

233 网校中级会计师网址: www.233.com/zhongji/

中级会计师资料下载: <http://www.233.com/forum/zhongji>

中级 QQ 学习群: 236715484

加小编微信: sustalks

2019 年《中级会计实务》学习笔记

第九章 金融工具

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的金融负债或权益工具的合同。

实务中的金融工具合同通常采用书面形式。一般来说, 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。

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:

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. 将来需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. 将来需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现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

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: ①



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

以摊余成本计量的金融资产; ②以公允价值计量且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。上述分类一经确定, 不得随意变更。

企业管理金融资产的业务模式

1. 业务模式评估

企业管理金融资产的业务模式, 是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定企业所管理金融资产现金流量是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者都有。

注意: 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, 而不必按照单项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。

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企业的业务模式不等于企业持有金融资产的意图, 而是一种客观事实, 通常可以从企业为实现其设定目标而开展的特定业务中得以反映。

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。

2. 以收取合同现金流量为目标的业务模式

在以收取合同现金流量为目标的业务模式下, 企业管理金融资产旨在通过在金融资产存续期内收入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。

在该模式下, 金融资产的信用质量影响着企业收取合同现金流量的能力。

3. 以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

在同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式下, 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。相对于以收取合同现金流量为目标的业务模式, 此业务模式涉及的出售通常频率更高、金额更大。因为出售金融资产是此业务模式的目标之一, 在该业务模式下不存在出售金融资产的频率或者价值的明确界限。

4.其他业务模式

如果企业管理金融资产的业务模式不是以收取合同现金流量为目标, 也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为目标, 则该企业管理金融资产的业务模式是其他业务模式。

金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征, 是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。如果一项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, 则该金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排一致。

金融资产的具体分类

1. 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的, 应当分类为摊余成本计量的金融资产:

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。

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。

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:

企业管理该金融资产的业务模式即以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

该金融资产的合同条款规定, 在规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。

3.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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以外的金融资产, 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。例如股票、基金、可转换债券等。此外, 为减少会计错配, 企业可以将金融资产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。该指定一经做出, 不得撤销。

(四) 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。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, 并按照规定确认股利收入。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。

(五) 不同类金融资产之间的重分类

企业改变其管理金融资产的业务模式时, 应当按照本章相关内容对所有受影响的相关金融资产进行重分类。业务模式未发生改变的, 企业不得对相关金融资产进行重分类。

企业对金融资产进行重分类, 应当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。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。

注意: 以下情形不属于业务模式变更:



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

企业持有特定金融资产的意图改变。企业即使在市场状况发生重大变化的情况下改变对特定资产的持有意图, 也不属于业务模式变更。

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。

金融资产在企业具有不同业务模式的各部门之间转移。

金融负债的分类

金融负债, 是指企业符合下列条件之一的负债:

1. 向其他方交付现金或者其他金融资产的合同义务。例如企业的应付账款、应付票据。而预收账款不属于金融负债, 因其导致的未来经济利益流出是商品或服务, 不是交付现金或其他金融资产的合同义务。
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。例如企业签出的看涨期权或看跌期权。
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或其他金融资产的衍生工具合同除外。

除下列各项外, 企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:

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和指定为以公允价值且其变动计入当期损益的金融负债。

不符合终止确认条件的金融资产或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

不属于 (1) 或 (2) 情形的财务担保合同, 以及不属于上述 (3) 情形的、以低于市场利率贷款的贷款。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

在非同一控制下的企业合并中, 企业作为购买方确认的或有对价形成金融负债的, 该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

企业对金融负债的分类一经确认, 不得变更。

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; 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。

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、咨询机构、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, 应当单独确认为应收项目处理。

二、公允价值的确定

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

企业应当将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次, 并依次使用输入值。

(一) 第一层次输入值



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第一层输入值是指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。活跃市场, 是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。在活跃市场, 交易对象具有同质性, 可随时找到自愿交易的买房和卖方, 且市场价格信息是公开的。

(二) 第二层次输入值

第二层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。对于具有合同期限等具体期限的金融资产, 第二层次输入值应当在几乎整个期限内是可观察的。第二层次输入值包括:

①活跃市场中类似金融资产的报价

②非活跃市场中相同或类似金融资产的报价

③除报价以外的其他可观察输入值, 包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等。

④市场验证的输入值等。

(三) 第三层次输入值

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值, 主要包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业使用自身数据做出的财务预测等。企业只有在金融资产不存在市场活动或者市场活动很少导致可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才能使用第三层次输入值, 即不可观察输入值。

三、金融资产和金融负债的后续计量

(一) 金融资产的后续计量

1、金融资产后续计量原则: 与金融资产的分类密切相关。

2、以摊余成本计量的金融资产的会计处理



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

(1) 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负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量, 但不应当考虑预期信用损失。

