

新会计准则培训丛书

新会计准则 金融工具讲解 与实务运用

周 斌 杨志慧 / 编著

XIN KUAI JI ZHUN ZE

- ◆ 详解金融工具会计准则具体内容
 - ◆ 概括金融工具会计核算涉及范围
- ◆ 掌握金融工具准则的要领和精髓
 - ◆ 透析金融行业全新准则实务运用



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国注册会计师资格考试辅导教材

新会计准则 金融工具讲解 与实务运用

中国注册会计师资格考试辅导教材

XIN KUAI JI ZHUN ZE

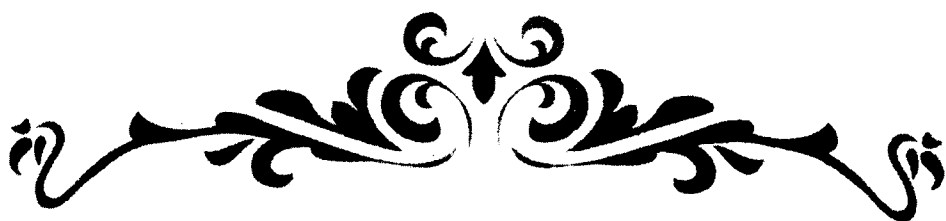
1. 中国注册会计师资格考试辅导教材

2. 中国注册会计师资格考试辅导教材

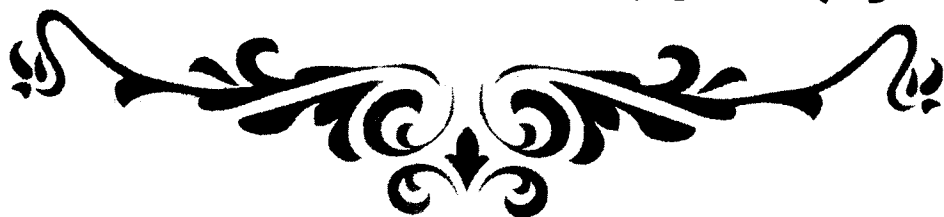
3. 中国注册会计师资格考试辅导教材

4. 中国注册会计师资格考试辅导教材

中国注册会计师资格考试辅导教材



新会计准则金融 工具讲解与实务运用



周斌 杨志慧/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计准则金融工具讲解与实务运用/周斌, 杨志慧编著.

—北京: 企业管理出版社, 2007. 7

ISBN 978 - 7 - 80197 - 797 - 7

I. 新… II. ①周…②杨… III. 财务会计—会计制度—研究—中国
IV. F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 109530 号

书 名: 新会计准则金融工具讲解与实务运用

作 者: 周斌 杨志慧

责任编辑: 萍艳

书 号: ISBN 978 - 7 - 80197 - 797 - 7

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京画中画印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 28 印张 400 千字

版 次: 2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 58.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

随着改革的进一步深化,世界经济的一体化趋势,国际资本市场的全球化进程和知识经济的飞速发展,以及会计理论的不断发展和日臻完善,特别是我国加入 WTO 以后,要求我国企业会计核算法规、规范要顺应资本市场对会计信息的需求,能够为全球投资者提供更加透明可比的财务信息,促进中国企业在境外融资,降低融资成本。财政部于 2006 年 2 月 15 日正式发布了新会计准则体系,定于 2007 年 1 月 1 日起在上市公司开始执行。新会计准则不仅理念先进、体系完整,而且充分体现了与国际准则的趋同。新准则的实施会极大地提高会计质量,进一步缩小会计收益调整空间,将给我国企业带来巨大的考验,对企业财务人员的执业能力提出了更高的要求。

新会计准则与旧会计准则相比,企业财务会计在确认、计量和核算方面发生了重大变化,尤其是在金融工具准则方面,更是填补了以往的空白之处,金融工具准则的发布对于金融机构等行业显得尤为重要。为了便于读者在尽量短的时间内,掌握金融工具准则的要领和精髓,本书主要针对金融工具会计的确认和计量进行讲解,为读者分清思路,理清金融工具核算的方法。

《新会计准则金融工具讲解与实务运用》一书是按照财政部新颁布的 2006 年《企业会计准则》编写的,内容包括金融工具概述、金融工具相关的准则讲解、金融工具在会计实务上的应用、金融工具准则在特殊行业(如银行、保险、证券公司、期货经纪公司、期货交易所等)中的应用。本书详细地讲解了金融工具会计准则的具体内容,概括金融工具会计核算通常会涉及的内容,当然要细致把握这部分的内容,熟练运用金融工具会计的相关准则,还须进一步在实务工作中锻炼。

本书可以用作各企业财会人员及银行、保险、证券公司、期货经纪公司、期货交易所等特殊行业的会计工作人员学习和领会新会计准则金融工具的参考书,也可作为学习新会计准则金融工具理论与实务应用的辅导书。



