

## 第十四章 金融工具

序号	考点	考频
考点一	金融资产的分类	★★★
考点二	以摊余成本计量的金融资产会计处理	★★★★
考点三	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	★★★★★
考点四	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	★★★★★
考点五	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的会计处理	★★
考点六	金融资产减值	★★★★★
考点七	金融资产转移	★★★★

### 考点一

#### 2019《会计》高频考点：金融资产的分类

我们一起来学习 2019《会计》高频考点：金融资产的分类。本考点属于《会计》第十四章金融工具第二节金融资产和金融负债的分类和重分类的内容。

#### 【内容导航】

1. 金融资产的定义
2. 金融资产的分类

#### 【考频分析】

考频：★★★

复习程度：熟悉了解本考点。该考点是按照新准则规定进行撰写的，主要是结合差错更正或外币交易考查其分类。

#### 【高频考点】金融资产的分类

1. 金融资产的定义

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：

- (1) 从其他方收取现金或其他金融资产的权利。
- (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。
- (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。其中，企业自身权益工具不包括应当按照《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，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

2. 金融资产的分类

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，对金融资产进行分类（三类），具体见下面表格：

三类		会计科目
以摊余成本计量的金融资产	业务模式目标：收取合同现金流量	债权投资
	合同现金流量特征：在特定日期产生的现金流量，	应收账款

	仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付	
以公允价值计量且其变动计入当期其他综合收益的金融资产	业务模式目标：既收取合同现金流量又出售该金融资产 合同现金流量特征：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 其他权益工具投资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：其他		交易性金融资产

## 考点二

### 2019《会计》高频考点：以摊余成本计量的金融资产的会计处理

我们一起来学习 2019《会计》高频考点：以摊余成本计量的金融资产的会计处理。本考点属于《会计》第十四章金融工具的第四节金融工具的计量的内容。

#### 【内容导航】

1. 以摊余成本计量的金融资产的初始计量
2. 以摊余成本计量的金融资产的后续计量
3. 以摊余成本计量的金融资产的处置

#### 【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：熟练掌握本考点。摊余成本的确定直接关系到债权投资的相关计算。

#### 【高频考点】以摊余成本计量的金融资产的会计处理

1. 以摊余成本计量的金融资产的初始计量

企业初始确认金融资产时，应当按照公允价值计量，为购入该金融资产发生的相关交易费用应当计入初始确认金额。购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应当在初始确认时计入应收项目。

2. 以摊余成本计量的金融资产的后续计量

##### ①分期付息债券利息收入的确认

债权投资如为分期付息、一次还本的债券，企业应当于付息日或资产负债表日计提债券利息，计提的利息通过“应收利息”科目核算，同时确认利息收入。付息日或资产负债表日，以债权投资面值和票面利率计算确定应收利息，以债权投资摊余成本和实际利率计算确定利息收入，按其差额确定利息调整额。收到上列应收未收的利息时，确认银行存款。

##### ②到期一次还本付息债券利息收入的确认

债权投资如为到期一次还本付息的债券，企业应当于计息日或资产负债表日计提债券利息，计提的利息通过“债权投资——应计利息”科目核算，同时按实际利率法确认利息收入并摊销利息调整。资产负债表日，以债权投资面值和票面利率计算确定应收利息，以债权投资摊余成本和实际利率计算确定利息收入，按其差额确定利息调整额。

【提示】本期期初摊余成本即为上期期末摊余成本

期末摊余成本 = 期初摊余成本 + 本期计提的利息费用 - 本期收回的利息和本金 - 本期计提的减值准备

就债权投资来说，摊余成本即为其账面价值。

3. 以摊余成本计量的金融资产的处置

差额进损益

借：银行存款等

    债权投资减值准备

贷：债权投资——成本  
——应计利息  
——利息调整【或在借方】  
投资收益（差额，也可能在借方）

### 考点三

#### 2019《会计》高频考点：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

我们一起来学习 2019《会计》高频考点：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。本考点属于《会计》第十四章金融工具的第四节金融工具的计量的内容。

##### 【内容导航】

1. 初始计量
2. 后续计量
3. 金融资产的处置

##### 【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：熟悉本考点。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产是按照新的准则进行撰写的。从初始计量、持有期间投资收益的确认、期末公允价值的变动以及处置均要全面掌握。

