

# 新金融工具准则 ——金融资产三分类及 其应用与衔接

致同会计师事务所  
2019年12月10日

©2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有



## 目录

- 1 准则主要变化
- 2 金融资产的分类
- 3 四分类与三分类
- 4 金融工具重分类
- 5 实务应用分析
- 6 实施后的影响



©2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有

# Part 1

## 准则主要变化

© 2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有。

2

## 准则主要变化

### CAS 22 (2006)



金融资产应当在初始确认时划分为下列四类：

- （一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- （二）持有至到期投资；
- （三）贷款和应收款项；
- （四）可供出售金融资产。

### CAS 22 (2017)



企业应当根据其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，将金融资产划分为以下三类：

- （一）以摊余成本计量的金融资产。
  - （二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
  - （三）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- (CAS 22.16)

减少金融资产分类，取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等三个原有分类。FVTPL作为剩余分类。

©2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有

3

## 准则主要变化

### CAS 22 (2006)



嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定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，且同时满足下列条件的，**该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆**，作为单独存在的衍生工具处理：

(一) 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

(二) 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

### CAS 22 (2017)



混合合同包含的主合同不属于本准则规范的资产，且同时符合下列条件的，企业应当从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

(一) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。

(二) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。

(三) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

对于主合同为金融资产的混合合同，应作为一个整体进行会计处理，不再分拆。

## 准则主要变化

### CAS 22 (2006)



除满足条件的混合合同外，只有符合下列条件之一的金融资产或金融负债，才可以在初始确认时直接指定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：

(一) 该指定可以消除或明显减少会计错配；

(二) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

### CAS 22 (2017)



在初始确认时，如果能够**消除或显著减少会计错配**，企业可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(CAS 22.20)

指定为FVTPL金融资产的情形仅包含“能够消除或显著减少会计错配”，不再包含“以公允价值为基础进行管理、评价和报告”和“混合工具”。

任何以公允价值为基础进行管理的金融资产都被强制要求作为FVTPL。

## Part 2 金融资产的分类

© 2019 致同会计师事务所 (特殊普通合伙) 版权所有。

6

### 金融资产的分类 (CAS 22(2006))

以公允价值计量且其变动计入  
当期损益的金融资产

Financial assets 'at fair value  
through profit or loss'

可供出售金融资产

Available-for-sale financial assets

CAS 22 (2006) : 金融  
资产应当在初始确认  
时划分为四类

贷款和应收款项

Loans and receivables

持有至到期投资

Held-to-maturity investment

划分依据:

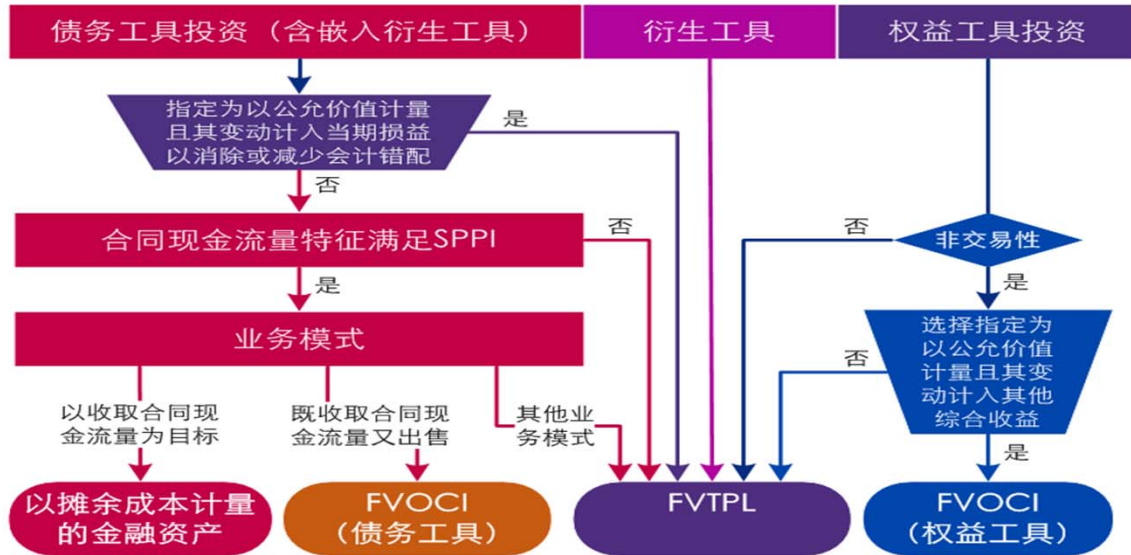
- 取得目的?
- 管理方式?
- 到期期限?
- 回收金额?
- 持有意图?
- 持有能力?
- 活跃市场?
- 初始指定?

©2019 致同会计师事务所 (特殊普通合伙) 版权所有

Grant Thornton  
致同

7

## 金融资产的分类 (CAS 22(2017))



## 金融资产的分类

### OCI选择权 (CAS 22.19)

非交易性权益工具投资指定为FVOCI:

- 在初始确认时，企业可以将非交易性权益工具投资指定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，并按照本准则第六十五条规定确认股利收入。
- 该指定一经做出，不得撤销。

- “非交易性”：即不是“交易性”（为了近期出售或回购；短期获利模式；属于衍生工具）的。
- “权益工具投资”：指对于工具发行方来说，满足《企业会计准则第37号——金融工具列报》（中权益工具定义的工具）。

# 金融资产的分类

## OCI选择权

非交易性权益工具投资指定为FVOCI:

- 非交易性权益工具投资可以逐项工具为基础，指定为FVOCI（权益工具）。
- 公允价值的后续变动计入其他综合收益，**不需计提减值准备。**
- 当收取股利的权利已经确立、与股利相关的经济利益很可能流入且金额能够可靠计量时，**确认股利收入并计入当期损益。**除非该等股利代表投资成本的部分收回。
- 其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应当计入其他综合收益，且后续不得转入损益。
- 当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，**计入留存收益。**

“权利”与“义务”

# 金融资产的分类

## 交易性/非交易性

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明企业持有该金融资产或承担该金融负债的目的是交易性的（CAS 22.19）：

- 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了**近期出售或回购。**
- 相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际**存在短期获利模式。**
- 相关金融资产或金融负债属于**衍生工具**。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。



