

2007年注册会计师考试《会计》学习讲义（七） PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/237/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_237070.htm

第七章 金融工具 金融工具这一章也是新变化的章节，原来的短期投资、长期债券投资等在这一章中都有了实质性的变化。我们只能按照新准则先进行一下预习。

第一节 概述 首先要明确几个概念：

- 1、金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或金融权益工具的合同。它包括基本金融工具（如股票、债券、现金、应收款项等）和衍生金融工具。
- 2、衍生工具 衍生工具是指具有下列特征的金融工具或其他合同：
 - （1）其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系；
 - （2）不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；
 - （3）在未来某一日期结算。衍生工具包括远期合同、期货合同、互换和期权，以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具。
- 3、金融资产 金融资产，是指企业的下列资产：
 - （1）现金；
 - （2）持有的其他单位的权益工具；
 - （3）从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利；典型的是应收账款。
 - （4）在潜在有利条件下，与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利；
 - （5）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的合同权利，企业根据该合同将收到非固定数量的自身权益工具；
 - （6）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍

生工具的合同权利，但企业以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具的衍生工具合同权利除外。其中，企业自身权益工具不包括本身就是在将来收取或支付企业自身权益工具的合同。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的剩余权益的合同。典型的权益工具有：不可回收的普通股，具有所有者权益特点的优先股，认股权证，买入的期权。

4、金融负债 金融负债，是指企业的下列负债：（1）向其他单位交付现金或其他金融资产的合同义务；（2）在潜在不利条件下，与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务；（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的合同义务，企业根据该合同将交付非固定数量的自身权益工具；（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的合同义务，但企业以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具的衍生工具合同义务除外。其中，企业自身权益工具不包括本身就是将来收取或支付企业自身权益工具的合同。

5、嵌入衍生工具 嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中，使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价值、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具。嵌入衍生工具与主合同构成混合工具，如可转换公司债券等。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com