KPMG

清晰应对不确定性

财务报告指引

2025年12月

不确定性时期的财务报告

外部事件（如自然灾害、疫情、地缘政治紧张局势或全球经济政策的快速变化）可能引发不确定性，并导致市场波动、通货膨胀压力、客户需求变化和供应链中断。

在不确定性加剧的时期，投资者和监管机构期望从企业的年度报告中获取清晰信息。他们想知道企业受到的影响、如何应对挑战、做出了哪些判断、估计和假设，以及如何把所有这些情况反映在财务报表中。

遵循以下三个步骤，在不确定性时期提供清晰的财务报告并满足投资者和监管机构的需求。

第1步

识别**相关**风险和不确定性

第2步

确定财务报告受到的**影响**

第3步

提供**清晰**和**相互关联**的说明

KPMG

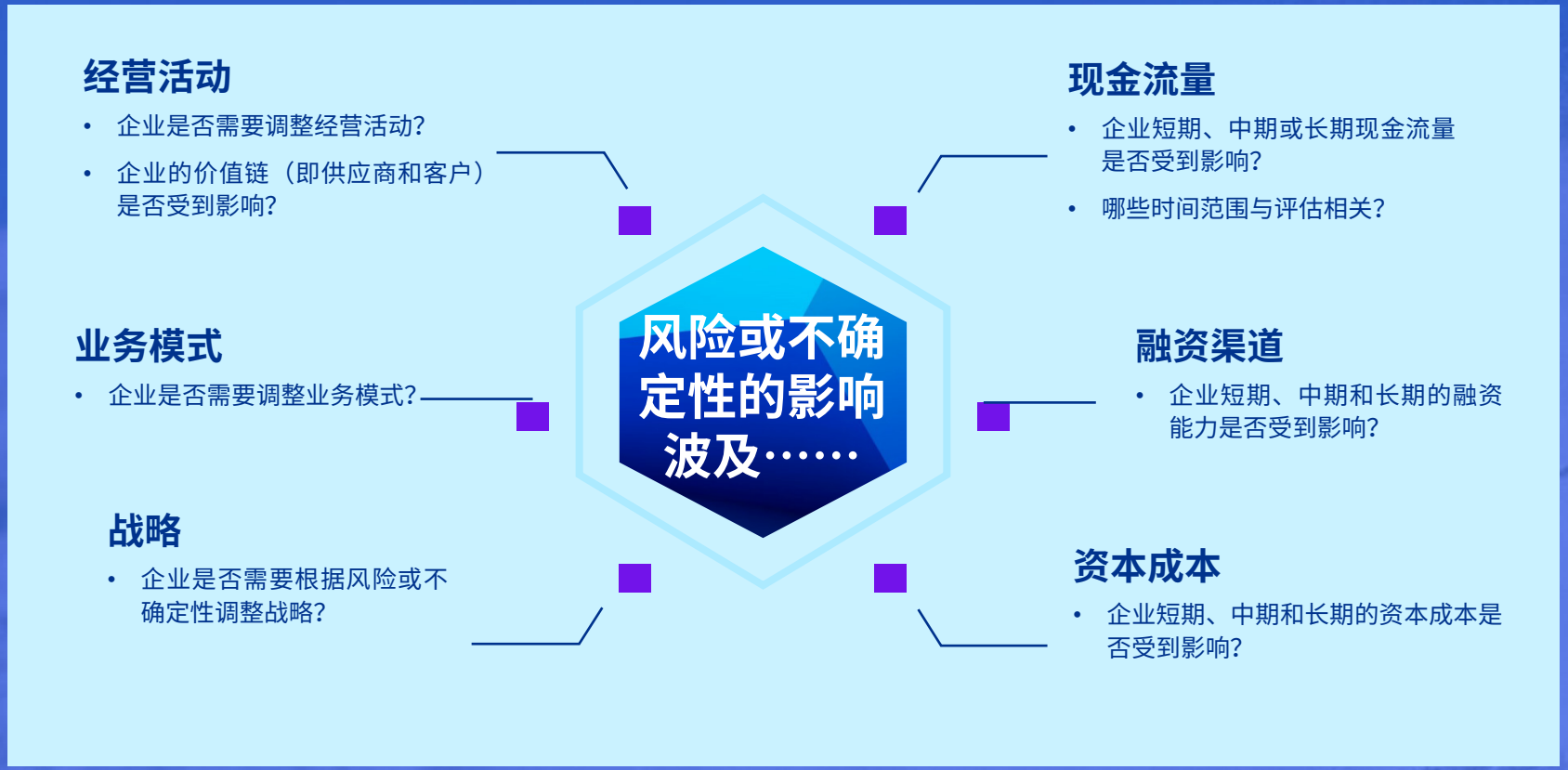
© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

