



第十三章 金融工具



考点：金融资产的分类

（口诀：3分类）

具体分类	条件	设置科目
1.以摊余成本计量的金融资产	（1）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。 （2）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。	银行存款 贷款 应收账款 债权投资等



考点：金融资产的分类

（口诀：3分类）

具体分类	条件	设置科目
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	（1）企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。 （2）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。	其他债权投资



考点：金融资产的分类

（口诀：3分类）

具体分类	条件	设置科目
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1和2分类之外的金融资产	交易性金融资产 【提示】企业持有的直接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，也在本科目核算



考点：金融资产的分类

特殊：

指定为二分类的非交易性权益工具投资

（科目：其他权益工具投资）



考点：金融资产的会计处理

金融资产的计量

	第1类	第2类	第3类
初始 确认	交易费用 计入成本	交易费用 计入成本	交易费用 计入损益
资产负债 表日	按实际利率 法确认利息 收入	对于债务工具，按实际利率 法确认利息收入，对于权益 工具，确认现金股利收入， 并确认公允价值变动计入其 他综合收益。	确认公允价值 变动计入损益



考点：金融资产的会计处理

金融资产的计量

	第1类	第2类	第3类
减值	计入信用减值损失，可转回	债务工具减值计入信用减值损失和其他综合收益，可转回。 权益工具不计提减值	无
终止确认	处置损益计入投资收益	债务工具处置损益计入投资收益，权益工具处置损益计入留存收益	处置损益计入投资收益



考点：金融资产的会计处理

（一）以摊余成本计量的金融资产（债务工具）

会计科目：

债权投资—成本

—利息调整

—应计利息

债权投资减值准备

信用减值损失

投资收益



考点：金融资产的会计处理

1.初始确认时，如果资料中没有给实际利率，应当计算其实际利率

借：债权投资—成本（面值）

 应收利息[以到付息期但尚未领取的债券利息]

贷：银行存款

 债权投资—利息调整（倒挤）



考点：金融资产的会计处理

2.资产负债表日：

借：债权投资—应计利息（面值 $\times$ 票面利率）

——利息调整（倒挤）

贷：投资收益（期初摊余成本 $\times$ 实际利率）



考点：金融资产的会计处理

3. 减值

借：信用减值损失（账面价值-未来现金流量现值）

贷：债权投资减值准备

以后减值转回时做相反分录。



考点：金融资产的会计处理

4. 终止确认

借：银行存款

贷：债权投资—成本

——利息调整

——应计利息

投资收益



考点：金融资产的会计处理

（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

1. 债务工具涉及会计科目

其他债权投资—成本（面值）

—利息调整

—公允价值变动

其他综合收益—其他债权投资公允价值变动

信用减值准备



考点：金融资产的会计处理

2. 权益工具涉及会计科目

其他权益工具投资—成本

—公允价值变动

其他综合收益—其他权益工具投资公允价值变动



考点：金融资产的会计处理

3. 会计处理

（1）初始确认

债务工具	借：其他债权投资—成本（面值） —利息调整（倒挤） 应收利息（已到付息期但未领取的利息） 贷：银行存款
权益工具	借：其他权益工具投资—成本（含交易费用，倒挤） 应收股利（已宣告但尚未发放的现金股利） 贷：银行存款



考点：金融资产的会计处理

(2) 资产负债表日

债务 工具	借：其他债权投资—应计利息（面值×票面利率） 贷：投资收益（期初摊余成本×实际利率） 其他债权投资—利息调整（倒挤）
	借：其他债权投资—公允价值变动 （期末公允价值—期末计息后账面价值） 贷：其他综合收益（或借方）
权益 工具	借：应收股利（被投资方宣告现金股利） 贷：投资收益
	借：其他权益工具投资—公允价值变动 贷：其他综合收益（或借方）



