

## 新金融工具准则：《CAS 23—金融资产转移》——致同研究之企业 会计准则系列（十五）

2016年8月，财政部发布了《关于征求〈企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）（征求意见稿）〉等三项准则意见的函》（财办会〔2016〕33号），对《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）（征求意见稿）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）（征求意见稿）》和《企业会计准则第24号——套期会计（修订）（征求意见稿）》公开征求意见。

2017年4月6日，财政部正式发布了《关于印发修订〈企业会计准则第23号——金融资产转移〉的通知》（财会〔2017〕8号）。在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业自2019年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起施行。同时，鼓励企业提前执行。执行本准则的企业，不再执行财政部于2006年2月印发的《企业会计准则第23号——金融资产转移》。

与征求意见稿相比，正式稿主要修改了第六章“继续涉入被转移金融资产的会计处理”的表述。此外，还修改了部分措辞及结构。

新的金融工具准则与国际会计准则理事会2014年发布的《国际财务报告准则第9号——金融工具》（IFRS 9）趋同。修订的金融资产转移准则在**维持金融资产转移及其终止确认判断原则不变**的前提下，对相关判断标准、过程及会计处理进行了梳理，突出金融资产终止确认的判断流程，对相关实务问题提供了更加详细的指引，**增加了继续涉入情况下相关负债计量的相关规定**，并对此情况下企业**判断是否继续控制被转移资产提供更多指引**，对不满足终止确认条件情况下转入方的会计处理和可能产生的对同一权利或义务的重复确认等问题进行了明确。另外，根据CAS 22的变化进行相应的调整。对于分类为以公允价值变动计入其他综合收益的金融资产中的债务工具，在确定资产转移损益时，其计入其他综合收益的**累计金额应予转回**；对于继续涉入情况下金融资产发生重分类时，相关负债的计量需要进行追溯调整。

《企业会计准则第23号——金融资产转移》2006版与2017修订版对比如下：

2006《CAS 23—金融资产转移》	2017《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
第一章 总则	第一章 总则	
第一条为了规范金融资产（含单项或一组类似金融资产） <b>转移的确认</b>	第一条 为了规范金融资产（包括单项或一组类似金融资产） <b>转移和终止确认的会计处理</b> ，根据	明确规范的是 <b>转移和终止确</b>

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
和计量，根据《企业会计准则——基本准则》，制定本准则。	《企业会计准则——基本准则》，制定本准则。	认的会计处理
第二条金融资产转移，是指企业(转出方)将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方(转入方)。	<b>第二条</b> 金融资产转移，是指企业(转出方)将金融资产(或其现金流量)让与或交付给该金融资产发行方之外的另一方(转入方)。 <b>金融资产终止确认</b> ，是指企业将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。	明确转移包括现金流量； 重新定义“终止确认”
第三条企业对金融资产转入方具有控制权的，除在该企业财务报表基础上运用本准则外，还应当按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的规定，将转入方纳入合并财务报表范围。	<b>第三条</b> 企业对金融资产转入方具有控制权的，除在该企业个别财务报表基础上应用本准则外，在编制合并财务报表时，还应当按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的规定合并所有纳入合并范围的子公司(含结构化主体)，并在合并财务报表层面应用本准则。	基本一致； 强调还应在合并报表层面应用本准则
<b>第二章 金融资产转移的确认</b>	<b>第二章 金融资产终止确认的一般原则</b>	修改章结构
<p>第五条企业应当将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移，并分别按照本准则有关规定处理。</p> <p>第六条金融资产部分转移，包括下列三种情形：</p> <p>(一) 将金融资产所产生现金流量中特定、可辨认部分转移，如企业将一组类似贷款的应收利息转移等。</p> <p>(二) 将金融资产所产生全部现金流量的一定比例转移，如企业将一组类似贷款的本金和应收利息合计的一定比例转移等。</p> <p>(三) 将金融资产所产生现金流量中特定、可辨认部分的一定比例转移，如企业将一组类似贷款的应收利息的一定比例转移等。</p>	<p><b>第四条</b> 金融资产的一部分满足下列条件之一的，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产部分，除此之外，企业应当将终止确认的规定适用于该金融资产整体：</p> <p>(一) 该金融资产部分仅包括金融资产所产生的特定可辨认现金流量。如企业就某债务工具与转入方签订一项利息剥离合同，合同规定转入方有权获得该债务工具利息现金流量，但无权获得该债务工具本金现金流量，终止确认的规定适用于该债务工具的利息现金流量。</p> <p>(二) 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的全部现金流量完全成比例的现金流量部分。如企业就某债务工具与转入方签订转让合同，合同规定转入方拥有获得该债务工具全部现金流量一定比例的权利，终止确认的规定适用于该债务工具全部现金流量一定比例的部分。</p> <p>(三) 该金融资产部分仅包括与该金融资产所产生的特定可辨认现金流量完全成比例的现金流量部分。如企业就某债务工具与转入方签订转让合同，合同规定转入方拥有获得该债务工具利息现金流量一定比例的权利，终止确认的规定适用于该债务工具利息现金流量一定比例的部分。</p> <p>企业发生满足本条(二)或(三)条件的金融资产转移，且存在一个以上转入方的，只要企业转移的份额与金融资产全部现金流量或特定可辨认现金流量完全成比例即可，不要求每个转入方均持有成比例的份额。</p>	部分转移的基本原则一致； 补充了示例说明
CAS 22 第二十五条金融资产满足下列条件之一的，应当终止确认：	<b>第五条</b> 金融资产满足下列条件之一的，应当终止确认：	终止确认的条件一致(原在

