

复习宝典：2010年高级会计师考试章节复习(1) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E5_A4_8D_E4_B9_A0_E5_AE_9D_E5_c45_645441.htm

第一章 金融工具

金融工具是形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括基础金融工具和衍生工具。基础金融工具包括货币资金、应收债权、投资、贷款、应付债务等。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。

一、金融资产确认与计量

金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、垫款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。

(一)金融资产的初始确认

企业在成为金融工具合同的一方时，应当确认一项金融资产或金融负债。金融资产应当在初始确认时划分为下列四类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。(2)持有至到期投资。(3)贷款和应收款项。(4)可供出售金融资产。

1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产可以进一步划分为交易性金融资产和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。

(1)交易性金融资产

主要指企业为了近期内出售而持有的金融资产。比如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。再如，企业持有的金融资产属于进行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，该金融资产应作为交易性金融资产。衍生工具如不作为有效套期工具的，属于交易性金融资产(或交

易性金融负债)。(2)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，必须满足以下条件之一：一是该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况.二是企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合或该金融资产与相关金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

2.持有至到期投资 这类金融资产是到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期投资的非衍生金融资产。“有明确意图持有至到期”是指投资者在取得投资时意图就是明确的，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。“有能力持有至到期”是指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期。

3.贷款和应收款项 这类金融资产是在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。通常情况下，工商企业因销售商品或提供劳务形成的应收款项、商业银行发放的贷款等，由于在活跃市场上没有报价，回收金额固定或可确定，一般应当划分为贷款和应收款项。

4.可供出售金额资产 这类金融资产是初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金额资产，以及没有划分为持有至到期投资、贷款和应收款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的金融资产。企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产.其他类金融资产也不能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。

持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产等三

类金融资产之间，也不得随意重分类。(二)金融资产的初始计量 企业初始确认的金融资产，应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用应当直接计入当期损益.对于其他类别的金融资产，相关交易费用应当计入初始确认金额。 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