

## 新金融工具准则解读（十八）：金融资产及金融负债的计量——致同研究之企业会计准则系列（七十三）

新金融工具准则保持了与 IFRS 9 的趋同。核心变化内容包括：一是金融资产分类由现行“四分类”改为“三分类”，减少金融资产类别，提高分类的客观性和有关会计处理的一致性；二是金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”，以更加及时、足额地计提金融资产减值准备，揭示和防控金融资产信用风险；三是修订套期会计相关规定，使套期会计更加如实地反映企业的风险管理活动。

新金融工具准则分类分批实施，其中：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表的企业，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。

致同将就新金融工具准则发布系列解读文章，包括：变化概述、新旧对比、概念及适用范围、确认和终止确认、金融资产和负债的分类、摊余成本和公允价值的计量、金融工具的减值、套期会计、列报与披露、新旧衔接、行业影响及新准则应用实务案例分析等。

本期解读金融资产及金融负债初始计量和金融资产后续计量总体原则的相关规定。

### 一、金融资产及金融负债的初始计量

新金融工具准则基本保留了原准则在初始确认时的计量要求，在初始确认时，除不具有重大融资成分的应收账款外，金融资产和金融负债应以公允价值计量，对于未分类为 FVTPL 的金融工具，还应加上或减去可直接归属于获得或发行该金融工具的交易费用。

与原准则相比，应收账款初始确认时的计量变化如下：

原准则	新准则
不具有重大融资成分的应收账款	
以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。	按照交易价格进行初始确认，但与原准则的规定可能没有显著差异，因为当折现的影响不重要时，企业可以未折现的发票金额来计量没有既定利率的短期应收和应付款项。
具有重大融资成分的应收账款	
以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。	与原准则的规定没有差异，根据IFRS 15.108的规定，按照IFRS 9计量应收款项与相应收入确认金额之间的差异列报为费用。

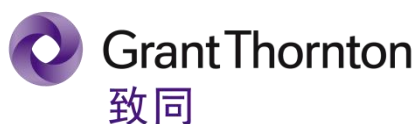
## 二、金融资产的后续计量

金融资产按摊余成本、FVTPL 或 FVOCI 进行后续计量，对于每种计量类别，利得和损失的确认与列报见下表。关于金融资产的减值要求，会在后续关于金融工具的减值文章中详细解读。

计量类别	利得和损失的确认与列报
摊余成本	<p>以下项目计入损益：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 使用实际利率法计算的利息收入；</li> <li>● 预期信用损失和转回；以及</li> <li>● 汇兑损益。</li> </ul> <p>终止确认时的利得或损失计入损益。</p>
FVTPL	后续计量和终止确认产生的利得和损失均计入损益。
FVOCI—— 债务工具	<p>利得和损失计入其他综合收益，以下项目计入损益（与按摊余成本计量的金融资产相同）：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 使用实际利率法计算的利息收入；</li> <li>● 预期信用损失和转回；以及</li> <li>● 汇兑损益。</li> </ul> <p>终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失重分类至损益。</p>
FVOCI—— 权益工具	<p>利得和损失计入其他综合收益。</p> <p>股利收入计入损益，除非股利明确为对投资成本的部分偿还。</p>

	计入其他综合收益中的金额在任何情况下不得重分类至损益，但可在权益内部进行结转。
--	---

注：本专题是致同对企业会计准则的理解，实务中应以企业会计准则的规定和监管要求为准。  
《致同研究之企业会计准则系列》不应视为专业建议。未征得具体专业意见之前，不应依据本系列专题所述内容采取或不采取任何行动。



© 2018 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。

本出版物所含信息仅作参考之用。致同（Grant Thornton）不对任何依据本出版物内容所采取或不采取行动而导致的直接、间接或意外损失承担责任。