

基础精讲班
中级会计实务
全国会计专业技术中级资格考试

主讲老师：柳豆豆

第九章 金融工具

第九章 金融工具

本章考情分析：

本章内容近年既考查客观题，也考计算分析题等主观题。

主要考点：

金融资产的入账价值、投资收益的计算和核算、实际利率法的应用

第一节 金融工具的分类

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方金融负债或权益工具的合同。

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。也可能包括一些尚未确认的项目。

第一节 金融工具的分类

一、金融资产的分类

金融资产，是指企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产。

项目	说明
1、从其他方收取现金或其他金融资产的权利	企业的银行存款、应收账款、应收票据和贷款等均属于金融资产。预付账款不是金融资产
2、在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利	企业持有的看涨期权或看跌期权等
3、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具	-
4、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外	企业自身权益工具不包括： （1）应当按照《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》分类为权益工具的可回售工具或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 （2）本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同

第一节 金融工具的分类

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：

第一节 金融工具的分类

- （1）以摊余成本计量的金融资产；
- （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；
- （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对金融资产的分类一经确定，不得随意变更。

第一节 金融工具的分类

一、金融资产的分类

（一）企业管理金融资产的业务模式

分类考虑的因素	含义	内容	
企业管理金融资产的业务模式	指企业如何管理其金融资产以产生现金流量	收取合同现金流量	通过在金融资产存续期内收取合同付款来实现现金流量，而不是通过持有并出售金融资产产生整体回报
		出售金融资产	—
		收取合同现金流量和出售金融资产两者兼有	企业的关键管理人员认为收取合同现金流量和出售金融资产对于实现其管理目标而言都是不可或缺的
		其他业务模式，即：不是以收取合同现金流量目标，也不是既以收取合同现金流量为目标又出售金融资产来实现其目标，也就是以出售来实现现金流量	应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
金融资产的合同现金流量特征	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，其合同现金流量特征应当与基本借贷安排相一致。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	本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价

第一节 金融工具的分类

企业确定其管理金融资产的业务模式时，应当注意以下方面：

- （1）企业应当在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，而不必按照单个金融资产逐项确定业务模式。
- （2）一个企业可能会采用多个业务模式管理其金融资产。
- （3）企业应当以企业关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

第一节 金融工具的分类

- （4）企业的业务模式不等于企业持有金融资产的意图。
- （5）企业不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定。

此外，如果金融资产实际现金流量的实现方式不同于评估业务模式时的预期，只要企业在评估业务模式时已考虑了当时所有可获得的相关信息，这一差异不构成前期差错。

第一节 金融工具的分类

【例 9-1】甲企业购买了一个贷款组合，且该组合中有包含已发生信用减值的贷款。如果贷款不能按时偿付，甲企业将通过各类方式尽可能实现合同现金流量，例如通过邮件、电话

或其他方法与借款人联系催收。同时，甲企业签订了一项利率互换合同，将贷款组合的利率由浮动利率转换为固定利率。

本例中，甲企业管理该贷款组合的业务模式是以收取合同现金流量为目标。即使甲企业预期无法收取全部合同现金流量（部分贷款已发生信用减值），但并不影响其业务模式。此外，该公司签订利率互换合同也不影响贷款组合的业务模式。

第一节 金融工具的分类

【例 9-2】甲银行持有金融资产组合以满足其每日流动性需求。甲银行为了降低其管理流动性需求的成本，高度关注该金融资产组合的回报。组合回报包括收取的合同付款和出售金融资产的利得或损失。

本例中，甲银行管理该金融资产组合的业务模式以收取合同现金流量和出售金融资产为目标。

第一节 金融工具的分类

(二) 金融资产的具体分类

分类	需同时符合的条件	举例	会计科目
以摊余成本计量的金融资产	(1) 企业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。	银行向企业客户发放的固定利率的贷款，如果银行管理该贷款的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则该贷款应当分类为以摊余成本计量的金融资产	“银行存款” “贷款” “应收账款” “债权投资”
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) 企业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。	企业持有的普通债券，如果企业管理该债券的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该债券为目标，则该债券应当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	“其他债权投资”
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照上述 1 和 2 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（股票、基金、可转换债券）	企业持有的普通股股票，合同现金流量是收取被投资企业未来股利分配以及其清算时获得剩余收益的权利。由于股利及获得剩余收益的权利均不符合本金和利息的定义，因此企业持有的普通股股票应当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。	“交易性金融资产”

--	--	--	--

第一节 金融工具的分类

(三)金融资产分类的特殊规定：关于权益工具投资的核算

权益工具投资的合同现金流量评估一般不符合基本借贷安排，因此只能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。然而在初始确认时，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，并按规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。企业投资其他上市公司股票或者非上市公司股权的，都可能属于这种情形。

