

连续17年全国销量第一

市场占有率高达80%



东奥会计在线
www.dongao.com

2015年注册会计师全国统一考试辅导教材

——轻松过关® CPA 综合阶段 1

综合阶段

(上册)

◎ 组编 东奥会计在线



购正版书 获超值回报

免费答疑+真题解读班

详情请登陆 www.dongao.com

(防伪标签见封底)



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

2015 年注册会计师全国统一考试辅导教材

综合阶段

(上册)

组编 东奥会计在线

常州大学图书馆
藏书章



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

综合阶段·上册/东奥会计在线组编. —北京: 北京大学出版社, 2015.4
(2015 年注册会计师全国统一考试辅导教材·轻松过关之 CPA 综合阶段 1)
ISBN 978-7-301-25597-1

I. ①综… II. ①东… III. ①注册会计师-资格考试-自学参考资料
IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 046632 号

本书正版具有以下标识,请认真识别:

1. 本书附有防伪标签一枚,上有卡号和密码,可获赠东奥超值网上课程、免费答疑等服务。使用方法详见本书正文第 1 页中说明。
 2. 正文内局部铺有带灰网的图案。
- 若无以上标识即为盗版,请广大读者拒绝购买。盗版举报电话:400-627-5566

书 名	综合阶段·上册
著作责任者	东奥会计在线 组编
责任编辑	宋智广 靳兴涛
标准书号	ISBN 978-7-301-25597-1
出版发行	北京大学出版社
地 址	北京市海淀区成府路 205 号 100871
网 址	http://www.pup.cn 新浪微博: @北京大学出版社
电子信箱	zpup@pup.cn
电 话	东奥会计在线客服中心 400-627-5566 (24 小时热线)
印 刷 者	保定市中华美凯印刷有限公司
经 销 者	新华书店
	787 毫米 × 1092 毫米 16 开本 25.75 印张 490 千字
	2015 年 4 月第 1 版 2015 年 4 月第 1 次印刷
定 价	38.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话: 010-62756370

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

尤 磊	田 明	孙明菲
闫运晓	闫华红	吕 鹏
吕珍珍	刘圣妮	刘 颖
许 军	张志凤	陈 然
陈伟锋	宋 珍	佟志强
李 硕	李 娟	周文娟
赵 冰	郭守杰	续鹏翔
上官颖林	彭娟娟	靳兴涛
窦丽娟		

前言

从1998年到2015年，东奥出版的“轻松过关”系列图书已陪伴全国数百万财会考生走过了十七个年头。

十七年来，我们用品质矗立在彩虹之巅。

- 我们打造了一支名师“梦之队”。
- 全国注会考试状元连续四年出自东奥。
- 会计辅导领域的绝对王者，市场占有率高达81%。
- 稳居京东、当当、亚马逊三大电商会计考试用书榜首。
- 知名咨询公司慧聪调查显示：东奥是考生公认的“中国会计培训第一品牌”。

十七年来，我们用“三维”架起通关之道。

2015年东奥独家震撼推出“图书+网课+面授”，开启行业先河——打造最具价值的通关体系。

十七年来，我们用“轻松”开启复习之旅。

- 我们始终秉持着“轻松过关”的编辑理念。
- 体例一直被模仿，质量从未被超越。
- 提炼重点，讲透难点，化繁为简，打造“权威教材”。
- 摒弃低质量的题海战术，精准配置关键习题。
- 精心编制模拟试题，提高考生应战能力。

十七年来，我们用“名师”点拨考试之要。

张志凤、郭守杰、闫华红、刘圣妮、刘颖、吕鹏、田明、黄智、李华等众多名师，强强联手，点石成金；助力过关，圆梦会考。

“好老师，尽在东奥”，已成为学员心声、业内共识；令同行艳羡、让学员称赞！

十七年来，我们只做一件事“让您过关”!!!

