

新会计准则中 “金融资产与金融负债分类”的诠释

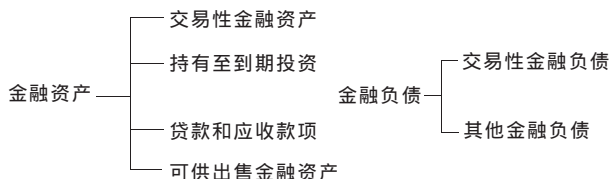
□上海中侨职业技术学院 刘 敏 刘 云 / 撰稿

【摘要】本文对财政部新制定的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》准则中涉及的各项金融资产和金融负债的特征进行了详细的比较和辨别，力求为广大会计从业人员正确理解各类金融资产和金融负债提供有益的参考。

2006年初，财政部颁布了一系列新会计准则，引起了理论界和实务界的广泛关注。新准则的制定，一方面借鉴国际会计准则和其他国家较为成熟的会计准则；另一方面充分考虑我国的实际情况，对我国原有的16项旧准则进行了重新修订。在颁布的第22号新准则中，涉及金融领域有关金融资产和金融负债的分类，成为讨论的热点问题之一。

一、金融资产和金融负债的分类

新准则明确要求将金融资产分为四类，即：交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。同时，将金融负债划分为两类，即：交易性金融负债和其他金融负债。如下图所示：



由于新准则对各类金融资产和金融负债的确认和计量都规定了不同的会计处理方法。因此，掌握各类金融资产和金融负债的特征，并对其正确归类，成为相关会计处理的前提和基础。

二、各类金融资产和金融负债的界定

要正确区分各类金融资产和金融负债，需要考虑以下三方面的因素：企业持有某项金融资产或金融负债的目的或意图；某项金融资产或金融负债的特征是否符合准则对其的界定；例外情况。

（一）交易性金融资产或金融负债

依据新准则，交易性金融资产或金融负债是指取得金融资产或承担金融负债的目的是为了近期内出售或回购，使持有者短期内获利的金融工具。该类金融工具具有以下特征：

1. 企业持有该项金融工具的目的是为了获得短期利益，赚取差价收益；
2. 该项金融工具必须存在活跃的交易市场，这样公允价值才易于取得；
3. 该类金融工具期末应按公允价值予以计量，且报告期间公允价值的变动应计入当期损益，即该类金融工具在会计期间的价值变动会对当期利润产生直接影响；
4. 除新准则规定的特殊情况外的一部分衍生金融工具归为该类。

（二）持有至到期投资

依据新准则，持有至到期投资是指：到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。该类投资具有以下特征：1. 企业有明确的意图和能力持有某项投资至到期日，持有该项投资的目的不是为了短期出售或获利；2. 该项投

资本本身就具有确定的到期日且回收金额固定或可确定；3. 该项投资属于对非衍生金融工具的投资；4. 该类金融资产在期末需要按实际利率法计算的摊余成本进行计量和减值测试。

（三）贷款和应收款项

新准则中规定的贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。该类金融资产除具有一般债权的特征外，还具有以下特征：

1. 该类金融资产不存在活跃市场；
2. 该类金融资产的回收金额固定或可确定；
3. 该类金融资产没有严格的出售或重分类限制；
4. 该类金融资产属于非衍生金融工具；
5. 该类金融资产在期末需要按实际利率法计算的摊余成本进行计量和减值测试。

（四）可供出售金融资产

新准则中规定的可供出售金融资产是指：初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产。对该类金融资产的理解不能简单的认为：某项金融资产不能归类为以上三类金融资产，就必然要划分为可供出售的金融资产，想当然的采用“倒挤”的方法进行推定，这显然是对新准则原意的曲解。该类金融资产也有其自身的特征：

1. 企业持有该项金融资产的目的明确就是为了出售；
2. 该类金融资产属于非衍生金融工具；
3. 该类金融资产期末应按公允价值予以计量，且报告期间公允价值的变动计入当期权益，即：该类金融资产在会计期间的价值变动不直接影响当期利润。

（五）其他金融负债

新准则没有对其他金融负债进行详细说明，可以理解为除交易性金融负债之外的金融负债即为其他金融负债。这两类金融负债的主要区别在于：

1. 企业持有的目的不同，拥有交易性金融负债的目的比较单一，是为了获得短期利益，而拥有其他金融负债的目的比较复杂；
2. 所处的交易环境不同，交易性金融负债的各种金融工具存在活跃的交易市场，而其他金融负债的各种金融工具不一定存在活跃的交易市场；
3. 期末价值计量方法不同，交易性金融负债期末应按公允价值予以计量，而其他金融负债期末按摊余成本予以计量。

三、结论

新准则还对各类金融资产和金融负债的重分类做出了严格的规定：除特殊情况外，企业不得将尚未到期的某项持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；不得将公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债重分类为其他类金融资产或金融负债；也不得将其他类金融资产或金融负债重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或金融负债。这种对重分类的严格规定，目的就是有效地防止企业在实际操作中利用不同分类来调节会计利润的行为。笔者认为，对各类金融资产和金融负债进行分析比较，有助于对其相关会计处理的准确把握，因而在今后的工作中有必要对此问题进行深入研究，使各类金融资产和金融负债的分类更加明晰，为相应的会计处理奠定良好的基础。●