# 金融资产的分类

## 权益工具投资

“权益工具”（CAS 22.AG六(四)）：

- 此处权益工具投资中的“权益工具”是指**对于工具发行方来说，满足《企业会计准则第37号——金融工具列报》中权益工具定义的工具**。例如，普通股对于发行方而言，满足权益工具定义，对于投资方而言，属于权益工具投资。
- 符合金融负债定义但是被分类为权益工具的**特殊金融工具**（包括可回售工具和发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具）本身并不符合权益工具的定义，因此从投资方的角度也就不符合指定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的条件。
- 例如某些开放式基金，基金持有人可将基金份额回售给基金，该基金发行的基金份额并不符合权益工具的定义，只是按照金融工具列报准则符合列报为权益工具条件的可回售工具。
- 例如，约定了固定期限的合伙企业（发行方本身是有限寿命主体），产生合同义务的清算确定将会发生并且不受发行方的控制，或者发生与否取决于该工具的持有方。

# 业务模式 Business Model

## 企业管理金融资产的业务模式

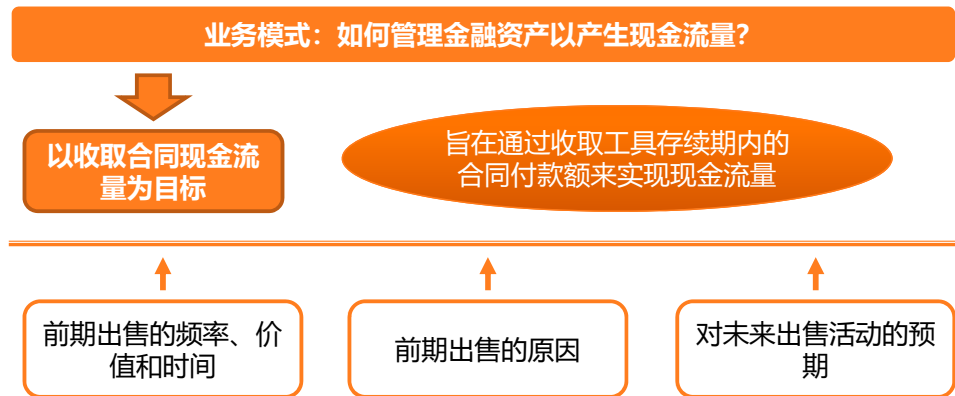
企业管理金融资产的业务模式（CAS 22.16）：



## 业务模式

### 目标为持有资产以收取合同现金流量

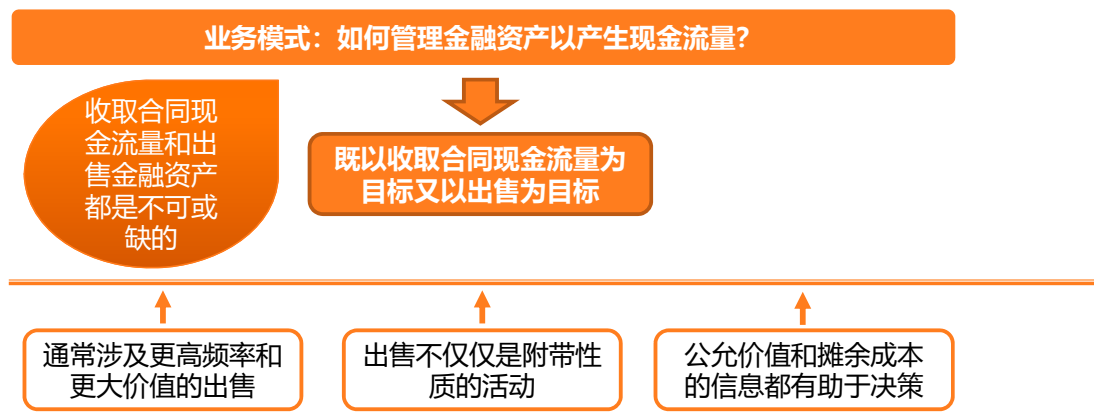
持有资产以收取合同现金流量 (IFRS 9-B4.1.2C) :



## 业务模式

### 通过既收取合同现金流量又出售金融资产来实现其目标

既收取合同现金流量又出售：

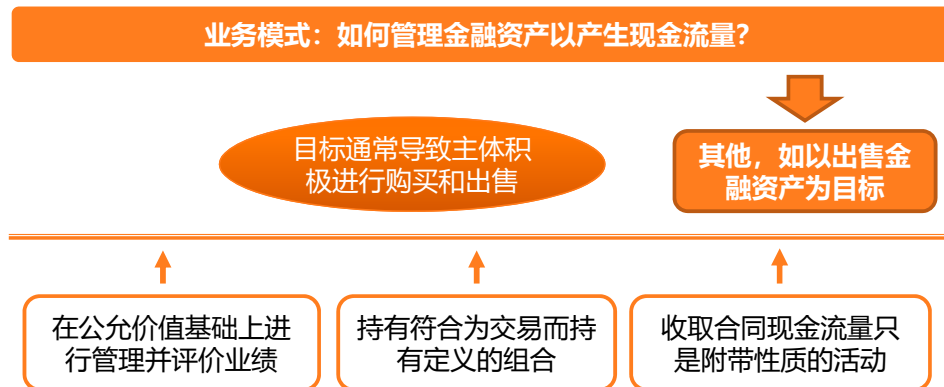




# 业务模式

## 其他业务模式

并非持有资产以收取合同现金流量，也不是通过既收取合同现金流量又出售：



# 合同现金流量特征 contractual cash flow characteristics

## 金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征（CAS 22.16）：

- 金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。
- 企业分类为本准则第十七条（以摊余成本计量的金融资产）和第十八条（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）规范的金融资产，其合同现金流量特征，应当**与基本借贷安排相一致**。

主体应当使用金融资产的计价货币来评估合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额之利息的支付。  
(IFRS 9-B4.1.8)

# 合同现金流量特征

## 金融资产的合同现金流量特征

基本借贷安排 (CAS 22.16) :

- 即相关金融资产在特定日期产生的合同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 (solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding; SPPI) 。
- 本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动。
- 利息包括对货币时间价值、与特定期末偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险 (如流动性风险)、成本 (如管理费用) 和利润的对价。
- 其中，货币时间价值是利息要素中仅因为时间流逝而提供对价的部分，不包括为所持有金融资产的其他风险或成本提供的对价。