第一节 金融工具的分类

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：

- (1) 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。
- (2) 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。

第一节 金融工具的分类

(3)相关金融资产或金融负债属于衍生工具。

企业将一项金融资产、一项金融负债或者一组金融工具（金融资产、金融负债或者金融资产及负债）指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，一经做出不得撤销。

第一节 金融工具的分类

【多选题】下列关于金融资产的分类，正确的是（ ）。

- A. 企业持有的权益工具投资不能划分为以摊余成本计量的金融资产
- B. 企业持有债券投资只能划分为以的摊余成本计量的金融资产
- C. 企业持有的权益工具投资可能被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
- D. 交易性权益工具投资不能划分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

第一节 金融工具的分类

(五) 不同类金融资产之间的重分类

项目	重分类的情形	重分类的具体内容	会计处理方法
金融资产	企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照规定对所有受影响的相关金融资产进行重分类	金融资产（即非衍生债权资产）可以在以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益之间进行重分类	自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整

第一节 金融工具的分类

重分类日，是指导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。例如，甲上市公司决定于 2x17 年 3 月 22 日改变某金融资产的业务模式，则重分类日为 2x17 年 4 月 1 日(即下一个季度会计期间的期初)；乙上市公司决定于 2x17 年 10 月 15 日改变某金融资产的业务模式，则重分类日为 2x18 年 1 月 1 日。

第一节 金融工具的分类

以下情形不属于业务模式变更：

- (1) 企业持有特定金融资产的意图改变。
- (2) 金融资产特定市场暂时性消失从而暂时影响金融资产出售。
- (3) 金融资产在企业具有不同业务模式的各部门之前转移。

第一节 金融工具的分类

【例 9-4】甲公司持有拟在短期内出售的某商业贷款组合。甲公司收购了一家资产管理公司（乙公司），乙公司的业务模式是为收取合同现金流量而持有贷款。甲公司决定，对该商业贷款组合不再是为出售而持有，而是将该组合与资产管理公司持有的其他商业贷款一起管理，都是为收取合同现金流量而持有，则甲公司管理该商业贷款组合的业务模式发生了变更。

第一节 金融工具的分类

需要注意的是，如果企业管理金融资产的业务模式没有发生变更，而金融资产的条款发生变更但未导致终止确认时，不允许重分类。如果金融资产条款发生变更导致金融资产终止确认的，不属于重分类，企业应当终止确认原金融资产，同时按照变更后的条款确认一项新金融资产。

第一节 金融工具的分类

【答案】ACD

【解析】选项 B，企业持有债券投资，如果其业务模式不是仅以收取合同现金流量为目标，则应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。

第一节 金融工具的分类

二、金融负债的分类

符合下列情形之一：

- 1、向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。如，应付账款。
- 2、在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。如，企业签出的看涨期权、看跌期权。
- 3、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- 4、将来须用或可用自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

第一节 金融工具的分类

二、金融负债的分类

金融负债的分类	说明
以摊余成本计量的金融负债	除了： 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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 2、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。 3、部分财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺
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负债	--

第一节 金融工具的分类

【多选题】下列各项中，不属于金融负债的是（ ）。

- A. 按照销售合同的约定预收的销售款
- B. 按照劳动合同约定支付职工的工资
- C. 按照产品质量保证承诺预计的保修费
- D. 按照采购合同的约定应支付的设备款

【答案】D

【解析】金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、应付债券、长期借款等。

第二节 金融工具的计量

一、金融资产和金融负债的初始计量

企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益；

第二节 金融工具的计量

对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应计入初始确认金额。

但是，企业初始确认的应收账款未包含《企业会计准则第14号——收入》所定义的重大融资成分或根据《企业会计准则第14号——收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，应当按照该准则定义的交易价格进行初始计量。

第二节 金融工具的计量

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

企业取得金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的利息或现金股利，应单独确认为应收项目处理。

第二节 金融工具的计量

二、公允价值的确定

输入值分为三个层次，应首先使用第一层次输入值，其次用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是不可观察输入值。

第二节 金融工具的计量

三、金融资产的后续计量

(一) 金融资产后续计量

1、金融资产后续计量原则

企业应当对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

第二节 金融工具的计量

2、以摊余成本计量的金融资产的会计处理

(1) 实际利率

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计

入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（不考虑减值）或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，应当在考虑金融资产或金融

第二节 金融工具的计量

负债所有合同款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

第二节 金融工具的计量

合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的实际利率组成部分的各项费用、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率或经信用调整的实际利率时予以考虑。

