



第七章

资产减值



第七章 资产减值

预计今年考核主观题和客观题，分值为2-6分。



第七章 资产减值

【考点总结】★资产减值的概述

资产减值	是指资产的可收回金额低于其账面价值	
属于本章涉及的资产减值范围（非流动资产）：	（1）对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资；	（2）采用成本模式进行后续计量的投资性房地产；
	（3）固定资产；	
	（4）无形资产；	
	（5）探明石油天然气矿区权益和井及相关设施等。	
	上述资产减值损失一经计提，在以后期间不得转回。常见的能转回坏账准备、存货跌价准备、xx金融资产减值准备。速记：坏、蠢、金	



第七章 资产减值

续表

资产减值	是指资产的 可收回金额低于其账面价值	
至少应当 每年进行 减值测试	(1) 使用寿命不确定的无形资产 (2) 对于尚未达到可使用状态的无形资产 (3) 企业合并所形成的商誉	



第七章 资产减值

【考点总结】★★★资产可收回金额的计量和减值损失的确定

资产的可收回金额	资产的公允价值减去处置费用后的净额	孰高
	资产预计未来现金流量的现值	
【链接】长投权益法初始入账价值	初始投资成本	孰高
	可辨认净资产的份额	



第七章 资产减值

续表

预计资产未来现金流量	考虑因素	(1) 当前状况为基础	不应当包括	
			A与将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项	产生的现金流量
		(2) 预计资产未来现金流量	B与资产改良有关	
			C筹资活动产生	
			D所得税收付	
	折现率的预计	当前市场货币时间价值		
		资产特定风险的税前利率。		



第七章 资产减值

续表

预计资产未来现金流量	外币未来现金流量及其现值的确定先折现，后折汇	外币现值=外币现金流量×折现率 ↓ 人民币现值=外币现值×当日的即期汇率 ↓ 可回收金额=MAX（孰高）（人民币现值，资产公允价值减去处置费用后的净额） ↓ 若：可回收金额<资产账面价值，确认减值损失；否则，无减值损失。
------------	------------------------	--



第七章 资产减值

续表

账务处理	资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回	借：资产减值损失 贷：长期股权投资减值准备 固定资产减值准备 在建工程减值准备 工程物资减值准备 生产性生物资产减值准备 无形资产减值准备 投资性房地产减值准备
------	------------------------	---



第七章 资产减值

【考点总结】★★★资产组的认定及减值的处理

资产组的认定	资产组，是指企业可以认定的 最小资产组合 ，其产生的现金流入应当基本上独立于其他资产或者资产组产生的现金流入。
	资产组一经确定后，在各个会计期间应当保持一致，不得随意变更，即资产组各项资产的构成通常不能随意变更。
资产组的账面价值	应当包括可直接归属于资产组与可以 合理和一致 地分摊至资产组的资产账面价值；
	通常不应当包括已确认负债的账面价值，但如不考虑该负债金额就无法确定资产组可收回金额的除外。



第七章 资产减值

续表

资产组减值测试	(1) 首先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值；（抵商誉）
	(2) 然后根据资产的账面价值所占比重抵减其他各项资产的账面价值。（按比例抵减各项资产）
	抵减后的各资产的账面价值不得低于以下三者之中最高者：该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零。（即不得低于可收回金额和0）
总部资产减值测试	(1) 先分摊可分摊的总部资产（按年限权重）
	(2) 比较各资产组的减值损失
	(3) 分摊总部资产和各资产组的减值损失
	(4) 计算总部资产和各资产组的账面价值
	(5) 总体比较账面价值与可收回金额



第八章

金融资产和金融负债



第八章 金融资产和金融负债

预计今年考核主观题和客观题，分值在15分左右。



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★金融资产的分类（根据业务模式和合同现金流量特征）

	业务模式	合同现金流量特征
1. 以摊余成本计量的金融资产（债权投资）； 债	收取合同现金流量	本金加利息
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（债：其他债权投资） 债	收取合同现金流量+ 出售该金融资产（债）	本金加利息（债）
3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产（交易性金融资产） 债	不符合以上2种情形：股票（股利+清算收 益）、基金和可转债	
【注意1】在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，企业可以将金融资产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。该指定一经作出，不得撤销。		
【注意2】金融资产一经确定，不得随意变更；		
【注意3】金融负债一经确定，不得变更。		