在基本借贷安排中，货币的时间价值和信用风险的对价通常是最重要的利息要素。(IFRS 9.B4.1.7A)

# 合同现金流量特征

## 合同现金流量仅为本金及未偿付本金金额之利息的支付

导致合同现金流量仅为本金及未偿付本金金额之利息的支付的合同条款：

- **浮动利率**包含对货币的时间价值、与特定期限内未偿付本金金额相关的信用风险 (对信用风险的对价仅可在初始确认时确定，因此可能是固定的) 及其他基本借贷风险和成本以及利润率的对价；
- 合同条款允许发行人 (即债务人) 在到期前**提前偿付**债务工具，或者允许持有人 (即债权人) 在到期前将债务工具卖还给发行人，并且提前偿付金额实质上反映了尚未支付的本金及未偿付本金金额之利息，其中可能包括为提前终止合同而支付的合理的额外补偿；以及
- 合同条款允许发行人或持有人延长债务工具的合同期限 (即，**展期选择权**)，并且展期选择权的条款导致展期期间的合同现金流量仅为本金及未偿付本金金额之利息的支付，其中可能包括为合同展期而支付的合理的额外补偿。

CAS 22.AG六 (二) 3

## 合同现金流量特征

### 合同现金流量并非SPPI

并非基本借贷安排：

- 引入与基本借贷安排无关的合同现金流量风险敞口或波动性敞口（例如，权益价格或商品价格变动敞口）的合同条款，并未产生仅为本金及未偿付本金金额之利息的支付的合同现金流量。（IFRS 9-B4.1.7A/CAS 22.AG六（二）1）
- 杠杆增加了合同现金流量的可变性，结果使其不具有利息的经济特征。单独的期权、远期合同和掉期合同是包含此类杠杆特征的金融资产的例子。（IFRS 9-B4.1.9/CAS 22.AG六（二）5）
- 某些金融资产代表对特定资产或现金流量的投资。例如，如果合同条款规定，随着使用特定收费公路的车辆数目增多，金融资产的现金流量将增加，则该等合同现金流量与基本借款安排不一致。（IFRS 9-B4.1.16/CAS 22.AG六（二）5）

此类合同不满足SPPI的条件，且不得以摊余成本进行后续计量或者以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

## 合同现金流量特征

### SPPI?

合同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？

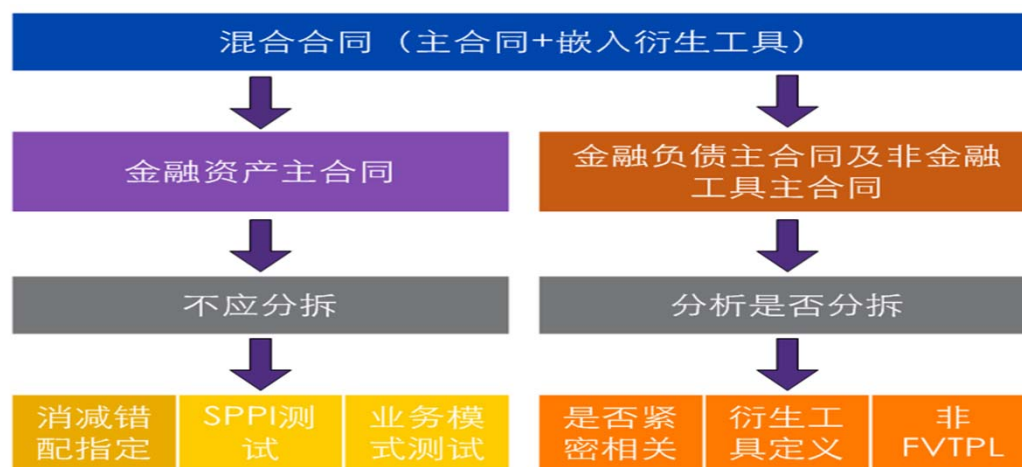
金融工具	SPPI?
现金和现金等价物	
与销售商品相关的应收账款，信用期30天	
衍生工具（例如一项外汇远期合同）	
权益工具投资	
五年期贷款，利率固定为10%	
五年期贷款，按借款方利润的10%计算利息	
五年期贷款，利率为2倍LIBOR	

## 金融资产的分类

业务模式或初始指定		合同现金流量特征	
		SPPI (债务工具)	非SPPI (权益工具、衍生工具、其他)
业务模式	以收取合同现金流量为目标	①以摊余成本计量的金融资产	③FVTPL
	既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标	②FVOCI-债务工具 (累计利得或损失转入损益)	
	其他业务模式	③FVTPL	
选择权	公允价值选择权 (能够消除或显著减少会计错配)	FVTPL	不适用
	OCI选择权 (非交易性权益工具投资、非或有对价)	不适用	FVOCI-权益工具 (累计利得或损失转入留存收益)

## 金融资产的分类

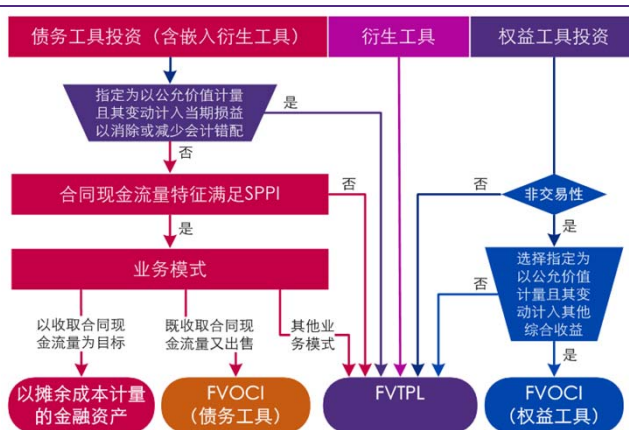
### 混合合同的分拆



# Part 3 四分类与三分类

## 金融资产分类的实务分析

### 金融资产的四分类与三分类



# 金融资产分类的实务分析

## 金融资产的四分类与三分类

金融资产	CAS 22 (2006)	CAS 22 (2017)
库存现金、银行存款	贷款和应收款项	以摊余成本计量的金融资产
应收票据、应收账款	贷款和应收款项	以摊余成本计量的金融资产； FVOCI (既持有又贴现或背书/保理且终止确认) FVTPL (贴现或背书/保理或证券化的惯例)
应收利息	贷款和应收款项	以摊余成本计量的金融资产； FVTPL (不满足SPPI时)
其他应收款	贷款和应收款项	以摊余成本计量的金融资产 (满足SPPI时)
长期应收款	贷款和应收款项	以摊余成本计量的金融资产； FVTPL (不满足SPPI时)

