

# 应收款项减值损失的确认和计量

郑州 王会兰

应收款项是指企业在日常活动中发生的各项债权,包括应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、长期应收款等。对于属于金融资产的应收款项(如应收账款、应收票据等),其减值损失应依据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(以下简称《22号准则》)的有关规定进行确认、计量;对于不属于金融资产的应收款项(如预付账款等),其减值损失应依据《企业会计准则第8号——资产减值》的有关规定进行确认、计量。本文侧重于探讨具有金融资产性质的应收款项减值损失的确认和计量。

## 一、应收款项减值的客观证据

在资产负债表日,企业首先要对这些应收款项的账面价值进行全面检查,判断持有的应收款项是否有减值的迹象,如果有客观证据证明其发生了减值的,应当确认减值损失,计提坏账准备。

《22号准则》规定,表明金融资产减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来

资本公积6万元。

9. 2008年1月24日同时购入华能国际15万股。借:交易性金融资产——股票投资276万元,资本公积——其他资本公积24万元(18+6);贷:其他货币资金——存出投资款300万元。

采用套期投资华能国际股票降低成本24万元,即采用现金流量套期获利24万元抵消了股票投资成本上升30万元 $[15 \times (20 - 18)]$ 中的24万元。

10. 2008年1月25日以18元/股购入东方航空10万股。借:交易性金融资产——股票投资(成本)180万元;贷:其他货币资金——股票交易保证金180万元。

11. 2008年1月25日卖出2月综指期货4张为当日购入东方航空10万股进行公允价值套期:①划走初始保证金20万元。借:其他货币资金——股指期货交易保证金20万元;贷:其他货币资金——股指期货交易准备金20万元。②卖出期货合约。借:衍生工具——股指期货应收款216万元;贷:套期工具——股指期货套期(公允价值套期)216万元。

12. 2008年1月31日资产负债表日反映股指合约及股票的价格波动。①股指合约公允价值的变动,浮盈8万元。借:套期工具——股指期货套期(公允价值套期)8万元;贷:公允价值变动损益——股指期货交易损益8万元。②股票的价格

现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。涉及一般企业应收款项减值的客观证据,主要包括下列各项:①债务人发生严重财务困难;②债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;④债务人很可能倒闭或进行其他债务重组;⑤无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化,或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;⑥其他表明应收款项发生减值的客观证据。

## 二、应收款项减值损失的计量

根据《22号准则》规定,以摊余成本计量的应收款项,发生减值时,应当将该资产的账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。短期应收款

波动,浮亏10万元。借:公允价值变动损益10万元;贷:交易性金融资产——股票投资(公允价值变动)10万元。

股票投资浮亏损10万元,利用股指期货套期工具浮盈利8万元抵消了股票投资公允价值变动损益8万元。

13. 2008年2月27日在综指5000点买入股指合约平仓,累计实现盈利16万元。借:套期工具——股指期货套期(公允价值套期)208万元,其他货币资金——股指期货交易保证金16万元;贷:衍生工具——股指期货应收款216万元,投资收益8万元。借:公允价值变动损益——股指期货交易损益8万元;贷:投资收益8万元。

14. 2008年2月27日以16元/股卖出东方航空10万股。借:交易性金融资产——股票投资(公允价值变动)10万元,其他货币资金——股票交易保证金160万元,投资收益10万元;贷:交易性金融资产——股票投资(成本)180万元。

同时,公允价值变动损益10万元转入投资收益。借:投资收益10万元;贷:公允价值变动损益10万元。

公司投资东方航空股票亏损20万元,由于采用股指期货作为套期工具进行了公允价值套期保值实现盈利16万元,从而使实际投资股票损失减少到4万元 $(20 - 16)$ 。

本文主要从企业投资股指期货交易的角度进行论述,对专门从事期货交易的期货公司等会计主体而言不能完全适用,参照适用仅限于自营业务部分。○

项的预计未来现金流量与其现值相差很小的,在确定相关减值损失时,可不对其预计未来现金流量进行折现。

上述规定表明,对于应收款项减值损失的计量,新会计准则采用了两种计量方法,即未来现金流量折现法和未来现金流量法,分别适用不同的情况。一般而言,短期应收款项采用未来现金流量法,其他的应收款项采用未来现金流量折现法;单项金额重大的应收款项采用未来现金流量折现法,单项金额非重大的应收款项采用未来现金流量法。

资产负债表日,企业持有的应收款项即使出现减值的迹象,也不代表应收款项一定会减值,还应进行减值测试。应收款项减值测试就是将出现减值迹象的应收款项的账面价值与其未来现金流量现值(或未来现金流量)进行比较,以确定应收款项是否发生了减值,以及是否需要计提减值准备并确认相应的减值损失。应收款项减值测试方法可分为单独测试和组合测试两种。单独测试,是指对单个应收款项项目进行减值的测试。组合测试,是指将应收款项按类似信用风险特征划分为若干组合后再进行减值的测试。

