

第十三章 金融工具

历年考情概况

考试年份	2023、2022、2021、2020、2019、2018、2017
考试分值	9 分
考查形式	客观题、主观题
高频考点	金融资产的分类与重分类、金融资产的计量、金融负债和权益工具的区分、金融负债的分类、金融工具的减值、套期工具和被套期项目

【考点一】金融资产的分类（★★★★）

1. 金融资产分类时应考虑的因素

分类时应考虑的因素	内容
业务模式	是指企业 <b>如何管理</b> 其金融资产以产生现金流量，分为三类： ① 以收取合同现金流量为目标。 ② 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标。 ③ 其他
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 <b>现金流量属性</b> ，分为两类： ① 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； ② 其他

2. 金融资产根据业务模式和合同现金流量特征分为三类

金融资产类别	分类标准	常用核算科目	备注
第一类：以摊余成本计量的金融资产	业务模式① + 合同现金流量仅为“本金+利息”	“债权投资”“应收账款”“贷款”等	一般为债权类投资
第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合	业务模式② + 合同现金流量仅为“本金+利	“其他债权投资”等	一般为债权类投资

收益的金融资产	息”		
第三类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	属于业务模式 或者 合同现金流量并不是仅为“本金+利息”	“交易性金融资产”等	可能是债权类投资，也可能是股权类投资

3. 金融资产分类的特殊规定

权益工具投资一般不符合本金加利息的合同现金流量特征，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，并按金融工具相关准则规定确认股利收入。该指定一经作出，**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。

非交易性权益工具投资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的，通过“**其他权益工具投资**”科目核算。

【考点二】金融负债与权益工具的区分（★★★）

现金原则	能否 <b>无条件地避免</b> 交付现金或其他金融资产的合同义务	
权益工具原则	是否通过 <b>交付固定数量自身权益工具</b> 结算	① 基于自身权益工具的非衍生工具：交付 <b>可变数量</b> 的自身权益工具进行结算，是现金或其他金融资产的替代
		② 基于自身权益工具的衍生工具：如果发行方只能通过以 <b>固定数量</b> 的自身权益工具交换 <b>固定金额</b> 的现金或其他金融资产（固定换固定）进行结算，属于权益工具；否则，属于金融负债

【考点三】金融负债的计量（★★）

项目	以摊余成本计量的金融负债（应付债券）	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（交易性金融负债）
发行债券时	借：银行存款 应付债券——利息调整【差额，或贷】 贷：应付债券——面值	借：银行存款 贷：交易性金融负债——本金



	<p>【提示】发行债券发生的溢价、折价、手续费、佣金，计入负债的初始入账价值，体现在“利息调整”科目中。</p>	
资产负债表日	<p>借：在建工程、财务费用等【<b>实际利息</b>】     应付债券——利息调整（差额）     贷：应付利息（分期付款）【<b>票面利息</b>】         应付债券——应计利息（一次付息）【<b>票面利息</b>】             ——利息调整（差额）</p>	<p>期末确认公允价值变动 借：公允价值变动损益     贷：交易性金融负债——公允价值变动 或相反分录 企业<b>自身信用风险变动</b>引起的公允价值的变动 借：其他综合收益     贷：交易性金融负债——公允价值变动 或相反分录 期末<b>确认利息费用</b> 借：财务费用     贷：应付利息</p>
到期日	<p>借：应付债券——面值     ——应计利息     贷：银行存款</p>	<p>到期支付本息 借：交易性金融负债——本金     ——公允价值变动     应付利息     贷：银行存款         <b>公允价值变动损益</b>〔或借方〕  【提示】该金融负债终止确认时，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</p>





## 【考点四】金融资产的计量 (★★★)

交易费用的处理	① 以摊余成本计量的金融资产，计入 <b>初始确认金额</b>	
	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，计入 <b>初始确认金额</b>	
	③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，计入 <b>当期损益（投资收益）</b>	
初始计量	① 以摊余成本计量的金融资产： 借：债权投资——成本【面值】 ——利息调整【购买价款与面值的差+交易费用，或贷】 应收利息【已到付息期但尚未领取的债券利息】 贷：银行存款	
	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	A. 分类为，债务工具： 借：其他债权投资——成本【面值】 ——利息调整【购买价款与面值的差+交易费用，或贷】 应收利息【已到付息期但尚未领取的债券利息】 贷：银行存款
		B. 指定为，权益工具： 借：其他权益工具投资——成本【 <b>购买价款+交易费用</b> 】 应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】 贷：银行存款
	③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产： 借：交易性金融资产——成本 <b>投资收益【交易费用】</b> 应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】 应收利息【已到付息期但尚未领取的债券利息】 贷：银行存款	
后续计量	① 以摊余成本计量的金融资产： a. 采用 <b>实际利率法</b> 计算确认收入，期末计息： 借：应收利息【 <b>分期付息</b> 】	



