

第二节 金融资产和金融负债的计量

三、金融资产减值

(一) 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。违约的风险，指发生违约的概率。这里的信用损失，是指企业根据合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间的差额的现值。

【例题·单选题】按照企业会计准则的规定，确定企业金融资产预期信用损失的方法是（ ）。

- A. 金融资产的预计未来现金流量与其账面价值之间的差额
- B. 金融资产的公允价值与其账面价值之间的差额
- C. 金融资产的公允价值减去处置费用后的净额与其账面价值之间的差额的现值
- D. 应收取金融资产的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值

【答案】D

【解析】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，企业应按照 原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部 现金短缺的现值，确认信用减值损失。

【提示】在预期信用损失法下，减值准备的计提不以减值的实际发生为前提，而是以未来可能的违约事件造成的损失的期望值来计量当前（资产负债表日）应当确认的减值准备。

【例题】2x20年1月2日，甲银行发放了一笔10 000万元的10年期分期付息、到期还本贷款，按摊余成本后续计量。考虑到对具有相似信用风险的其他金融工具的预期、借款人的信用风险以及未来12个月的经济形势前景，甲银行初始确认该项金融资产时，估计该贷款在后续12个月内的违约概率为1%。此外，为确定自初始确认后信用风险是否已显著增加，甲银行还认定未来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。

2x20年12月31日，甲银行预计未来12个月的违约概率无变化，因此认为自初始确认后信用风险并无显著增加；且预计，如果该贷款违约，违约损失率为25%，即：

| | 概率 | 损失率 |
|-----|-----|-----|
| 违约 | 1% | 25% |
| 不违约 | 99% | 0 |

【解析】甲银行按照未来12个月的违约概率1%计量未来12个月的预期信用损失，并据此相应确认损失准备。因此，甲银行2x20年12月31日应确认的预期信用损失=（10 000x25%） x 1% + （10 000x0） x 99% = 25（万元）。

借：信用减值损失 25

贷：贷款损失准备 25

(二) 金融资产减值范围及账务处理

| 金融资产减值范围 | 账务处理 | 金融工具的信用损失金额的确定 |
|--|--|--|
| (1) 以摊余成本计量的金融资产 | 借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备 | 企业依照合同应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值 |
| (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。（直接指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具，不计提减值准备） | 借：信用减值损失 贷：其他综合收益——其他债权投资减值准备 | （另外：对于购买或源生时未发生信用减值、但在后续资产负债表日已发生信用减值的金融资产，信用损失应为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额。） |
| (3) 租赁应收款 | 借：信用减值损失 贷：租赁应收款减值准备 （注：虽然在《租赁》准则但 | 企业依照合同应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值 |

| | | |
|---|--|---|
| | 租赁应收款属于金融资产) | |
| (4) 合同资产 | 借: 资产减值损失 贷: 合同资产减值准备 (注: 合同资产不是金融资产但参照金融资产减值处理) | |
| (5) 贷款承诺。(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的除外) | 借: 信用减值损失 贷: 预计负债 (注: 对未来可能面临的违约风险计提的减值) | 在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下, 企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值 |
| (6) 符合规定的财务担保合同 | 借: 信用减值损失 贷: 预计负债 (注: 对连带还款义务的损失的风险的考虑) | 企业就该合同持有人发生的信用损失向其作出赔付的预计付款额, 减去企业预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值 |

(三) 金融资产减值的三阶段

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, 可以将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段:

| 阶段 | 损失准备的计量 | 利息收入的计算依据 (实际利率法下) |
|--------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| 第一阶段: 信用风险自初始确认后未显著增加 | 按照未来 12 个月的预期信用损失计量 | 账面余额 (即未扣除减值准备) 和实际利率计算利息收入 |
| 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 | 按照该工具整个存续期的预期信用损失计量 | |
| 第三阶段: 初始确认后发生信用减值 | | 按其摊余成本 (账面余额减已计提减值准备) 和实际利率计算利息收入 |

【例题】 甲公司于 20×1 年 1 月 1 日以 1 200 万元 (含交易费用) 购入 A 公司 20×0 年 1 月 1 日发行的一项公司债券, 该债券剩余期限 5 年, 票面金额 1 000 万元, 票面年利率 10%, 内插法计算实际利率 5.34%。甲公司按照管理该项金融资产的业务模式和合同现金流量的特征, 将该项金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产, 且甲公司确定该债券不属于自初始确认时其购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 甲公司综合考虑 A 公司的信用评级、信用风险的变化, 采用三阶段模型计提预期信用损失。