注：暂不考虑公允价值选择权

# 金融资产分类的实务分析

## 金融资产的四分类与三分类

### 金融资产转移(续)

国药一致(000028)2017年报

#### 已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产

于 2017 年 12 月 31 日, 本集团已背书给供应商用于结算应付账款的银行承兑汇票的账面价值为人民币 667,900,939.97 元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 599,814,991.55 元)。本年度本集团与中国境内多家银行操作若干贴现业务, 于 2017 年 12 月 31 日, 本集团已贴现给银行的银行承兑汇票账面价值为人民币 367,011,030.59 元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 244,197,730.35 元)。于 2017 年 12 月 31 日, 其到期日为 1 至 12 个月, 根据《票据法》相关规定, 若承兑银行拒绝付款的, 其持有人有权向本集团追索(“继续涉入”)。本集团认为, 本集团已经转移了其几乎所有的风险和报酬, 因此, 终止确认其及与之相关的已结算应付账款的账面价值。继续涉入及回购的最大损失和未折现现金流量等于其账面价值。本集团认为, 继续涉入公允价值并不重大。

**作为日常业务的一部分**, 本集团和银行达成了以不附追索权方式的应收账款保理安排并将某些应收账款转让给银行。本集团认为, 在该安排下本集团已经转移了其几乎所有的风险和报酬, 因此, 终止确认其及与之相关的已结算应收账款的账面价值。截止 2017 年 12 月 31 日, 在该安排下转移但尚未结算而终止确认的应收账款的账面价值为人民币 525,614,331.67 元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 488,352,191.18 元)。

## 金融资产分类的实务分析

### 金融资产的四分类与三分类

金融资产	CAS 22 (2006)	CAS 22 (2017)
可供出售债务工具	可供出售金融资产	以摊余成本计量的金融资产; FVOCI (债务工具); FVTPL (不满足SPPI时)
可供出售权益工具	可供出售金融资产	FVTPL; FVOCI (权益工具) -非交易性
可供出售权益工具 (FV不能可靠计量)	可供出售金融资产 (COST)	FVTPL; FVOCI (权益工具) -非交易性
持有的从发行方角度划 分为权益工具的自身权 益工具衍生工具 (如认 股权证、期权)	可供出售金融资产	FVTPL 【衍生工具均视为交易性 (不考虑套期)】

注: 暂不考虑公允价值选择权

©2019 致同会计师事务所 (特殊普通合伙) 版权所有

## 金融资产分类的实务分析

### 金融资产的四分类与三分类

金融资产	CAS 22 (2006)	CAS 22 (2017)
持有至到期投资 (有明 确意图和能力持有至到 期的交易性债券)	持有至到期投资	以摊余成本计量的金融资产; FVTPL (不满足SPPI时)

注: 暂不考虑公允价值选择权

©2019 致同会计师事务所 (特殊普通合伙) 版权所有

## 金融资产分类的实务分析

### 金融资产的四分类与三分类

金融资产	CAS 22 (2006)	CAS 22 (2017)
交易性金融资产 (债务工具、权益工具、衍生工具)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	FVTPL 【交易性的判断标准基本一致】
消除或显著减少会计错配		FVTPL【指定为FVTPL金融资产的情形仅包含“能够消除或显著减少会计错配”】
以公允价值为基础进行管理、评价并报告	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	FVTPL 【业务模式】
主合同为金融资产的混合合同		FVTPL; 极少数满足SPPI时: 以摊余成本计量的金融资产或FVOCI (债务工具)

注: 不考虑套期会计

## 金融资产分类的实务分析

### 金融资产的四分类与三分类

金融资产	CAS 22 (2006)	CAS 22 (2017)
非同一控制下的企业合并中确认的或有对价	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; 可供出售金融资产	FVTPL
按照预定的购买、销售或使用要求所签订, 并到期履约买入或卖出非金融项目的合同	不适用	可以指定为FVTPL, 前提是该指定可以消除或显著减少会计错配



## Part 4 金融工具重分类

© 2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有。

32

## 金融工具重分类

### 金融工具的重分类

- 企业**改变其管理金融资产的业务模式时**，应当按照本准则的规定对所有受影响的相关金融资产进行重分类。
- 只有当企业开始或终止某项对其经营影响重大的活动时（例如当企业收购、处置或终止某一业务线时），其管理金融资产的业务模式才会发生变更。
- **企业对所有金融负债均不得进行重分类。**

**企业管理金融资产业务模式的变更是一种极其少见的情形。**重分类必须对主体的经营有重大影响且是可予以证明的变化。

©2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有

## 金融工具重分类

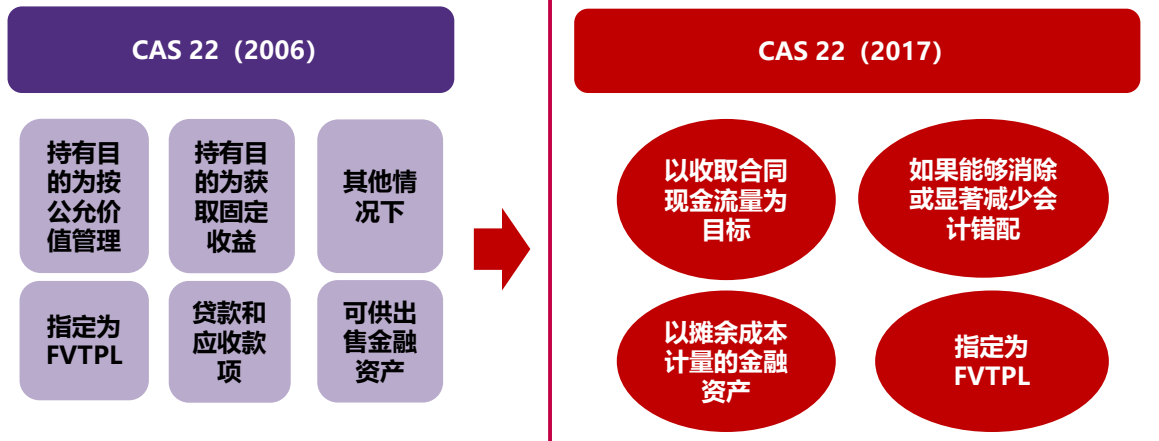
转出 \ 转入	摊余成本	FVOCI	FVTPL
摊余成本		按照重分类日的公允价值计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。重分类不影响实际利率和预期信用损失的计量。	按照重分类日的公允价值计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。
FVOCI	之前计入OCI的累计利得或损失转出，调整重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值。重分类不影响实际利率和预期信用损失的计量。		之前计入OCI的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。
FVTPL	以重分类日的公允价值作为新的账面余额，并根据该金额确定实际利率。将重分类日视为初始确认日，开始适用减值规定。	继续以公允价值计量并根据该金额确定实际利率。将重分类日视为初始确认日，开始适用减值规定。	