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
<p>(一) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。</p> <p>(二) 该金融资产已转移, 且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。</p>	<p>(一) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。</p> <p>(二) 该金融资产已转移, 且该转移满足本准则关于终止确认的规定。</p>	CAS 22 中表述)
	<b>第三章 金融资产转移的情形及其终止确认</b>	<b>修改章结构</b>
<p>第四条企业金融资产转移, 包括下列两种情形:</p> <p>(一) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方;</p> <p>(二) 将金融资产转移给另一方, 但保留收取金融资产现金流量的权利, 并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务, 同时满足下列条件:</p> <p>1. 从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方。企业发生短期垫付款, 但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的, 视同满足本条件。</p> <p>2. 根据合同约定, 不能出售该金融资产或作为担保物, 但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。</p> <p>3. 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。企业无权将该现金流量进行再投资, 但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。企业按照合同约定进行再投资的, 应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。</p>	<p><b>第六条</b> 金融资产转移, 包括下列两种情形:</p> <p>(一) 企业将收取金融资产现金流量的合同权利转移给其他方。</p> <p>(二) 企业保留了收取金融资产现金流量的合同权利, 但承担了将收取的该现金流量支付给一个或多个最终收款方的合同义务, 且同时满足下列条件:</p> <p>1. 企业只有从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方。企业提供短期垫付款, 但有权全额收回该垫付款并按照市场利率计收利息的, 视同满足本条件。</p> <p>2. 转让合同规定禁止企业出售或抵押该金融资产, 但企业可以将其作为向最终收款方支付现金流量义务的保证。</p> <p>3. 企业有义务将代表最终收款方收取的所有现金流量及时划转给最终收款方, 且无重大延误。企业无权将该现金流量进行再投资, 但在收款日和最终收款方要求的划转日之间的短暂结算期内, 将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资, 并且按照合同约定将此类投资的收益支付给最终收款方的, 视同满足本条件。</p>	金融资产转移的两种情形一致; 修改了部分措辞
<p>第七条企业已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 应当终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不应当终止确认该金融资产。终止确认, 是指将金融资产或金融负债从企业的账户和资产负债表内予以转销。</p> <p>第九条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 (即不属于本准则第七条</p>	<p><b>第七条</b> 企业在发生金融资产转移时, 应当评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度, 并分别下列情形处理:</p> <p>(一) 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。</p> <p>(二) 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。</p> <p>(三) 企业既没有转移也没有保留金融资产所有</p>	金融资产转移是否导致终止确认的三种结果一致; 重新定义“继续涉入被转移金融资产的程度”; 修改部分措辞及结构