【解析】

| | |
|---|--|
| 20×1 年 1 月 1 日 | 借: 债权投资——成本 1 000 ——利息调整 200 贷: 银行存款 1 200 |
| 20×1 年 12 月 31 日由于市场利率变动, 甲公司判定该债券的信用风险自初始确认后未显著增加, 应按 12 个月内预期信用损失计量损失准备, 经测算损失额为 0.15 万元。 | ①借: 应收利息 (1 000×10%) 100 贷: 投资收益 (1 200×5.34%) 64.08 债权投资——利息调整 35.92 ②借: 信用减值损失 0.15 贷: 债权投资减值准备 0.15 |
| 20×2 年 12 月 31 日, 甲公司判定该债券的信用风险自初始确认后显著增加, 但尚未发生信用减值, 应按整个存续期的预期 | 20×2 年 12 月 31 日 ①借: 应收利息 (1 000×10%) 100 贷: 投资收益 [(1 200-35.92)×5.34%] 62.16 债权投资——利息调整 37.84 |

| | |
|--|--|
| 信用损失 计量损失准备, 应提足的损失准备为 2 万元。 | ②借: 信用减值损失 1.85 贷: 债权投资减值准备 (2-0.15) 1.85 |
| 20×3 年 12 月 31 日: 由于市场形势对 A 公司经营极为不利, 导致 A 公司出现财务困难, 甲公司判定该债券未来不能按期收回本金和利息的风险加大, 该债券已发生实际信用损失。按照债券整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 预计未来 2 年每年收到的利息为 80 万元, 债券到期收回本金 950 万元。 | ①借: 应收利息 (1 000×10%) 100 贷: 投资收益 [(1 200-35.92-37.84) ×5.34%] 60.14 债权投资——利息调整 39.86 ②20×3 年 12 月 31 日债权投资的账面余额=1 086.38 万元 ③按原实际利率 5.34 计算未来现金流量的现值 =80×(P/A, 5.34 %, 2)+950×(P/F, 5.34 %, 2) ≈1 004.16 (万元); ④该项债券应提足的减值准备为 82.22 万元, 相比已提的 2 万元, 应补提 80.22 万元, 分录如下: 借: 信用减值损失 80.22 贷: 债权投资减值准备 80.22 |
| 20×4 年 12 月 31 日的投资收益, 应以减值后的摊余成本匹配原实际利率认定 | 借: 应收利息 100 (1 000×10) 贷: 投资收益 53.62 [1 004.16×5.34] 债权投资——利息调整 46.38 |

【例 8-17】甲公司于 2017 年 12 月 15 日购入一项公允价值为 1000 万元的债务工具, 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。该工具合同期限为 10 年, 年利率为 5%, 本例假定实际利率也为 5%。初始确认时, 甲公司已经确定其不属于购入或源生的已发生信用减值的金融资产 (采用三阶段法减值)。2017 年 12 月 31 日, 由于市场利率变动, 该债务工具的公允价值跌至 950 万元。甲公司认为, 该工具的信用风险自初始确认后并无显著增加, 应按 12 个月内预期信用损失计量损失准备, 损失准备金额为 30 万元。为简化起见, 本例不考虑利息。

2018 年 1 月 1 日, 甲公司决定以当日的公允价值 950 万元, 出售该债务工具。甲公司相关账务处理如下:

(1) 购入该工具时:

借: 其他债权投资——成本 1000
贷: 银行存款 1 000

(2) 2017 年 12 月 31 日:

借: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 50
贷: 其他债权投资——公允价值变动 50

借: 信用减值损失 30
贷: 其他综合收益——信用减值准备 30

(3) 2018 年 1 月 1 日:

借: 银行存款 950
其他债权投资——公允价值变动 50
贷: 其他债权投资——成本 1000

借: 投资收益 50
贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 50

借: 其他综合收益——信用减值准备 30
贷: 投资收益 30

【总结】金融资产减值

| 类型 | 是否计提减值 | 是否可以转回 |
|------------------------|-------------------------------|--------|
| 以摊余成本计量的金融资产 | √ 借: 信用减值损失 贷: 债权投资减值准备 | √ |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | × | — |
| 以公允价值计量且其变动 | 非指定 √ | √ |

| | | | |
|---------------|--------------|---------------------------------|---|
| 计入其他综合收益的金融资产 | (债务工具) | 借：信用减值损失 贷：其他综合收益— 信用减值准备 | |
| | 指定 (权益工具) | × | — |