2015年“综合阶段”新版辅导书体例内容简介：

《2015年注册会计师全国统一考试辅导教材 综合阶段》（上、下册）

内容上，本书融会专业阶段六科教材精华，不仅涵盖综合阶段考试大纲重点内容，还将相关可考重要知识同步列示，并在重要知识点后附具体的案例讲解，帮助考生理解和回顾六科精华知识；形式上，借助最热的导图工具，帮助考生将书本知识形成自己的知识体系，带领综合阶段考生一路过关。

《2015 年注册会计师全国统一考试辅导用书 综合阶段·案例演练》

本书是专为综合阶段考生精心打造的习题集，汇聚经典案例，凝结名师、专家经验精髓，突出专业知识运用能力和专业判断能力等 CPA 实务能力的考核，为考生顺利通过综合阶段考试提前热身，为考生成为合格的 CPA 奠定基石。

《2015 年注册会计师全国统一考试辅导用书 综合阶段·最后四套题》

通过四套模拟题涵盖尽可能多的出题点，帮助考生在最后的冲刺阶段检验自己的学习成果，查漏补缺；同时模拟考场实战，帮助考生提前进入临考状态。

《CPA 英语词汇通关必备手册》（专业、综合阶段通用）

本书是第一本专为 CPA 英语复习量身打造的词汇手册，同时满足考生专业阶段和综合阶段的复习需求。本书不仅是 CPA 英语备考中必不可少的工具书，也是我们日常工作中不可或缺的专业辞典。

为了感谢广大考生购买正版图书，2015 年我们将继续通过“东奥会计在线”（www.dongao.com）为购买“综合阶段”辅导书的考生提供下列超值服务：

1. 免费获赠由东奥名师主讲的“真题解读班”，帮助学员直观把握综合考试的形式和感觉，实现从专业阶段到综合阶段的思路转换。
2. 免费获赠由专业老师 24 小时内给予的答疑服务，及时解惑。

为使广大考生轻松应对机考，大家可以登录 <http://jikao-demo.dongao.com/index.php> 免费体验“全国注册会计师机考考试系统环境”，熟悉答题技巧和方法，为顺利通过考试打下良好基础。

东奥始终力求向广大考生提供最实用的图书，最权威的课程。但编校工作，纷繁琐碎，限于时间和水平，本书难免存在一些缺点和错误，敬请广大考生批评指正。疏漏之处，我们会及时发布勘误，大家可以登录 www.dongao.com “勘误专区”查看。

最后，预祝广大考生都能轻松过关！

本书编委会

2015 年 4 月

目录

第一部分 会 计

导 言	(3)
一、考情分析	(3)
二、2015 年大纲主要变化	(4)
三、复习方法指导	(4)
模块一 核心专题精讲	(5)
专题一 金融资产	(5)
专题二 长期股权投资及合营安排	(13)
专题三 固定资产	(31)
专题四 无形资产	(37)
专题五 投资性房地产	(42)
专题六 资产减值	(46)
专题七 所有者权益	(54)
专题八 收入、费用和利润	(58)
专题九 职工薪酬	(66)
专题十 或有事项	(70)
专题十一 债务重组	(74)
专题十二 政府补助	(76)
专题十三 借款费用	(78)
专题十四 股份支付	(80)
专题十五 所得税	(84)
专题十六 租赁	(92)
专题十七 资产负债表日后事项	(96)
专题十八 企业合并	(99)
专题十九 合并财务报表	(106)
专题二十 每股收益	(126)
模块二 拓展专题点拨	(129)
拓展专题一 存货	(129)
拓展专题二 非货币性资产交换	(132)
拓展专题三 外币折算	(133)

拓展专题四 会计政策、会计估计变更和差错更正	(135)
拓展专题五 财务报表列报	(139)
拓展专题六 公允价值计量	(143)

第二部分 审 计

导 言	(149)
一、考情分析	(149)
二、2015 年大纲主要变化	(150)
三、复习方法指导	(150)
模块一 核心专题精讲	(151)
专题一 审计计划	(151)
专题二 审计重要性	(156)
专题三 利用专家的工作、内部审计工作及与治理层的沟通	(162)
专题四 风险评估	(165)
专题五 风险应对	(178)
专题六 销售与收款循环的审计	(187)
专题七 采购与付款循环的审计	(201)
专题八 生产与存货循环的审计	(211)
专题九 对舞弊和法律法规的考虑	(220)
专题十 对集团财务报表审计的特殊考虑	(230)
专题十一 其他特殊事项的审计	(239)
专题十二 信息技术对审计的影响	(244)
专题十三 完成审计工作	(248)
专题十四 审计报告	(254)
专题十五 会计师事务所业务质量控制	(260)
专题十六 职业道德基本原则和概念框架	(268)
专题十七 审计业务对独立性的要求	(276)
模块二 拓展专题点拨	(293)
拓展专题一 审计目标	(293)
拓展专题二 分析程序	(296)
模块三 跨专题点拨	(298)