第1步：识别相关风险和不确定性

并非所有现有风险和不确定性都对企业产生相同的影响。

在确定什么可能是“相关”信息时，思考某项风险或不确定性是否可能**影响**企业**当前或未来的财务状况和业绩**。

企业需要考虑自身和投资者的观点。此外，将企业的评估与同行的评估进行比较也可能有所帮助。



© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

第2步：确定财务报告受到的影响

没有一项专门针对不确定性的会计准则。

为了确定每项相关风险和不确定性的影响，并将其反映在财务报告中，企业考虑以下几点。

哪项会计准则适用？

企业是否需要反映：

- 前瞻性信息？
- 市场参与者或企业的看法？
- 报告日的市场价格？

在预测未来现金流量时，企业是否考虑：

- 单一情景；或
- 多个情景？

报告实务

收入和政府支持

非金融资产

租赁

非金融负债

保险

金融工具

注意：本指引未涵盖所有影响因素；企业需要评估自身的具体事实和情况。

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

报告实务

外部事件引发的不确定性是否会影响……	国际财务报告会计准则（IFRS® Accounting Standards）下的关键考虑事项
企业持续经营的能力？	• 评估企业是否有足够的流动性能够在债务到期时继续进行偿付——例如，考虑无法提高销售价格或客户需求下降的情况。 • 考虑到不确定性增加，修订预算和预测。 • 重新评估企业对债务契约条件的遵循情况。 • 考虑企业获得融资的能力是否受到影响，以及相应的后果。
企业和如何识别考虑**报告期后事项**？	• 识别并考虑截至财务报表批准报出日的所有期后事项，并确定这些事项是否为调整事项。 • 披露重大非调整事项的性质及对其财务影响的估计——或者解释为何无法进行估计。
企业**中期财务报表**所需披露的程度？	• 如果不确定性导致的情况变化使得上一年度财务报表中所披露的重大信息的相关性减弱，考虑在中期财务报表中补充披露追加信息。
企业如何确定和披露**公允价值**？	• 考虑估值技术、判断和假设是否适当，并确保相关的披露清晰明确。

更多资源

- 持续经营——评估影响
- 期后事项——评估影响
- 中期财务报表——评估影响
- 公允价值计量——实务挑战

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

非金融资产

外部事件引发的不确定性是否会影响……	国际财务报告会计准则下的关键考虑事项
非金融资产的**可收回性**?	• 考虑是否有迹象表明企业的非金融资产可能发生减值，从而需要进行减值测试。 • 考虑用于计算可收回金额的假设是否为最新假设。
递延所得税资产的可收回性?	• 考虑到不确定性增加，企业对未来应纳税所得额的预测是否发生变化，以及这种变化如何影响递延所得税资产的可收回性。
收入交易相关资产的可收回性?	• 考虑是否需要减记应收账款、合同资产、存货和已资本化的合同成本。
企业**控制被投资方或对其施加重大影响**的能力?	• 考虑对被投资方的会计处理的潜在影响——经济不确定性可能会影响企业控制、共同控制各个被投资方或对其施加重大影响的能力。
企业将**借款费用资本化**的能力?	• 确保企业能够继续将借款费用予以资本化，因为经济不确定性导致的建设和开发项目中断可能会导致企业暂停借款费用的资本化。

