Excel下资产组减值损失的分摊计算

刘海霞

（商丘职业技术学院 河南商丘 476000）

【摘要】依据现行会计准则，企业资产组计提的减值准备应在组合所包含的单项资产中按规定顺序予以分摊，但该核算工作在手工方式下极其繁杂。本文利用Excel建立资产组减值分摊核算模型，实现减值分摊计算的自动化，从而减少会计人员的工作量。

【关键词】Excel 资产组 减值损失

（一）

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。《企业会计准则第8号——资产减值》（简称“8号准则”）规定：资产组的可收回金额低于其账面价值的（总部资产和商誉分摊至某资产组的，该资产组的账面价值应当包括相关总部资产和商誉的分摊额），应确认相应的减值损失。

资产组减值损失的确认与单项资产一样，也是通过计提减值准备来实现的，所不同的是资产组计提的减值准备应在其各单项资产中按以下顺序进行分配：首先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值，然后根据资产组中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

需要注意的是，以上各项资产抵减后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）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定）和零。各项资产账面价值的抵减，应当作为各单项资产（包括商誉）的减值损失处理，计入当期损益。账务处理为：借记“资产减值损失”科目，贷记“固定资产减值准备”、“商誉减值准备”科目。

因此，对于资产组减值损失的核算，关键是对资产组中各单项资产应分摊的减值损失的计算。

（二）

例：宏达公司有一条生产医疗器材的生产线，由甲、乙、丙三部机器构成，其成本分别为400 000元、600 000元、1 000 000元。使用年限为10年，预计净残值为零，以年限平均法计提折旧。各机器均无法单独产生现金流量，但整条生产线归属于一个资产组。2007年，由于该生产线所生产的医疗器材有替代产品上市，导致该医疗器材的销售量急剧下降。因此，公司于年末对该生产线进行减值测试。

减值测试结果如下：甲、乙、丙三部机器的账面价值分别为200 000元、300 000元、500 000元。估计甲机器的公允价值减去处置费用后的净额为150 000元，乙机器的未来现金流量现值为175 000元，丙机器无法合理估计其公允价值减去处置费用后的净额以及未来现金流量的现值。整条生产线已使用5年，预计尚可使用5年。

经过估计该生产线未来5年的现金流量及其折现率，预计其未来现金流量现值为600 000元，公司无法合理估计生产线的公允价值减去处置费用后的净额，故公司以该生产线的预计未来现金流量现值作为其可收回金额。资产组各单项资产应分摊的减值损失（不考虑资产组分摊的商誉及总部资产）数额计算如下：

依题意知，2007年12月31日该生产线的可收回金额为600 000元，账面价值为1 000 000元，可收回金额低于账面价值。根据8号准则的规定，公司应当确认减值损失400 000元，并将减值损失分摊到甲、乙、丙三部机器。按照分摊比例，甲、乙、丙三部机器应分别承担减值损失80 000元（400 000×20%）、120 000元（400 000×30%）、200 000元（400 000×50%），但由于甲机器的公允价值减去处置费用后的净额为150 000元，因此甲机器最多只能确认减值损失50 000元（200 000−150 000），未能分摊的减值损失为30 000元（80 000−50 000），应在乙、丙机器间进行再次分摊。在二次分摊中，乙、丙机器应分别分摊11 250元（30 000×37.50%）、18 750元（30 000×62.50%），但因乙机器最多只能分摊125 000元（300 000−175 000），且在初次分摊中已分摊120 000元，故乙机器最多只能分摊5 000元（125 000−120 000）。由于丙机器的可收回金额不确定，应承担二次分摊后尚未分摊的减值损失6 250元（30 000−5 000−18 750）。将两次分摊的减值损失合计，则甲、乙、丙机器应分摊的减值损失分别为50 000元、125 000元和225 000元。

从上例可以看出，按照正常的方法分摊计算减值损失，工作量比较大，稍有不慎容易出现错误。8号准则规定，资产组一经确定，各个会计期间应当保持一致，不得随意变更，如需变更，企业管理层应当证明变更是合理的，并根据8号准则相关规定，在附注中作相应说明。也就是说，在一般情况下，企业资产组中各单项资产的组合是固定的。基于此，可以借助于

Excel强大的数据处理功能，设计一个资产组减值损失分摊模型（见右表），在每期资产负债表日，利用模型自动计算资产组各单项资产应分摊的减值损失数额。

（三）

现将设计资产组减值损失分摊模型的操作步骤介绍如下：

第一步，创建基本数据区工作表。在Excel工作表中，根据资产组及其各单项资产的名称创建工作表表头，依资产组及其各单项资产的目前账面价值、公允价值净额和未来现金流量现值设置原始数据项目。