第三部分 税 法

导 言	(303)
一、考情分析	(303)

二、2015 年大纲主要变化	(304)
三、复习方法指导	(304)
模块一 核心专题精讲	(305)
专题一 增值税法	(305)
专题二 消费税法	(326)
专题三 营业税法	(331)
专题四 资源税法	(339)
专题五 土地增值税法	(342)
专题六 房产税法	(346)
专题七 城镇土地使用税法	(348)
专题八 企业所得税法	(349)
专题九 个人所得税法	(376)
专题十 国际税收	(389)
专题十一 税务筹划	(391)
模块二 拓展专题点拨	(397)
城建税和教育费附加	(397)
模块三 跨专题点拨	(398)

第一部分

会计

防伪标签使用说明：

1. 刮开封底“东奥会计在线”密码图层，登陆 www.dongao.com，点击东奥首页左侧“注卡”栏目，用户完成登录后，输入随书赠卡的卡号+密码，可获赠免费答疑+真题解读班；
2. 服务有效截止日期为 2015 年 9 月 12 日。

导 言

一、考情分析

会计作为综合阶段考试重要的一部分,由于其内容多、难度大,学员要在夯实基础上了解历年考查重点,要有针对、侧重点的去复习。

历年综合阶段会计考点如下:

专题	考点
专题一 金融资产	1. 金融资产的分类 (2013 年) 2. 可供出售金融资产的处理 (2010 年) 3. 持有至到期投资重分类 (2014 年) 4. 金融资产的减值 (2013 年、2012 年) 5. 金融资产的转移 (2013 年、2012 年、2010 年)
专题二 长期股权投资及合营安排	1. 同一控制下合并成本的确认 (2013 年) 2. 权益法的核算 (2012 年) 3. 与投资有关的相关费用的处理 (2014 年、2011 年) 4. 长期股权投资的处置 (2010 年) 5. 未实现内部交易损益的抵消 (2014 年、2011 年)
专题三 固定资产	1. 固定资产达到可使用状态未办理竣工结算的处理 (2013 年) 2. 持有待售的固定资产 (2014 年、2013 年) 3. 固定资产后续支出的处理 (2014 年)
专题四 无形资产	无形资产的初始计量 (2012 年)
专题五 投资性房地产	非投资性房地产转换为以公允价值计量的投资性房地产的处理 (2013 年)
专题六 资产减值	1. 资产组减值的处理 (2012 年) 2. 总部资产的减值 (2011 年) 3. 商誉的减值 (2014 年)
专题七 所有者权益	权益工具与金融负债的区分 (2014 年)
专题八 收入、费用和利润	1. 特殊销售业务的处理 (以旧换新、平销返利、售后回购、奖励积分) (2012 年) 2. 售后租回 (2014 年、2010 年) 3. 其他特殊劳务收入的处理 (2014 年) 4. 附有销售退回条件的商品销售 (2014 年)
专题九 职工薪酬	非货币性福利的处理 (2010 年)
专题十 或有事项	1. 未决诉讼 (2012 年) 2. 亏损合同 (2012 年) 3. 预计负债的计量 (2014 年)
专题十一 债务重组	债务重组的会计处理 (2013 年)
专题十二 政府补助	与资产相关的政府补助的处理 (2014 年、2013 年、2012 年、2010 年)
专题十三 借款费用	1. 一般借款费用的资本化 (2013 年) 2. 专门借款费用的资本化 (2014 年)
专题十四 股份支付	1. 集团股份支付 (2014 年、2012 年) 2. 以现金结算的股份支付的处理 (2012 年) 3. 以权益结算的股份支付的处理 (2012 年) 4. 修改可行权条件 (2012 年)

专题	考点
专题十六 租赁	1. 经营租赁的处理 (2013 年) 2. 售后租回 (2014 年、2010 年)
专题十七 资产负债表日后事项	销售退回的处理 (2010 年)
专题十八 企业合并	1. 或有对价的处理 (2013 年) 2. 企业合并中取得的无形资产的确认 (2014 年) 3. 同一控制下一体化存续的处理 (2012 年) 4. 商誉的计算 (2014 年、2010 年)
专题十九 合并财务报表	1. 合并范围的确定 (2014 年、2012 年、2011 年、2010 年) 2. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的处理 (2014 年、2012 年) 3. 购买子公司少数股权的处理 (2014 年) 4. 不丧失控制权下部分处置对子公司投资的处理 (2011 年) 5. 在丧失控制权下部分处置对子公司投资个别财务报表和合并财务报表的处理 (2013 年) 6. 母子公司所得税税率不一致情况下的特殊考虑 (2013 年) 7. 合并现金流量表 (2012 年) 8. 同一控制下本期增加子公司合并报表的编制 (2011 年)
财务报告	1. 现金等价物的判断 (2013 年) 2. 金融工具的列报 (2012 年) 3. 关联方交易 (2010 年)
会计政策、会计估计变更和差错更正	1. 会计政策变更与会计估计变更的区分 (2013 年) 2. 固定资产盘盈的处理 (2014 年)