第八章 金融资产和金融负债

【考点】金融资产分类的特殊规定

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，属于交易性金融资产或负债：

条件	不符合条件
1. 为了近期出售或回购	非交易性权益工具投资才可以进行该指定（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，即其他权益工具投资）。
2. 在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式	
3. 属于衍生工具	该指定一经做出，不得撤销。



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★★不同类金融资产之间的重分类

1. 方法	对金融资产重分类，应当自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理。
2. 重分类日	重分类日，变更后的首个报告期间的第一天（下季度初第一天）。
3. 不属于业务模式变更	（1）持有金融资产的意图改变
	（2）市场消失影响金融资产出售
	（3）金融资产的转移
4. 不允许重分类	如果企业管理金融资产的业务模式没有发生变更，而金融资产的条款发生变更但未导致终止确认的。



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★★摊余成本

摊余成本（账面价值、现金流）

初始确认金额经下列调整后的结果确定：

（1）扣除已偿还的本金

（2）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。

（3）扣除计提的累计信用减值准备（仅适用于金融资产）。



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★★★金融资产的账务处理

第1类 以摊余成本计量的金融资产	第2类 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		第3类 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产：债、股）
	2-1 其他债权投资（债）	指定为2-2 其他权益工具投资（股）；不能重分类	



第八章 金融资产和金融负债

1. 初始计量	借：债权投资——成本（面值） 应收利息 （已到付息期末领取的利息） 贷：银行存款 债权投资——利息调整（金额倒挤，或在借方）	借：其他债权投资——成本（面值） 应收利息（已到付息期末领取的利息） 贷：银行存款 其他债权投资——利息调整（金额倒挤，或在借方）	借：其他权益工具投资——成本 应收股利 （已宣告未发放的现金股利） 贷：银行存款	借：交易性金融资产——成本 应收股利 （已宣告未发放的现金股利） 应收利息 （已到付息期末尚未领取的债券利息） ★投资收益 （交易费用） 贷：银行存款
---------	---	--	---	--



第八章 金融资产和金融负债

2. 利息 (股利) 收入	借：债权投资——应计利息 (面值×票面利率) 债权投资——利息调整 (或在贷方) 贷：投资收益 (摊余成本×实际利率)	借：其他债权投资—— 应计利息(面值×票面 利率) 其他债权投资—— 利息调整(或在贷方) 贷：投资收益(期 初摊余成本×实际利率)	借：应收股利 贷：投资 收益	借：应收股利 交易性金 融资产——应 计利息 贷：投资 收益
------------------------	--	--	----------------------	---



第八章 金融资产和金融负债

3. 公允 价值 变动	无 涨 跌	(1) 涨价： 借：其他债权投资——公允价值变动 贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 (2) 跌价：做相反的分录	(1) 涨价： 借：其他权益 工具投资——公允价值变动 贷：其他 综合收益 (2) 跌价： 做相反的分录	(1) 涨价： 借：交易性金融资 产——公允价值变动 贷：公允价值变 动损益 (2) 跌价：做相反 的分录
----------------------	-------------	---	--	---



第八章 金融资产和金融负债

4. 减值	★借：信用减值损失 贷：债权投资减值准备	★借：信用减值损失 贷：其他综合收益——信用减值准备	★无减值	★无减值
----------	-------------------------	-------------------------------	------	------



第八章 金融资产和金融负债

5. 处 置	借：银行存款 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本、利息调整、应计利息 投资收益（可能在借方）	借：银行存款 贷：其他债权投资——成本、利息调整、应计利息、公允价值变动 投资收益（可能在借方） 借：其他综合收益——信用减值准备 ——其他债权投资公允价值变动 贷：投资收益	借：银行存款 贷：其他权益工具投资——成本 ——公允价值变动（可能在借方） ★利润分配——未分配利润（可能在借方） 借：其他综合收益——公允价值变动 贷： ★利润分配——未分配利润（可能在借方）	借：银行存款 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动（可能在借方） 投资收益（可能在借方） 注意：不转“公允价值变动损益” 考试问：处置时和整项投资的营业利润？
--------------	---	--	---	--