考点：金融资产的会计处理

(3) 减值

债务工具	借：信用减值损失 贷：其他综合收益 【命题视角】如果以后减值恢复做相反分录
权益工具	不计提减值



考点：金融资产的会计处理

（4）终止确认

债务工具	借：银行存款 其他综合收益（转销余额） 贷：其他债权投资—成本（转销余额） —利息调整（转销余额） —公允价值变动（转销余额） 投资收益（倒挤）
权益工具	借：银行存款 其他综合收益（被指定） 贷：其他权益工具投资—成本（转销余额） —公允价值变动（转销余额） 利润分配—未分配利润



考点：金融资产的会计处理

（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

核算科目：交易性金融资产——成本

——公允价值变动

公允价值变动损益

投资收益



考点：金融资产的会计处理

1. 初始确认

借：交易性金融资产—成本（倒挤）

 应收股利或应收利息（单独确认）

 投资收益（交易费用）

 贷：银行存款

借：银行存款

 贷：应收股利或应收利息（收到时）



考点：金融资产的会计处理

2.持有期间被投资单位宣告发放现金股利（或确认利息）

时，应按享有的金额确认**投资收益**：

借：应收股利

 交易性金融资产——应计利息

贷：投资收益



考点：金融资产的会计处理

3.资产负债表日

借：交易性金融资产——公允价值变动（期末公允价值—上期末公允价值，小于0做相反分录）

贷：公允价值变动损益



考点：金融资产的会计处理

3. 终止确认

处置该类金融资产时，其公允价值与账面价值之间的差额应确认为投资收益。

借：银行存款

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（或借记）

投资收益（或借记）



考点：金融资产的会计处理

（四）金融工具的重分类

金融工具重分类的原则：

1. 金融资产内部进行重分类。
2. 金融负债内部均不得进行重分类。
3. 金融负债和权益工具相互可以重分类。

提示：企业对金融资产进行重分类的，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。



考点：金融资产的会计处理

1.以摊余成本计量的金融资产的重分类

(1) 【1重分2】企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类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

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。



考点：金融资产的会计处理

借：其他债权投资——成本

——利息调整

——应计利息

——公允价值变动（重分类日公允价值

—成本-利息调整—应计利息）

贷：债权投资——成本/利息调整/应计利息（余额结平）

其他综合收益——其他债权投资公允价值变动（

倒挤差额，或借）

借：债权投资减值准备

贷：其他综合收益——信用减值准备



考点：金融资产的会计处理

【提示】重分类关于减值的调整分录

原债权投资，计提减值	重分类为其他债权投资，计提减值
借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	借：信用减值损失 贷：其他综合收益
重分类对减值的调整分录 借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益	



考点：金融资产的会计处理

(2) 【1重分3】企业将一项以摊余成本计量的金融资产重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应当按照该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。

借：交易性金融资产（公允价值）

 债权投资减值准备（余额结平）

 贷：债权投资——成本/利息调整/应计利息等（余额结平）

 公允价值变动损益（倒挤差额，或借记）



考点：金融资产的会计处理

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) 【2重分1】企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产



考点：金融资产的会计处理

①成本、利息调整明细科目对应结转：

借：债权投资——成本

——利息调整

——应计利息

贷：其他债权投资——成本

——利息调整

——应计利息



考点：金融资产的会计处理

②将重分类前确认的公允价值变动冲回：

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：其他债权投资——公允价值变动

或相反。

③结转减值准备：

借：其他综合收益——信用减值准备

贷：债权投资减值准备



考点：金融资产的会计处理

【提示】重分类关于减值的调整分录

原其他债权投资，计提减值	重分类为债权投资，计提减值
借：信用减值损失 贷：其他综合收益	借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备
重分类对减值的调整分录 借：其他综合收益 贷：债权投资减值准备	



考点：金融资产的会计处理

(2) 【2重分3】企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重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。

借：交易性金融资产

贷：其他债权投资

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动

贷：公允价值变动损益（或相反）



考点：金融资产的会计处理

将信用减值准备转入损益：

借：其他综合收益——信用减值准备

贷：公允价值变动损益



考点：金融资产的会计处理

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) 【3重分1】企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

