



老会计-用心传递温度

考点 1 金融资产概述

(三) 金融资产的分类	企业应当根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，对金融资产进行合理分类。《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(2017) 将金融资产划分为以下三类： 1. 以摊余成本计量的金融资产。 企业应当将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产： (1) 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。如债权投资的合同现金流量包括投资期间各期应收的利息和到期日收回的本金等；其他属于以摊余成本计量的金融资产性质的金融资产还有“贷款”“应收账款”等。 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。 企业应当将同时符合下列条件的金融资产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) 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，如其他债权投资。 3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。 企业应当将除上述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，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。
----------------	--

考点 2 交易性金融资产的概念

交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
	【提示】 交易性金融资产预期能在短期内变现以满足日常经营的需要，因此，在资产负债表 中作为流动资产列示。

考点 3 交易性金融资产的账务处理

(一) 会计科目的设置	
科目	内容
交易性金融资产	交易性金融资产——成本 ——公允价值变动
公允价值变动损益	“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产等的公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失
投资收益	“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失