##### 【高频考点】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

###### 1. 初始计量

①股票投资：如果不是以交易为目的的，可直接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

借：其他权益工具投资——成本（公允价值与交易费用之和）

    应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利）

    贷：银行存款等

###### ②债券投资

借：其他债权投资——成本（面值）

    应收利息（实际支付的款项中包含的已到付息期但尚未领取的利息）

    其他债权投资——利息调整（差额，或贷记）

    贷：银行存款等

###### 2. 后续计量

（1）该金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当确认为投资收益。

其他债权投资应采用实际利率法计算利息，并计入当期损益。

债券为分期付息、一次还本：

借：应收利息（债券面值×票面利率）

    贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

    其他债权投资——利息调整（差额，或借记）

债券为一次还本付息：

借：其他债权投资——应计利息（面值×票面利率）

    贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

    其他债权投资——利息调整（差额，或借记）

其他权益工具投资应当根据被投资单位宣告分配的现金股利份额确认投资收益：

借：应收股利

贷：投资收益

(2) 资产负债表日，应当以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入所有者权益（其他综合收益）。

借：其他债权投资/其他权益工具投资——公允价值变动

贷：其他综合收益

或相反的处理。

### 3. 金融资产的处置

#### (1) 债券投资

出售（终止确认）时，售价和账面价值的差额计入投资收益；同时，将“其他综合收益”转出，计入当期损益。

借：银行存款等（实际收到的金额）

贷：其他债权投资——成本  
——公允价值变动（或借记）  
——应计利息  
——利息调整（或借记）

投资收益（差额，或借记）

借：其他综合收益（公允价值累计变动额）

贷：投资收益

或相反分录。

#### (2) 股票投资

出售（终止确认）时，售价与账面价值之间的差额计入留存收益；同时，将累计计入其他综合收益的公允价值变动金额转出，计入留存收益。

借：银行存款等（实际收到的金额）

贷：其他权益工具投资——成本  
——公允价值变动（或借记）  
盈余公积、利润分配——未分配利润（差额，或借记）

借：其他综合收益（公允价值累计变动额）

贷：盈余公积、利润分配——未分配利润

或相反分录。

## 考点四

**2019《会计》高频考点：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理**  
我们一起来学习 2019《会计》高频考点：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理。本考点属于《会计》第十四章金融工具的第四节金融工具的计量的内容。

### 【内容导航】

1. 初始计量
2. 后续计量
3. 金融资产的处置

### 【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：掌握本考点。本考点是历年注会考试的常见考点。

### 【高频考点】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

#### 1. 初始计量

(1) 按公允价值进行初始计量，交易费用计入当期损益（记入“投资收益”科目的借方）。

交易费用——是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

注意：三类金融资产中，只有第三类金融资产的交易费用是计入当期损益的。

(2) 支付的买价中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息——应当单独确认为应收项目（分别记入“应收股利”和“应收利息”科目）。

会计分录：

借：交易性金融资产——成本（公允价值）

    应收股利或应收利息（买价中所含的现金股利或已到付息期尚未领取的利息）

    投资收益（交易费用）

    贷：银行存款等（实际支付的金额）

## 2. 后续计量

(1) 在持有期间取得的现金股利或利息，应当确认为投资收益。

借：应收股利或应收利息

    贷：投资收益

(2) 资产负债表日，按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

借：交易性金融资产——公允价值变动

    贷：公允价值变动损益

或相反的处理。

## 3. 金融资产的处置

处置金融资产时，售价与账面价值之间的差额确认为投资收益；同时调整公允价值变动损益。

借：银行存款（实际收到的金额）

    贷：交易性金融资产——成本

        ——公允价值变动

        投资收益（差额，或借方）

## 考点五

### 2019《会计》高频考点：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

我们一起来学习 2019《会计》高频考点：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本考点属于《会计》第十四章金融工具第四节金融工具的计量的内容。

#### 【内容导航】

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的核算内容

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的会计处理

#### 【考频分析】

考频：★★

复习程度：熟悉了解本考点。该考点的处理与“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”的账务处理原则相似，可以对比理解。

#### 【高频考点】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的核算内容：

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。

满足以下条件之一的金融负债，表明企业承担该金融负债的目的是交易性的：

A. 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购。

B. 属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。在这种情况下，即使组合中有某个组成项目持有的期限稍长也不受影响。

---

C. 属于衍生工具。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的会计处理：

（1）公允价值增加时

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融负债——公允价值变动

（2）公允价值减少时：

借：交易性金融负债——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

（3）计提利息费用时

借：财务费用

贷：应付利息

（4）处置时

借：交易性金融负债——成本

——公允价值变动（也可能在贷方）

应付利息

贷：银行存款

公允价值变动损益（也可能在借方）

## 考点六

### 2019《会计》高频考点：金融资产减值

我们一起来学习 2019《会计》高频考点：金融资产减值。本考点属于《会计》第十四章金融工具的第四节金融工具的计量的内容。

#### 【内容导航】

1. 金融工具减值的范围

2. 金融工具损失准备的计量

#### 【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：熟悉本考点。本考点在以前年度虽然经常考查，但是 2019 年教材是新的准则规定，且并未告知相关的会计分录，因此建议熟悉相关知识。