借：债权投资——成本（面值）

——应计利息

——利息调整（重分类日的公允价值—面值—应

计利息）

贷：交易性金融资产

公允价值变动损益（倒挤差额，或借）



考点：金融资产的会计处理

(2) 【3重分2】企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类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应当继续以公允价值计量该金融资产。



考点：保险合同概述

知识点：保险合同基本概念

保险合同	企业(合同签发人)与保单持有人约定，在特定保险事项对保单持有人产生不利影响时给予其赔偿，并因此承担源于保单持有人重大保险风险的合同。
再保险合同	再保险分入人(再保险合同签发人)与再保险分出人约定，对再保险分出人由对应的保险合同所引起的赔付等进行补偿的保险合同。
保单持有人	包括投保人、被保险人或者受益人。



考点：保险合同概述

知识点：保险合同基本概念

保 险 事 项	保险合同所承保的、产生保险风险的 不确定未来事项	
	不确定性	保险事项的发生概率不确定（会不会发生）
		保险事项的发生时间不确定（什么时候）
		一旦保险事项发生，合同签发人的赔付金额不确定（赔多少钱）
	三种特殊形态都是属于保险事项	损失在 合同期间内 发生，但该损失是由保险合同 开始前 发生的事项所引起的。
		保险事项是在 合同期间内 发生的事项，但该事项所导致的损失在 合同期满后 才会被发现。
		还有一些保险合同承保的是已经发生但其财务影响尚不确定的事项，例如，为已发生事项的不利发展提供保险保障的保险合同，其约定的保险事项是确定最终赔付成本。



考点：保险合同概述

知识点：保险合同基本概念

保 险 风 险	从保单持有人转移至合同签发人的除金融风险之外的风险	
	保险风险源于不确定未来事项对合同持有人产生的不利影响，并将由持有人转移至签发人	赔付必须以给投保人造成不利影响为前提
		没有“不利影响”这个前提，就算能对冲风险，也不算保险合同



考点：保险合同概述

知识点：保险合同基本概念

保 险 风 险	哪些不属 于保险风 险	单纯金融风险（利率、汇率、股价、商品价格、指数、信用波动等）≠保险风险
		新增的、凭空产生的新风险，不是保险风险
		失效风险、续保风险：只是退保 / 续保时间和预期不一样，和投保人损失无关，不算
		费用风险：保险公司自己管理费意外变多，不影响投保人，不算
		车险里车子出事受损→保险风险； 保险公司自身运营管理费超支→不是保险风险。



考点：保险合同概述

知识点：保险合同基本概念

保 险 风 险	保险合同 判定规则	只转移金融风险、没有重大保险风险 → 不是保险合同。
		同时承担重大保险风险 + 金融风险 → 依旧认定为保险合同
		赔付金额哪怕和物价 / 价格指数挂钩，只要保险风险重大 → 仍是保险合同
	金融风险 简易界定	由利率、汇率、价格、指数、信用等市场类变量变动带来的风险
		和合同某一方特定自身状况绑定的非金融变量风险，不属于金融风险



考点：保险合同概述

简记：

1. 保险风险：投保人原有、非金融、要有不利损害前提、转移给保险人。

2. 纯金融风险、公司自身费用 / 退保波动、新增风险，都不是保险风险。

3. 无重大保险风险→不是保险合同；

有重大保险风险，哪怕带金融风险，也算保险合同。



考点：保险合同概述

知识点：保险合同会计处理的总体要求

1. 逐单评估：

企业应当评估各单项合同的保险风险是否重大，并据此判断该合同是否为保险合同。

一份一份单独看，每份合同自己有没有重大保险风险；

有→保险合同；无→不算，按金融工具处理。

2. 抓实质：

在评估时，企业应当考虑其实质性权利义务，这些权利义务可能源于合同，也可能源于法律法规，但企业应忽略合同中无商业实质的条款。



考点：保险合同概述

3.合同组确认时点（取三者最早）

企业应当在**责任期开始日**、**保单持有人首付款到期日**(在保险合同未约定首付款到期日时，则为企业实际收到首付款的日期)、**发生亏损时**这三个时点中的**最早**时点确认其签发的合同组。