第二步，在同一工作表中，创建计算与分析区。计算与分析区的表头与基本数据区相同，计算项目设置根据资产组单项资产的个数，先充分估计资产组减值损失分摊计算的次数，然后根据各项目计算的先后顺序进行设置。

第三步，在需要进行数据计算的单元格中，根据单元格数据间的钩稽关系编辑计算公式，建立数据链接关系，并设置单元格格式。各单元格的计算公式如下：

B8=IF(AND(B4="不确定",B5="不确定"),"不确定",MAX(B4,B5))

B9=IF（B8="不确定","不确定",B3-B8）

B10=B3/$E$3

B11=IF（B9="不确定",$E$9 * B10,MIN(B9,$E$9 * B10))

B12=B3-B11

B14=IF($E$13=0,0,IF(OR(B9="不确定",B9>B11),B12/$E$12,0))

B15=IF（B8="不确定",B14 * $E$13,MIN(B9-B11,B14 * $E$13))

B17 = IF($E$16=0,B11+B15,IF(B9="不确定",B11+B15+$E$16,B11+B15+MIN(B9-(B11+B15),$E$16)))

B18=B3-B17

将B8单元格中的公式复制到C8、D8、E8单元格，将B9中的公式复制到C9、D9、E9单元格，而将B10中的公式复制到C10、D10单元格。单元格B11、B12、B14、B15、B17和B18中公式的复制方法同B10。

E11=SUM(B11:D11)

E12=IF(OR(B9="不确定",B9>B11),B12,0)+IF(OR(C9="不确定",C9>C11),C12,0)+IF(OR(D9="不确定",D9>D11),D12,0)

E13=E9-E11

E15=SUM(B15:D15)

E16=E13-E15

上述公式全部设置完毕后，一个自动计算资产组减值损失分摊数额的模型就建好了。

将宏达公司资产组及各单项资产的目前账面价值、公允价值净额及未来现金流量现值分别输入基本数据区的相应单元格，各单项资产应分摊的减值损失数额如上表所示。

宏达公司资产组减值损失分摊模型　　单位：元

	A	B	C	D	E
1	基 本 数 据 区				
2	项　目	甲机器	乙机器	丙机器	生产线
3	目前账面价值	200 000	300 000	500 000	1 000 000
4	公允价值净额	150 000	不确定	不确定	
5	未来现金流量现值	不确定	175 000	不确定	不确定
6	计 算 与 分 析 区				600 000
7	项　目	甲机器	乙机器	丙机器	
8	可收回金额	150 000	175 000	不确定	生产线
9	减值损失	50 000	125 000	不确定	600 000
10	减值损失分摊比例	20%	30%	50%	400 000
11	分摊减值损失	50 000	120 000	200 000	
12	分摊后账面价值	150 000	180 000	300 000	370 000
13	尚未分摊的减值损失				480 000
14	二次分摊比例	0	37.50%	62.50%	30 000
15	二次分摊减值损失	0	5000	18 750	
16	二次分摊后尚未分摊的减值损失				23 750
17	二次分摊后应确认减值损失总额	50 000	125 000	225 000	6 250
18	二次分摊后账面价值	150 000	175 000	275 000	

根据模型计算的各单项资产应分摊的减值损失金额，账务处理如下：

借：资产减值损失——甲机器50 000元、——乙机器125 000元、——丙机器225 000元；贷：固定资产——甲机器50 000元、——乙机器125 000元、——丙机器225 000元。

（四）

使用该模型时，应注意以下几点：①各单元格公式的所有字符（汉字除外）均应在英文半角状态下输入。②基本数据区单元格内输入的汉字"不确定"的格式（如字体、字号等）应与计算与分析区中的完全相同。③该模型仅适用于资产组由三个单项资产组成的情况。

在资产组减值损失分摊模型中，由于各单元格之间建立了有效的动态数据链接，在不同的资产负债表日，只要将该资产组及其各单项资产的减值测试数据输入模型中基本数据区的相关单元格内，即可迅速自动计算出资产组各单项资产应分摊的减值损失数额，然后根据计算结果进行相应的账务处理。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则2006.北京：经济科学出版社，2006

2. 席宁华.电算化会计与实务.北京：中国对外经济贸易出版社，2002