

第十四章 金融工具

序号	考点	考频
考点一	以摊余成本计量的金融资产会计处理	★★★★★
考点二	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	★★★★★★
考点三	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	★★★★★★
考点四	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	★★
考点五	金融资产减值	★★★★★★
考点六	金融资产转移	★★★★★

考点一

2018《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 2018《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）

考点二

2018《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 2018《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，也可能在贷方）

 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）

借（或贷）：其他债权投资——利息调整（差额）

 贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

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）

借（或贷）：其他债权投资——利息调整（差额）

贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率）

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
——公允价值变动等

借（借）：投资收益（差额）

借（或贷）：其他综合收益（公允价值累计变动额）

贷（或借）：投资收益

（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
——公允价值变动等

借（借）：盈余公积、利润分配——未分配利润（差额）

借（或贷）：其他综合收益（公允价值累计变动额）

贷（或借）：盈余公积、利润分配——未分配利润

考点三

2018《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 2018《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)

同时, 将原记入“公允价值变动损益”科目的累计公允价值变动额转出:

借: 公允价值变动损益
 贷: 投资收益

考点四

2018《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 2018《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：投资收益

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）

贷：银行存款

投资收益

公允价值变动损益（也可能在借方）

考点五

2018《会计》高频考点：金融资产减值

我们一起来学习 2018《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 2018 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) 损失准备的计量基础

企业应当以预期信用损失为基础对相关金融工具进行减值会计处理并确认损失准备。

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。

信用损失是全部现金短缺的现值。信用损失 = 合同应收的所有合同现金流量按原实际利率折现后的现值 - 预期收取的所有现金流量按原实际利率折现后的现值

『提示』①运用上述公式时，如果该金融资产在此前已发生信用减值，则应按照该金融资产此前经信用调整后的实际利率折现。

②上述公式中的现金流量，应当包括出售所持担保品获得的现金流量，以及属于合同条款组成部分的其他信用增级所产生的现金流量。

③由于预期信用损失考虑付款的金额和时间分布，因此即使企业预计可以全额收款但收款时间晚于合同规定的到期期限，也会产生信用损失。

(2) 信用损失的评估方法

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，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如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，企业应当按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

②如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，企业应当按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

企业通常应当在金融工具逾期前确认该工具整个存续期预期信用损失。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非企业在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。

③企业在评估信用风险是否已显著增加时，应当考虑的是金融工具预计存续期内发生违约风险的变化，而不是预期信用损失金额的变化。也就是说，企业应当通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险来进行判断。

这里所说的违约风险的变化，是指其相对变化，而非违约风险变动的绝对值。在同一后续资产负债表日，对于违约风险变动的绝对值相同的两项金融资产，初始确认时违约风险较低的金融工具比初始确认时违约风险较高的金融工具的信用风险变化更为显著。

(3) 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

(4) 金融工具减值的账务处理

①对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，企业应当在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

在每个资产负债表日，企业应当将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，企业也应当将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

②企业在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，企业应当在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

③对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（直接指定的除外），企业应当在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

考点六

2018《会计》高频考点：金融资产转移

我们一起来学习 2018《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四节金融工具的计量的内容。

【内容导航】

1. 符合终止确认条件的判断及计量
2. 不符合终止确认条件的判断及计量

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。考生注意将符合终止确认条件的情形与不符合终止确认条件的情形对比理解。在近几年考试中，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. 符合终止确认条件的判断及计量：

①符合终止确认条件的判断：企业已将金融资产所有权上几乎所有风险和报酬转移给了转入方，应当终止确认相关金融资产。

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：

- A. 不附任何追索权方式出售金融资产；
- B. 附回购协议的金融资产出售，回购价为回购时该金融资产的公允价值；
- C. 附重大价外看跌期权（或重大价外看涨期权）的金融资产出售。企业将金融资产出售，同时与购买方之间签订看跌（或看涨）期权合约，但从合约条款判断，由于该期权为重大价外期权，致使到期时或到期前行权的可能性极小，此时可以认定企业已经转移了该项金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，因此，应当终止确认该金融资产。

②符合终止确认条件时的计量：金融资产整体转移的损益 = 因转移收到的对价 + 原直接计入所有者权益的公允价值变动累计利得（如为累计损失，应为减项） - 所转移金融资产的账面价值；金融资产部分转移满足终止确认条件的，应当将所转移金融资产整体的账面价值，在

终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的部分资产应当视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

2. 不符合终止确认条件的判断及计量：

①不符合终止确认条件的判断

金融资产转移后，企业（转出方）仍保留了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不应当终止确认该金融资产。

对于相对简单的金融资产转移，其是否符合终止确认条件比较容易判断。比如，下列情况就表明企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，不应当终止确认相关金融资产：

- A. 企业采用附追索权方式出售金融资产；
- B. 企业将金融资产出售，同时与买入方签订协议，在约定期限结束时按固定价格或原售价加合理回报将该金融资产回购，如采用买断式回购、质押式回购交易卖出债券等；
- C. 企业将金融资产出售，同时与买入方签订看跌期权合约（即买入方有权将该金融资产返售给企业），但从合约条款判断，该看跌期权是一项重大价内期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的买方很可能会到期行权）；
- D. 企业（银行）将信贷资产整体转移，同时保证对金融资产买方可能发生的信用损失进行全额补偿；
- E. 企业将金融资产出售，同时与转入方达成一项总回报互换协议，该互换使市场风险又转回给了金融资产出售方。

②不符合终止确认时的计量

企业仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得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。