## Part 5 实务应用分析

# 金融资产分类的实务分析

## 银行理财产品

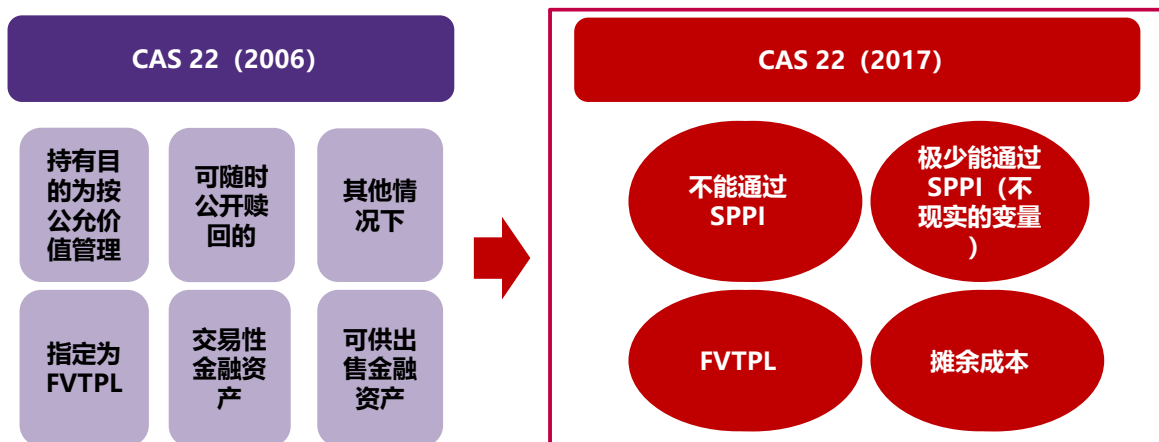
- 固定收益类（保本保固定收益）



# 金融资产分类的实务分析

## 银行理财产品

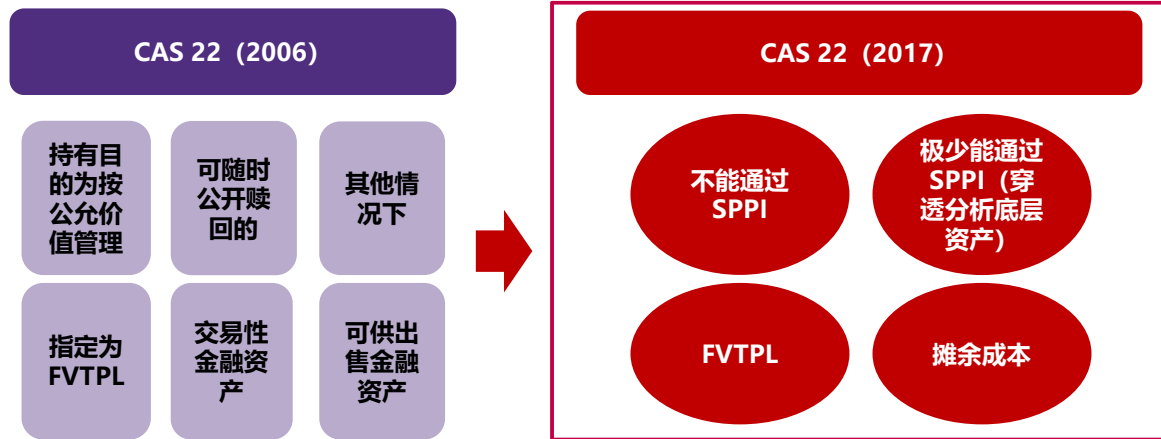
- 保本浮动收益类（包括保本保固定收益附加浮动收益及保本不保收益）



# 金融资产分类的实务分析

## 银行理财产品

- 不保本浮动收益类（不保本不保收益）



# 金融资产分类的实务分析

## 银行理财产品

- 拉夏贝尔-2018年中报**-保本浮动收益理财产品
- 于2017年12月31日，本集团持有保本浮动收益的365天理财产品公允价值为人民币17,000千元。本集团执行新金融工具准则后，由于该理财产品的合同现金流量特征不符合基本借贷安排，故于2018年1月1日，本集团将此银行理财产品从其他流动资产 - 可供出售金融资产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，列示为交易性金融资产。
- 青岛啤酒股份-2018年中报**-非保本浮动收益理财产品
- 于2017年12月31日，本集团持有非保本浮动收益的1年期内理财产品账面价值为628,145,315元。本集团执行新金融工具准则后，由于该理财产品的合同现金流量特征不符合基本借贷安排，故于2018年1月1日，本集团将该银行理财产品从可供出售金融资产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，列示为交易性金融资产。相应地，本集团将累计计入其他综合收益的税后金额6,108,986元转出至期初留存收益。

