益计入留存收益	处置损益计入投资收益

知识点：金融资产和金融负债的初始计量

1. 企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。
2. 交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。
 - ①对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益（投资收益）；
 - ②对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。
3. 企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已过付息期但尚未收到的利息，应当单独确认为应收项目处理。

经典例题

【多选题】企业对下列金融资产进行初始计量时，应将发生的相关交易费用计入初始确认金额的有（ ）。

- A. 其他债权投资
- B. 其他权益工具投资
- C. 债权投资
- D. 交易性金融资产

答案：ABC

解析：取得交易性金融资产发生的相关交易费用应冲减投资收益，不计入其初始确认金额。