	<p>债权投资——应计利息【到期一次还本付息】</p> <p>贷：投资收益【<b>摊余成本×实际利率</b>】</p> <p>    债权投资——利息调整【摊销额，或借方】</p> <p>实际收到利息时：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收利息</p> <p>b. 到期收到利息和本金：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收利息【分期付息】</p> <p>    债权投资——应计利息【到期一次付息】</p> <p>        ——成本</p>
<p>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</p>	<p>A. 分类为，债务工具：</p> <p>a. 采用<b>实际利率法</b>计算确认收入，期末计息：</p> <p>借：应收利息【分期付息】</p> <p>    其他债权投资——应计利息【到期一次还本付息】</p> <p>    贷：投资收益【<b>摊余成本×实际利率</b>】</p> <p>        其他债权投资——利息调整【摊销额，或借方】</p> <p>实际收到利息时：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收利息</p> <p>b. 期末<b>确认公允价值变动</b>：</p> <p>借：其他债权投资——公允价值变动</p> <p>    贷：其他综合收益</p> <p>或相反会计分录。</p> <p>c. 处置时：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    <b>其他综合收益</b>【或贷方】</p> <p>    贷：其他债权投资——成本</p> <p>        ——应计利息</p>





		<p>——利息调整【或借方】</p> <p>——公允价值变动【或借方】</p> <p><b>投资收益【差额，或借方】</b></p>
	<p>B. 指定为，权益工具：</p> <p>a. 宣告发放现金股利：</p> <p>借：应收股利</p> <p>    贷：<b>投资收益</b></p> <p>实际收到：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收股利</p> <p>b. 期末<b>确认公允价值变动</b>：</p> <p>借：其他权益工具投资——公允价值变动</p> <p>    贷：其他综合收益</p> <p>或相反分录</p> <p>c. 处置时：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    <b>其他综合收益</b></p> <p>    贷：其他权益工具投资——成本</p> <p>        ——公允价值变动【或借方】</p> <p><b>盈余公积【或借方】</b></p> <p><b>利润分配——未分配利润【或借方】</b></p>	
	<p>③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。</p> <p>a. 宣告发放现金股利：</p> <p>借：应收股利</p> <p>    贷：<b>投资收益</b></p> <p>实际收到：</p> <p>借：银行存款</p> <p>    贷：应收股利</p> <p>b. 期末<b>确认公允价值变动</b>：</p>	



	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 c. 处置时： 借：银行存款 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动【或借方】 <b>投资收益【或借方】</b> <b>【提示】</b> 处置该金融资产时，持有期间的公允价值变动损益，不需要转入投资收益
注意问题	① 债权投资：账面价值 = 摊余成本 = 账面余额 - 减值损失 ② 其他债权投资：摊余成本 = 账面余额（ <b>不含公允价值变动</b> ） - 减值损失；账面价值 = 公允价值 ③ 交易性金融资产和其他权益工具投资：账面价值 = 账面余额 = 公允价值， <b>不计提减值</b>

### 【考点五】金融资产重分类（★★）

金融资产重分类的前提		企业 <b>改变</b> 其管理金融资产的 <b>业务模式</b> 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
重分类日		导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生 <b>变更后的首个报告期间的第一天</b>
核算方法		自重分类日起采用 <b>未来适用法</b> 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
具体情形	债权投资重分类交易性金融资产	借：交易性金融资产【 <b>重分类日公允价值</b> 】 债权投资减值准备 贷：债权投资【 <b>账面余额</b> 】 公允价值变动损益【或借记】







债权投资重分类其他债权投资	借：其他债权投资【重分类日公允价值】 债权投资减值准备 贷：债权投资【账面余额】 其他综合收益【或借记】
交易性金融资产重分类债权投资	借：债权投资【重分类日公允价值】 贷：交易性金融资产 如果重分类日，需要确认预期信用损失 借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
交易性金融资产重分类其他债权投资	借：其他债权投资【重分类日公允价值】 贷：交易性金融资产 如果重分类日，需要确认预期信用损失 借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备
其他债权投资重分类债权投资	借：债权投资【初始确认时公允价值】 贷：其他债权投资 将重分类之前计入其他综合收益的累计利得或损失冲回： 借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 贷：其他债权投资——公允价值变动【或反向】 重分类前该金融资产存在预期信用损失而计提损失准备，结转资产减值准备： 借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备
其他债权投资重分类交易性金融资产	借：交易性金融资产【重分类日公允价值】 贷：其他债权投资 借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 贷：公允价值变动损益【或反向】







		借：其他综合收益——信用减值准备【若存在减值】 贷：公允价值变动损益
--	--	---------------------------------------

### 【考点六】金融工具减值（★★★★）

#### 1. 预期信用损失的定义

预期信用损失，是指以**发生违约的风险**为权重的金融工具信用损失的**加权平均值**。

这里的发生违约的风险，可以理解为**发生违约的概率**。这里的信用损失，是指企业按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即**全部现金短缺的现值**。

#### 2. 减值范围

①债权投资、应收款项等；②其他债权投资；③租赁应收款；④合同资产；⑤企业做出的贷款承诺（不含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）；⑥财务担保合同。

