

第五节 金融资产转移

（五）分析所转移金融资产的风险和报酬转移情况

企业转让收取现金流量的合同权利或者通过符合条件的**过手安排**方式转移金融资产的，应根据规定进一步对被转移金融资产进行风险和报酬转移分析，以判断是否应终止确认被转移金融资产。

（1）企业**转移**了金融资产所有权上**几乎所有**风险和报酬的，应当终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为**资产或负债**。

（2）企业**保留**了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，应当**继续确认**该金融资产。

符合终止确认情形	已将几乎所有风险报酬转移	1. 企业 无条件出售 金融资产；
		2. 企业出售金融资产，同时约定按 回购日该金融资产的公允价值 回购；
		3. 企业出售金融资产，同时与转入方签订看跌或看涨期权合约，且该看跌或看涨期权为 深度价外期权 ，此时可以认定企业已经转移了该项金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，应当终止确认该金融资产。

补充知识点：

1. 看涨期权

价内：现价 > 行权价 **【会行权】**

立刻行权能低价买入，有内在价值、赚钱

• **✘** 价外：现价 < 行权价 **【不会行权】**

立刻行权会高价买，无内在价值、亏钱

2. 看跌期权

价内：现价 < 行权价【会行权】

立刻行权能高价卖出，有内在价值、赚钱

• ✘ 价外：现价 > 行权价【不会行权】

立刻行权低价卖，无内在价值、亏钱

不符合终止确认情形	未将几乎所有风险和报酬转移	<p>1. 企业出售金融资产并与转入方签订回购协议，协议规定企业将按照固定回购价格或是按照原售价加上合理的资金成本向转入方回购原被转移金融资产，或者与售出的金融资产相同或实质上相同的金融资产。</p> <p>2. 企业融出证券或进行证券出借； 例如， 证券公司将自身持有的证券借给客户， 合同约定借出期限和出借费率， 到期客户需归还相同数量的同种证券， 并向证券公司支付出借费用。证券公司保留了融出证券所有权上几乎所有的风险和报酬。因此， 证券公司应当继续确认融出的证券。</p> <p>3. 企业出售金融资产并附有将市场风险敞口转回给企业的总回报互换； 补充理解： 企业表面把金融资产卖出去</p>
-----------	---------------	---

		了,但私下又签了一份互换协议,东西名义卖了,风险和收益还是自己扛,等于假出售、实质没脱手。
--	--	---

不符合终止确认情形	未将几乎所有风险和报酬转移	4. 企业出售短期应收款项或信贷资产,并且 全额补偿 转入方可能因被转移金融资产发生的信用损失;
		5. 企业出售金融资产,同时向转入方签订看跌或看涨期权合约,且该看跌期权或看涨期权为一项 价内期权 。
		6. 采用附追索权方式出售金融资产。

(3) 企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,应当判断其是否保留了对金融资产的控制,根据是否保留了**控制**分别进行处理。

(六) 分析企业是否保留了控制

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,企业应当判断企业是否保留了对该金融资产的控制。如果没有保留对该金融资产的控制的,应当终止确认该金融资产。

如果转入方有实际能力**单方面决定**将转入的金融资产整体出售给与其不相关的第三方,且没有额外条件对此项出售加以限制,则表明企业作为转出方**未保留**对被转移金融资产的控制。在除此之外的其他情况下,则视为企业保留了对金融资产的控制。

小结：

金融资产转移时的终止确认情况

金融资产转移的情形		金融资产转移的结果
已转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬		终止确认该金融资产
既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬	放弃了对金融资产的控制	按照继续涉入被转移金融资产程度确认有关资产和负债
	未放弃对金融资产的控制	
保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬		继续确认该金融资产，并将收到的对价确认为金融负债

知识点：金融资产转移的会计处理

（一）满足终止确认条件的金融资产转移的会计处理

1. 金融资产整体转移的会计处理

金融资产整体转移损益 = 因转移收到的对价 - 所转移金融资产的账面价值 ± 原直接计入其他综合收益的公允价值变动 **累计利得**（或损失）

因转移收到的对价 = 因转移交易收到的价款 + 新获得金融资产的公允价值 + 因转移获得服务资产的价值 - 新承担金融负债的公允价值 - 因转移承担的服务负债的公允价值

经典例题

【例 13-28】2×22 年 1 月 1 日，甲公司将持有的乙公司发行的 10 年期公司债券出售给丙公司，经协商出售价格为 311 万元，2×21 年 12 月 31 日该债券公允价值为 310 万元。该债券于 2×21 年 1 月 1 日发行，甲公司持有该债券时已将其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，面值（取得成本）为 300 万元。

本例中，假设甲公司和丙公司在出售协议中约定，出售后该公司债券发生的所有损失均由丙

公司自行承担，甲公司已将债券所有权上的几乎所有风险和报酬转移给丙公司，因此，应当终止确认该金融资产。

根据上述资料，首先应确定出售日该笔债券的账面价值。由于资产负债表日(即2×21年12月31日)该债券的公允价值为310万元，而且该债券属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，因此出售日该债券账面价值为310万元。

其次，应确定已计入其他综合收益的公允价值累计变动额。2×21年12月31日甲公司计入其他综合收益的利得为10万元(310-300)。

最后，确定甲公司出售该债券形成的损益。按照金融资产整体转移形成的损益的计算公式计算，出售该债券形成的收益为11万元(311-310+10)(包含因终止确认而从其他综合收益中转出至当期损益的10万元)。

解析：甲公司出售该公司债券业务应作如下账务处理：

借：银行存款	3110000	
贷：其他债权投资		3100000
投资收益		10000

同时，将原计入其他综合收益的公允价值变动转出：

借：其他综合收益——公允价值变动	100000	
贷：投资收益		100000

提示：

对于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（债务工具投资）整体转移满足终止确认条件的，企业在计量该项转移形成的损益时，应当将原计入其他综合收益的公允价值变动累计利得或损失转出，但不适用于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。

2. 金融资产部分转移的会计处理

企业转移了金融资产的一部分，且该被转移部分满足终止确认条件的，应当将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

(2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

【例题】甲公司某项其他债权投资在终止确认日的整体账面价值 1 200 万元；累计其他综合收益贷方余额为 200 万元。整体公允价值为 1 300 万元，其中转让部分的公允价值为 910 万元。

终止确认部分的账面价值= $1\ 200 \times 910 / 1\ 300 = 840$ （万元）

终止确认部分其他综合收益= $200 \times 910 / 1\ 300 = 140$ （万元）

终止确认部分的转让损益= $(910 - 840) + 140 = 210$ （万元）