

# 新金融工具准则相关实务问题

202x年x月



# 目 录


---

- 1 主要变化
- 2 金融资产的分
- 3 金融资产的计  
量
- 4 金融资产减  
值
- 5 衔接



---

主要变  
化



## 主要变化

---

金融资产分类与计量

金融资产减值

套期会计

A teal-colored circle containing the white number '02'. The circle is partially enclosed by a white arc at the bottom, with two small red squares at the ends of the arc.

# 02

---

## 金融资产的分类

## 金融资产的分类

(3+2)

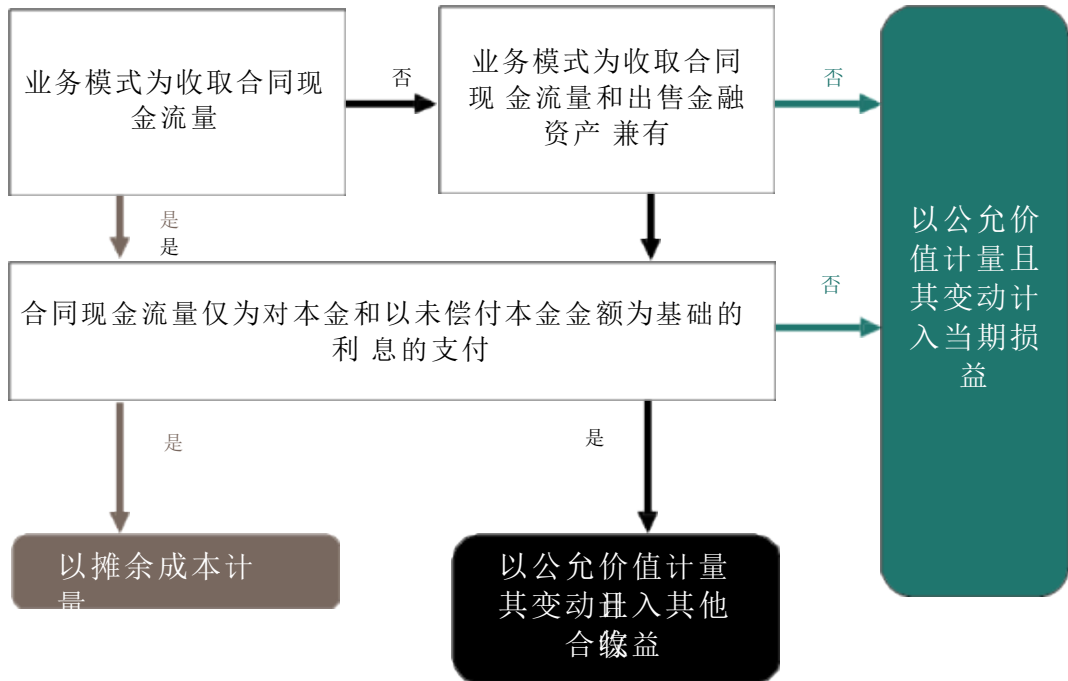
### 一般分类方法



- 以摊余成本计量
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益

### 初始直接指定

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（非交易性的权益工具投资）
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益（消除或显著减少会计错配）