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
<p>所指情形), 应当分别下列情况处理:</p> <p>(一)放弃了对该金融资产控制的, 应当终止确认该金融资产。</p> <p>(二)未放弃对该金融资产控制的, 应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。</p>	<p>权上几乎所有风险和报酬的(即除本条(一)、(二)之外的其他情形), 应当根据其是否保留了对金融资产的控制, 分别下列情形处理:</p> <p>1. 企业未保留对该金融资产控制的, 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。</p> <p>2. 企业保留了对该金融资产控制的, 应当按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。</p> <p>继续涉入被转移金融资产的程度, 是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。</p>	
<p>第八条企业在判断是否已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方时, 应当比较转移前后该金融资产未来现金流量净现值及时间分布的波动使其面临的风险。企业面临的风险因金融资产转移发生实质性改变的, 表明该企业已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方, 如不附任何保证条款的金融资产出售等。企业面临的风险没有因金融资产转移发生实质性改变的, 表明该企业仍保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 如将贷款整体转移并对该贷款可能发生的信用损失进行全额补偿等。企业需要通过计算判断是否已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的, 在计算金融资产未来现金流量净现值时, 应当考虑所有合理、可能的现金流量波动, 并采用适当的现行市场利率作为折现率。</p>	<p><b>第八条</b> 企业在评估金融资产所有权上风险和报酬的转移程度时, 应当比较转移前后其所承担的该金融资产未来净现金流量金额及其时间分布变动的风险。</p> <p>企业承担的金融资产未来净现金流量现值变动的风险没有因转移而发生显著变化的, 表明该企业仍保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬。如将贷款整体转移并对该贷款可能发生的所有损失进行全额补偿, 或者出售一项金融资产但约定以固定价格或者售价加上出借人回报的价格回购。</p> <p>企业承担的金融资产未来净现金流量现值变动的风险相对于金融资产的未来自净现金流量现值的全部变动风险不再显著的, 表明该企业已经转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬。如无条件出售金融资产, 或者出售金融资产且仅保留以其在回购时的公允价值进行回购的选择权。企业通常不需要通过计算即可判断其是否转移或保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬。在其他情况下, 企业需要通过计算评估是否已经转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 在计算和比较金融资产未来现金流量净现值的变动时, 应当考虑所有合理、可能的现金流量变动, 对于更可能发生的结果赋予更高的权重, 并采用适当的市场利率作为折现率。</p>	<p>评估金融资产所有权上风险和报酬转移程度的原则一致;</p> <p>强调分析的是“未来自净现金流量现值变动的风险”;</p> <p>明确风险发生实质性改变是指“承担的未来自净现金流量现值变动的风险相对于未来自净现金流量现值的全部变动风险不再显著”;</p> <p>补充了示例说明;</p> <p>修改部分措辞及结构</p>
<p>第十条企业在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时, 应当注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方, 且没有额外条件对此项出售加以限制的, 表明企业已放弃对该金融资产的控制。</p>	<p><b>第九条</b> 企业在判断是否保留了对被转移金融资产的控制时, 应当根据转入方是否具有出售被转移金融资产的实际能力而确定。转入方能够单方面将被转移金融资产整体出售给不相关的第三方, 且没有额外条件对此项出售加以限制的, 表明转入方有出售被转移金融资产的实际能力, 从而表明企业未保留对被转移金融资产的控制; 在其他情形下, 表明企业保留了对被转移金融资产</p>	<p>判断是否继续控制被转移资产的原则一致;</p> <p>明确了判断转入方出售的实际能力时, 考虑的关键是转</p>

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
<p>应用指南：判断是否已放弃对所转移金融资产的控制，应当重点关注转入方出售该金融资产的实际能力。如果转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制，说明转入方有出售该金融资产的实际能力，同时表明企业（转出方）已放弃对该金融资产的控制，从而应终止确认所转移的金融资产。</p> <p>转入方是否能够将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，应当关注该金融资产是否存在活跃市场。如果不存在活跃市场，即使合同约定转入方有权处置金融资产，也不表明转入方有“实际能力”。</p> <p>转入方是否能够单独出售所转入的金融资产且没有额外条件对此销售加以限制（是否可以自由地处置所转入金融资产），主要关注是否存在与出售密切相关的约束性条款。比如，转入方出售转入的金融资产时附有一项看涨期权，且该看涨期权又是重大价内期权，以致于可以认定转入方将来很可能会行权。在这种情况下，不表明转入方有出售所转入金融资产的实际能力。</p>	<p>的控制。</p> <p>在判断转入方是否具有出售被转移金融资产的实际能力时，企业考虑的关键应当是转入方实际上能够采取的行动。被转移金融资产不存在市场或转入方不能单方面自由地处置被转移金融资产的，通常表明转入方不具有出售被转移金融资产的实际能力。</p> <p>转入方不大可能出售被转移金融资产并不意味着企业（转出方）保留了对被转移金融资产的控制。但存在看跌期权或担保而限制转入方出售被转移金融资产的，转出方实际上保留了对被转移金融资产的控制。如存在看跌期权或担保且很有价值，导致转入方实际上不能在不附加类似期权或其他限制条件的情形下将该被转移金融资产出售给第三方，从而限制了转入方出售被转移金融资产的能力，转入方将持有被转移金融资产以获取看跌期权或担保下相应付款的，企业保留了对被转移金融资产的控制。</p>	<p>入方实际上能够采取的行动（存在市场、单方面自由处置，不考虑意愿，考虑看跌期权或担保的限制）；</p> <p>修改部分措辞；</p> <p>补充示例说明</p>
N/A	<p><b>第十条</b> 企业认定金融资产所有权上几乎所有风险和报酬已经转移的，除企业在新的交易中重新获得被转移金融资产外，<b>不应当在未来期间再次确认该金融资产。</b></p>	<p>强调终止确认后，不应再次确认（除非重新获得）</p>
N/A	<p><b>第十一条</b> 在金融资产转移不满足终止确认条件的情况下，如果同时确认衍生工具和被转移金融资产或转移产生的负债会导致对同一权利或义务的重复确认，则企业（转出方）与转移有关的合同权利或义务不应当作为衍生工具进行单独会计处理。</p>	<p>未能终止确认时，对同一权利或义务不能重复确认</p>
N/A	<p><b>第十二条</b> 在金融资产转移不满足终止确认条件的情况下，<b>转入方不应当将被转移金融资产全部或部分确认为自己的资产。</b>转入方应当终止确认所支付的现金或其他对价，同时确认一项应收转出方的款项。企业（转出方）同时拥有以固定金额重新控制整个被转移金融资产的权利和义务的（如以固定金额回购被转移金融资产），在满足《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于摊余成本计量规定的情况下，转入方可以将其应收款项以摊余成本计量。</p>	<p>未能终止确认时，转入方不应确认被转移的资产，应确认应收款项</p>
<p>第十一条企业在判断金融资产转移是否满足本准则规定的金融资产终止确认条件时，应当注重金融资产转移的实质。</p> <p>（一）在附回购协议的金融资产出售中，转出方将予回购的资产与售</p>	<p><b>第十三条</b> 企业在判断金融资产转移是否满足本准则规定的金融资产终止确认条件时，应当注重金融资产转移的实质。</p> <p>（一）企业转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，应当终止确认被转移金融资产的常见</p>	<p>重新表述了终止确认和继续确认的常见情形；</p> <p>继续确认的情</p>

