

企业会计准则第22号 ——金融工具确认与计量

主讲：郭永清博士

上海国家会计学院

主要内容

- ✦ 定义
- ✦ 分类
- ✦ 确认
- ✦ 计量
- ✦ 减值
- ✦ 公允价值的确定

SNAAI

定义

- ✦ 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权益工具的合同。
- ✦ 衍生工具，是指本准则涉及的、具有下列特征的金融工具或其他合同：
 - ① (一)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，该变量与合同的任何一方不存在特定关系；
 - ② (二)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 (三)在未来某一日期结算。
 - ④ 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。

定义

◆ 金融资产，是指企业的下列资产：

- ① （一）现金；
- ① （二）持有的其他单位的权益工具；
- ① （三）从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利；
- ① （四）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；
- ① （五）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；
- ① （六）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将来收取或支付企业自身权益工具的合同。

定义

- ✦ 金融负债，是指企业的下列负债：
 - ① （一）向其他单位交付现金或其他金融资产的合同义务；
 - ① （二）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；
 - ① （三）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；
 - ① （四）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
 - ① 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。
- ✦ 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。

定义

- ✦ 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。

分类

✦ 金融资产应当在初始确认时划分为下列四类：

- ① (一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括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；如资本市场的股票投资、投机性的期货投资。
- ② (二)持有至到期投资；
 - 到期日固定、回收金额固定或可确定，有明确意图和能力持有至到期
- ③ (三)贷款和应收款项；
- ④ (四)可供出售金融资产。

✦ 金融负债应当在初始确认时划分为下列两类：

- ① (一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- ② (二)其他金融负债。

确认

✦ 初始计量

④ 初始确认后，按公允价值计量。交易费用：

- 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

确认

✦ 计量：金融资产后续计量：

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值	
持有至到期投资	摊余成本	<p>金融资产或金融负债的摊余成本，是指该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：</p> <p>(一)扣除已偿还的本金；</p> <p>(二)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；</p> <p>(三)扣除已发生的减值损失(仅适用于金融资产)。</p>
贷款和应收款项	摊余成本	
可供出售金融资产	公允价值	
在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产	应当按照成本计量	

确认

✦ 计量：金融负债后续计量：

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	公允价值，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用
与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债	应当按照成本计量
不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，应当在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量	按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额： 2. 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额。
其他金融负债	摊余成本

金融资产的计量

	计量方法	公允价值变动	其他收益	交易费用	处置
FVPL	公允价值	当期损益	在持有期间按合同规定计算确定的利息或现金股利，应当在实际收到时冲减交易性金融资产账面价值。	以费用列支	处置时的该金融资产或金融负债的公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益
持有至到期日	摊余成本	—	投资收益： 利息收入	资本化	处置持有至到期投资时，应将所取得对价的公允价值与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益
贷款和应收帐款	摊余成本	—	利息收入	资本化	
可供出售	公允价值	资本公积	投资收益： 利息收入 股利收入	资本化	

金融资产的计量

- ◆ 后续计量中的重分类：企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债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或金融负债后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产或金融负债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或金融负债。

金融资产的计量

✦ 后续计量中的重分类：持有至到期投资——可供出售金融资产

- ① 企业因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。
- ② 持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，企业应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资剩余部分的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。
- ③ 企业将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将金融资产划分为持有至到期投资。例外情况（第16条）

金融资产的计量

✦ 后续计量中的重分类：可供出售金融资产——持有至到期投资

① 因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过本准则第十六条所指“两个完整的会计年度”，使金融资产或金融负债不再适合按照公允价值计量时，企业可以将该金融资产或金融负债改按成本或摊余成本计量，该成本或摊余成本为重分类日该金融资产或金融负债的公允价值或账面价值。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的利得或损失，应当按照下列规定处理：

- (一)该金融资产有固定到期日的，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益。
- (二)该金融资产没有固定到期日的，仍应保留在所有者权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的相关利得或损失，应当转出计入当期损益。