第二节 金融工具的计量

（2）摊余成本

金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

扣除已偿还的本金。

加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。

扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）

第二节 金融工具的计量

（3）具体会计处理

第二节 金融工具的计量

【例 9-5】 2x13 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从上海证券交易所购入 A 公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元）。本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券分类为以摊余成本计量的金融资产。

第二节 金融工具的计量

假定不考虑所得税、减值损失等因素，计算该债券的实际利率：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59 + 1\,250) \times (1+r)^{-4} = 1\,000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，计算得出 $r=10\%$ 。

第二节 金融工具的计量

日期	期初摊余成本	实际利息收入	现金流入	期末摊余成本
2 *13 年	1 000	100	59	1 041
2 *14 年	1 041	104	59	1 086
2 *15 年	1 086	109	59	1 136
2 *16 年	1 136	114	59	1 191
2 *17 年	1 191	118	1 250+59	0

注：尾数调整 $1\ 250+59-1\ 191=118$

第二节 金融工具的计量

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）：

(1) 2x13 年 1 月 1 日 5 购入 A 公司债券。

借：债权投资-成本 12 500 000

贷：银行存款 10 000 000

债权投资-利息调整 2 500 000

第二节 金融工具的计量

(2) 2x13 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入

借：应收利息 590 000

债权投资-利息调整 410 000

贷：投资收益 1 000 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

第二节 金融工具的计量

(3) 2x14 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入

借：应收利息 590 000

债权投资-利息调整 450 000

贷：投资收益 1 040 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

第二节 金融工具的计量

(4) 2x15 年 12 月 31

借：应收利息 590 000

债权投资-利息调整 500 000

贷：投资收益 1 090 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

第二节 金融工具的计量

(5) 2x16 年 12 月 31

借：应收利息 590 000

债权投资-利息调整 550 000

贷：投资收益 1 140 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

第二节 金融工具的计量

(6) 2x17 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入、收到债券利息、本金。

借：应收利息 590 000

债权投资-利息调整 590 000

贷：投资收益 1 180 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

借：银行存款 12 500 000

贷：债权投资-成本 12 500000

第二节 金融工具的计量

假定在 2x15 年 1 月 1 日，甲公司预计本金的一半（即 625 万元）将会在该年末收回，而其余的一半本金将于 2x17 年末付清。遇到这种情况时，甲公司应当调整 2x15 年初的摊余成本，计入当期损益；调整时采用最初确定的实际利率。据此，调整相关数据后见下表：

第二节 金融工具的计量

表 14 - 3 单位：万元

年份	期初摊余成本	实际利息收入	现金流入 (4)	期末摊余成本
2x13 年	1 000	100	59	1 041
2x14 年	1 041	104	59	1 086
2x15 年	1 139 *	114	684	569 (计算)
2x16 年	569	57	30**	596 (计算)
2 x 17 年	596	59***	655	0

第二节 金融工具的计量

其中：

(1) $(659+29) \times (1+10\%) - 1 + 308 (1+10\%) - 2 + (625+30) \times (1+10\%) - 3 = 1139$ (万元)

(2) $625 \times 4.72\% = 30$ (万元)

(3) $625+30-596=59$ (万元)

第二节 金融工具的计量

甲公司的账务处理：

(1) 2x15 年 1 月 1 日，调整期初账面余额：

借：债权投资-利息调整 530 000 (1139-1086)

贷：投资收益 530 000

第二节 金融工具的计量

(2) 2x15 年 12 月 31 日

借：应收利息 590 000

债权投资-利息调整 550 000

贷：投资收益 1 140 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

借：银行存款 6 250 000

贷：债券投资-成本 6 250 000

第二节 金融工具的计量

表中 15 年的摊余成本=1139+55-625=569

第二节 金融工具的计量

(3) 2x16 年 12 月 31 日

借：应收利息 300 000

债权投资-利息调整 270 000

贷：投资收益 570 000
 借：银行存款 300 000
 贷：应收利息 300 000
 表中 16 年的摊余成本=569+27=596

第二节 金融工具的计量

(4) 2x17 年 12 月 31 日

借：应收利息 300 000
 债权投资-利息调整 290 000
 贷：投资收益 590 000
 借：银行存款 300 000
 贷：应收利息 300 000
 借：银行存款 6 250 000
 贷：债券投资-成本 6 250 000

第二节 金融工具的计量

假定甲公司购买的 A 公司债券不是分次付息，而是到期一次还本付息，且利息以复利计算。此时，甲公司所购买 A 公司债券的实际利率计算如下 $(59 + 59 + 59 + 59 + 59 + 1\,250) \times (1 + r)^{-5} = 1\,000$ (万元) 由此计算得出 $r=9.05\%$
 据此，调整相关数据后如下表所示：

