

扫码关注“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



高志谦老师：2024 年中级/注会逐章刷题讲义（金融工具）

1. 金融工具界定

概念	<p>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。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。</p> <p>【备注】非合同的资产和负债不属于金融工具。比如：</p> <p>①“应交税费”基于税法规定的义务而非合同产生的义务，因此不能定义为金融工具；</p> <p>②“预计负债”属于推定义务，也不能定义为金融工具。</p>
金融资产界定	<p>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：</p> <p>①从其他方收取现金或其他金融资产的合同权利。例如，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。再如，预付账款不是金融资产，因其产生的未来经济利益是商品或服务，不是收取现金或其他金融资产的权利。</p> <p>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。例如，企业持有的看涨期权或看跌期权等。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
金融	<p>金融负债，是指企业符合下列条件之一的负债：</p>



负债的界定	<p>①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务,例如银行借款、应付债券;</p> <p>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,例如公司发行以自身普通股为标的看涨期权,且期权将以现金净额结算;</p> <p>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;例如公司发行以自身普通股为标的看涨期权,且期权将以普通股净额结算。</p> <p>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。</p>
权益工具的界定	<p>权益工具,是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。同时满足下列条件的,发行方应当将发行的金融工具分类为权益工具:</p> <p>①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或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,例如发行股票;</p> <p>②将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的,如该金融工具为非衍生工具,不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,企业只能通过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结算该金融工具。例如认股权证。</p>

2. 金融资产的分类

业务模式+合同现金流量	类型	科目
以 收取合同现金流量为目标 的业务模式且 合同现金流量为“本金+利息”	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”等科目
以 收取合同现金流量和出售金融资产为目标 的业务模式,且 合同现金流量为“本金+利息”	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”科目
其他业务模式 (以出售金融资产为目标或合同现金流量不是“本金+利息”)	为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。 如下投资产品通常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: ①股票,具体包括:达不到重大影响且属于交易性的股票投资(达不到重大影响且非交易性的股票投资通常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)、投资性主体持有的股票;	“交易性金融资产”科目



	②基金； ③可转换债券。	
持有上市公司股份未达到重大影响且不作短线运作的股权投资、持有非上市公司股份未达到重大影响的股权投资	人为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。	“其他权益工具投资”科目

【拓展1】权益工具投资的分类

达到重大影响或以上	控制	成本法核算长期股权投资	
	共同控制	权益法核算长期股权投资	
	重大影响		
达不到重大影响	上市公司股份	短线操作	交易性金融资产
		长线持有	其他权益工具投资
	非上市公司股份	其他权益工具投资	

【拓展2】企业在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，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。

【拓展3】企业持有的结构性存款通常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。

3. 金融负债的分类

除下列各项外，均分类为以摊余成本计量的金融负债： ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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不符合终止确认条件的金融资产转移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、以低于市场利率贷款的贷款承诺。

4. 金融负债和权益工具的区分

是否存在无条件地避免交付现金或其他金融资产的合同义务	是否通过交付固定数量的自身权益工具结算
(1) 如果企业不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。 (2) 如果企业能够无条件地避免交付现金或其他金融资产，例如能够根据相应的议事机制自主决定是否支付股息（即无支付股息的义务），同时所发行的金融工具没有到期日且持有方没有回售权、或虽有固定期限但发行方有权无限期递延（即无支付本金的义务），则此类交付现金或其他金融资产的结算条款不构成金融负债。	(1) 基于自身权益工具的非衍生工具。 对于非衍生工具，如果发行方未来有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是金融负债；否则，该非衍生工具是权益工具。 (2) 基于自身权益工具的衍生工具。 对于衍生工具，如果发行方只能通过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进行结算（即“固定换固定”），则该衍生工具是权益工具。

5. 发行金融工具的重分类

权益工具重分类为金融负债	以重分类日该工具的公允价值计量，重分类日权益工具的账面价值和金融负债的公允价值之间的差额确认为权益。
金融负债重分类为权益工具	以重分类日金融负债的账面价值计量。

