

1.3 - ?????? ????? ?????? ?????? - ?????? ?????????? ???????????? ????????

????? ???? ?????????? ?????????? ?????????? -
????????????????? ?????? ????????? - ?????????
????
-????? ??????????, ???? ?????????? ???, ????
???? ?????????? ??? ? ???? ???? ?
????????? ??? ???? ???? ???? -???????? -
????????????? -????????? ?????????????? ???? -
????????????? ?????????? ?????????????????? ???????
????????????? ???? ???? ???? ???? ????
???? ?????????? ???? -????? -????????????? ? -???? ???? -
????????????? ?????????? ???? ???? ???? ????
????? ???? -????????????? ???? ?????????? ????
????????????? -????? ?????????????? ???? -????
????????????? -????????????? [????????????? -?????????????,
?????????????] 1

????????????? ?????????????? ??????????????????????????
????????? -????????????? -????? ???? -????????
????????????????? ???? ????
????????????????? -????????????? ?????????
????????????? -????? ??????????????????
????????????????? ?????????????????? -????????????
????????? ???? ???? ???? -????????? ???? -
????????????? ?????????????? -????????? ?????????
????????????????? ? ???? ?????????????????????? ???? -????
????????????????? ???? ???? ???? ???? ???? ???? ????
????????? ?????????? ?????????????????? ?????????
????????? ???? ???? ???? ???? ???? ????
?????????????????

????????????????????????????????????? ???? ? 2
(????????? - ???? - ?????????? ?) (. 1)

1. 企业应当对金融资产进行分类，并在资产负债表日重新评估其分类。金融资产分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融资产在初始确认时应当按照公允价值计量。金融资产的公允价值按照以下方法确定：（1）存在活跃市场的金融资产，公允价值按照活跃市场中的报价确定。（2）不存在活跃市场的金融资产，公允价值按照估值技术确定。估值技术包括现金流量折现法、市场比较法等。

3. 对于以摊余成本计量的金融资产，企业应当采用实际利率法计算其摊余成本。实际利率是指将金融资产在预期存续期间的未来现金流量折现为金融资产当前账面余额所使用的利率。

[() , ()] 3

4. 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，企业应当在资产负债表日按照公允价值计量。公允价值变动计入其他综合收益。

5. 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业应当在资产负债表日按照公允价值计量。公允价值变动计入当期损益。

6. 企业应当对金融资产计提减值准备。金融资产减值准备的计提方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当采用预期信用损失法计提减值准备。（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，企业应当采用预期信用损失法计提减值准备。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要计提减值准备。

7. 企业应当对金融资产进行减值测试。减值测试的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值测试。（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，企业应当在资产负债表日进行减值测试。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值测试。

8. 企业应当对金融资产进行减值转回。减值转回的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（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，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值转回。

() - () () () 4

() - () () () (. 2)

9. 企业应当对金融资产进行减值核销。减值核销的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（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，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值核销。

10. 企业应当对金融资产进行减值转回。减值转回的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（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，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值转回。

11. 企业应当对金融资产进行减值核销。减值核销的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（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，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值核销。

12. 企业应当对金融资产进行减值转回。减值转回的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（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，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值转回。

13. 企业应当对金融资产进行减值核销。减值核销的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（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，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值核销。

14. 企业应当对金融资产进行减值转回。减值转回的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（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，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值转回。

() - () () () 5

() - () () () (. 3)

15. 企业应当对金融资产进行减值核销。减值核销的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（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，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值核销。

16. 企业应当对金融资产进行减值转回。减值转回的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（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，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值转回。

17. 企业应当对金融资产进行减值核销。减值核销的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（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，企业应当在资产负债表日进行减值核销。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值核销。

18. 企业应当对金融资产进行减值转回。减值转回的方法如下：（1）以摊余成本计量的金融资产，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（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，企业应当在资产负债表日进行减值转回。（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业不需要进行减值转回。

〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕

〕 14

〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕

〕 15 〕

(〔 〕 - 〔 〕) (〔 . 8)

〔 〕 〔 〕 - 〔 〕 〔 〕 -
 〔 〕 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕

〕 16

〔 〕 - 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕

〕 17 〕

(〔 〕 - 〔 〕 - 〔 〕) (〔 . 9)

〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕 - 〔 〕
 〔 〕

1) $\frac{1}{2} + \frac{1}{3} = \frac{3}{6} + \frac{2}{6} = \frac{5}{6}$
 2) $\frac{1}{4} - \frac{1}{8} = \frac{2}{8} - \frac{1}{8} = \frac{1}{8}$
 3) $\frac{2}{5} + \frac{1}{10} = \frac{4}{10} + \frac{1}{10} = \frac{5}{10} = \frac{1}{2}$
 4) $\frac{3}{4} - \frac{1}{2} = \frac{3}{4} - \frac{2}{4} = \frac{1}{4}$
 5) $\frac{1}{2} \times \frac{3}{4} = \frac{1 \times 3}{2 \times 4} = \frac{3}{8}$
 6) $\frac{2}{3} \div \frac{1}{4} = \frac{2}{3} \times \frac{4}{1} = \frac{8}{3}$
 7) $\frac{1}{5} + \frac{2}{10} = \frac{2}{10} + \frac{2}{10} = \frac{4}{10} = \frac{2}{5}$
 8) $\frac{3}{8} - \frac{1}{4} = \frac{3}{8} - \frac{2}{8} = \frac{1}{8}$
 9) $\frac{1}{3} \times \frac{4}{5} = \frac{1 \times 4}{3 \times 5} = \frac{4}{15}$
 10) $\frac{2}{7} \div \frac{3}{14} = \frac{2}{7} \times \frac{14}{3} = \frac{4}{3}$
 11) $\frac{1}{2} + \frac{3}{4} = \frac{2}{4} + \frac{3}{4} = \frac{5}{4}$
 12) $\frac{3}{5} - \frac{1}{10} = \frac{6}{10} - \frac{1}{10} = \frac{5}{10} = \frac{1}{2}$
 13) $\frac{4}{6} + \frac{1}{3} = \frac{2}{3} + \frac{1}{3} = 1$
 14) $\frac{5}{8} - \frac{3}{4} = \frac{5}{8} - \frac{6}{8} = -\frac{1}{8}$
 15) $\frac{1}{4} \times \frac{5}{6} = \frac{1 \times 5}{4 \times 6} = \frac{5}{24}$
 16) $\frac{2}{3} \div \frac{5}{7} = \frac{2}{3} \times \frac{7}{5} = \frac{14}{15}$
 17) $\frac{3}{5} + \frac{2}{10} = \frac{6}{10} + \frac{2}{10} = \frac{8}{10} = \frac{4}{5}$
 18) $\frac{4}{8} - \frac{1}{4} = \frac{1}{2} - \frac{1}{4} = \frac{2}{4} - \frac{1}{4} = \frac{1}{4}$
 19) $\frac{1}{2} \times \frac{3}{5} = \frac{1 \times 3}{2 \times 5} = \frac{3}{10}$
 20) $\frac{2}{5} \div \frac{4}{10} = \frac{2}{5} \times \frac{10}{4} = 1$

] 30

1) $\frac{1}{2} + \frac{1}{3} = \frac{3}{6} + \frac{2}{6} = \frac{5}{6}$
 2) $\frac{1}{4} - \frac{1}{8} = \frac{2}{8} - \frac{1}{8} = \frac{1}{8}$
 3) $\frac{2}{5} + \frac{1}{10} = \frac{4}{10} + \frac{1}{10} = \frac{5}{10} = \frac{1}{2}$
 4) $\frac{3}{4} - \frac{1}{2} = \frac{3}{4} - \frac{2}{4} = \frac{1}{4}$
 5) $\frac{1}{2} \times \frac{3}{4} = \frac{1 \times 3}{2 \times 4} = \frac{3}{8}$
 6) $\frac{2}{3} \div \frac{1}{4} = \frac{2}{3} \times \frac{4}{1} = \frac{8}{3}$
 7) $\frac{1}{5} + \frac{2}{10} = \frac{2}{10} + \frac{2}{10} = \frac{4}{10} = \frac{2}{5}$
 8) $\frac{3}{8} - \frac{1}{4} = \frac{3}{8} - \frac{2}{8} = \frac{1}{8}$
 9) $\frac{1}{3} \times \frac{4}{5} = \frac{1 \times 4}{3 \times 5} = \frac{4}{15}$
 10) $\frac{2}{7} \div \frac{3}{14} = \frac{2}{7} \times \frac{14}{3} = \frac{4}{3}$
 11) $\frac{1}{2} + \frac{3}{4} = \frac{2}{4} + \frac{3}{4} = \frac{5}{4}$
 12) $\frac{3}{5} - \frac{1}{10} = \frac{6}{10} - \frac{1}{10} = \frac{5}{10} = \frac{1}{2}$
 13) $\frac{4}{6} + \frac{1}{3} = \frac{2}{3} + \frac{1}{3} = 1$
 14) $\frac{5}{8} - \frac{3}{4} = \frac{5}{8} - \frac{6}{8} = -\frac{1}{8}$
 15) $\frac{1}{4} \times \frac{5}{6} = \frac{1 \times 5}{4 \times 6} = \frac{5}{24}$
 16) $\frac{2}{3} \div \frac{5}{7} = \frac{2}{3} \times \frac{7}{5} = \frac{14}{15}$
 17) $\frac{3}{5} + \frac{2}{10} = \frac{6}{10} + \frac{2}{10} = \frac{8}{10} = \frac{4}{5}$
 18) $\frac{4}{8} - \frac{1}{4} = \frac{1}{2} - \frac{1}{4} = \frac{2}{4} - \frac{1}{4} = \frac{1}{4}$
 19) $\frac{1}{2} \times \frac{3}{5} = \frac{1 \times 3}{2 \times 5} = \frac{3}{10}$
 20) $\frac{2}{5} \div \frac{4}{10} = \frac{2}{5} \times \frac{10}{4} = 1$