第二节 金融工具的计量

单位：万元

日期	期初摊余成本	实际利息收入	现金流人 (4)	期末摊余成本
2 x 13 年	1 000	90.5	0	1 090.5**
2 x 14 年	1 090.5	98.69	0	1 189.19
2 x 15 年	1 189.19	107.62	0	1 296.81
2x16 年	1 296.81	117.36	0	1 414.17
2 x 17 年	1 414.17	130.83*	1 545	0

注：尾数调整 $1\,250 + 295 - 1\,414.17 = 130.83$ (万元)

表中 $1090.5=1000+59+31.5$

第二节 金融工具的计量

甲公司的有关账务处理如下 (金额单位：元)：

(1) 2x13 年 1 月 1 日，购入 A 公司债券：

借：债权投资-成本 12 500 000
 贷：银行存款 10 000 000
 债权投资-利息调整 2 500 000

第二节 金融工具的计量

(2) 2x13 年 12 月 31 日，确认债券实际利息收入：

借：债权投资——应计利息 590 000
 债权投资——利息调整 315 000
 贷：投资收益 905 000

第二节 金融工具的计量

(3)	2x14 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入	
-----	----------------------------------	--

借：	债权投资— 应计利息	590 000
	——利息调整	396 900
	贷：投资收益	986 900
(4)	2 x 15 年 12 月 31 日，确认债券实际利息收入	
借：	债权投资— 应计利息	590 000
	—利息调整	486 200
	贷：投资收益	1 076 200
(5)) 2x16 年 12 月 31 日，确认债券实际利息收入	
借：	债权投资—应计利息	590 000
	—利息调整	583 600
	贷：投资收益	1 173 600
(6)) 2x17 年 12 月 31 日	
借：	债权投资—应计利息	590 000
	—利息调整	718 300
	贷：投资收益	1 308 300
借：	银行存款	15 450 000
	贷：债权投资—成本	12 500 000
	—应计利息	2 950 000

第二节 金融工具的计量

3、以公允价值进行后续计量的金融资产的会计处理

第二节 金融工具的计量

项目	会计处理	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利得或损失	计入当期损益	
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所产生的所有利得或损失	除减值损失或利得和汇兑损益之外，均应当计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类	
	采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益 该金融资产计入各期损益的金额应当与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等	
	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，计入当期损益	
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	除了获得的股利（明确代表投资成本部分收回的股利除外）计入当期损益外，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，且后续不得转入当期损益	
	当其终止确认时，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	

第二节 金融工具的计量

(1) 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会计处理

借：其他债权投资—成本

—利息调整（或记贷方）

应收利息

贷：银行存款

借：应收利息（或其他债权投资—应计利息）

贷：其他债权投资—利息调整

投资收益

第二节 金融工具的计量

借：其他债权投资—公允价值变动

贷：其他综合收益

减值：

借：信用减值损失

贷：其他综合收益—信用减值损失

第二节 金融工具的计量

出售：

借：银行存款

贷：其他债权投资—成本、应计利息、

—利息调整、公允价值变动（或借）

其他综合收益—其他债权投资公允价值变动（或借）

—信用减值准备（或借）

投资收益（或借）

第二节 金融工具的计量

【例 9-6】2 X 13 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 万元（含交易费用）从上海证券交易所购入 A 公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 万元，票面年利率为 4.729%，于年末支付本年度债券利息（即每年利息为 59 万元）。本金在债券到期时一次性偿还。合同约定，该债券的发行方在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券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。

第二节 金融工具的计量

其他资料如下：

(1) 2x13 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）

(2) 2x14 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 1 300 万元（不含利息）

(3) 2x15 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 1 250 万元（不含利息）

(4) 2x16 年 12 月 31 日，A 公司债券的公允价值为 1 200 万元（不含利息）

第二节 金融工具的计量

(5) 2x17 年 1 月 20 日，通过上海证券交易所出售了 A 公司债券 12 500 份，取得价款 1 260 万元。

假定不考虑所得税、减值损失等因素，计算该债券的实际利率 r ：

$$59 \times (1+r)^{-1} + 59 \times (1+r)^{-2} + 59 \times (1+r)^{-3} + 59 \times (1+r)^{-4} + (59+1250) \times (1+r)^{-5} = 1000 \text{ (万元)}$$

采用插值法，计算得出 $r = 10\%$ 。

第二节 金融工具的计量

单位：万元

日 期	现金流 入 A	实际利 息收入 B	已收回 的本金 C	摊余成本余额 D=期初 D-C	公允 价值 E	公允价值 变动 额 F=E-D- 期初 G	公允价值变 动累计金额 G=期初 G+F
2x13 年1月1 日				1 000	1 000	0	0
2x13 年 12 月 31 日	59	100	-41	1 041	1 200	159	159
2 X 14 年 12 月 31 日	59	104	-45	1 086	1 300	55	214
2x15 年 12 月 31 日	59	109	-50	1 136	1 250	-100	114
2x16 年 12 月 31 日	59	113	-54	1 190	1 2 0 0	-104	10