前 言

QIAN YAN

由于新会计准则今年才开始在上市公司实行，具体实际工作中该如何加以应用，会遇到什么样的问题尚不得而知，加上作者编写水平有限，书中不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一篇 金融工具概述

第1章 新企业会计准则介绍	(3)
1.1 新会计准则总体说明	(3)
1.2 四个金融工具准则的简要说明	(13)
第2章 金融工具准则对企业的重要意义	(21)

第二篇 金融工具准则讲解

第3章 《企业会计准则第2号——长期股权投资》讲解	(29)
3.1 准则总体说明	(29)
3.2 准则主要内容讲解	(31)
3.3 会计准则比较	(43)
第4章 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》讲解	(47)
4.1 金融工具的相关定义解析	(48)
4.2 金融资产和金融负债分类的主要内容	(52)

4.3	金融工具的确认标准：初始、后续与终止确认	(58)
4.4	金融工具会计计量	(60)
4.5	不同类别金融工具相互转换的会计处理	(63)
4.6	公允价值的确定标准与程序	(66)
4.7	嵌入衍生工具的定义及会计处理	(69)
4.8	金融资产减值会计处理	(71)
4.9	新准则和原会计准则（制度）对比表	(74)
 第5章《企业会计准则第23号——金融资产转移》讲解		
5.1	准则概述	(77)
5.2	准则具体内容介绍构成及总则介绍	(80)
5.3	金融资产转移的确认	(81)
5.4	金融资产转移的计量	(87)
5.5	金融资产转移准则实施后的经济影响分析	(93)
 第6章《企业会计准则第24号——套期保值》讲解		
6.1	背景分析与准则概述	(95)
6.2	主要概念介绍	(97)
6.3	套期会计处理方法	(104)
6.4	对套期保值会计准则的评论	(113)

第三篇 金融工具在会计实务上的应用

第7章 基础金融工具在会计实务上的应用	(117)
7.1 长期股权投资的会计核算	(120)
7.2 交易性金融资产的会计核算	(134)
7.3 持有至到期投资的会计核算	(143)

7.4 可供出售金融资产的会计核算	(157)
7.5 贷款和应收款项的会计核算	(166)
7.6 金融资产减值的会计处理	(170)
7.7 金融资产分类核算特点对比表	(174)
第8章 衍生金融工具在会计实务上的应用	(177)
8.1 期货的会计核算	(179)
8.2 远期合同的会计核算	(196)
8.3 金融期权的会计核算	(214)
8.4 金融互换的会计核算	(223)
8.5 金融资产转移的会计处理	(230)
8.6 套期保值的会计处理	(234)
第9章 金融工具在企业财务报告上的披露	(241)
9.1 《企业会计准则第37号——金融工具列报》讲解	(241)
9.2 基础金融工具的披露要点	(260)
9.3 衍生金融工具的披露要点	(265)
9.4 金融工具信息披露对企业产生的影响	(268)

第四篇 金融工具准则在特殊行业中的应用

第10章 商业银行的应用	(275)
10.1 金融工具准则对商业银行的影响	(275)
10.2 商业银行会计核算上的变化	(279)
10.3 商业银行会计账务处理及实例	(282)



第 11 章 保险公司的应用	(297)
11.1 新会计准则对保险行业的影响	(298)
11.2 保险公司的主要业务及其会计核算内容	(300)
11.3 保险公司会计账务处理实例	(309)
第 12 章 证券公司的应用	(311)
12.1 证券公司概述	(312)
12.2 证券公司的会计核算内容	(315)
12.3 证券公司的会计账务处理实例	(322)
12.4 新会计准则对证券公司的影响	(325)
第 13 章 期货经纪公司的应用	(327)
13.1 期货经纪公司概述	(327)
13.2 期货经纪公司的会计核算内容	(332)
13.3 期货经纪公司的会计账务处理实例	(339)
13.4 期货经纪公司在新的准则面前的风险应对管理	(344)
第 14 章 期货交易所的应用	(347)
14.1 期货交易所的一般业务程序	(348)
14.2 期货交易所会计核算的内容	(351)
14.3 会员保证金的管理	(353)
14.4 期货交易所会计账务处理实务	(355)
附录	(364)
企业会计准则第 2 号——长期股权投资	(364)
企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量	(368)
企业会计准则第 23 号——金融资产转移	(385)

企业会计准则第 24 号——套期保值	(391)
企业会计准则第 37 号——金融工具列报	(399)
《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》应用指南.....	(411)
《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》应用指南 ...	(414)
《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》应用指南	(418)
《企业会计准则第 24 号——套期保值》应用指南	(420)
《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应用指南	(422)
金融企业财务报告解析	(424)
 参考文献	 (437)

