

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 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
------	--

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、应付账款、应付票据、短期借款、长期借款等
		权益工具	股本、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”是企业按照税法法规规定承担的义务，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。

【补充】预收账款、合同负债、应付职工薪酬、预计负债、应交税费等**不是金融负债**。

经典例题

【多选题】下列不属于金融工具的有（ ）

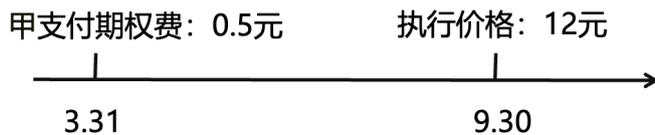
- A. 普通股股票
- B. 预付账款
- C. 债权投资
- D. 应交企业所得税

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。

假设：3.31 日**丙**公司股票 11 元/股



甲 9.30 日要**买**丙公司股票→认为 9.30 日会涨至 15 元/股

乙 9.30 日要**卖**丙公司股票→认为 9.30 日会跌至 10 元/股

【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 元的丙公司股票的看涨期权。

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，甲公司将选择执行该期权。

【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