#### 【高频考点】金融资产减值

1. 金融工具减值的范围

金融工具减值的范围包括：

（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。但将其他企业的权益工具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，不能计提损失准备。

（3）租赁应收款。

（4）合同资产。

（5）贷款承诺。但分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的除外。

（6）财务担保合同。

2. 金融工具损失准备的计量

（1）金融工具减值的三阶段

一般情况下，企业应当在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否

已显著增加，可以将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

①第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入。

②第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

③第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

提示：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。

## （2）预期信用损失的计量

①对于金融资产，信用损失应为企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

②对于租赁应收款项，信用损失应为企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

③对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

④对于财务担保合同，信用损失应为企业就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去企业预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失应为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

## （3）金融工具减值的账务处理

①减值准备的计提和转回

企业应当在资产负债表日计算金融工具预期信用损失。如果该预期信用损失大于该工具当前减值准备的账面金额，企业应当将其差额确认为减值损失：

借：信用减值损失

    贷：贷款损失准备

        债权投资减值准备

        坏账准备

        合同资产减值准备

        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）

        其他综合收益——信用减值准备

如果资产负债表日计算的预期信用损失小于该工具当前减值准备的账面金额（例如，从按照整个存续期预期信用损失计量损失准备转为按照未来 12 个月预期信用损失计量损失准备时，可能出现这一情况），则应当将差额确认为减值利得，做相反的会计分录。

②已发生信用损失的金融资产的核销

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：贷款损失准备

    债权投资减值准备

    坏账准备

    合同资产减值准备

    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）

    其他综合收益——信用减值准备

贷：贷款

    债权投资

    应收账款

    合同资产

    应收租赁款

    其他债权投资

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

### 2019《会计》高频考点：金融资产转移

我们一起来学习 2019《会计》高频考点：金融资产转移。本考点属于《会计》第十四章金融工具的第五节金融资产转移的内容。

#### 【内容导航】

1. 关于金融资产终止确认的判断流程
2. 满足终止确认条件的金融资产转移的会计处理

#### 【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。在近几年考试中，该考点经常与差错更正结合考查主观题。

#### 【高频考点】金融资产转移

1. 关于金融资产终止确认的判断流程

企业在判断金融资产是否应当终止确认以及在多大程度上终止确认时，应当遵循以下步骤：

（1）确定适用金融资产终止确认规定的报告主体层面。

（2）确定金融资产是部分还是整体适用终止确认原则。

当且仅当金融资产（或一组金融资产，下同）的一部分满足下列三个条件之一时，终止确认的相关规定适用于该金融资产部分，否则，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。

（3）确定收取金融资产现金流量的合同权利是否终止。

（4）判断企业是否已转移金融资产。

企业在判断是否已转移金融资产时，应分以下两种情形作进一步地判断：

- ①企业将收取金融资产现金流量的合同权利转移给其他方。
- ②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。



---

（5）分析所转移金融资产的风险和报酬转移情况。

企业在判断金融资产转移是否导致金融资产终止确认时，应当评估其在多大程度上保留了金融资产所有权上的风险和报酬，即比较其在转移前后所承担的、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，并分别以下情形进行处理：

- 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。
- ②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。
- 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的，应当判断其是否保留了对金融资产的控制，根据是否保留了控制分别进行处理。

## 2. 满足终止确认条件的金融资产转移的会计处理

### （1）金融资产整体转移的会计处理

金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：

- ①被转移金融资产在终止确认日的账面价值。
- ②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之和。

具体计算公式如下：

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）

因转移收到的对价=因转移交易实际收到的价款+新获得金融资产的公允价值+因转移获得的服务资产的价值-新承担金融负债的公允价值-因转移承担的服务负债的公允价值

### （2）金融资产部分转移的会计处理

企业转移了金融资产的一部分，且该被转移部分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，按照转移日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：

- ①终止确认部分在终止确认日的账面价值。
- ②终止确认部分收到的对价（包括获得的所有新资产减去承担的所有新负债），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之和。