

# 注册会计师 教材精讲班 会计

## 五、金融工具的减值

### (一) 适用范围

1. 企业应当以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：
  - (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
  - (2) 租赁应收款
  - (3) 《企业会计准则第 14 号—收入》定义下的合同资产
  - (4) 企业发行的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺和财务担保合同
2. 预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。
3. 企业应当在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并计量相关的损失准备，确认预期信用损失及其变动，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

### (二) 金融工具减值的三阶段

1. 第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加  
对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。
2. 第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值  
对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。
3. 第三阶段：初始确认后发生信用减值  
对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

### (三) 特殊情形

在以下两类情形下，企业无须就金融工具初始确认时的信用风险与资产负债表日的信用风险进行比较分析。

1. 较低信用风险
2. 应收款项、租赁应收款和合同资产

企业对于收入所规定的、不含重大融资成分（包括根据该章不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项和合同资产，应当始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备（企业对这种简化处理没有选择权）。除此之外，准则还允许企业作出会计政策选择，对包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款（可分别对应收款项、合同资产、应收租赁款作出不同的会计政策选择），始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

企业以预期信用损失为基础，对向其他企业提供的委托贷款、财务担保或向集团内关联企业提供的资金借贷等进行减值会计处理时，应当将其发生信用减值的过程分为三个阶段，对不同阶段的预期信用损失采用相应的会计处理方法，不得采用按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备的简化处理方法。【2022 新增】

### (四) 金融工具减值的账务处理

1. 减值准备的计提和转回  
借：信用减值损失  
    贷：贷款损失准备  
        债权投资减值准备  
        坏账准备  
        合同资产减值准备  
        租赁应收款减值准备

预计负债（用于贷款承诺及财务担保合同）

其他综合收益——信用减值准备（其他债权投资）

## 2. 已发生信用损失金融资产的核销

借：贷款损失准备

贷：贷款等

**【例题 13-4·单选题】**甲主体发放了一笔 100 万元的 10 年期分期偿还本金的贷款，考虑到对具有相似信用风险的其他金融工具的预期（使用无须付出不当成本或努力即可获取的、合理及可支持的信息）、借款人的信用风险、以及未来 12 个月的经济前景，甲主体估计初始确认时，该贷款在接下来的 12 个月内的违约率为 0.5%；此外，为了确定自初始确认后信用风险是否显著增加，甲主体还确认未来 12 个月的违约概率变动合理近似于整个存续期的违约概率变动。

在报告日（该贷款还款到期之前），未来 12 个月的违约概率无变化，因此，甲主体认为自初始确认后信用风险并无显著增加。甲主体认为，如果贷款违约，会损失账面总额的 25%（即违约损失率为 25%）。甲主体以 12 个月的违约率计量 12 个月预期信用损失的损失准备，该计算中隐含了不发生违约的概率为 99.5%。则甲主体在报告日应当确认的损失准备为（ ）元。

A. 1 250

B. 5 000

C. 50 000

D. 250 000

**【答案】**A

**【解析】**这是采用违约率法预计未来 12 个月的违约概率。本金  $100 \times$  违约率  $0.5\% \times$  违约损失率  $25\% \times 10\ 000 = 1\ 250$  元。