第二节 金融工具的计量

甲公司的有关账务处理如下（金额单位：元）

（1）2x13 年 1 月 1 日，购入 A 公司债券：

借：其他债权投资-成本 12 500 000

贷：银行存款 10 000 000

其他债权投资-利息调整 2 500 000

第二节 金融工具的计量

（2）2x13 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息

借：应收利息 590 000

其他债权投资-利息调整 410 000

贷：投资收益 1 000 000

借：银行存款 590 000

贷：应收利息 590 000

借：其他债权投资-公允价值变动 1 590 000

贷：其他综合收益-其他债权投资公允价值变动 1 590 000

第二节 金融工具的计量

（3）2x14 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息

借：应收利息 590 000

其他债权投资-利息调整 450 000

贷：投资收益 1 040 000
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：其他债权投资-公允价值变动 550 000
 贷：其他综合收益-其他债权投资公允价值变动 550 000

第二节 金融工具的计量

(4) 2x15 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息

借：应收利息 590 000
 其他债权投资-利息调整 500 000
 贷：投资收益 1 090 000
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：其他综合收益-其他债权投资公允价值变动 1 000 000
 贷：其他债权投资-公允价值变动 1 000 000

第二节 金融工具的计量

(5) 2x16 年 12 月 31 日，确认 A 公司债券实际利息收入、公允价值变动，收到债券利息

借：应收利息 590 000
 其他债权投资-利息调整 540 000
 贷：投资收益 1 130 000
 借：银行存款 590 000
 贷：应收利息 590 000
 借：其他综合收益-其他债权投资公允价值变动 1 040 000
 贷：其他债权投资-公允价值变动 1 040 000

第二节 金融工具的计量

(6) 2x17 年 1 月 20 日

借：银行存款 12 600 000
 其他综合收益-其他债权投资公允价值变动 100 000
 其他债权投资-利息调整 600 000
 投资收益 100 000
 贷：其他债权投资-成本 12 500 000
 投资收益 800 000

第二节 金融工具的计量

公允价值变动余额=159+55-100-104=10（万元）

第二节 金融工具的计量

(2) 以公允价值变动且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

【例 9-7】 2x16 年 1 月 1 日，甲公司从二级市场购入丙公司债券，支付价款合计 1 020 000 元（含已到付息期但尚未领取的利息 20 000 元），另发生交易费用 20 000 元。该债券面值 1 000 000 元，剩余期限为 2 年，票面年利率为 4%，每半年末付息一次。甲公司根据其管理该债券的业务模式和该债券的合同现金流量特征，将该债券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。其他资料如下：

第二节 金融工具的计量

- (1) 2x16 年 1 月 5 日，收到丙公司债券 2x15 年下半年利息 20 000 元。
- (2) 2x16 年 6 月 30 日，丙公司债券的公允价值为 1 150 000 元（不含利息）。
- (3) 2x16 年 7 月 5 日，收到丙公司债券 2x16 年上半年利息。

(4) 2x16 年 12 月 31 日，丙公司债券的公允价值为 1 100 000 元（不含利息）。

第二节 金融工具的计量

(5) 2x17 年 1 月 5 日，收到丙公司债券 2x16 年下半年利息。

(6) 2x17 年 6 月 20 日，通过二级市场出售丙公司债券，取得价款 1 180 000 元（含 1 季度利息 10 000 元）。

假定不考虑其他因素，甲公司的账务处理如下：

第二节 金融工具的计量

(1) 2x16 年 1 月 1 日，从二级市场购入丙公司债券：

借：交易性金融资产—成本 1 000 000
 应收利息 20 000
 投资收益 20 000
 贷：银行存款 1 040 000

(2) 2x16 年 1 月 5 日，收到该债券 2x15 年下半年利息 20 000 元：

借：银行存款 20 000
 贷：应收利息 20 000

第二节 金融工具的计量

(3)	2 X 16 年 6 月 30 日，	确认丙公司债券公允价值变动和投资收益	
借：	交易性金融资产	-公允价值变动	150 000
	贷：公允价值变动损益		150 000
借：	应收利息		20 000
	贷：投资收益		20 000
(4)	2 X 16 年 7 月 10 日，	日收到丙公司债券 2x16 年上半年利息：	
借：	银行存款		20 000
	贷：应收利息		20 000