6. 关于永续债持有方会计分类的要求

(1) 属于权益工具投资的永续债	(2) 不属于权益工具投资的永续债
------------------	-------------------

持有方可能分类为：

- ①以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产；
- ②指定为以公允价值计量且其变动入其他综合收益的金融资产。

持有方可能分类为：

- ①以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产；
- ②以公允价值计量且其变动入其他综合收益的金融资产；
- ③以摊余成本计量的金融资产

7. 四类金融资产大对比

交易性金融资产	其他权益工具投资	债权投资	其他债权投资
<p>入账成本=买价-已宣告未发放的红利 初始计量：借：交易性金融资产 投资成本 贷：银行存款 期末以公允价值调整账面价值：借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产 或反之 宣告时：借：应收股利 贷：投资收益 被投资方分红：借：银行存款 贷：应收股利 债券利息到期：借：应收利息(或银行存款) 贷：投资收益 处置：借：银行存款 贷：交易性金融资产 投资收益(损失时在借方)</p>	<p>入账成本=买价-已宣告未发放的红利 初始计量：借：其他权益工具投资 投资成本 贷：银行存款 被投资方宣告分红时：借：应收股利 贷：其他权益工具投资 期末公允价值修正：借：其他权益工具投资 贷：其他综合收益 或反之 处置：借：银行存款 贷：其他权益工具投资 盈余公积 利润分配---未分配利润 或反之</p>	<p>入账成本=买价-到期未收利息+交易费用 初始计量：借：债权投资-成本 贷：银行存款 溢价：借：债权投资-利息调整 贷：投资收益 折价：借：债权投资-利息调整 贷：投资收益 分期付息债券：借：应收利息 贷：投资收益 到期一次还本付息债券：借：债权投资-应计利息 贷：投资收益 减值：借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备 期末减值计提：借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备 到期时：借：银行存款 贷：债权投资-成本 应计利息 处置：借：银行存款 贷：债权投资 投资收益(损失时在借方)</p>	<p>入账成本=买价-到期未收利息+交易费用 初始计量：借：其他债权投资 投资成本 贷：银行存款 计提利息：借：应收利息或其他债权投资-应计利息 贷：投资收益 期末公允价值修正：借：其他债权投资 贷：其他综合收益 或反之 减值计提时：借：信用减值损失 贷：其他综合收益 减值后的价值恢复：借：其他综合收益 贷：信用减值损失 处置：借：银行存款 贷：其他债权投资 投资收益 或反之</p>
		<p>【备注】中级的债券利息都用： 债权投资---应计利息，不再区分分次付息还是到期一次付息。</p>	<p>【备注】中级的债券利息都用： 债权投资---应计利息，不再区分分次付息还是到期一次付息。</p>

(2) 案例平行对比

【例题1】以股票为投资对象交易性金融资产与其他权益工具投资的对比

甲公司2024年3月1日购入乙公司股票10万股，作交易性金融资产核算，每股买价40元，另支付交易费用2万元，乙公司已于2月15日宣告分红，每股红利为0.1元，于3月17日发放。6月30日每股市价为45元。9月3日乙公司宣告分红，每股红利为0.3元，9月25日发放。12月31日，每股市价为50元。2025年2月9日甲公司抛售所持股份，每股售价为61元，交易费用1万元。

	定义为交易性金融资产	【拓展】定义为其他权益工具投资
购入时	借：交易性金融资产 399 (400-1) 投资收益 2 应收股利 1 贷：银行存款 402	借：其他权益工具投资 401 应收股利 1 贷：银行存款 402
6月30日	借：交易性金融资产 51 贷：公允价值变动损益 51	借：其他权益工具投资 49 贷：其他综合收益 49
9月3日乙公司宣告分红时	借：应收股利 3 贷：投资收益 3	
12月31日	借：交易性金融资产 50	借：其他权益工具投资 50



	贷：公允价值变动损益 50	贷：其他综合收益 50
2025年2月9日抛售股份时	借：银行存款 609 贷：交易性金融资产 500 投资收益 109	借：银行存款 609 贷：其他权益工具投资 500 盈余公积 10.9 利润分配——未分配利润 98.1