第一篇 金融工具概述

- ◇ 新企业会计准则介绍
- ◇ 金融工具准则对企业的重要意义

新会计准则
金融工具讲解与实务运用

第1章 新企业会计准则介绍

2006年2月15日，在“中国会计审计准则体系发布会”上，财政部正式发布了38项企业会计准则。值此，历经三年等待的新会计准则终于破茧而出，并于2007年1月1日首先在上市公司中推行。

1.1 新会计准则总体说明

1. 新企业会计准则的制定背景

由于经济全球化是世界经济发展的必然趋势，减少各国会计准则的差异，推动各国会计准则的趋同，对于提供可比、透明的财务信息至关重要。我国会计准则与国际会计准则存在较大差异，对引进外资和到境外投资时都带来一定的难度，为此，建立统一的、与国际会计准则标准趋同的会计准则体系就成为我国的当务之急。

我国原有的会计基本准则是1993年7月1日起开始施行的。那时准则的发布和实施，对于促进我国改革开放和社会主义市场经济体制的建立发挥了积极作用。但是10多年来，我国经济和法律环境等都发生了较大变化，准则的一些内容已经不能适应形势发展的需要，亟须进行修订。

首先，全国人大于1999年修订了《会计法》，国务院于2000年制定并发布了《企业财务会计报告条例》，这些新的法律、法规对于企业的会计核算、财务会计报告的编制以及会计要素的定义等都作了新的规定，为了与上



述法律、法规的有关规定保持一致，需要对准则的相关内容进行修订。

其次，修订后的《公司法》、《证券法》于2006年1月1日施行，这两个法律是建立和完善社会主义市场经济体制的重要法律，也是制定企业会计准则的法律依据之一。为与修订后的《公司法》、《证券法》的有关内容相衔接，需要对准则的相关内容进行修订。

再者，国际会计准则理事会和世界上许多国家在会计准则制定中，通常都有“财务会计概念框架”，它既是制定国际财务报告准则和这些国家会计准则的概念基础，也是会计准则制定机构多年摸索、总结的成果。我国会计准则要适应社会主义市场经济和经济全球化的发展，满足会计准则国际趋同的需要，应当借鉴这些概念框架中的合理内容，在基本准则中加以体现。

2. 新企业会计准则的构成体系

新企业会计准则由1项起财务会计概念框架作用的《基本准则》（以财政部命令形式发布）和37项具体会计准则以及1项首次执行新企业会计准则时与原准则进行实务衔接的办法组成。新准则与1993年以来发布的17项《企业会计准则》（以下简称：旧企业会计准则）相比，增加了金融工具、保险、薪酬等22个具体准则。

表1-1 新旧企业会计准则对比表

2006《企业会计准则》	旧企业会计准则	修订	新发布
企业会计准则——基本准则	企业会计准则——基本准则	√	
企业会计准则第1号——存货	企业会计准则——存货	√	
企业会计准则第2号——长期股权投资	企业会计准则——投资	√	
企业会计准则第3号——投资性房地产			√
企业会计准则第4号——固定资产	企业会计准则——固定资产	√	

续表

企业会计准则第 5 号——生物资产			√
企业会计准则第 6 号——无形资产	企业会计准则——无形资产	√	
企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换	企业会计准则——非货币性交易	√	
企业会计准则第 8 号——资产减值			√
企业会计准则第 9 号——职工薪酬			√
企业会计准则第 10 号——企业年金基金			√
企业会计准则第 11 号——股份支付			√
企业会计准则第 12 号——债务重组	企业会计准则——债务重组	√	
企业会计准则第 13 号——或有事项	企业会计准则——或有事项	√	
企业会计准则第 14 号——收入	企业会计准则——收入	√	
企业会计准则第 15 号——建造合同	企业会计准则——建造合同	√	
企业会计准则第 16 号——政府补助			√
企业会计准则第 17 号——借款费用	企业会计准则——借款费用	√	
企业会计准则第 18 号——所得税			√
企业会计准则第 19 号——外币折算			√
企业会计准则第 20 号——企业合并			√



续表

企业会计准则第 21 号——租赁	企业会计准则——租赁	√	
企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量			√
企业会计准则第 23 号——金融资产转移			√
企业会计准则第 24 号——套期保值			√
企业会计准则第 25 号——原保险合同			√
企业会计准则第 26 号——再保险合同			√
企业会计准则第 27 号——石油天然气开采			√
企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正	企业会计准则——会计政策、会计估计变更和差错更正	√	
企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项	企业会计准则——资产负债表日后事项	√	
企业会计准则第 30 号——财务报表列报			√
企业会计准则第 31 号——现金流量表	企业会计准则——现金流量表	√	
企业会计准则第 32 号——中期财务报告	企业会计准则——中期财务报告	√	
企业会计准则第 33 号——合并财务报表			√
企业会计准则第 34 号——每股收益			√
企业会计准则第 35 号——分部报告			√