第二节 金融工具的计量

(5)	2 X 16 年 12 月 31 日，	确认丙公司债券公允价值变动和投资收益：	
借：	公允价值变动损益		50 000
	贷：交易性金融资产	产-公允价值变动	50 000
借：	应收利息		20 000
	贷：投资收益		20 000
(6))	2 X 17 年 1 月 10 日，	收到丙公司债券 2 X 16 年下半年利息：	
借：	银行存款		20 000
	贷：应收利息		20 000
(7)	2 X 17 年 6 月 20 日	通过二级市场出售	

	日，	丙公司债券：	
借：	银行存款		1180 000
	贷：交易性金融资产 产 产	-成本	1 000 000
		-公允价值变动	100 000
	投资收益		80 000

第二节 金融工具的计量

(3) 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会计处理
除了获得的股利收入（作为投资成本收回的股利收入除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均应计入其他综合收益，且后续不得转入损益；当终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应从其他综合收益中转出，计入留存收益。

第二节 金融工具的计量

【例 9-8】 2x16 年 5 月 6 日，甲公司支付价款 1 016 万元（含交易费用 1 万元和已宣告发放现金股利 15 万元），购入乙公司发行的股票 200 万股，占乙公司有表决权股份的 0.5%。甲公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。
2x16 年 5 月 10 日，甲公司收到乙公司发放的现金股利 15 万元。
2 X 16 年 6 月 30 日，该股票市价为每股 2 元。

第二节 金融工具的计量

2x16 年 12 月 31 日，甲公司仍持有该股票；当日，该股票市价为每股 5 元。
2X17 年 5 月 9 日，乙公司宣告发放股利 4 000 万元。
2x17 年 5 月 13 日，甲公司收到乙公司发放的现金股利。
2x17 年 5 月 20 日，甲公司由于某特殊原因，以每股 4.9 元的价格将股票全部转让。 假定不考虑其他因素，甲公司的账务处理如下（金额单位：元）

第二节 金融工具的计量

(1) 2x16 年 5 月 6 日，购入股票：

借：应收股利 150 000
其他权益工具投资-成本 10 010 000
贷：银行存款 10 160 000

第二节 金融工具的计量

(2) 2 X 16 年 5 月 10 日，收到现金股利

借：银行存款 150 000
贷：应收股利 150 000

(3) 2x16 年 6 月 30 日，确认股票价格变动：

借：其他权益工具投资-公允价值变动 390 000
贷：其他综合收益-其他权益工具投资公允价值变动 390 000

第二节 金融工具的计量

(4) 2 X 16 年 12 月 31 日，确认股票价格变动：

借：其他综合收益-其他权益工具投资公允价值变动 400 000
贷：其他权益工具投资-公允价值变动 400 000

(5) 2 X 17 年 5 月 9 日，确认应收现金股利：

借：应收股利 200 000

贷：投资收益 200 000

第二节 金融工具的计量

(6) 2x17年5月13日，收到现金股利：

借：银行存款 200 000

贷：应收股利 200 000

第二节 金融工具的计量

(7) 2x17年5月20日，出售股票：

借：盈余公积-法定盈余公积 1 000

利润分配-未分配利润 9 000

贷：其他综合收益-其他权益工具投资公允价值变动 10 000

借：银行存款 9 800 000

其他权益工具投资-公允价值变动 10 000

盈余公积-法定盈余公积 20 000

利润分配-未分配利润 180 000

贷：其他权益工具投资-成本 10 010 000

第二节 金融工具的计量

如果甲公司根据其管理乙公司股票的业务模式和乙公司股票的合同现金流量特征，将乙公司股票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，且2x16年12月31日乙公司股票市价为每股4.8元，其他资料不变，则甲公司应作如下账务处理（金额单位：元）：

第二节 金融工具的计量

(1) 2x16年5月6日，购入股票：

借：应收股利 150 000

交易性金融资产-成本 10 000 000

投资收益 10 000

贷：银行存款 10 160 000

(2) 2x16年5月10日，收到现金股利：

借：银行存款 150 000

贷：应收股利 150 000

第二节 金融工具的计量

(3) 2x16年6月30日，确认股票价格变动：

借：交易性金融资产-公允价值变动 400 000

贷：公允价值变动损益 400 000

(4) 2x16年12月31日，确认股票价格变动

借：公允价值变动损益 800 000

贷：交易性金融资产-公允价值变动 800 000

注：公允价值变动=200*(8-5.2)=-8-（万元）

第二节 金融工具的计量

5) 2x17年5月9日，	确认应收现金股利：	
应收股利		200 000
贷：投资收益		200 000
(6) 2x17年5月13日	收到现金股利：	
借：银行存款		200 000
贷：应收股利		200 000

7) 2 X 17 年 5 月 20 日:	, 出售股票:	
借: 银行存款		9 800 000
交易性金融资产---	公允价值变动	400 000
贷: 交易性金融资产	-成本	10 000 000
投资收益		200 000