【例题2】以债券为投资对象的交易性金融资产与债权投资、其他债权投资的对比

【资料】甲公司2023年1月1日购入乙公司当日发行的公司债券，面值1000万元，票面年利率6%，期限4年，每年末付息，到期还本，买价980万元，交易费用10万元，内含报酬率6.29%，2023年末公允价值900万元，2024年末（2025年初）公允价值700万元，假定该项金融资产已发生信用减值（属于金融资产减值第三层级），可收回价值（甲公司预期能收到的现金流量的现值）为750万元，假定减值后实际利率依然是6.29%，2025年末公允价值800万元，可收回价值（甲公司预期能收到的现金流量的现值）为780万元，2026年初甲公司将此债券卖掉，卖价970万元，交易费用2万元。

【要求】分别交易金融资产、债权投资和其他债权投资作出相应的会计处理。

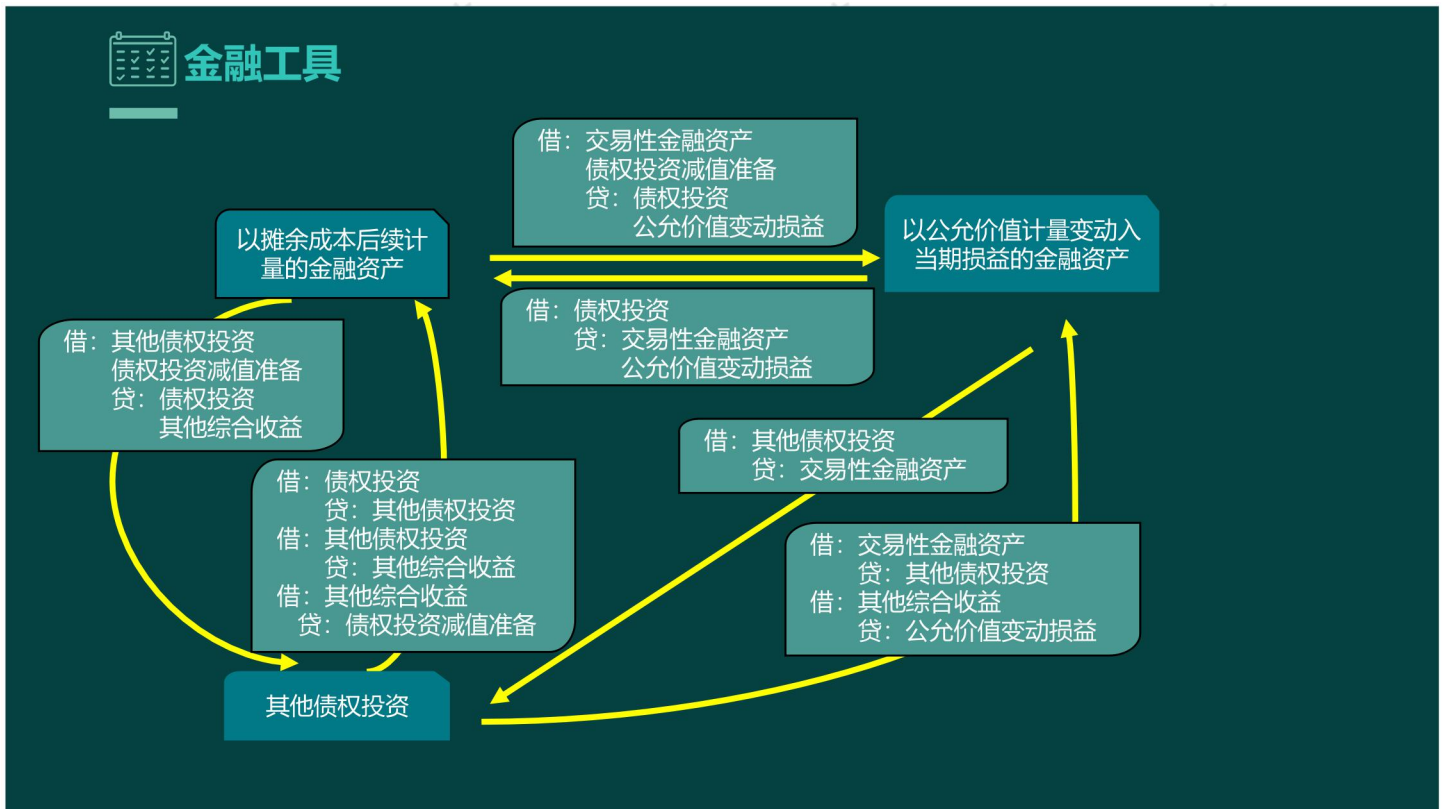
【解析】

时点	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
2023年初	借：交易性金融资产 980 投资收益 10 贷：银行存款 990	借：债权投资—成本 1000 贷：债权投资—利息调整 10 银行存款 990	借：其他债权投资—成本 1000 贷：其他债权投资—利息调整 10 银行存款 990
2023年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 债权投资—利息调整 2.27 贷：投资收益 62.27 (990*6.29%)	借：应收利息 60 其他债权投资—利息调整 2.27 贷：投资收益 62.27 (990*6.29%)
		年末摊余成本=990+2.27=992.27(万元)	
2023年末调整公允价值	借：公允价值变动损益 80 贷：交易性金融资产 80	期末不确认公允价值变动	借：其他综合收益 92.27 (992.27-900) 贷：其他债权投资—公允价值变动 92.27
2024年末计提利息	借：应收利息 60 贷：投资收益 60	借：应收利息 60 债权投资—利息调整 2.41 贷：投资收益 62.41	借：应收利息 60 其他债权投资—利息调整 2.41 贷：投资收益 62.41
		年末摊余成本=992.27+2.41=994.68(万元)	