更多资源

- 非流动资产减值——评估影响
- 递延所得税资产——评估可收回性
- 收入交易相关资产——评估可收回性
- 被投资方——评估控制
- 借款费用的资本化——评估影响

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

非金融负债

外部事件引发的不确定性是否会影响……	**国际财务报告会计准则下的关键考虑事项**
企业合同的盈利能力，从而产生**不可避免的负债**?	• 考虑企业是否有合同已成为亏损合同，或企业是否有未履行的合同义务，并确定是否需要对此类项目计提准备。
企业的**重组计划**?	• 如果企业为应对外部事件而进行重组（例如缩减业务规模或终止经营），评估是否满足确认重组准备的标准。
雇员福利和股份支付费用的确认和计量?	• 考虑是否需要更新对设定受益负债的精算估值并修订用于确认股份支付费用的估计。 • 考虑是否确认与重组计划相关的雇员辞退费用。

更多资源

- 亏损合同——评估影响
- 重组准备——评估影响
- 雇员福利——评估影响

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

收入和政府支持

外部事件引发的不确定性是否会影响……	国际财务报告会计准则下的关键考虑事项
企业的**收入确认**?	• 评估客户合同是否仍然具有法律约束力。 • 考虑关税是否导致任何合同修订——例如价格或范围的变化。 • 复核可变对价的估计、履约进度的估计以及单独售价的估计。
何时对预期**保险索赔**收益进行确认?	• 审阅保险合同条款，在必要时咨询法律顾问并确定是否符合保险合同规定的索赔条件。
政府援助的确认和计量?	• 确定适用于政府援助的会计准则，因为对于企业何时确认及如何计量政府援助，不同国际财务报告会计准则的要求有显著差异。

更多资源

- 收入——评估客户合同的法律约束力
- 收入——复核估计
- 保险赔偿——评估影响
- 政府补助——确定确认时点和金额
- 政府援助——评价性质和类型

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

租赁

外部事件引发的不确定性是否会影响……	国际财务报告会计准则下的关键考虑事项
企业的**租赁会计**?	• 评估因重新评估续租、终止租赁或购买选择权而是否需要重新计量租赁资产和租赁负债——例如，如果企业因经济不确定性决定搬迁设施。
承租人对其**房地产租赁**作出的决策?	• 考虑迁出或转租办公场所的决定是否可能表明资产发生减值——例如，租赁安排中的使用权资产可能会发生减值，或其估计使用寿命可能发生变化。

更多资源

- 租赁资产——评估可收回性
- 租赁——续租、提前终止或购买选择权的影响
- 租赁资产——迁出或转租办公场所的影响

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

保险

外部事件引发的不确定性是否会影响……	国际财务报告会计准则下的关键考虑事项
保险公司的资产负债表?	• 考虑外部事件导致的不确定性增加对保险合同负债、再保险摊回和披露等方面的影响。
保单持有人的行为?	• 评估保单持有人的行为变化是否影响退保概率和导致保险欺诈，以及是否影响保险获取现金流量资产的可收回性。 • 考虑企业是否需要更新估计并披露特定事件引发的理赔不确定性。

