

冲刺预测班
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

第一节 金融工具概述

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

第一节 金融工具概述

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

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

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，对金融资产进行合理的分类。

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

一、金融资产的分类

（一）金融资产分类考虑的因素

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

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。金融资产组合的层次应当反映企业管理该金融资产的层次。

（2）一个企业可能会采用多个业务模式管理其金融资产。

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

（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。

（4）企业的业务模式并非企业自愿指定，而是一种客观事实，通常可以从企业为实现其目

标而开展的特定活动中得以反映。企业应当考虑在业务模式评估日可获得的所有相关证据。

(5) 企业不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定管理金融资产的业务模式。

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

(二) 金融资产的具体分类

分类	需同时符合的条件	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。	“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	“交易性金融资产”

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

(三) 金融资产分类的特殊规定：关于权益工具投资的核算

1、权益工具投资：

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。

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。

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

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。

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

2、指定后的核算：

其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。

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。

当金融资产终止确认时，之前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 金融资产和金融负债的分类和重分类

二、金融负债的分类

1、以摊余成本计量的金融负债

2、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

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

三、金融工具的重分类

第二节 金融资产和金融负债的分类和重分类

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
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	

第四节 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；

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。

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债券利息或现金股利，应单独确认为应收项目进行处理。

第四节 金融工具的计量

二、金融资产的后续计量

（一）以摊余成本计量的金融资产的会计处理

第四节 金融工具的计量

【总结】与应付债券对照掌握

项目	债权投资	应付债券
初始计量	借：债权投资-成本 贷：银行存款 债权投资-利息调整（或借方）	借：银行存款 应付债券-利息调整（或贷方） 贷：应付债券-面值
期末	借：应收利息（或：债权投资-应计利息） 债权投资-利息调整（或贷方） 贷：投资收益	借：财务费用（在建工程） 贷：应付利息（或应付债券-应计利息） 应付债券-利息调整（或借方）
到期	借：银行存款 贷：债权投资-成本	借：应付债券-面值 贷：银行存款

第四节 金融工具的计量

（二）以公允价值进行后续计量的金融资产的会计处理

1、除与套期会计有关的之外：

第四节 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	
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	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	
	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	

第四节 金融工具的计量

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的核算，与以摊余成本计量的金融资产相比：

（1）期末，多了一笔对公允价值变动的核算。

借：其他债权投资-公允价值变动
贷：其他综合收益-其他债权投资公允价值变动
或相反分录。

(2) 出售：

借：其他综合收益
贷：投资收益

或相反分录。

第四节 金融工具的计量

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 初始计量

借：交易性金融资产-成本
应收利息
投资收益
贷：银行存款

(2) 资产负债表日

借：交易性金融资产-公允价值变动
贷：公允价值变动损益或相反分录

第四节 金融工具的计量

(3) 出售

借：银行存款
贷：交易性金融资产-成本
-公允价值变动（或借方）投资收益

4、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

(1) 购入股票

借：应收股利
其他权益工具投资-成本
贷：银行存款

第四节 金融工具的计量

(2) 资产负债表日

借：其他权益工具投资-公允价值变动
贷：其他综合收益-其他权益工具投资公允价值变动
或相反分录

第四节 金融工具的计量

(3) 出售股票

借：银行存款
其他权益工具投资-公允价值变动
盈余公积-法定盈余公积
利润分配-未分配利润
贷：其他权益工具投资-成本
借：盈余公积-法定盈余公积
利润分配-未分配利润
贷：其他综合收益-其他权益工具投资公允价值变动 或相反分录

第四节 金融工具的计量

三、金融负债的后续计量

（一）对于按照公允价值进行后续计量的金融负债，其公允价值变动形成利得或损失，除与套期会计有关外，应当计入当期损益。

与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算类似。

（二）以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，应当在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

与摊余成本计量的金融资产对照学习。

第五节 金融资产转移

一、以下情形表明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（终止确认）：

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（终止确认）	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
企业无条件出售金融资产	-
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	企业出售金融资产并与转入方签订回购协议，协议规定企业将按照固定回购价格或是按照原售价加上合理的资金成本向转入方回购原被转移金融资产，或者与售出的金融资产相同或实质上相同的金融资产
企业出售金融资产，同时与转入方签订看跌或看涨期权合约，且该看跌或看涨期权为深度价外期权	企业出售金融资产，同时向转入方签订看跌或看涨期权合约，且该看跌期权或看涨期权为一项价内期权
-	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
-	企业融出证券或进行证券出借
-	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

第五节 金融资产转移

二、继续涉入被转移金融资产的会计处理

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。