2024年末调整公允价值	借：公允价值变动损益 200 贷：交易性金融资产 200	计提减值准备： 借：信用减值损失 244.68 贷：债权投资减值准备 244.68	①期末应累计确认公允价值下降294.68万元(994.68-700)，已经确认过下降92.27万元，应追加下调202.41万元： 借：其他综合收益 202.41 贷：其他债权投资—公允价值变动 202.41

			<p>②再确认信用减值损失 244.68 万元： 借：信用减值损失 244.68 贷：其他综合收益 244.68</p>
2025 年末计提利息	<p>借：应收利息 60 贷：投资收益 60</p>	<p>借：应收利息 60 贷：投资收益 47.175 (750×6.29%) 债权投资—利息调整 12.825 【提示】因该项金融资产已发生信用减值，说明属于第三阶段减值，所以采用摊余成本乘以实际利率计算实际利息收益。</p>	<p>借：应收利息 60 贷：投资收益 47.175 (750×6.29%) 其他债权投资—利息调整 12.825 【提示】因该项金融资产已发生信用减值，说明属于第三阶段减值，所以采用摊余成本乘以实际利率计算实际利息收益。</p>
		<p>年末摊余成本=750-12.825=737.175 (万元)</p>	
2025 年末调整公允价值	<p>借：交易性金融资产 100 贷：公允价值变动损益 100</p>	<p>减值恢复： 借：债权投资减值准备 42.825 贷：信用减值损失 42.825</p>	<p>①先认定公允价值的调整，即期末累计应调整至 62.825 万元 (800-737.175)，再根据已确认过的 50 万元的价值下浮，应追回增值 112.825 万元： 借：其他债权投资—公允价值变动 112.825 贷：其他综合收益 112.825 ②再恢复已确认的减值损失： 借：其他综合收益 42.825 贷：信用减值损失 42.825</p>
2026 年初处置债权投资时	<p>借：银行存款 968 贷：交易性金融资产 800 投资收益 168</p>	<p>借：银行存款 968 债权投资减值准备 201.855 债权投资—利息调整 18.145 贷：债权投资—成本 1000 投资收益 188</p>	<p>借：银行存款 968 其他债权投资—利息调整 18.145 ——公允价值变动 181.855 贷：其他债权投资—成本 1000 投资收益 168 同时： 借：其他综合收益 20 贷：投资收益 20</p>