## 金融工具的分类——不考虑公允价值选择权





## 金融资产的分类——业务模式测试

---


如何理解应收票据的出售？

观点一：法律上收款权的转移为出售

观点二：会计上的出表为出售

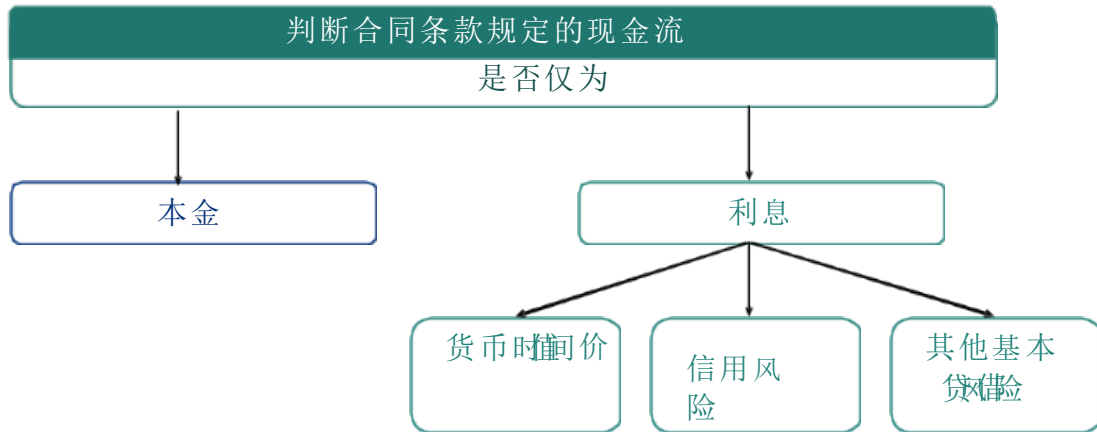
合理的分组是可以接受的。

衍生问题：如何确定公允价值？





## 金融资产的分类——现金流量特征测试



现金流量特征测试——示  
例

---

银行理财产品

——保本保收益

——非保本浮动收益（预期最高年化收益率）

结构性存款

——真挂钩

——假挂钩（部分触发条件的达成极端罕见、显著异常且几乎不可能发生）



列报问  
题

# 公允价值选择权——金融资产

指定为公允价值计量且其变动计入当期损益

消除或显著减少  
会计错配

以公允价值为基础  
行管理

混合工  
具

不属于收取合同现  
金流量的业务模式

不符合仅为本金  
利息的现金流量征  
特

金融负债  
旧准则  
变化

## 公允价值选择权——金融资产

非交易性

且

发行方符合权益定义

可以

指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益

对发行方而言，需满足CAS 37号中权益的定义，不包括实际上属于负债但分类为权益的两类特殊金融工具。

- 只能在初始确认时指定，且以后不得撤销
- 应收或收到股利计入当期损益
- 处置时不能将其他综合收益转入当期损益，应转入留存收益
- 和按照业务模式和现金流量特征强制分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益不是一个类别

## 公允价值选择权——金融资产

### 权益的定义：

- 不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融工具的合同义务
- 以自身权益结算的合同：
  - 非衍生——不包括交付可变数量自身权益工具的义务
  - 衍生——只能通过“固定换固定”的方式结算

合同义务包括发行方不能控制的事项所导致的支付义务

- 或有的清算事项除外
- 极端罕见、显著异常且几乎不可能发生的事项除外

合伙企业、基金、信托计划、理财产品、资管产品等通常不满足指定的条件。

## 金融工具的分类——区别两类“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”

	分类为.....（准则第18条）	指定为.....（准则第19条）
业务模式	两者兼有的业务模式	其他业务模式
现金流量特征	本金+利息	非（本金+利息）
合同特征	债务工具	权益工具
公允价值变动	按照实际利率计算的利息收入和按照摊余成本计算的汇兑损益计入当期损益，剩余计入其他综合收益	宣告发放的股利计入当期损益 剩余计入其他综合收益
计入其他综合收益部分的后续处理	处置时转入当期损益	处置时不得转入当期损益，应转入留存收益
重分类	业务模式变更应当重分类	一经指定，不得撤销
列报	应收款项融资、其他债权投资	其他权益工具投资

## 分类与列报的对应关系

分类	列报
以摊余成本计量的金融资产	货币资金、各类应收款项、债权投资、一年内到期的非流动资产、其他流动资产
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	应收款项融资、其他债权投资、一年内到期的非流动资产、其他流动资产
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产——权益工具	其他权益工具投资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产
以摊余成本计量的金融负债	各类借款、各类应付款项、应付债券、一年内到期的非流动负债、其他流动负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	交易性金融负债、衍生金融负债、其他非流动负债