第二节 金融工具的计量

(二) 金融资产重分类的计量

金融资产重分类	内容	会计处理
以摊余成本计量的金融资产的重分类	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	按照该资产在重分类日的公允价值进行计量
		原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益
	重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(该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量)	按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量
		原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益
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重分类	重分类为以摊余成本计量的金融资产(该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量)	将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出
		调整该金融资产在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,即视同该金融资产一直以摊余成本计量
	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	继续以公允价值计量该金融资产
		将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类	重分类为以摊余成本计量的金融资产	以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额
	重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	继续以公允价值计量该金融资产
	对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行重分类的,企业应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。同时,企业应当向重分类日起对该金融资产适用金融资产减值的相关规定,并将重分类日视为初始确认日	

第二节 金融工具的计量

【多选题】下列有关不同金融资产之间重分类的表述,正确的是()。

- A. 以摊余成本计量的金融资产不能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
- B. 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不能重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
- C. 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不可能重分类为以摊余成本计量的金融资产
- D. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产可以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

【答案】CD

第二节 金融工具的计量

【例 9-9】2×16 年 10 月 15 日，甲银行以公允价值 500 000 元购入一项债券投资，并按规定将其分类为以摊余成本计量的金融资产，该债券的账面价值余额为 500 000 元。2×17 年 10 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于 2×18 年 1 月 1 日将债券从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。2×18 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 490 000 元，已确认的信用减值准备为 6 000 元。假设不考虑该债券的利息收入。

第二节 金融工具的计量

借：交易性金融资产	490 000
债权投资减值准备	6 000
公允价值变动损益	4 000
贷：债权投资	500 000

第二节 金融工具的计量

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他金融资产的重分类

【例 9-10】2×16 年 9 月 15 日，甲银行以公允价值 500 000 元购入一项债券投资，并按规定将其分为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，该债券的账面余额为 500 000 元。2×17 年 9 月 15 日，甲银行变更了其管理债券投资组合的业务模式，其变更符合重分类的要求，因此，甲银行于 2×18 年 1 月 1 日将该债券从以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本

第二节 金融工具的计量

计量的金融资产。2×18 年 1 月 1 日，该债券的公允价值为 490 000 元，已确认的信用减值准备为 6 000 元。假设不考虑利息收入。

借：债权投资	500 000
其他债权投资-公允价值变动	10 000
其他综合收益-信用减值准备	6 000
贷：其他债权投资-成本	500 000
其他综合收益-其他债权投资公允价值变动	10 000
债权投资减值准备	6 000

第二节 金融工具的计量

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

见前表

第二节 金融工具的计量

(二) 金融负债的后续计量

1、金融负债后续计量原则

企业应当按照以下原则对金融负债后续计量：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，应按公允价值进行后续计量。
- (2) 上述金融负债以外的金融负债，按摊余成本计量。

第二节 金融工具的计量

2、金融负债后续计量的会计处理

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动形成的相关利得或损失，除与套期会计有关外，应当计入当期损益。

(2) 以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融负债所产生的利得或损失，应在终止确认时计入当期损益或在按实际利率法摊销时计入相关期间损益。

第二节 金融工具的计量

【例 9-11】2x16 年 7 月 1 日，甲公司经批准在全国银行间债券市场公开发行 10 亿元人民币短期融资券，期限为 1 年，票面年利率 5.58%，每张面值为 100 元，到期一次还本付息。所募集资金主要用于公司购买生产经营所需的原材料及配套件等。公司将该短期融资券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。假定不考虑发行短期融资券相关的交易费用。

第二节 金融工具的计量

2x16 年 12 月 31 日，该短期融资券市场价格每张 120 元（不含利息）；2x17 年 3 月 31 日，该短期融资券市场价格每张 110 元（不含利息）；2x17 年 6 月 30 日，该短期融资券到期兑付完成。

据此，甲公司账务处理如下（金额单位：元）：

第二节 金融工具的计量

(1) 2x16 年 7 月 1 日，发行短期融资券：

借：银行存款	100 000
贷：交易性金融负债-成本	100 000

(2) 2x16 年 12 月 31 日，年末确认公允价值变动和利息费用：

借：公允价值变动损益	20 000
贷：交易性金融负债-公允价值变动	20 000

借：财务费用	2 790
贷：应付利息	2 790

第二节 金融工具的计量

(3) 2x17 年 6 月 30 日到期

借：财务费用	2 790
贷：应付利息	2 790
借：交易性金融负债-成本	120 000
应付利息	5580
贷：银行存款	105 580
投资收益	20 000