8. 金融资产重分类

(1) 原则



(2) 案例对比

【资料】续前题。

【要求】如果 2025 年初上述金融资产出现了相互转化，又当如何处理？

【解析】相关转化处理如下：

2025 年初	会计处理
交易性金融资产重分类为债权投资	借：债权投资 700 贷：交易性金融资产 700
债权投资重分类为交易性金融资产	借：交易性金融资产 700 公允价值变动损益 50 债权投资减值准备 244.68 债权投资——利息调整 5.32 贷：债权投资——成本 1000
债权投资重分类其他债权投资	借：其他债权投资 700 其他综合收益 50 债权投资减值准备 244.68 债权投资——利息调整 5.32 贷：债权投资——成本 1000
其他债权投资重分类为交易性金融资产	借：交易性金融资产 700 其他债权投资——公允价值变动 294.68 ——利息调整 5.32 贷：其他债权投资——成本 1000 借：公允价值变动损益 294.68 贷：其他综合收益 294.68

交易性金融资产重分类为其他债权投资	借：其他债权投资 700 贷：交易性金融资产 700
其他债权投资重分类为债权投资时	借：债权投资—成本 1000 贷：其他债权投资—成本 1000 借：其他债权投资—利息调整 5.32 贷：债权投资—利息调整 5.32 借：其他综合收益 244.68 贷：债权投资减值准备 244.68 借：其他债权投资—公允价值变动 294.68 贷：其他综合收益 294.68

9. 金融工具减值

(1) 金融工具减值范围及账务处理

金融资产减值范围	账务处理	金融工具的信用损失金额的确定
以摊余成本计量的金融资产	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	企业依照合同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
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其他权益工具投资，不计提减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备	(另外：对于购买或源生时未发生信用减值、但在后续资产负债表日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预计未来现金流量的现值之间的差额。)
租赁应收款	借：信用减值损失 贷：应收融资租赁款减值准备 (注：虽然在<租赁>准则但租赁应收款属于金融资产)	企业依照合同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；
合同资产	借：资产减值损失 贷：合同资产减值准备 (注：合同资产不是金融资产但参照金融资产减值处理)	
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	借：信用减值损失 贷：预计负债 (注：对未来可能面临的违约风险计提的减值)	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
符合规定的财务担保合同	借：信用减值损失 贷：预计负债 (注：对连带还款义务的损失的风险的考虑)	企业就该合同持有人发生的信用损失向其作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

【附注】折现率的选择

- ①通常按照金融工具初始确认时确定的实际利率折现；
- ②如果企业购买或源生的已发生信用减值的金融资产，则应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现；
- ③如果金融工具具有浮动利率，企业应当采用当前实际利率（即最近一次利率重设后的实际利率）；
- ④无法确定实际利率的财务担保合同或贷款承诺，企业应当采用反映货币时间价值和相关现金流量特有风险的折现率。

(2) 金融工具减值的三阶段

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, 可以将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段:

阶段	损失准备的计量	利息收入的计算依据(实际利率法下)
第一阶段: 信用风险自初始确认后未显著增加	按照未来 12 个月的预期信用损失计量	账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入
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	按照该工具整个存续期的预期信用损失计量	
第三阶段: 初始确认后发生信用减值		按其摊余成本(账面余额减已计提减值准备)和实际利率计算

【附注】第三阶段已发生信用减值的证据:

- ①发行方或债务人发生重大财务困难;
- ②债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- ③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会作出的让步;
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- ⑥以大幅度折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

【例题】甲公司于 2024 年 1 月 1 日以 1300 万元购入 A 公司 2024 年 1 月 1 日发行的公司债券, 该债券期限 4 年, 票面金额 1200 万元, 票面年利率 8%, 实际年利率 5.62%, 每年年末付息, 到期一次还本。甲公司按照管理该项金融资产的业务模式和合同现金流量的特征, 将该项金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产, 且甲公司确定该债券不属于购买或源生时已发生信用减值的金融资产, 甲公司综合考虑 A 公司的信用评级、信用风险的变化, 采用三阶段模型计提预期信用损失。