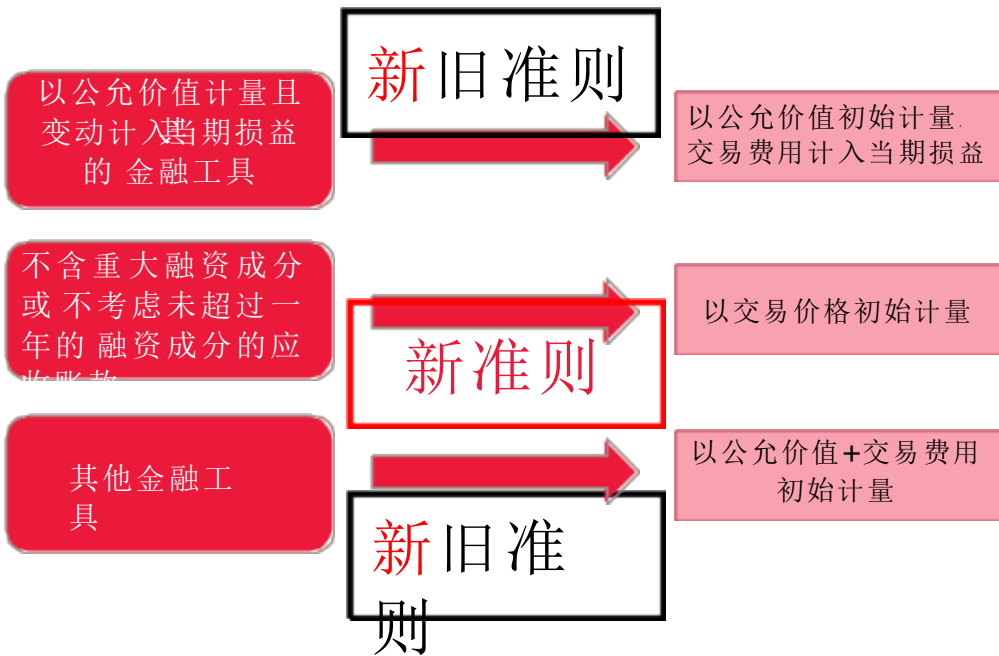


---

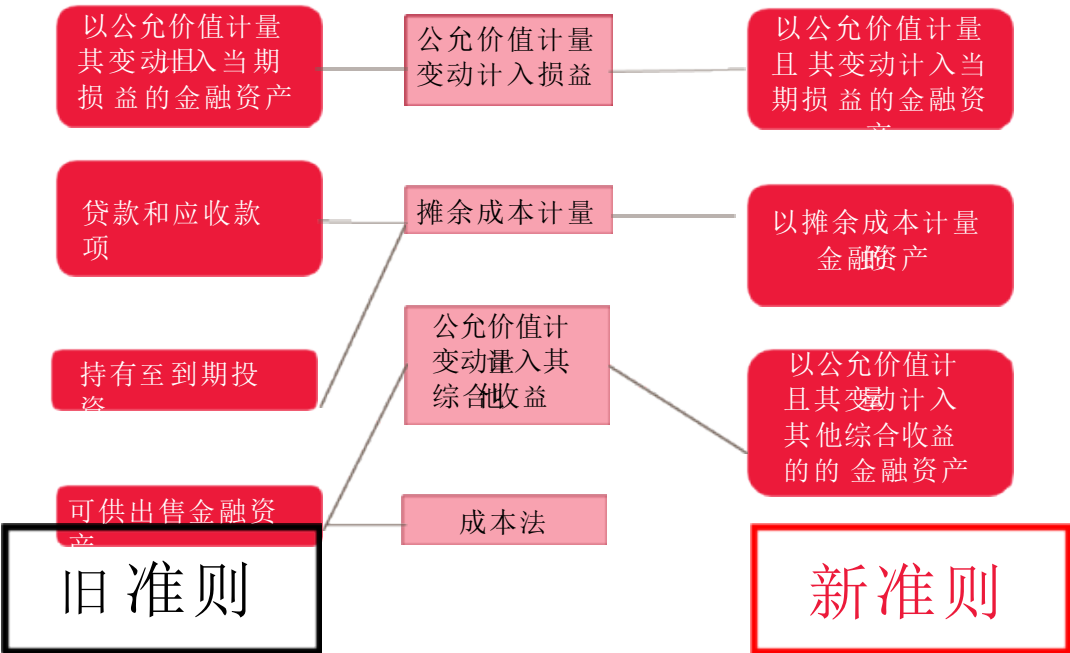
## 金融资产的计 量



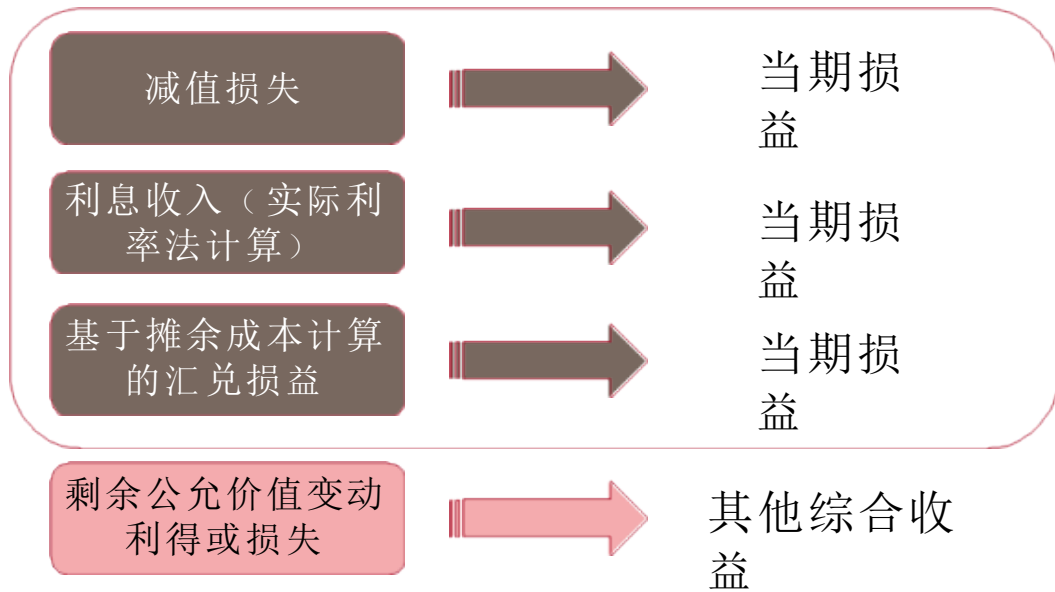
# 金融工具的初始计量



# 金融资产的后续计量



金融工具的后续计量——以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产



金融工具的计量——公允价值较难取得的权益工具投资

旧准

在活跃市场中没有报价，公允价值不能可靠计量时，采用成本法核算。

新准则

在有限情况下，成本可以用来代表公允价值。比如难以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/345032123014011323>