) (. 14)

($\frac{1}{2} - \frac{1}{3} = \frac{3}{6} - \frac{2}{6} = \frac{1}{6}$)
 ($\frac{1}{4} + \frac{1}{8} = \frac{2}{8} + \frac{1}{8} = \frac{3}{8}$)
 ($\frac{2}{5} - \frac{1}{10} = \frac{4}{10} - \frac{1}{10} = \frac{3}{10}$)
 ($\frac{3}{4} + \frac{1}{2} = \frac{3}{4} + \frac{2}{4} = \frac{5}{4}$)
 ($\frac{1}{2} \times \frac{3}{4} = \frac{3}{8}$)
 ($\frac{2}{3} \div \frac{1}{4} = \frac{8}{3}$)
 ($\frac{1}{5} + \frac{2}{10} = \frac{4}{10} = \frac{2}{5}$)
 ($\frac{3}{8} - \frac{1}{4} = \frac{1}{8}$)
 ($\frac{1}{3} \times \frac{4}{5} = \frac{4}{15}$)
 ($\frac{2}{7} \div \frac{3}{14} = \frac{4}{3}$)
 ($\frac{1}{2} + \frac{3}{4} = \frac{5}{4}$)
 ($\frac{3}{5} - \frac{1}{10} = \frac{1}{2}$)
 ($\frac{4}{6} + \frac{1}{3} = 1$)
 ($\frac{5}{8} - \frac{3}{4} = -\frac{1}{8}$)
 ($\frac{1}{4} \times \frac{5}{6} = \frac{5}{24}$)
 ($\frac{2}{3} \div \frac{5}{7} = \frac{14}{15}$)
 ($\frac{3}{5} + \frac{2}{10} = \frac{4}{5}$)
 ($\frac{4}{8} - \frac{1}{4} = \frac{1}{4}$)
 ($\frac{1}{2} \times \frac{3}{5} = \frac{3}{10}$)
 ($\frac{2}{5} \div \frac{4}{10} = 1$)

(,)

1) $\frac{1}{2} + \frac{1}{3} = \frac{3}{6} + \frac{2}{6} = \frac{5}{6}$
 2) $\frac{1}{4} - \frac{1}{8} = \frac{2}{8} - \frac{1}{8} = \frac{1}{8}$
 3) $\frac{2}{5} + \frac{1}{10} = \frac{4}{10} + \frac{1}{10} = \frac{5}{10} = \frac{1}{2}$
 4) $\frac{3}{4} - \frac{1}{2} = \frac{3}{4} - \frac{2}{4} = \frac{1}{4}$
 5) $\frac{1}{2} \times \frac{3}{4} = \frac{1 \times 3}{2 \times 4} = \frac{3}{8}$
 6) $\frac{2}{3} \div \frac{1}{4} = \frac{2}{3} \times \frac{4}{1} = \frac{8}{3}$
 7) $\frac{1}{5} + \frac{2}{10} = \frac{2}{10} + \frac{2}{10} = \frac{4}{10} = \frac{2}{5}$
 8) $\frac{3}{8} - \frac{1}{4} = \frac{3}{8} - \frac{2}{8} = \frac{1}{8}$
 9) $\frac{1}{3} \times \frac{4}{5} = \frac{1 \times 4}{3 \times 5} = \frac{4}{15}$
 10) $\frac{2}{7} \div \frac{3}{14} = \frac{2}{7} \times \frac{14}{3} = \frac{4}{3}$
 11) $\frac{1}{2} + \frac{3}{4} = \frac{2}{4} + \frac{3}{4} = \frac{5}{4}$
 12) $\frac{3}{5} - \frac{1}{10} = \frac{6}{10} - \frac{1}{10} = \frac{5}{10} = \frac{1}{2}$
 13) $\frac{4}{6} + \frac{1}{3} = \frac{2}{3} + \frac{1}{3} = 1$
 14) $\frac{5}{8} - \frac{3}{4} = \frac{5}{8} - \frac{6}{8} = -\frac{1}{8}$
 15) $\frac{1}{4} \times \frac{5}{6} = \frac{1 \times 5}{4 \times 6} = \frac{5}{24}$
 16) $\frac{2}{3} \div \frac{5}{7} = \frac{2}{3} \times \frac{7}{5} = \frac{14}{15}$
 17) $\frac{3}{5} + \frac{2}{10} = \frac{6}{10} + \frac{2}{10} = \frac{8}{10} = \frac{4}{5}$
 18) $\frac{4}{8} - \frac{1}{4} = \frac{1}{2} - \frac{1}{4} = \frac{2}{4} - \frac{1}{4} = \frac{1}{4}$
 19) $\frac{1}{2} \times \frac{3}{5} = \frac{1 \times 3}{2 \times 5} = \frac{3}{10}$
 20) $\frac{2}{5} \div \frac{4}{10} = \frac{2}{5} \times \frac{10}{4} = 1$