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
<p>出的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原售价加上合理回报的，不应当终止确认所出售的金融资产，如采用买断式回购、质押式回购交易卖出债券等。</p> <p>（二）转出方在金融资产转移后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产的权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），应当终止确认所转移的金融资产。</p> <p>（三）在采用保留次级权益或提供信用担保等进行信用增级的金融资产转移中，转出方只保留了所转移金融资产所有权上的部分（非几乎所有）风险和报酬且能控制所转移金融资产的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认相关资产和负债。</p> <p>应用指南：以下例子表明企业已将金融资产所有权上几乎所有风险和报酬转移给了转入方，应当终止确认相关金融资产。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业以<b>不附追索权方式</b>出售金融资产；</li> <li>2. 企业将金融资产出售，同时与买入方签订协议，在约定期限结束时按当日该金融资产的公允价值回购；</li> <li>3. 企业将金融资产出售，同时与买入方签订看跌期权合约（即买入方有权将该金融资产返售给企业），但从合约条款判断，该看跌期权是一项重大价外期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的买方极小可能会到期行权）。</li> </ol> <p>应用指南：以下例子表明企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，不应当终止确认相关金融资产：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业<b>采用附追索权方式</b>出售金融资产；</li> <li>2. 企业将金融资产出售，同时与买入方签订协议，在约定期限结束时按固定价格将该金融资产回购；</li> <li>3. 企业将金融资产出售，同时与买入方签订看跌期权合约（即买入方有权将该金融资产返售给企业），但从合约条款判断，该看跌期权是一项重大价内期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的买方很可能会到期行权）；</li> <li>4. 企业（银行）<b>将信贷资产整体转移，同时保证对金融资产买方可能发生的信用损失进行全额补偿。</b></li> </ol>	<p>情形有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业<b>无条件出售</b>金融资产。</li> <li>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。</li> <li>3. 企业出售金融资产，同时与转入方签订看跌期权合同（即转入方有权将该金融资产返售给企业）或看涨期权合同（即转出方有权回购该金融资产），且根据合同条款判断，该看跌期权或看涨期权为一项重大价外期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的转入方或转出方极小可能会行权）。</li> </ol> <p>（二）企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，应当继续确认被转移金融资产的常见情形有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业出售金融资产并与转入方签订回购协议，协议规定企业将回购原被转移金融资产，或者将予回购的金融资产与售出的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或原售价加上回报。</li> <li>2. <b>企业融出证券或进行证券出借。</b></li> <li>3. <b>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。</b></li> <li>4. 企业<b>出售短期应收款项或信贷资产</b>，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。</li> <li>5. 企业出售金融资产，同时与转入方签订看跌期权合同或看涨期权合同，且根据合同条款判断，该看跌期权或看涨期权为一项重大价内期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的转入方或转出方很可能会行权）。</li> </ol> <p>（三）企业应当按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认被转移金融资产的常见情形有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业转移金融资产，并采用保留次级权益或提供信用担保等方式进行信用增级，企业只转移了被转移金融资产所有权上的部分（非几乎所有）风险和报酬，且保留了对被转移金融资产的控制。</li> <li>2. 企业转移金融资产，<b>并附有既非重大价内也非重大价外的看涨期权或看跌期权</b>，导致企业既没有转移也没有保留所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对被转移金融资产的控制。</li> </ol>	<p><b>形不再包含“采用附追索权方式出售金融资产”（解释5号）；</b></p> <p><b>继续确认的情形增加“融出证券或进行证券出借”、“总回报互换”（讲解）；</b></p> <p><b>继续涉入的情形增加“附有既非重大价内也非重大价外的看涨期权或看跌期权”；</b></p> <p><b>修改部分措辞及结构</b></p>
第三章 金融资产转移的计量	第四章 满足终止确认条件的金融资产转移的会计处理	修改章结构