对应收款项减值损失进行会计处理时应注意以下几点:

1. 应收款项进行分类减值测试的前提。将应收款项划分为单项金额重大或单项金额非重大进行减值测试的前提,应当是这些应收款项具有相类似的性质,而不能将性质不同的应收款项混合在一起进行分类。

2. “单项金额重大”的标准。《22号准则》没有规定单项金额重大的具体标准,在会计实务中,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,应当一贯运用,不得随意变更。

3. 单项金额重大的应收款项可能需要采用单独测试和组合测试两种方法。两种测试方法运用的顺序是:对于单项金额重大的应收款项首先进行单独测试,若经测试证明发生了减值,则单独确认减值损失,计提坏账准备;若经测试证明未发生减值,再与单项金额非重大的应收款项放在一起进行组合测试,按照各个不同的组合确认减值损失,计提坏账准备。对于单项金额非重大的应收款项既可以单独测试,也可以组合测试。

事实上,单独测试方法下确认减值损失时,所计提的坏账准备可以具体到单个的应收款项项目;组合测试方法下确认减值损失时,所计提的坏账准备只能针对每个应收款项组合,而不能具体到单个的应收款项项目。

4. 应收款项预计未来现金流量现值的确定。前已述及,出现减值迹象的应收款项是否发生减值以及减值金额的大小,取决于应收款项预计未来现金流量现值与其账面价值比较的结果。确定应收款项未来现金流量现值的基本方法是:①预计应收款项未来现金流量。应收款项的预计未来现金流量,实际是应收款项的预计可收回金额,依据应收款项的预计损失率,求得该应收款项的预计损失,即可确定应收款项的预计可收回金额。②确定折现率。计算应收款项预计未来现金流量现值时所使用的折现率,是应收款项形成时的实际利率,亦即企业形成应收账款、应收票据等应收款项时所要求的

必要报酬率。

5. 组合测试时各个组合的划分方法。对于单项金额非重大以及单项金额重大但经测试证明未发生减值的应收款项进行组合测试时,应当将具有类似信用风险的应收款项组合在一起。比如《企业会计准则讲解》中提到的“可按资产类型、行业分布、区域分布、担保物类型、逾期状态等进行组合”。实务中较简便易行的方法是按应收款项的逾期状态进行组合,这种组合的划分方法与账龄分析法相似。

6. 各组合历史损失率的确定。在对某应收款项组合的未来现金流量进行预计时,应当以与其具有类似风险特征组合的历史损失率为基础,而历史损失率一般根据企业历史数据和经验加以确定。如企业缺乏这方面的数据或经验不足,则应当尽量采用具有可比性的其他应收款项组合的经验数据,并作必要的调整。

### 三、当期应收款项应计提的减值准备

如上所述,应收款项出现减值迹象,并不意味着应收款项一定发生减值,同样,应收款项发生减值,也并不代表企业当期必须计提减值准备。因此,依据《22号准则》关于应收款项减值损失的确认、计量原则和标准,对于发生减值的应收款项,还要确定当期是否需要计提减值准备以及应计提的减值准备金额。

对于采用单独测试方法进行减值测试并有客观证据表明发生减值的应收款项,其账面价值超过预计未来现金流量现值(预计未来现金流量)的差额,即为当期应计提的减值准备金额。

对于采用组合测试方法进行减值测试的应收款项,由于应收款项组合的预计未来现金流量是以该组合的账面余额为基础确定的,或者说企业是按照应收款项组合在资产负债表日账面余额的一定比例计算确定减值损失、计提减值准备的,所以,要分析各个应收款项组合中的各个应收款项项目计提减值准备的情况,理清当期应计提减值准备与当期实际计提减值准备的关系,以确保根据应收款项组合账面余额的一定比例计算确定的减值准备能够反映各应收款项项目实际发生的减值损失。

当期应计提的减值准备=∑(某应收款项组合在资产负债表日的账面余额×该应收款项组合的历史损失率);当期实际计提的减值准备=当期应计提的减值准备-“坏账准备”科目的贷方余额。

### 四、应收款项减值损失的会计处理

应收款项减值损失的会计处理,通过设置“资产减值损失”、“坏账准备”等科目进行,涉及的主要会计处理为:①应收款项发生减值,按照应减记的金额,借:资产减值损失;贷:坏账准备。②应收款项发生坏账,按照管理权限报经批准转销应收款项。借:坏账准备;贷:应收账款等。③收回已确认并转销的应收款项。借:应收账款等;贷:坏账准备。借:银行存款;贷:应收账款等。④应收款项价值已恢复,转回已确认的减值损失,且应计提的坏账准备小于已计提的坏账准备。借:坏账准备;贷:资产减值损失。○