二、2015 年大纲主要变化

1. “长期股权投资”下增加“合营安排”
2. 新增“所有者权益”、“职工薪酬”、“或有事项”、“政府补助”、“股份支付”、“租赁”
3. “所得税”下删除“所得税会计概述”
4. “资产负债表日后事项”下删除“资产负债表日后事项概述”
5. “合并财务报表”下增加“特殊交易的会计处理”，删除“本期增加子公司和减少子公司的合并处理”
6. “每股收益”下删除“每股收益概述”，增加“发行除普通股以外的金融工具时每股收益的计算”
7. 删除“会计政策、会计估计变更和差错更正”

三、复习方法指导

为了在较短的时间内快速熟悉和掌握相关知识点，学员可以根据本书会计部分的内容去循序渐进的复习，具体如下：

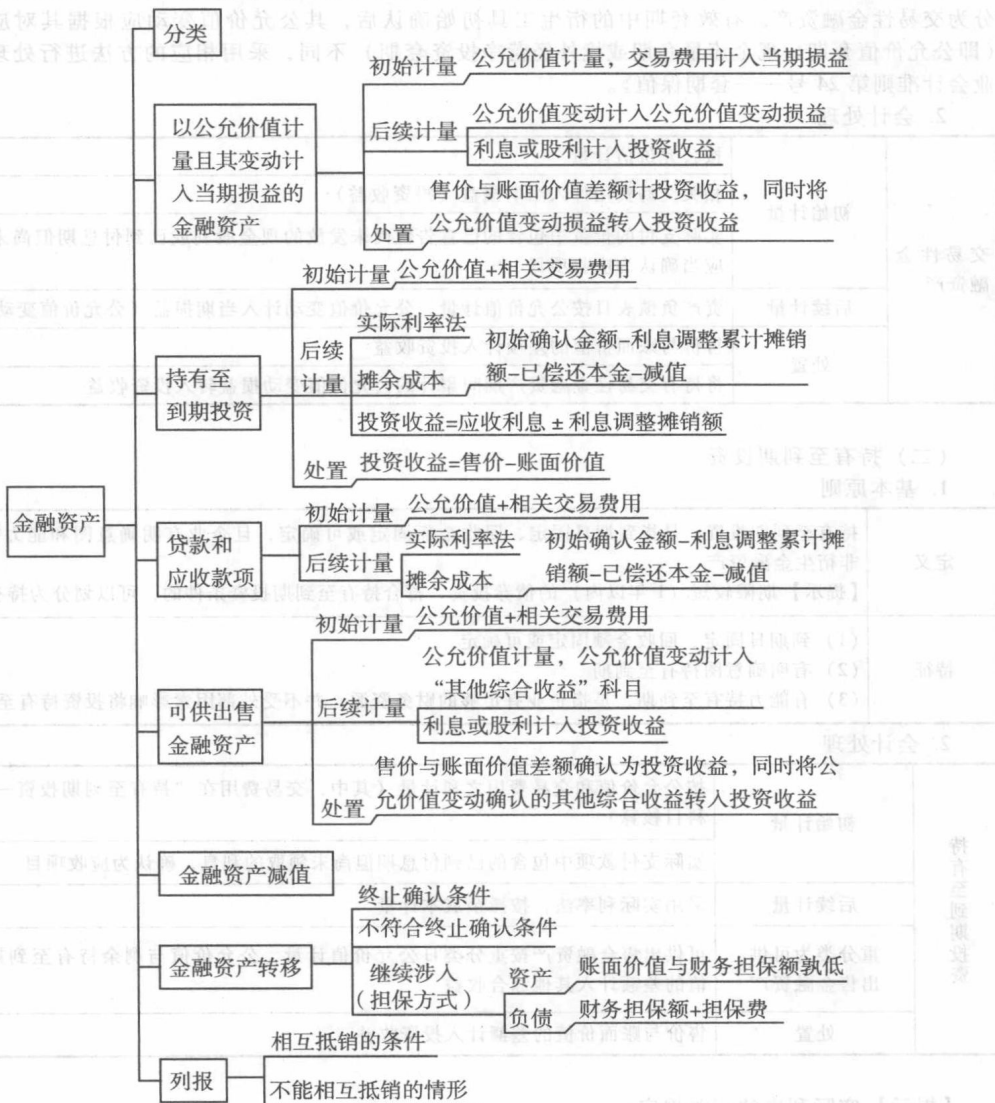
1. 核心专题精讲是对大纲中指定内容提炼要点，根据此部分内容打下良好的基础；另外每个专题均有导图，根据导图回忆各个知识点，针对自己把握不到位的地方，花费更多的时间复习。
2. 拓展专题点拨是对大纲中没有提及但综合阶段考试可能涉及的考点进行讲解，学员要查缺补漏，掌握这部分内容，在考试时做到有备无患；
3. 在掌握上述两部分内容后，学员要多做一些案例题，以此来熟悉跨章节、跨科目的试题特点，以此锻炼学员应试能力的全面性、系统性。