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
<p>第十二条金融资产<b>整体转移满足</b>终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：</p> <p>（一）所转移金融资产的账面价值；</p> <p>（二）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。</p> <p>因金融资产转移获得了新金融资产或承担了新金融负债的，应当在转移日按照公允价值确认该金融资产或金融负债（包括看涨期权、看跌期权、担保负债、远期合同、互换等），并将该金融资产扣除金融负债后的净额作为上述对价的组成部分。企业与金融资产转入方签订服务合同提供相关服务的（包括收取该金融资产的现金流量，并将所收取的现金流量交付给指定的资金保管机构等），应当就该服务合同确认一项服务资产或服务负债。服务负债应当按照公允价值进行初始计量，并作为上述对价的组成部分。</p>	<p><b>第十四条</b> 金融资产<b>转移整体满足</b>终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：</p> <p>（一）被转移金融资产<b>在终止确认日的账面价值</b>。</p> <p>（二）因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（<b>涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形</b>）之和。</p> <p>企业保留了向该金融资产提供相关收费服务的权利（包括收取该金融资产的现金流量，并将所收取的现金流量划转给指定的资金保管机构等），应当就该服务合同确认一项服务资产或服务负债。<b>如果企业将收取的费用预计超过对服务的充分补偿的，应当将该服务权利作为继续确认部分确认为一项服务资产，并按照本准则第十五条的规定确定该服务资产的金额。如果将收取的费用预计不能充分补偿企业所提供服务的，则应当将由此形成的服务义务确认一项服务负债，并以公允价值进行初始计量。</b></p> <p>企业因金融资产转移导致整体终止确认金融资产，同时获得了新金融资产或承担了新金融负债或服务负债的，应当在转移日确认该金融资产、金融负债（包括看涨期权、看跌期权、担保负债、远期合同、互换等）或服务负债，并以公允价值进行初始计量。<b>该金融资产扣除金融负债和服务负债后的净额应当作为上述对价的组成部分。</b></p>	<p>终止确认的计量原则一致；<b>强调账面价值是指“在终止确认日的账面价值”</b>；</p> <p><b>明确应终止确认的原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额为根据 CAS 22.18 分类为 FVOCI 所产生（不包括指定为 FVOCI 的非交易性权益工具投资）</b>；</p> <p><b>明确服务资产和服务负债的确认情形</b></p>
<p>第十三条金融资产<b>部分转移满足</b>终止确认条件的，应当将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照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：</p> <p>（一）终止确认部分的账面价值；</p> <p>（二）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额，应当按照金融资产终止确认部分和</p>	<p><b>第十五条</b> 企业转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体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（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照<b>转移日各自的相对公允价值</b>进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：</p> <p>（一）终止确认部分<b>在终止确认日的账面价值</b>。</p> <p>（二）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（<b>涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形</b>）之和。对价包括获得的所有新资产减去承担的所有新负债后的金额。</p>	<p>终止确认的计量原则一致；<b>强调账面价值是指“在终止确认日的账面价值”</b>；</p> <p><b>明确应终止确认的原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额为根据 CAS 22.18 分类为 FVOCI 所产生（不包括指定</b></p>