金融资产的计量

- ✦ 金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失：
 - ◎ (一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，应当计入当期损益。
 - ◎ (二)可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，应当直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。
 - ◎ 可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑损益，应当计入当期损益。
 - ◎ 采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，应当计入当期损益；
 - ◎ 可供出售权益工具投资的现金股利，应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。
 - ◎ 与套期保值有关的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失的处理，适用《企业会计准则第24号——套期保值》。

减值

- ✦ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，无需减值
- ✦ 持有至到期投资、贷款和应收款项，摊余成本与未来现金流量现值进行比较，前者 $>$ 后者，提取减值准备，计入当期损益，允许转回
- ✦ 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资（长期股权投资），或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，账面价值与未来现金流量现值之间比较，如确认减值损失，计入当期损益。不得转回。国际准则也不允许转回
- ✦ 可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。不得转回。
- ✦ 除成本法核算的权益工具减值外，国际准则允许转回，构成实质差异

公允价值的确定

- ❖ 存在活跃市场：报价。活期存款的公允价值，应当不低于存款人可支取时应付的金额；通知存款的公允价值，应当不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值
- ❖ 不存在活跃市场：估值技术，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

衔接

- ✦ 在首次执行日，企业应当将所持有的金融资产(不含《企业会计准则第2号——长期股权投资》规范的投资)，分别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、持有至到期投资、贷款和应收款项，或可供出售金融资产。
- ✦ (一)划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售金融资产的，应当在首次执行日将其调整为按公允价值计量，公允价值与账面价值的差额，调整留存收益。
- ✦ (二)划分为持有至到期投资、贷款和应收款项的，应当自首次执行日起改按实际利率法，在随后的会计期间采用摊余成本计量。
- ✦ 原对应的减值准备余额在首次执行日不作调整。
- ✦ (三)对原短期投资持有期间确认的利息或股利收入，应在首次执行日进行追溯调整，调整留存收益和资产负债表相关项目。

交易性金融资产的主要账务处理

- ✦ （一）企业取得交易性金融资产时，按交易性金融资产的公允价值，借记本科目（成本），按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。
- ✦ （二）在持有交易性金融资产期间收到被投资单位宣告发放的现金股利或债券利息，借记“银行存款”科目，贷记本科目（公允价值变动）。
- ✦ 对于收到的属于取得交易性金融资产支付价款中包含的已宣告发放的现金股利或债券利息，借记“银行存款”科目，贷记本科目（成本）。
- ✦ （三）资产负债表日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目（公允价值变动），贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。
- ✦ （四）出售交易性金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，按该项交易性金融资产的成本，贷记本科目（成本），按该项交易性金融资产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动），按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按该项交易性金融资产的公允价值变动，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。
- ✦ 四、本科目期末借方余额，反映企业交易性金融资产的公允价值。

持有至到期投资的主要账务处理

- ✦ 一、本科目核算企业持有至到期投资的价值。企业委托银行或其他金融机构向其他单位贷出的款项，也在本科目核算。
- ✦ 二、本科目应当按照持有至到期投资的类别和品种，分别“投资成本”、“溢折价”、“应计利息”进行明细核算。

持有至到期投资的主要账务处理

三、持有至到期投资的主要账务处理

- ① (一) 企业取得的持有至到期投资，应按取得该投资的公允价值与交易费用之和，借记本科目（投资成本、溢折价），贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“应交税费”等科目。
- ② 购入的分期付息、到期还本的持有至到期投资，已到付息期按面值和票面利率计算确定的应收未收的利息，借记“应收利息”科目，按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记本科目（溢折价）。
- ③ 到期一次还本付息的债券等持有至到期投资，在持有期间内按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入的金额，借记本科目（应计利息），贷记“投资收益”科目。
- ④ 收到持有至到期投资按合同支付的利息时，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“应收利息”科目或本科目（应计利息）。
- ⑤ 收到取得持有至到期投资支付的价款中包含的已宣告发放债券利息，借记“银行存款”科目，贷记本科目（投资成本）。
- ⑥ 持有至到期投资在持有期间按采用实际利率法计算确定的折价摊销额，借记本科目（溢折价），贷记“投资收益”科目；溢价摊销额，做相反的会计分录。
- ⑦ 出售持有至到期投资时，应按收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，已计提减值准备的，贷记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目（投资成本、溢折价、应计利息），按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