第二节 金融工具的计量

【例 9-12】甲公司发行公司债券为建造专用生产线筹集资金。有关资料如下：

(1) 2x13 年 12 月 31 日，委托证券公司以 7755 万元的价格发行 3 年期分期付息公司债券。该债券面值为 8 000 万元，票面年利率 4.5%，实际年利率 5.64%，每年付息一次，到期后按面值偿还。支付的发行费用与发行期间冻结资金产生的利息收入相等。

第二节 金融工具的计量

(2) 生产线建设工程采用出包方式，于 2x14 年 1 月 1 日开始动工，发行债券所得款项当日全

部支付给建造承包商，2x15 年 12 月 31 日所建造生产线达到预定可使用状态。

(3) 假定各年度利息的实际支付日期均为下年度的 1 月 10 日；2x17 年 1 月 10 日支付 2 X16 年度利息，一并偿付面值。

第二节 金融工具的计量

(4) 所有款项均以银行存款支付。

据此，甲公司计算得出该债券在各年末的摊余成本、应付利息金额、当年应予资本化或费用化的利息金额、利息调整的本年摊销和年末余额。有关结果如下表（金额单位： 万元）：

第二节 金融工具的计量

时间		2*13 年 12 月 31 日	2*14 年 12 月 31 日	2*15 年 12 月 31 日	2*16 年 12 月 31 日
年末摊余成本	面值	8000	8000	8000	8000
	利息调整	-245	-167.62	-85.87	0
	合计	7755	7832.38	9714.13	8000
当年应予资本化或费用化的利息金额			437.38	441.75	445.87
年末应付利息金额			360	360	360
“利息调整”本年摊销额			77.38	81.75	85.87

第二节 金融工具的计量

相关账务处理如下（金额单位：元）：

(1) 2x13 年 12 月 31 日，发行债券：

借：银行存款 77 550 000

 应计债券-利息调整 2 450 000

 贷：应付债券-面值 80 000 000

第二节 金融工具的计量

(2) 2x14 年 12 月 31 日，确认和结转利息

借：在建工程 4 373 800

 贷：应付利息 3 600 000

 应付债券-利息调整 773 800

借：应付利息 3 600 000

 贷：银行存款 3 600 000

第二节 金融工具的计量

(3) 2X 15 年 12 月 31 日，确认利息：

借：在建工程 4 417 500

 贷：应付利息 3 600 000

 应付债券——利息调整 817 500

借：应付利息 3 600 000

 贷：银行存款 3 600 000

借：固定资产 8 791 300

 贷：在建工程 8 791 300

第二节 金融工具的计量

(4) 2x16 年 12 月 31 日，确认债券利息：

借：财务费用 4 458 700
 贷：应付利息 3 600 000
 应付债券-利息调整 858 700
借：应付利息 3 600 000
 贷：银行存款-利息调整 3 600 000
(5) 2x17 年 1 月 10 日，债券到期兑付：
借：应付利息 3 600 000
 应付债券-面值 80 000 000
 贷：银行存款 83 600 000

第二节 金融工具的计量

第三节 金融资产终止确认和金融资产转移的判断

一、金融资产终止确认的一般原则

金融资产满足下列条件之一的，应终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且该转移满足本节关于终止确认的规定。

第二节 金融工具的计量

金融资产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部分金融资产，除此之外，应将其适用于该金融资产整体：

1. 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。
2. 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。
3. 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。

第二节 金融工具的计量

二、金融资产转移概述

金融资产（含单项或一组类似金融资产）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以外的另一方（转入方）。比如，企业将持有的未到期商业票据向银行贴现，就属于金融资产转移。

第二节 金融工具的计量

（一）企业金融资产转移，包括下列两种情形：

- 一是将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方，比如将未到期票据向银行贴现；
- 二是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，同时还应满足以下条件：

- 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利率计收利息的，视同满足本条件。

第二节 金融工具的计量

- 2、根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物（抵押），但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。

- 3、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。

第二节 金融工具的计量

1. 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。常见情形有：

- (1) 企业无条件出售金融资产；
- (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；
- (3) 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是一项重大价外期权。

第二节 金融工具的计量

2、下列情况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：(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；

第二节 金融工具的计量

- (2) 企业融出证券或进行证券出借；
- (3) 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；
- (4) 企业出售短期应收款项或信贷资产，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；
- (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。

第二节 金融工具的计量

3、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。即：企业保留了部分资产所有权上的报酬，如：收取本金和利息。同时部分地承担风险，如：收不回本息的风险。

第二节 金融工具的计量

应当分别下列情况处理：

- (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；
- (2) 企业保留了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，并相应确认有关金融负债。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。

第二节 金融工具的计量

企业在判断是否保留了对被转移金融资产的控制时，应当重点关注转入方出售被转移金融资产的实际能力。