2006《CAS 23—金融资产转移》	2017《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
未终止确认部分的相对公允价值，对该累计额进行分摊后确定。	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，应当按照金融资产终止确认部分和继续确认部分的相对公允价值，对该累计额进行分摊后确定。	为 FVOCI 的非交易性权益工具投资)
<p>第十四条根据本准则第十三条规定将所转移金融资产整体的账面价值按相对公允价值在终止确认部分和未终止确认部分之间进行分摊时，未终止确认部分的公允价值按照下列规定确定：</p> <p>（一）企业出售过与未终止确认部分类似的金融资产，或发生过与未终止确认部分有关的其他市场交易的，应当按照最近实际交易价格确定。</p> <p>（二）未终止确认部分在活跃市场上没有报价，且最近市场上也没有与其有关的实际交易价格的，应当按照所转移金融资产整体的公允价值扣除终止确认部分的对价后的余额确定。该金融资产整体的公允价值确实难以合理确定的，按照金融资产整体的账面价值扣除终止确认部分的对价后的余额确定。</p>	<p><b>第十六条</b> 根据本准则第十五条的规定，企业将转移前金融资产整体的账面价值按相对公允价值在终止确认部分和继续确认部分之间进行分摊时，应当按照下列规定确定继续确认部分的公允价值：</p> <p>（一）企业出售过与继续确认部分类似的金融资产，或继续确认部分存在其他市场交易的，近期实际交易价格可作为其公允价值的最佳估计。</p> <p>（二）继续确认部分没有报价或近期没有市场交易的，其公允价值的最佳估计为转移前金融资产整体的公允价值扣除终止确认部分的对价后的差额。</p>	在终止确认部分和继续确认部分之间分摊账面价值的方法一致； 修改部分措辞
	<b>第五章 继续确认被转移金融资产的会计处理</b>	<b>修改章结构</b>
第十五条企业仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。	<p><b>第十七条</b> 企业保留了被转移金融资产所有权上几乎所有风险和报酬而不满足终止确认条件的，应当继续确认被转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。</p>	基本一致； 修改表述结构
	<p><b>第十八条</b> 在继续确认被转移金融资产的情形下，金融资产转移所涉及的金融资产与所确认的相关金融负债不得相互抵销。在后续会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失），不得相互抵销。</p>	基本一致； 修改表述结构
	<b>第六章 继续涉入被转移金融资产的会计处理</b>	<b>修改章结构</b>
第十六条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，且未放弃对该金融资产控制的，根据本准则第九条规定确认的相关资产和负债，应当充分反映保留的权利和承担的义务。	<p><b>第十九条</b> 企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。被转移金融资产和相关负债应当在充分反映企业因金融资产转移所保留的权利和承担的义务的基础上进行计量。企业应当按照下列规定对相关负债进行计量：</p>	明确继续涉入情况下相关负债的计量方法； 以摊余成本计量的：相关负债的账面价值=继续涉入被



2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
	<p>(一)被转移金融资产以摊余成本计量的,相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去企业保留的权利(如果企业因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上企业承担的义务(如果企业因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本;相关负债不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。</p> <p>(二)被转移金融资产以公允价值计量的,相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去企业保留的权利(如果企业因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上企业承担的义务(如果企业因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值,该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。</p>	<p>转移金融资产的账面价值-保留的权利的摊余成本+承担的义务摊余成本; 以公允价值计量的:相关负债的账面价值=继续涉入被转移金融资产的账面价值-保留的权利的公允价值+承担的义务的公允价值</p>
<p>第十七条通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的,应当在转移日按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者,确认继续涉入形成的资产,同时按照财务担保金额和财务担保合同的公允价值(提供担保的取费)之和确认继续涉入形成的负债。财务担保金额,是指企业所收到的对价中,将被要求偿还的最高金额。在随后的会计期间,财务担保合同的初始确认金额应当在该财务担保合同期间内按照时间比例摊销,确认为各期收入。因担保形成的资产的账面价值,应当在资产负债表日进行减值测试。</p>	<p><b>第二十条</b> 企业通过对被转移金融资产提供担保方式继续涉入的,应当在转移日按照金融资产的账面价值和担保金额两者的较低者,继续确认被转移金融资产,同时按照担保金额和担保合同的公允价值(通常是提供担保收到的对价)之和确认相关负债。担保金额,是指企业所收到的对价中,可被要求偿还的最高金额。</p> <p>在后续会计期间,担保合同的初始确认金额应当随担保义务的履行进行摊销,计入当期损益。被转移金融资产发生减值的,计提的损失准备应从被转移金融资产的账面价值中抵减。</p>	<p>通过担保继续涉入的计量一致; 修改部分措辞</p>
<p>第十八条企业因卖出一项看跌期权或持有一项看涨期权,使所转移金融资产不符合终止确认条件,且按照摊余成本计量该金融资产的,应当在转移日按照收到的对价确认继续涉入形成的负债。所转移金融资产在期权到期日的摊余成本和继续涉入形成的负债初始确认金额之间的差额,应当采用实际利率法摊销,计入当期损益;同时,调整继续涉入所形成负债的账面价值。相关期权行权的,应当在行权时,将继续涉入形成负债的账面价值与行权价格之间的差额计入当期损益。</p>	<p><b>第二十一条</b> 企业因持有看涨期权或签出看跌期权而继续涉入被转移金融资产,且该金融资产以摊余成本计量的,应当按照其可能回购的被转移金融资产的金额继续确认被转移金融资产,在转移日按照收到的对价确认相关负债。</p> <p>被转移金融资产在期权到期日的摊余成本和相关负债初始确认金额之间的差额,应当采用实际利率法摊销,计入当期损益,同时调整相关负债的账面价值。相关期权行权的,应当在行权时,将相关负债的账面价值与行权价格之间的差额计入当期损益。</p>	<p>因期权而继续涉入且以摊余成本计量的,强调应当按照可能回购的金额继续确认被转移金融资产</p>
<p>第十九条企业因持有一项看涨期权使所转移金融资产不满足终止确认</p>	<p><b>第二十二条</b> 企业因持有看涨期权或签出看跌期权(或两者兼有,即上下限期权)而继续涉入被</p>	<p>因期权而继续涉入且以公允</p>