# 金融资产分类的实务分析

## 银行理财产品

### • 福耀玻璃-2018年报-结构性理财产品

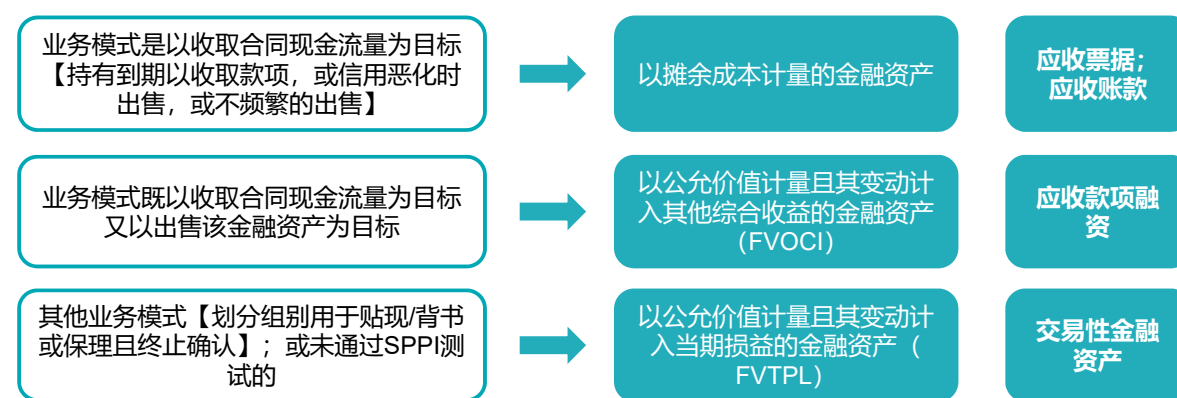
项目	期末余额	期初余额
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	387,261,777	101,927,854
其中：		
结构性理财产品(a)	1,401,366	101,927,854
结构性存款(b)	385,860,411	
合计	387,261,777	101,927,854

(a)于2018年12月31日，本集团结存的收益与摩根大通MOZAIC WEEKLY指数连结的保本型理财产品，该产品已于2018年8月17日归还投资本金，将于2019年8月16日到期。年末估值为204,185美元，折合人民币1,401,366元(2017年12月31日：估值为15,599,133美元，折合人民币101,927,854元)。

(b)于2018年12月31日，本集团结存的收益与美元兑港币汇率连结的保本型结构性存款，投资金额合计人民币200,000,000元，年末估值为人民币200,642,466元(2017年12月31日：无)。该等产品将于2019年5月13日至2019年5月21日期间到期。于2018年12月31日，本集团结存的收益与USD3M-LIBOR连结的保本型结构性存款，投资金额人民币185,000,000元，年末估值为人民币185,217,945元(2017年12月31日：无)。该产品将于2019年6月21日到期。

# 实务应用分析

## 应收票据及应收账款的分类



## 实务应用分析

### 应收票据及应收账款的分类

#### • 长城汽车-2018年中报-应收票据及应收账款

项目	按原准则列示的 账面价值 2017年12月31日	施行新金融工具准则影响 重分类			按新金融工具准则列示的 账面价值 2018年1月1日
		自原分类为贷款及应收 款项类金融资产转入 (注1)	自原分类为可供出 售金融资产转入 (注2)	自原分类为以公允价值 计量且其变动计入当期 损益的金融资产转入 (注3)	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	317,994,432.00	-	-	(317,994,432.00)	-
交易性金融资产	-	-	-	317,994,432.00	317,994,432.00
应收票据及应收账款	49,948,553,567.36	(49,075,108,590.70)	-	-	873,444,976.66
其他流动资产	267,000,053.72	49,075,108,590.70	-	-	49,342,108,644.42
可供出售金融资产	7,700,000.00	-	(7,700,000.00)	-	-
其他权益工具投资	-	-	7,700,000.00	-	7,700,000.00

注1：自原分类为贷款及应收款项类金融资产转入

本集团管理企业流动性的过程中会在部分应收票据到期前进行贴现或背书转让，并基于本集团已将几乎所有的风险和报酬转移给相关交易对手之后终止确认已贴现或背书的应收票据。本集团管理应收票据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。因此，于2018年1月1日，人民币49,075,108,590.70元的应收票据被重分类至其他流动资产，原先以摊余成本计量的应收票据改按公允价值计量，未导致其他流动资产账面价值变动。

## 实务应用分析

### 应收票据及应收账款的分类

#### • 上海石化-2018年报-应收票据及应收账款

于2018年1月1日，本集团及本公司根据新金融工具准则下的计量类别，将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则下的账面价值的调节表(续)：

本集团下属子公司中国金山联合贸易有限责任公司(“金贸公司”)和上海金贸国际贸易有限公司(“金贸国际”)视其日常资金管理的需要将一部分应收账款进行无追索权的福费廷业务，该子公司管理应收账款的业务模式既包括收取合同现金流量为目标又包括出售为目标，故于2018年1月1日，本集团将该子公司的第三方应收账款人民币309,518千元，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，仍列示于应收票据及应收账款(附注四(4))。

本集团视日常资金管理的需要将一部分银行承兑汇票进行了贴现和背书，管理银行承兑汇票的业务模式既包括收取合同现金流量为目标又包括出售为目标，故于2018年1月1日，本集团将银行承兑汇票人民币1,151,053千元，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，仍列示于应收票据及应收账款(附注四(4))。

上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值与原账面价值无重大差异，故本集团未调整留存收益和其他综合收益。

## 实务应用分析

### 应收票据及应收账款的分类

- 中兴通讯-2018年报-应收票据及应收账款

本集团在日常资金管理中将部分银行承兑汇票背书或贴现，管理上述应收票据的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，因此本集团2018年1月1日之后将该等应收票据重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产，列报为其他流动资产。

本集团在日常资金管理中将少量应收款项通过无追索权保理进行出售，由于价值相对于应收账款总额非常小，管理应收账款的业务模式仍然是以收取合同现金流量为目标，因此本集团2018年1月1日之后应收款项的分类仍为摊余价值计量，列报为应收款项。