更多资源

保险——评估影响

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

第3步：提供清晰和相互关联的说明

为满足投资者和监管机构的需求，企业在财务报告、可持续报告和年度报告其他部分针对企业面临的风险和不确定性提供**清晰、透明和相互关联**的披露。

考虑相关会计准则的**具体披露要求**以及会计准则针对财务报表列报的**总体披露要求**。

企业可参考国际会计准则理事会（International Accounting Standards Board）制定的**说明性示例**。

在说明中解释以下内容：

- 企业面临**风险和不确定性**的关键领域；
- 企业如何**受到影响**；和
- 企业在报告日作出的**假设、判断和估计**。

全面考虑是否披露了所有重要信息，即使该信息在报告日不产生任何影响。

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

其他前沿资讯及资料

Brian O'Donovan
国际财务报告准则和企业报告专题全球主管
毕马威国际

Irina Ipatova
助理合伙人
毕马威国际

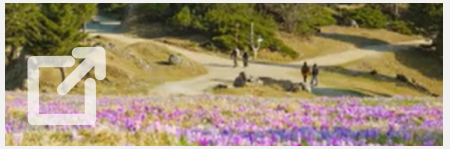
Agnieszka Sekita
助理合伙人
毕马威国际

衷心感谢对本刊物作出贡献的以下人员：Arlene Joseph

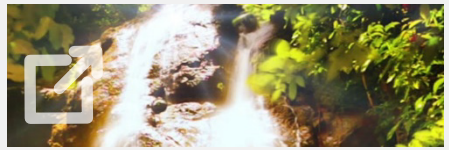
财务报告前沿动态 ▶

毕马威提供洞察、高阶指引和详细分析。

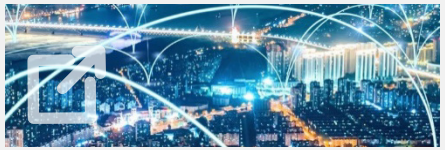
IFRS Accounting（国际财务报告会计准则）
毕马威针对国际财务报告会计准则的最新洞察与指引



IFRS Sustainability（国际财务报告可持续报告准则）
毕马威针对国际可持续报告准则的最新洞察与指引



EU Sustainability（欧盟可持续报告）
毕马威针对欧洲可持续报告准则的最新洞察与指引



Connected Reporting Today（关联性报告热点探析）
整合战略、可持续与财务信息

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

kpmg.com/ifrs

刊物名称：《清晰应对不确定性》

发布日期：2025年12月

© 2025 KPMG IFRG Limited 是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

© 2025 本刊物为KPMG IFRG Limited发布的英文原文“Be clear in times of uncertainty”（“原文刊物”）的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。原文刊物的版权及所有相关权利均归KPMG IFRG Limited所有，原文刊物的所有译本/改编本的所有相关权利亦归KPMG IFRG Limited所有。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

毕马威国际准则小组（KPMG International Standards Group）是 KPMG IFRG Limited 的一部分。

毕马威是指毕马威国际有限公司内的全球组织或一个或多个成员所，它们都是独立的法人实体。毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）是一家英国私营担保有限公司，并不对客户提供服务。有关毕马威架构的更多详情，请访问https://home.kpmg/governance。

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

本刊物包含国际财务报告准则基金会 (IFRS® Foundation) 的版权©资料和商标。版权所有，不得转载。KPMG IFRG Limited经国际财务报告准则基金会许可，转载相关资料，转载和使用权受到严格限制。更多有关国际财务报告准则基金会及其资料使用权的信息，请访问www.ifrs.org。

免责声明：在适用法律允许的范围内，国际会计准则理事会、国际可持续准则理事会和国际财务报告准则基金会概不对任何人士因本刊物或本刊物任何译本而产生的索赔或任何性质的损失 (包括直接的、间接的、附带损失或间接损失、惩罚性损害赔偿、罚款或成本) 承担任何责任，无论是在合同纠纷、侵权还是其他方面 (包括但不限于任何疏忽行为或不作为责任)。

本刊物所载资料不构成任何建议，亦不应替代具有适当资质的专业人员所提供的服务。

“ISSB™”为IFRS Foundation的商标，“IFRS®”、“IASB®”、“IFRIC®”、“IFRS for SMEs®”、“IAS®”和“SIC®”为IFRS Foundation的注册商标。KPMG IFRG Limited根据许可证包含的条款和条件予以使用。如需了解IFRS Foundation的商标正在哪些国家/地区予以使用和/或已经注册，请联系IFRS Foundation。

刊物编号：1768868058907