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
<p>条件，且按照公允价值计量该金融资产的，应当在转移日仍按照公允价值确认所转移金融资产，同时按照下列规定计量继续涉入形成的负债：</p> <p>（一）该期权是价内或平价期权的，应当按照期权的行权价格扣除期权的时间价值后的余额，计量继续涉入形成的负债。</p> <p>（二）该期权是价外期权的，应当按照所转移金融资产的公允价值扣除期权的时间价值后的余额，计量继续涉入形成的负债。</p> <p>第二十条企业因卖出一项看跌期权使所转移金融资产不满足终止确认条件，且按照公允价值计量该金融资产的，应当在转移日按照该金融资产的公允价值和该期权行权价格之间的较低者，确认继续涉入形成的资产；同时，按照该期权的行权价格与时间价值之和，确认继续涉入形成的负债。</p> <p>第二十一条企业因卖出一项看跌期权和购入一项看涨期权（即上下期权）使所转移金融资产不满足终止确认条件，且按照公允价值计量该金融资产的，应当在转移日仍按照公允价值确认所转移金融资产；同时，按照下列规定计量继续涉入形成的负债：</p> <p>（一）该看涨期权是价内或平价期权的，应当按照看涨期权的行权价格和看跌期权的公允价值之和，扣除看涨期权的时间价值后的金额，计量继续涉入形成的负债。</p> <p>（二）该看涨期权是价外期权的，应当按照所转移金融资产的公允价值总额和看跌期权的公允价值之和，扣除看涨期权的时间价值后的金额，计量继续涉入形成的负债。</p>	<p>转移金融资产，且以公允价值计量该金融资产的，应当分别以下情形进行处理：</p> <p>（一）企业因持有看涨期权而继续涉入被转移金融资产的，应当继续按照公允价值计量被转移金融资产，同时按照下列规定计量相关负债：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 该期权是价内或平价期权的，应当按照期权的行权价格扣除期权的时间价值后的金额，计量相关负债。</li> <li>2. 该期权是价外期权的，应当按照被转移金融资产的公允价值扣除期权的时间价值后的金额，计量相关负债。</li> </ol> <p>（二）企业因签出看跌期权形成的义务而继续涉入被转移金融资产的，应当按照该金融资产的公允价值和该期权行权价格两者的较低者，计量继续涉入形成的资产；同时，按照该期权的行权价格与时间价值之和，计量相关负债。</p> <p>（三）企业因持有看涨期权和签出看跌期权（即上下限期权）而继续涉入被转移金融资产的，应当继续按照公允价值计量被转移金融资产，同时按照下列规定计量相关负债：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 该看涨期权是价内或平价期权的，应当按照看涨期权的行权价格和看跌期权的公允价值之和，扣除看涨期权的时间价值后的金额，计量相关负债。</li> <li>2. 该看涨期权是价外期权的，应当按照被转移金融资产的公允价值和看跌期权的公允价值之和，扣除看涨期权的时间价值后的金额，计量相关负债。</li> </ol>	<p>价值计量的处理一致； 修改表述结构</p>
<p>N/A</p>	<p><b>第二十三条</b> 企业采用基于被转移金融资产的现金结算期权或类似条款的形式继续涉入的，其会计处理方法与本准则第二十一条和第二十二条中规定的以非现金结算期权形式继续涉入的会计处理方法相同。</p>	<p>增加因现金结算期权继续涉入的处理规定</p>
<p>第二十二条企业应当对因继续涉入所转移金融资产形成的有关资产确认相关收入，对继续涉入形成的有关负债确认相关费用。继续涉入所</p>	<p><b>第二十四条</b> 企业按继续涉入程度继续确认的被转移金融资产以及确认的相关负债不应当相互抵销。企业应当对继续确认的被转移金融资产确认所产生的收入（或利得），对相关负债确认所</p>	<p>继续确认的金融资产与相关负债及各自收益和费用不得</p>

