



### 历年真题分析

本章主要介绍了金融工具的分类、确认、计量和披露等问题。可以单独出题，也可以结合长期股权投资、非货币性资产交换、债务重组、所得税结合出综合题。

本章属于考试重点内容。

近三年平均分 10 分

### 第一节 金融工具概述

金融工具	是指形成一方的 <b>金融资产</b> ，并形成其他方的 <b>金融负债或权益工具</b> 的合同。 金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具
------	--

金融工具	权利	金融资产	银行存款、应收账款等
	义务	金融负债	应付债券
		权益工具	其他权益工具

提示：

实务中的金融工具合同通常采用**书面形式**，非合同的资产和负债不属于金融工具，如“应交税费——应交所得税”是企业按照税法规定承担的义务，不是以合同为基础的义务，因此，不符合金融工具的定义。

知识点：金融资产

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。

例如，企业的应收账款、应收票据和贷款等均属于金融资产。

**【注意】**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。

### 经典例题

**【多选题】**下列不属于金融工具的有（ ）。

- A. 普通股股票
- B. 预付账款
- C. 债权投资
- D. 应交企业所得税

答案：BD

解析：选项 AC，属于金融工具。

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。

【例题】2×22年3月31日，甲公司与乙公司签订6个月后结算的期权合同。合同规定：甲公司以每股0.5元的期权费买入6个月后执行价格为12元的丙公司股票看涨期权。2×22年3月31日，丙公司的股票价格为11元。6个月后，如果丙公司股票的价格高于12元，则行权对甲公司有利，甲公司选择执行该期权。

【分析】本例中，甲公司享有在潜在有利条件下与乙公司交换金融资产的合同权利，应当确认一项衍生金融资产。

借：衍生工具——看涨期权                      0.5

    贷：银行存款                                      0.5

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。

【例题】甲公司为上市公司。2×22年4月1日，甲公司为回购其普通股股票，与乙公司签订股票回购合同，并向其支付1000万元现金。合同约定，乙公司将于2×22年9月30日向甲公司交付与1000万元等值的甲公司普通股股票。甲公司可获取的普通股的具体数量以2×22年9月30日甲公司的股票价格来确定。

【分析】本例中，甲公司2×22年9月30日将收到可变数量的自身权益工具。在这种情况下，表明企业将自身权益工具作为现金或其他金融资产的替代品（例如作为商品交易中的支付手段），该结算条款使得该合同构成了甲公司的一项金融资产。

提示：股票回购合同属于常见的非衍生工具合同之一。