最后，由于综合阶段考试主要侧重考核考生是否具备在职业环境中运用专业知识，坚守职业价值观、遵循职业道德、坚持职业态度，有效解决实务问题的能力，因此建议大家多关注一些时事热点问题，了解经济领域会计业务的新内容、新政策，例如读一些上市公司的年报等。

模块一

核心专题精讲

专题一 金融资产



一、金融资产的分类（2013 年）

符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的金融资产，企业应当结合自身业务的特点、投资策略和风险管理要求，将取得的金融资产在初始确认时划分为以下几类：

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
2. 持有至到期投资；

3. 贷款和应收款项；
4. 可供出售金融资产。

二、金融资产的确认及计量

(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

1. 基本原则

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括：

- (1) 交易性金融资产；
- (2) 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。

【提示】对于衍生工具，如果属于套期保值，执行的是套期保值会计准则；如果是投机的，则应划分为交易性金融资产。有效套期中的衍生工具初始确认后，其公允价值变动应根据其对应的套期关系（即公允价值套期、现金流量套期或境外经营净投资套期）不同，采用相应的方法进行处理，适用《企业会计准则第24号——套期保值》。

2. 会计处理

交易性金融资产	初始计量	按公允价值计量
		相关交易费用计入当期损益（投资收益）
		实际支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的利息，应当确认为应收项目
	后续计量	资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动计入当期损益（公允价值变动损益）
	处置	售价与账面价值的差额计入投资收益 将持有交易性金融资产期间累计的公允价值变动损益转入投资收益

(二) 持有至到期投资

1. 基本原则

定义	持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产 【提示】 期限较短（1年以内）的债券投资，符合持有至到期投资条件的，可以划分为持有至到期投资
特征	(1) 到期日固定、回收金额固定或可确定 (2) 有明确意图持有至到期 (3) 有能力持有至到期，是指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期

2. 会计处理

持有至到期投资	初始计量	按公允价值和交易费用之和计量（其中，交易费用在“持有至到期投资——利息调整”科目核算）
		实际支付款项中包含的已到付息期但尚未领取的利息，确认为应收项目
	后续计量	采用实际利率法，按摊余成本计量
	重分类为可供出售金融资产	可供出售金融资产按重分类日公允价值计量，公允价值与剩余持有至到期投资账面价值的差额计入其他综合收益
	处置	售价与账面价值的差额计入投资收益

【提示】实际利率的相关规定：

(1) 持有至到期投资应当在初始确认时，计算确认其实际利率，并在该持有至到期投资或适用的更短期间内保持不变。

(2) 对于浮动利率贷款、应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。即使合同条款因债务方或金融资产发行方由于发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

再(三) 贷款和应收款项。贷款是指企业发放的、按合同规定在将来某一日期收取或收回的、金额固定的、具有可确定性的金融资产。

1. 基本原则 贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

【提示】与持有至到期投资相比较，回收金额固定或可确定、非衍生金融资产这两个特征一样，两者的区别主要在于贷款和应收款项定义中特别强调的“在活跃市场中没有报价”。

企业不应当将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：(1) 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，这类非衍生金融资产应划分为交易性金融资产；(2) 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；(3) 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；(4) 因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，如企业所持有的证券投资基金或类似的基金等。