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
形成的相关资产和负债不应当相互抵销，其后续计量适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》。	产生的费用（或损失），两者不得相互抵销。继续确认的被转移金融资产以公允价值计量的，在后续计量时对其公允价值变动应根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十四条的规定进行确认，同时相关负债公允价值变动的确认应当与之保持一致，且两者不得相互抵销。	抵销的要求一致； 明确继续确认的金融资产以公允价值计量的，按 CAS 22.64 处理
第二十三条企业仅继续涉入所转移金融资产一部分的，应当比照本准则第十三条的规定处理。	<p><b>第二十五条</b> 企业对金融资产的继续涉入仅限于金融资产一部分的，企业应当根据本准则第十六条的规定，按照转移日因继续涉入而继续确认部分和不再确认部分的相对公允价值，在两者之间分配金融资产的账面价值，并将下列两项金额的差额计入当期损益：</p> <p>（一）分配至不再确认部分的账面金额（以转移日计量的为准）；</p> <p>（二）不再确认部分所收到的对价。</p> <p>如果涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条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的，不再确认部分的金额对应的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额计入当期损益。</p>	分类为 FVOCI 的债务工具，不再确认部分对应的其他综合收益金额应计入当期损益
	<b>第七章 向转入方提供非现金担保物的会计处理</b>	
<p>第二十四条企业向金融资产转入方提供了非现金担保物（如债务工具或权益工具投资等）的，企业和转入方应当按照下列规定处理：</p> <p>（一）转入方按照合同或惯例有权出售该担保物或将其再作为担保物的，企业应当将该非现金担保物在资产负债表中重新归类，并<b>单独列示</b>。</p> <p>（二）转入方已将该担保物出售的，转入方应当就归还担保物义务，按照公允价值确认一项负债。</p> <p>（三）企业违约，丧失了赎回担保物权利的，应当终止确认该担保物；转入方应当按照公允价值将该担保物确认为一项资产。转入方已出售该担保物的，转入方应当终止确认归还担保物的义务。</p> <p>（四）除上述（三）所涉及的情况外，企业应当继续将担保物确认为一项资产。</p>	<p><b>第二十六条</b> 企业向金融资产转入方提供了非现金担保物（如债务工具或权益工具投资等）的，企业（转出方）和转入方应当按照下列规定进行处理：</p> <p>（一）转入方按照合同或惯例有权出售该担保物或将其再作为担保物的，企业应当将该非现金担保物在财务报表中<b>单独列报</b>。</p> <p>（二）转入方已将该担保物出售的，转入方应当就归还担保物的义务，按照公允价值确认一项负债。</p> <p>（三）除因违约丧失赎回担保物权利外，企业应当继续将担保物确认为一项资产。</p> <p>企业因违约丧失赎回担保物权利的，应当终止确认该担保物；转入方应当将该担保物确认为一项资产，并以公允价值计量。转入方已出售该担保物的，应当终止确认归还担保物的义务。</p>	提供非现金担保物的会计处理一致； 修改部分措辞及结构
	<b>第八章 衔接规定</b>	

2006 《CAS 23—金融资产转移》	2017 《CAS 23—金融资产转移》	新旧差异
	<b>第二十七条</b> 在本准则施行日，企业仍继续涉入被转移金融资产的，应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》及本准则关于被转移金融资产确认和计量的相关规定进行追溯调整，再按照本准则的规定对其所确认的相关负债进行重新计量，并将相关影响按照与被转移金融资产一致的方式在本准则施行日进行调整。追溯调整不切实可行的除外。	继续涉入情况下金融资产在施行日发生重分类时，相关负债的计量需要进行追溯调整
财会[2006]3号	第九章 附则	
自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。	<b>第二十八条</b> 本准则自2018年1月1日起施行。	自2018年1月1日起分类分批施行



[www.grantthornton.cn](http://www.grantthornton.cn)

© 2017 致同会计师事务所（特殊普通合伙）。版权所有。

“Grant Thornton（致同）”是指 Grant Thornton 成员所在提供审计、税务和咨询服务时所使用的品牌，并按语境的要求可指一家或多家成员所。致同会计师事务所（特殊普通合伙）是 Grant Thornton International Ltd (GTIL, 致同国际) 的成员所。GTIL(致同国际)与各成员所并非全球合伙关系。GTIL(致同国际)和各成员所是独立的法律实体。服务由各成员所提供。GTIL(致同国际)不向客户提供服务。GTIL(致同国际)与各成员所并非彼此的代理，彼此间不存在任何义务，也不为彼此的行为或疏漏承担任何责任。