合同各方之间支付或收取的、属于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时予以考虑。

(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:

- ①扣除已偿还的本金;
- ②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- ③扣除计提的累计信用减值准备 (仅适用于金融资产)

(3) 具体会计处理

①以摊余成本计量的债券投资相关的账务处理如下:

借: 债券投资——成本 (面值)

 应收利息 (支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的利息)

贷: 银行存款

 债券投资——利息调整 (可借可贷)

②资产负债表日, 分期付息, 一次还本的债券投资:

借: 应收利息 (票面利率×票面金额)



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

贷: 利息收入 (摊余成本 $\times$ 实际利率)

债券投资——利息调整 (可借可贷, 倒挤的)

而一次还本付息的会计处理:

借: 债券投资——应计利息 (票面利率 $\times$ 票面金额)

贷: 利息收入 (摊余成本 $\times$ 实际利率)

债券投资——利息调整 (可借可贷, 倒挤的)

③出售以摊余成本计量的债券投资:

借: 银行存款 (实际收到的金额)

贷: 债券投资——成本

(——应计利息)

——利息调整 (可借可贷)

利息收入 (倒挤的, 可借可贷)

已计提信用减值准备的, 还应同时结转信用减值准备。企业持有的以摊余成本计量的应收账款、贷款等的账务处理原则, 与债券投资大致相同, 企业可使用“应收账款”“贷款”等科目进行核算。

3、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企业取得以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:

借: 其他债券投资——成本 (面值)

应收利息 (已宣告但尚未领取的利息)

贷: 银行存款 (按实际支付的金额)



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

其他债权投资——利息调整 (差额, 可借可贷)

②资产负债表日, 分期付息, 一次还本的:

借: 应收利息 (票面利率 $\times$ 票面金额)

贷: 利息收入 (摊余成本 $\times$ 实际利率)

其他债权投资——利息调整 (倒挤的, 可借可贷)

一次还本付息的:

借: 其他债券投资——应收利息 (票面利率 $\times$ 票面金额)

贷: 利息收入 (摊余成本 $\times$ 实际利率)

其他债权投资——利息调整 (倒挤的, 可借可贷)

③资产负债表日, 公允价值的波动:

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)

确认发生了减值的:

借: 信用减值损失

贷: 其他综合收益——信用减值准备

④出售时:

借: 银行存款

贷: 其他债权投资——成本

(——应计利息)



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

——公允价值变动 (可借可贷)

——利息调整 (可借可贷)

其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 (可借可贷)

——信用减值准备 (可借可贷)

投资收益 (差额, 倒挤的, 可借可贷)

4、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取得时:

借: 交易性金融资产——成本 (按照公允价值)

投资收益 (发生的交易费用)

应收利息/应收股利 (尚未领取的利息或尚未发放的现金股利)

贷: 银行存款

②发放股利/利息时:

借: 银行存款/现金

贷: 应收股利/应收利息

宣告时:

借: 应收股利/应收利息

贷: 投资收益

③公允价值波动时:

借: 交易性金融资产——公允价值变动



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

贷: 公允价值变动损益 (或者相反)

④出售时:

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 (可借可贷)

投资收益 (差额, 可借可贷) "

5、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取得时:

借: 其他权益工具投资——成本 (公允价值+交易费用)

应收股利 (已经宣告但尚未发放)

贷: 银行存款 (实际支付的金额)

②公允价值波动时:

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 (或者相反)

③出售时:

借: 银行存款 (实际收到的金额)

贷: 其他权益工具投资——成本

——公允价值变动 (可借可贷)

其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

盈余公积 (差额部分, 占 10%)

利润分配——未分配利润 (差额部门, 占 90%)

6、金融资产之间重分类的会计处理

(1) 以摊余成本计量的金融资产的重分类

①摊余成本计量的金融资产 → 以公允价值计量且其变动计入当期损益的:

应当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当期损益。

②摊余成本计量的金融资产 → 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的:

应当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。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。

(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重分类:

①以公允 (计入其他综合收益) → 摊余成本计量:

应当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。

②以公允 (计入其他综合收益) → 以公允 (计入当期损益):

应当继续以公允价值计量该金融资产。同时, 企业应当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。

(3) 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:

①以公允 (计入当期损益) → 摊余成本计量的:

应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

②以公允 (计入当期损益) ———→ 以公允 (计入其他综合收益)

应当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, 企业应当自重分类日起对该金融资产适用金融工具减值的相关规定, 并将重分类日视为初始确认日。

(二) 金融负债的后续计量

1、金融负债后续计量原则

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 应当按照公允价值进行后续计量。

(2) 上述金融负债以外的金融负债, 除特殊规定外, 应当按摊余成本进行后续计量。

2、金融负债后续计量的会计处理

(1) 对于以公允价值进行后续计量的金融负债, 其公允价值变动形成的利得或损失, 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。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!