持有至到期投资的主要账务处理

- ② (二) 企业根据金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按该项持有至到期投资的公允价值，借记“可供出售金融资产”科目，已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目（投资成本、溢折价、应计利息），按其差额，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。
- ② 根据金融工具确认和计量准则将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产，应在重分类日按可供出售金融资产的公允价值，借记本科目等科目，贷记“可供出售金融资产”科目。
- ④ 四、本科目期末借方余额，反映企业持有至到期投资的摊余成本。

持有至到期投资减值准备

- ✦ 一、本科目核算企业持有至到期投资发生减值时计提的减值准备。
- ✦ 二、本科目应当按照持有至到期投资类别和品种进行明细核算。
- ✦ 三、资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定持有至到期投资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。
- ✦ 已计提减值准备的持有至到期投资价值以后又得以恢复，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。
- ✦ 四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的持有至到期投资减值准备

可供出售金融资产

- ✦ 一、本科目核算企业持有的可供出售金融资产的价值，包括划分为可供出售的股票投资、债券投资等金融资产。
 - ◎ 企业（证券、银行）接受委托采用全额承销方式承销的股票和债券等有价证券属于可供出售金融资产的，在本科目核算。
 - ◎ 可供出售金融资产发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“可供出售金融资产减值准备”科目进行核算。
- ✦ 二、本科目应当按照可供出售金融资产类别或品种进行明细核算。
- ✦ 三、可供出售金融资产的主要账务处理
 - ◎ （一）企业取得可供出售金融资产时，应按可供出售金融资产的公允价值与交易费用之和，借记本科目（成本），贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“应交税费”等科目。
 - ◎ （二）在持有可供出售金融资产期间收到被投资单位宣告发放的债券利息或现金股利，借记“银行存款”科目，贷记本科目（公允价值变动）。
 - ◎ 对于收到的属于取得可供出售金融资产支付价款中包含的已宣告发放的债券利息或现金股利，借记“银行存款”科目，贷记本科目（成本）。

可供出售金融资产

- ② (三) 资产负债表日, 可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额的差额, 借记本科目, 贷记“资本公积——其他资本公积”科目; 公允价值低于其账面余额的差额, 做相反的会计分录。
- 根据金融工具确认和计量准则确定可供出售金融资产发生减值的, 按应减记的金额, 借记“资产减值损失”科目, 贷记本科目(减值准备)。同时, 按应从所有者权益中转出的累计损失, 借记“资产减值损失”科目, 贷记“资本公积——其他资本公积”科目。
 - 已确认减值损失的可供出售债务工具在随后的会计期间公允价值上升的, 应在原已计提的减值准备金额内, 按恢复增加的金額, 借记本科目, 贷记“资产减值损失”科目。已确认减值损失的可供出售权益工具在随后的会计期间公允价值上升的, 应在原已计提的减值准备金额内, 按恢复增加的金額, 借记本科目, 贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

可供出售金融资产

- ④ （四）企业根据金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按该项持有至到期投资的公允价值，借记本科目，已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记“持有至到期投资——投资成本、溢折价、应计利息”科目，按其差额，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。
- ④ 根据金融工具确认和计量准则将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产，应在重分类日按可供出售金融资产的公允价值，借记“持有至到期投资”等科目，贷记本科目。
- ④ （五）出售可供出售金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，按可供出售金融资产的账面余额，贷记本科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。按原记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

④ 四、本科目期末借方余额，反映企业可供出售金融资产的公允价值。