考点：保险合同概述

4. 保险负债两类计量方法

一般计量方法应当包含以下组成要素：

一是履约现金流量，包括与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计、货币时间价值及金融风险调整、非金融风险调整；

二是合同服务边际，即企业因在未来提供保险合同服务而将于未来确认的未赚利润。

特殊简化方法：如对具有直接参与分红特征的保险合同组采用浮动收费法，对符合一定条件(如责任期不超过1年)的保险合同组简化采用保费分配法等。



考点：保险合同概述

简记：

（1）一般法（通用）

履约现金流 + 合同服务边际，大多数保单都用它。

（2）浮动收费法（特殊）

专门给：分红型、收益共享、直接参与投资收益的保险合同用。

（3）保费分配法（简化法）

满足条件就偷懒简化：

比如保障期 ≤ 1 年的短期保险（短期意外险、一年期医疗险），
核算简单化，不用复杂折现。



考点：保险合同概述

5. 收入和费用的确认

(1) 应当随保险合同履约义务的履行**逐期**确认收入和费用

(2) 企业应当按照提供保险合同服务的模式，合理确定合同组在责任期内各个期间的责任单元(每项合同所提供的利益金额或数量及预计责任期),并据此对合同服务边际账面价值进行摊销，**计入**当期及以后期间保险服务收入。

收的保费－未来要赔要花的钱

= 藏在合同里的还没赚的利润



考点：保险合同概述

（3）企业因当期提供保险合同服务导致未到期责任负债账面价值的减少额，应当**确认为**保险服务收入。

（4）因当期发生赔案及其他相关费用导致已发生赔款负债账面价值的增加额，以及与之相关的履约现金流量的后续变动额，应当**确认为**保险服务费用。



考点：保险合同概述

(5) 未到期责任负债账面价值中分摊至亏损部分的金额**不得**计入当期保险服务收入。

盈利保单：保障消耗→负债减少→确认收入

亏损保单：保障消耗→负债减少→不许确认收入

(6) 企业在确认保险服务收入和保险服务费用时，**不得**包含保险合同中的投资成分。

→ 纯金融理财，属于金融负债 / 金融资产，和保险服务无关



考点：保险合同概述

知识点：其他类型的合同

(一)财务担保合同

财务担保合同的发行方可以作出如下会计政策选择：

(1)企业明确表明将此类合同视作保险合同，并且之前已按照保险合同相关会计准则进行会计处理的，可以选择适用保险合同或金融工具的相关规定。

该选择应当基于单项合同，选择一经作出，不得撤销。

(2)其他情形下，财务担保合同适用金融工具的规定进行会计处理。



考点：保险合同概述

(二)以固定收费方式提供服务的合同

同时符合下列三个条件时，企业可以选择对其签发的此类合同适用收入准则或保险合同的规定，该选择应当基于单项合同，选择一经作出，不得撤销。

这些条件包括：

- (1)合同定价不反映对单个保单持有人的风险评估；
- (2)合同通过提供服务而非支付现金补偿保单持有人；
- (3)合同转移的保险风险主要源于保单持有人对服务的使用而非服务成本的不确定性。

当无法同时符合上述三个条件时，该合同应适用保险合同的规定。



考点：保险合同概述

(三)赔偿仅限于保单持有人支付义务的合同

企业可以选择适用金融工具或保险合同的规定。

该选择应当基于保险合同组合，选择一经作出，不得撤销。



考点：保险合同概述

(四)具有相机参与分红特征的投资合同

同时经营保险业务的企业发行相机分红投资合同：适用保险合同准则计量；

不签发保险合同的企业发行该类合同：适用金融工具准则。

谢谢 观看

THANK YOU