本集团于2018年1月1日之后将部分持有的股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。

## 实务应用分析

### 应收票据及应收账款的分类

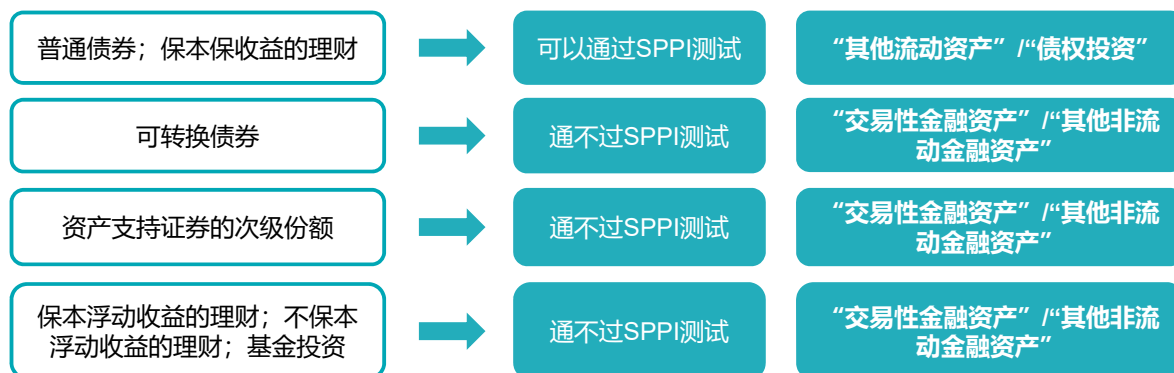
- 601005.SH 重庆钢铁：2019年半年度报告

项目	附注七	2019年6月30日	2018年12月31日
流动资产：			
货币资金	1	2,396,973	2,764,631
交易性金融资产	2	184,400	30,000
应收账款	3	15,043	30,340
应收款项融资	4	1,076,313	575,652
预付款项	5	259,982	908,646
其他应收款	6	7,797	10,506
存货	7	3,385,993	3,192,201
其他流动资产	8	30,467	279
流动资产合计		7,356,968	7,512,255

本集团在日常资金管理中将部分银行承兑汇票背书或贴现，管理上述应收票据的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，本集团将此类应收票据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，列报为应收款项融资。

## 实务应用分析

### 债券、理财、资管产品投资的分类



## 实务应用分析

### FVOCI（权益工具）

- **601390 中国中铁-2018年中报**
- 将权益工具投资指定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
- 于2017年12月31日，本集团持有的以成本计量的非上市股权投资账面价值为人民币3,870,295千元。于2018年1月1日，出于战略投资的考虑，本集团选择将该等股权投资指定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，列示为其他权益工具投资。相应地，本集团将公允价值与原账面价值的差额人民币815,116千元，调整期初其他综合收益；**将累计计提的减值准备人民币31,844千元从期初留存收益转入其他综合收益。**
- 于2017年12月31日，本集团持有的以公允价值计量的上市股权投资，账面价值为人民币1,215,228千元。于2018年1月1日，出于投资管理的考虑，本集团选择将该股权投资指定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，列示为其他权益工具投资。



## 实务应用分析

### FVOCI (权益工具)

#### • 000063.SZ 中兴通讯-2018年报

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

#### 本集团

	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
应收票据/应收账款	摊余成本 (贷款和应收款)	26,398,228	摊余成本 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益	24,322,144 2,052,945
股权投资	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 (可供出售类资产-上市公司)	1,711,846	以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (准则要求)	1,711,846
	成本计量 (可供出售类资产-非上市公司)	1,469,822	以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (准则要求)	1,602,930
理财产品	摊余成本 (贷款和应收款)	700,000	以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (准则要求)	700,000

## 实务应用分析

### 报表列示

会计科目	报表项目	
	流动	非流动
债权投资 (FVTPL)	交易性金融资产	其他非流动金融资产
债权投资 (摊余成本、FVOCI)	其他流动资产、一年内到期的非流动资产	债权投资(摊余成本)
	其他流动资产、一年内到期的非流动资产； 应收款项融资	其他债权投资(FVOCI)； 应收款项融资
债权投资 (其他)	应收票据、应收账款、其他应收款、一年内到期的非流动资产	长期应收款
权益投资	交易性金融资产 (FVTPL)	其他非流动金融资产 (FVTPL)
	NA	其他权益工具投资 (FVOCI)
衍生工具	交易性金融资产/衍生金融资产	其他非流动金融资产

## 2018年报

公司简称	应收票据、应收账款
601898.SH 中煤能源	管理应收票据的业务模式是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的，原先以摊余成本计量的应收票据改按公允价值计量
601633.SH 长城汽车	管理应收票据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，原先以摊余成本计量的应收票据改按公允价值计量
600688.SH 上海石化	子公司管理应收账款的业务模式既包括收取合同现金流量为目标又包括出售为目标，将该子公司的第三方应收账款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； 管理银行承兑汇票的业务模式既包括收取合同现金流量为目标又包括出售为目标，将银行承兑汇票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
600660.SH 福耀玻璃	对部分应收银行承兑汇票进行了背书或贴现并终止确认。此外，本集团无重大因视其日常资金管理的需要将一部分银行承兑汇票进行贴现和背书
000063.SZ 中兴通讯	管理应收票据的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，将该等应收票据重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产； 在日常资金管理中将少量应收款项通过无追索权保理进行出售，由于价值相对于应收账款总额非常小，管理应收账款的业务模式仍然是以收取合同现金流量为目标

## 2018年报

公司简称	理财产品
601899.SH 紫金矿业	持有的某些理财产品，其收益取决于标的资产的收益率，合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付
603157.SH 拉夏贝尔	持有保本浮动收益的理财产品的合同现金流量特征不符合基本借贷安排
601766.SH 中国中车	原列示于其他流动资产的银行理财产品投资、原列示于可供出售金融资产的优先股和永续债投资等根据其流动性重分类至交易性金融资产及其他非流动金融资产
000338.SZ 潍柴动力	持有的某些结构性存款，其收益与黄金、外汇等变量挂钩，其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付
601811.SH 新华文轩	银行理财产品公允价值以现金流量折现法为基础确定

## 2018年报

公司简称	债券投资
601766.SH 中国中车	以前期间被分类为持有至到期投资的上市债券的合同条款规定其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，且本集团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
600958.SH 东方证券	从可供出售金融资产重分类为债权投资，从可供出售金融资产重分类到其他债权投资
000039.SZ 中集集团	债券投资的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致
601727.SH 上海电气	交易性债券投资，交易性权益工具投资的公允价值根据上海证券交易所年度最后一个交易日收盘价确定
601298.SH 青岛港	管理此类金融资产仅以出售为目标，故将其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