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★★金融资产重分类的六种情形

1. (1) 债权投资 转为 (2—1) 其他债权 投资 (共 2个分录)	(1) 账面转公允 借：其他债权投资——成本 (重分类日公允价) 贷：债权投资——成本、利息调整、应计利息 其他综合收益 (差额，可能在借方) (2) 转准备 借：债权投资减值准备 贷：其他综合收益——信用减值准备	2. ★★ (2—1) 其他债权投资转为 (1) 债权投资 (共3 个分录)	(1) 账面价值对应结转，一直以摊余成本计量 借：债权投资——成本、利息调整、应计利息 贷：其他债权投资——成本、利息调整、应计利息 (2) 冲销公允价值变动 借：其他综合收益——公允价值变动 贷：其他债权投资——公允价值变动 (3) 减值准备对应结转 借：其他综合收益——信用减值准备 贷：债权投资减值准备
--	--	---	---



第八章 金融资产和金融负债

3. ★★ (1) 债权 投资转为 (3) 交易 性金融资产 (1个)	账面价值（摊余成本）转公允， 有差额 借：交易性金融资产——成本 （重分类日的公允价） 债权投资减值准备 贷：债权投资——成本、 利息调整、应计利息 公允价值变动损益（差额， 可能在借方）	4. (3) 交易性金 融资产转 为(1) 债 权投资 (1个)	账面价值（公允）转公允，有 差额 借：债权投资——成本、利息 调整、应计利息 贷：交易性金融资产—— 成本、公允价值变动 公允价值变动损益（差额， 可能在借方）
--	--	---	---



第八章 金融资产和金融负债

5. (2—1) 其他债权投资转为 (3) 交易性金融资产 (3个)	(1) 账面价值 (公允) 转公允, 有差额 借: 交易性金融资产——成本 (重分类日的公允价) 贷: 其他债权投资——成本、利息调整、应计利息 公允价值变动损益 (差额, 可能在借方) (2) 结转公允价值变动 借: 其他综合收益——公允价值变动 贷: 公允价值变动损益 (3) 结转减值准备 借: 其他综合收益——信用减值准备 贷: 公允价值变动损益	6. (3) 交易性金融资产转为 (2—1) 其他债权投资 (1个)	借: 其他债权投资 贷: 交易性金融资产 采用未来适用法。 不转公允价值变动, 即不做分录: 借: 公允价值变动损益 贷: 其他综合收益
---	--	---	--



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★金融负债的后续计量

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，即交易性金融负债（到期只还本金和利息）		2. 以摊余成本计量的金融负债，即应付债券等	
（1）发行短期融资券	借：银行存款 贷：交易性金融负债——本金	（1）发行债券	借：银行存款 应付债券——利息调整（或在贷方） 贷：应付债券——面值
（2）年末确认公允价值变动和利息费用	借：公允价值变动损益 贷：交易性金融负债——公允价值变动 或相反分录	（2）年末确认和结转利息	借：在建工程（资本化） 财务费用（费用化） 贷：应付债券——应计利息 应付债券——利息调整（或在借方）
	借：财务费用 贷：交易性金融负债——应计利息		



第八章 金融资产和金融负债

【考点】★金融负债的后续计量

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，即交易性金融负债（到期只还本金和利息）		2. 以摊余成本计量的金融负债，即应付债券等	
(3) 短期融资券到期日归还本金和利息	借：财务费用 贷：交易性金融负债——应计利息	(3) 支付利息	借：应付债券——应计利息 贷：银行存款
	借：交易性金融负债——本金 公允价值变动 —— —— ——应计利息 贷：银行存款 投资收益	(4) 债券到期兑付	借：应付债券——面值 贷：银行存款