

2017 年最新金融工具及重点会计准则解析

【课程背景】

2017 年 3 月 31 日，财政部修订颁布了《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》和《企业会计准则第 24 号--套期会计》三项金融工具相关会计准则。所有企业，尤其是金融机构，将会受到较大影响。

这三项准则修订的基本逻辑是：以反映商业模式及其现金流特征的金融资产分类和计量方法为基础，针对所有需要考虑减值问题的金融资产采用单一的预期信用损失模式。秉持财务与业务链条紧密啮合的原则，这次对套期保值会计也进行了改进，以使企业的会计处理更能体现其风险管理活动。

【培训大纲】

一、金融工具基础

- 1、金融工具定义
- 2、金融工具准则的范围
- 3、金融工具的会计处理单元
- 4、权益的会计处理
- 5、与其他准则的协调和衔接

二、债务与权益的区分

- 1、金融负债的定义
- 2、权益工具的定义和判断标准
- 3、“固定换固定”原则
- 4、权益工具分类的例外情况
- 5、交叉担保、利率跳升等常见投资者保护条款的影响分析

三、金融资产分类

- 1、现行“四分类”改为“三分类”
- 2、业务模式及其变更
- 3、合同现金流量特征要求
- 4、新旧分类比较

四、金融负债分类

- 1、金融负债分类
- 2、金融负债分类与计量的特殊情况

五、金融资产和金融负债的终止确认

- 1、金融资产终止确认的原则
- 2、金融负债终止确认的原则
- 3、金融资产转移的概念
- 4、金融资产转移的判断
- 5、继续涉入的判断和处理
- 6、ABS 中常见的金融资产转移问题

六、金融工具计量

- 1、摊余成本和实际利率法
- 2、经信用调整的实际利率
- 3、利息收入的确认和计量

七、金融资产减值

- 1、预期信用损失与已发生信用损失
- 2、预期信用损失的三阶段模型
- 3、相关金融资产的利息收入处理
- 4、FVOCI 金融资产的预期信用损失
- 5、贸易性应收款的预期信用损失
- 6、其他金融工具的预期信用损失
- 7、与现行金融资产减值方法的比较

八、利得和损失

九、套期会计

- 1、套期会计的属性
- 2、套期会计基本原理和分类
- 3、合格的被套项目
- 4、合格的套期工具
- 5、期权的货币时间价值等考虑因素
- 6、会计处理
- 7、披露

十、衔接规定

- 修正的追溯调整法

十一、金融资产和金融负债的抵销

- 1、法定权利
- 2、净额结算
- 3、对“同时变现金融资产并清偿金融负债”的理解
- 4、总互抵协议

十二、金融工具列报

- 1、一般性规定
- 2、资产负债表列报
- 3、利润表列报
- 4、公允价值计量列报
- 5、金融资产转移列报
- 6、金融资产减值列报（预期信用损失）
- 7、风险披露