## 2018年报

公司简称	权益工具投资
601390.SH 中国中铁	将上市权益工具投资从可供出售金融资产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；出于战略投资的考虑，选择将非上市股权投资指定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
000039.SZ 中集集团	出于战略投资的考虑，选择将非上市股权投资指定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
601898.SH 中煤能源	以前期间确认的可供出售金融资产减值损失税后金额为人民币131,259千元于2018年1月1日从留存收益转入其他综合收益
601186.SH 中国铁建	于2018年1月1日对该部分股权投资采用公允价值计量，此外，以前期间对该部分股权投资确认的减值损失人民币83,432千元于2018年1月1日从留存收益转入其他综合收益
601881.SH 中国银河	以前期间以公允价值计量的累计公允价值变动损失人民币 612,816,076.40 元从其他综合收益转入留存收益

# Part 7 实施后的影响



© 2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有。

54

## 实施后的影响

### 衔接规定

#### 不完全追溯调整（CAS 22.72）：

- 本准则施行日之前的金融工具确认和计量与本准则要求不一致的，企业应当追溯调整（但本准则第七十三条至八十三条另有规定的除外）；
- 在本准则施行日已经终止确认的项目不适用本准则。

要求不完全追溯调整——分类追溯、数据累积影响法

©2019 致同会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有

## 实施后的影响

### 衔接规定

#### 前期比较报表（CAS 22.73）：

- 在本准则施行日，企业应当按照本准则的规定对金融工具进行分类和计量（含减值），**涉及前期比较财务报表数据与本准则要求不一致的，无需调整。**
- 金融工具**原账面价值和在本准则施行日的新账面价值之间的差额**，应当计入本准则施行日所在年度报告期间的**期初留存收益或其他综合收益**。

企业如果调整前期比较财务报表数据，应当能够以前期的事实和情况为依据，且比较数据应当反映本准则的所有要求。

## 实施后的影响

### 衔接规定

#### 原以成本法计量的可供出售权益工具（CAS 22.81）：

- 在本准则施行日，对于之前以成本计量的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资或与该权益工具挂钩并须通过交付该工具进行结算的衍生金融资产，企业应当以其在本准则施行日的公允价值计量。
- 原账面价值与公允价值之间的差额，应当计入本准则施行日所在报告期间的**期初留存收益或其他综合收益**。

企业根据本准则第十九条规定将非交易性权益工具投资指定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的，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。（CAS 22.69）

## 实施后的影响

### 新旧衔接-原可供出售权益工具

---

#### 转换为FVTPL:

- 原可供出售权益工具投资按成本法计量。
  - 假设某可供出售金融资产初始入账价值1,000元，后续计提减值准备300元（计入减值损失体现为未分配利润负数）。
  - 新金融工具准则施行日，按其公允价值500元确认FVTPL（列报为“交易性金融资产”或“其他非流动金融资产”），原账面价值700元与公允价值500元之间的差额200元计入期初留存收益（盈余公积和未分配利润）。
- 

## 实施后的影响

### 新旧衔接-原可供出售权益工具

---

#### 转换为FVOCI-权益工具:

- 原可供出售权益工具投资按成本法计量。
  - 假设某可供出售权益工具初始入账价值1,000元，后续计提减值准备300元（计入减值损失体现为未分配利润负数）。
  - 新金融工具准则施行日，满足指定为FVOCI-权益工具的条件，企业选择指定该指定，则按其公允价值500元确认FVOCI-权益工具（列报为“其他权益工具投资”），原账面价值700元与公允价值500元之间的差额200元计入其他综合收益；**同时，将原计入未分配利润的300元结转期初其他综合收益**——即假设全面追溯调整时，按FVOCI-权益工具核算公允价值变动不会影响损益且不适用减值会计，但由于不调整前期比较财务报表数据，因此将原未分配利润负数调整新金融工具准则施行日所在年度报告期间的期初其他综合收益。
-

# 实施后的影响

## 衔接规定

财政部《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》20180905:

资产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益(或股东权益)	期末余额
流动资产:			流动负债:	
货币资金			短期借款	
交易性金融资产			交易性金融负债	
衍生金融资产			衍生金融负债	
应收票据			应付票据	
应收账款			应付账款	
应收款项融资			预收款项	
预付款项			合同负债	
其他应收款			应付职工薪酬	
存货			应交税费	
合同资产			其他应付款	
项 目	本期金额	上期金额		
一、营业收入				
减: 营业成本				
税金及附加				
销售费用				
管理费用				
研发费用				
财务费用				
其中: 利息费用				
利息收入				
加: 其他收益				
投资收益(损失以“-”号填列)				
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)				
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)				
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)				
信用减值损失(损失以“-”号填列)				
资产减值损失(损失以“-”号填列)				
资产处置收益(损失以“-”号填列)				
二、营业利润(亏损以“-”号填列)				

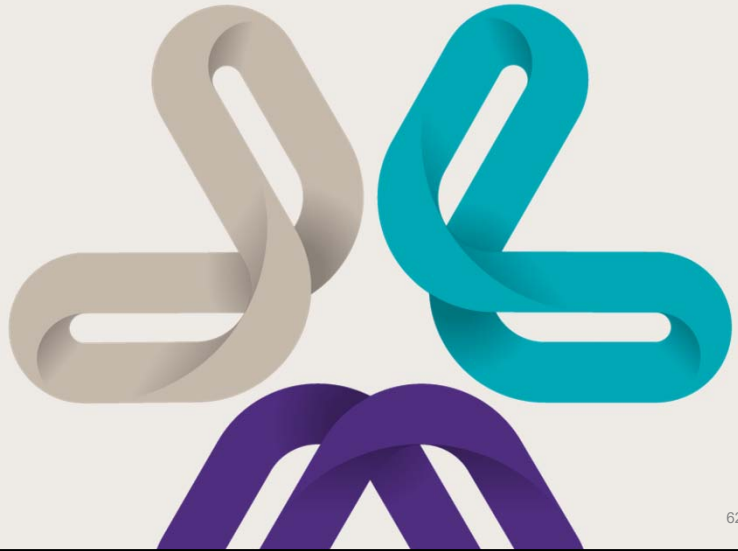
财政部-关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知 20190510

# 实施后的影响



## Questions & Feedbacks

问题和反馈



# 谢谢!