#### 3. 减值三阶段

项目	具体情形	信用损失准备的确认	利息收入的计算
三阶段模型	第一阶段：信用风险自初始确认后 <b>未显著增加</b> （首次取得金融资产、或者其后期间信用风险未发生显著上升）	企业应当按照 <b>未来12个月</b> 的预期信用损失计量损失准备	<b>账面余额</b> （即未扣除减值准备）×实际利率
	第二阶段：信用风险自初始确认后 <b>已显著增加但尚未发生信用减值</b>	企业应当按照该工具 <b>整个存续期</b> 的预期信用损失计量损失准备	同上
	第三阶段： <b>初始确认后发生信用减值</b> （存在已经发生信用减值的证据）	同上	<b>摊余成本</b> （账面余额减已计提减值准备）×实际利率
简化处理的金融资产		同上	账面余额（即未扣除减值准备）×实际利率





上述三阶段的划分，适用于**购买或源生时未发生信用减值**的金融工具。对于购买或源生时**已发生**信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后**整个存续期**内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其**摊余成本和经信用调整的实际利率**计算利息收入。

#### 4. 账务处理

①减值准备的计提和转回。

借：**信用减值损失**

贷：债权投资减值准备【债权投资计提的减值】

其他综合收益【其他债权投资计提的减值】

坏账准备【应收款项计提的减值】

贷款损失准备

租赁应收款减值准备

预计负债【用于贷款承诺及财务担保合同】

借：**资产减值损失**

贷：合同资产减值准备【合同资产计提的减值】

转回时，做相反的账务处理。

【提示】合同资产适用收入准则，不属于金融资产，虽然它的减值比照金融工具的减值来处理，但具体的会计科目是“资产减值损失”。

②已发生信用损失金融资产的核销。

企业实际发生信用损失，认定相关金融资产无法收回，经批准予以核销的，应当根据批准的核销金额，借记“坏账准备”等科目，贷记“应收账款”等。若核销金额大于已计提的损失准备，还应按其**差额借记“信用减值损失”**科目。

#### 【考点七】金融资产转移（★★）

##### 1. 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，应当终止确认：

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**，且该转移满足有关终止确认的规定。

##### 2. 分析所转移金融资产的风险和报酬转移情况



情形		确认结果
转移了金融资产上几乎所有风险和报酬		<b>终止确认</b> 该金融资产（转移中产生或保留的权利和义务 <b>单独确认</b> 为资产/负债）
既没有转移也没有保留金融资产上几乎所有风险和报酬	未保留对金融资产控制	
既没有转移也没有保留金融资产上几乎所有风险和报酬	保留对金融资产控制	按照 <b>继续涉入</b> 被转移金融资产的程度确认有关资产，并相应确认相关负债
保留了金融资产上几乎所有风险和报酬		<b>继续确认</b> 该金融资产，并将收到的对价确认为相关负债

3. 金融资产转移的会计处理

情形		会计处理
满足 <b>终止确认</b> 条件的金融资产转移的会计处理	整体转移	金融资产整体转移形成的损益=因转移收到的对价—所转移金融资产账面价值+/-原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计利得（或损失）。  借：银行存款【收到的对价】 贷：金融资产类科目【账面价值】 投资收益等
	部分转移	① 按照转移部分和继续确认部分的 <b>公允价值的比例</b> ，分摊资产账面价值和其他综合收益。 ② 金融资产部分转移形成的 <b>损益</b> =终止确认部分 <b>收到的对价</b> —终止确认部分的 <b>账面价值</b> +/-终止确认部分的 <b>原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计利得（或损失）</b>  【提示】其他权益工具投资产生的其他综合收益需要计入留存收益
<b>继续确认</b> 被转移金融资产的会计处理		将收到的 <b>对价确认</b> 为一项 <b>金融负债</b> 。该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销
<b>继续涉入</b> 被转移金融资产的		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



会计处理	<p>移金融资产，并相应确认相关负债。企业所确认的被转移的金融资产和相关负债，应当反映企业所保留的权利和承担的义务。其会计处理如下：</p> <p>借：存放中央银行款项（银行存款）     贷款处理损益（投资收益）     贷：贷款（应收账款）</p> <p>借：存放中央银行款项（银行存款）【担保合同的公允价值，指提供担保而收取的费用】     继续涉入资产【金融资产的账面价值和担保金额两者之中的较低者】     贷：继续涉入负债【担保金额和担保合同的公允价值之和】</p>
------	---

【考点八】套期工具和被套期项目（★★）

套期工具	<p>是指企业为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的金融工具</p> <p>① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具，但签出期权除外； ② 以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产或非衍生金融负债，但<b>指定为</b>以公允价值计量且其变动计入当期损益且其自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益的金融负债<b>除外</b></p>
被套期项目	<p>是指使企业面临公允价值或现金流量变动风险且被指定为被套期对象的、能够可靠计量的项目</p> <p>企业可以将下列单个项目、项目组合或其组成部分指定为被套期项目：</p> <p>① 已确认资产或负债。 ② 尚未确认的确定承诺。 ③ 极可能发生的预期交易。 ④ 境外经营净投资</p>