2. 会计处理

贷款和应收款项	初始计量	按公允价值和交易费用之和计量
	后续计量	采用实际利率法，按摊余成本计量
	处置	售价与账面价值的差额计入当期损益

(四) 可供出售金融资产(2010年)

1. 基本原则

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除下列各类资产以外的金融资产：(1) 贷款和应收款项；(2) 持有至到期投资；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 会计处理

可供出售金融资产	初始计量	债券投资	按公允价值和交易费用之和计量(其中，交易费用在“可供出售金融资产——利息调整”科目核算)
			实际支付的款项中包含的已到付息期尚未领取的利息，应确认为应收项目
		股票投资	按公允价值和交易费用之和计量
			实际支付的款项中包含的已宣告尚未发放的现金股利，应确认为应收项目
	后续计量		资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动(非减值损失和外币货币性可供出售金融资产汇兑差额)计入其他综合收益
	持有至到期投资重分类为可供出售金融资产		可供出售金融资产按重分类日公允价值计量，公允价值与剩余持有至到期投资账面价值的差额计入其他综合收益
	处置		售价与账面价值的差额计入投资收益
			将持有可供出售金融资产期间产生的“其他综合收益”转入“投资收益”

(五) 金融资产的重分类(2014年)

企业在金融资产初始确认时对其进行分类后，不得随意变更。

1. 企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 企业因持有意图或能力的改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产。

企业将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且出售或重分类不属于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起，也应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产。

(1) 企业因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。

(2) 持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大,且不属于例外情况,使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的,企业应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产,并以公允价值进行后续计量。

重分类日,该投资剩余部分的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益,在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出,计入当期损益。

3. 如出售或重分类金融资产的金额较大而受到的本会计年度以及以后“两个完整会计年度”内不能将金融资产划分为持有至到期的限制已解除(即,已过了两个完整的会计年度),企业可以再将符合规定条件的金融资产划分为持有至到期投资。

4. 持有至到期投资在到期前处置或重分类的豁免条件

企业将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大,且出售或重分类属于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起,无需按照企业会计准则的规定对剩余的投资部分进行重分类。

相关的事件具体是指以下情况:

(1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响;

(2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类;

(3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。此种情况主要包括:

① 因被投资单位信用状况严重恶化,将持有至到期投资予以出售;

② 因相关税收法规取消了持有至到期投资的利息税前可抵扣政策或显著减少了税前可抵扣金额,将持有至到期投资予以出售;

③ 因发生重大企业合并或重大处置,为保持现行利率风险头寸或维持现行信用风险政策,将持有至到期投资予以出售;

④ 因法律、行政法规对允许投资的范围或特定投资品种的投资限额作出重大调整,将持有至到期投资予以出售;

⑤ 因监管部门要求大幅度提高资产流动性或大幅度提高持有至到期投资在计算资本充足率时的风险权重,将持有至到期投资予以出售。

【案例 1-1】 甲公司和乙公司是非同一控制下的两家公司。2×12 年 11 月,甲公司采用控股合并方式合并了乙公司,甲公司的管理层也因此作了调整。甲公司的新管理层认为,乙公司的某些持有至到期债券时间趋长,合并完成后再将其划分为持有至到期投资不合理。为此,在购买日编制的合并资产负债表内,甲公司决定将这部分持有至到期债券重分类为可供出售金融资产。

根据金融工具确认和计量准则,甲公司在购买日资产负债表内进行这种重分类没有违背划分为持有至到期投资所要求的“有明确意图和能力”。

在本案例中,如果甲公司因为要合并乙公司而将其自身的持有至到期投资的较大部分予以出售,则违背了划分为持有至到期投资所要求的“有明确意图和能力”。

(六) 金融资产减值(2013 年、2012 年)

1. 范围和迹象

企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产(含单项金融资产或一组金融资产,下同)的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,应当计提减值准备。

注意:四类金融资产中,只有第一类金融资产不需要计提减值准备,其他三类都需要。

2. 减值测试方式

对于存在大量性质类似且以摊余成本后续计量金融资产的企业,在考虑金融资产减值测试时,应当先将单项金额重大的金融资产区分开来,单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生减值,应当确认减值损失,计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产,可以单独进行减值测试,也可以包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。在实务中,企业可以根据具体情况确定单项金额重大的标准。该项标准一经确定,应当一致运用,不得随意变更。

单独测试未发现减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。