【解析】

2024 年 1 月 1 日	借: 债权投资——成本 1200 ——利息调整 100 贷: 银行存款 1 300
2024 年 12 月 31 日由于市场利率变动, 甲公司判定该债券的信用风险自初始确认后未显著增加, 应按 12 个月内预期信用损失计量损失准备, 经测算损失额为 2 万元。	①借: 应收利息 96 (1200×8%) 贷: 投资收益 73.06 (1300×5.62%) 债权投资——利息调整 22.94 ②借: 信用减值损失 2 贷: 债权投资减值准备 2
2025 年 12 月 31 日甲公司判定该债券的信用风险自初始确认后显著增加, 但尚未发生信用减值, 应按整个存续期预期信用损失, 应提足的损失准备为 5 万元。	①借: 应收利息 96 (1200×8%) 贷: 投资收益 71.77 [(1300-22.94)×5.62%] 债权投资——利息调整 24.23 ②借: 信用减值损失 3 贷: 债权投资减值准备 3
2026 年 12 月 31 日由于市场形势对 A 公司经营极为不利, 导致 A 公司出现财务困难, 甲公司判定该债券未来不能按期收回本金和利息的风险加大, 该债券已实际发生信用减	①借: 应收利息 96 (1200×8%) 贷: 投资收益 70.41 [(1300-22.94-24.23)×5.62%] 债权投资——利息调整 25.59



<p>值。按照债券整个存续期预期信用计量减值损失, 预计未来1年收到的利息为70万元, 债券到期收回本金1000万元。</p>	<p>②2026年12月31日债权投资的账面余额 = $1300 - 22.94 - 24.23 - 25.59 = 1227.24$ (万元);</p> <p>③按原实际利率5.62%计算未来现金流量的现值 = $(70 + 1000) (P/F, 5.62\%, 1) \approx 1013.07$ (万元);</p> <p>④该项债券应提足的减值准备为214.17万元 ($1227.24 - 1013.07$), 相比已提的5万元, 应补提209.17万元, 分录如下: 借: 信用减值损失 209.17 贷: 债权投资减值准备 209.17</p>
<p>2027年的投资收益, 应以减值后的摊余成本匹配原实际利率认定</p>	<p>借: 应收利息 96 ($1200 \times 8\%$) 贷: 投资收益 56.93 [$1013.07 \times 5.62\%$] 债权投资——利息调整 39.07</p>

10. 金融负债的计量

	会计处理原则
<p>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</p>	<p>①初始计量 以实际交易价格, 即所收到对价的公允价值为基础确定, 交易费用列当期损益。 会计分录: 借: 银行存款、存放中央银行款项或结算备付金 投资收益 贷: 交易性金融负债——本金</p> <p>②期末按公允价值口径调整其计价, 相关分录如下: 借: 公允价值变动损益 贷: 交易性金融负债——公允价值变动 或反之。</p> <p>③计提利息费用时 借: 财务费用 贷: 应付利息 (中级用“交易性金融负债——应计利息”)</p> <p>④处置时 借: 交易性金融负债——本金 ——公允价值变动 (也可能在贷方) 贷: 银行存款 公允价值变动损益 (也可能在借方) (中级用“投资收益”)</p>
<p>以摊余成本后续计量的金融负债 (应付债券)</p>	<p>①发行时 借: 银行存款 贷: 应付债券——面值 ——利息调整 (折价在借方)</p> <p>②计提利息费用 借: 在建工程、开发成本、财务费用 (期初摊余成本 \times 实际利率) 贷: 应付债券——应计利息 (注会的到期一次付息、中级的所有票面利息计提) 应付利息 (注会的分次结息) 应付债券——利息调整 (折价摊销在贷方, 溢价摊销在借方)</p> <p>③到期时</p>



	借：应付债券——面值 ——应计利息 贷：银行存款
--	--------------------------------