

产组,且该资产组包括商誉,需要至少于每年年度终了进行减值测试,乙企业 2007 年末可辨认净资产的账面价值为 2 025 万元。

分析:商誉减值测试存在少数股东权益的情况时,应当调整资产组(或者资产组组合)的账面价值,再将商誉减值损失在母公司和少数股东权益之间进行分摊。减值损失应优先分摊至价值确定比较主观的资产,先抵减资产组或组合中商誉的账面价值,再根据资产组或组合中除商誉外的其他各项资产的账面价值比重,按比重抵减其他各项资产的账面价值。

第一步:确认资产组(乙企业)在 2007 年末的账面价值。合并财务报表反映的账面价值为 2 625 万元(2 025+600),归属于少数股东权益的商誉价值为 150 万元 $[(2\ 400 \div 80\% - 2\ 250) \times 20\%]$,则资产组账面价值为 2 775 万元。

第二步:计算确认资产组(乙企业)在 2007 年末的可收回金额,此处假定其可收回金额为 1 500 万元。

第三步:比较资产组(乙企业)的账面价值与可收回金额,确认减值损失。2007 年末对乙企业进行减值测试,结果见下表(单位:万元):

项 目	商 誉	可辨认净资产	合 计
账面原值	600	2 025	2 625
未确认归属于少数股东权益的商誉价值	150		150
调整后账面价值	750	2 025	2 775
可收回金额			1 500
减值损失			1 275

公司应当首先将 1 275 万元的减值损失分摊到商誉减值损失,其中分摊到少数股东权益的为 150 万元,剩余的 1 125 万元应当在归属于母公司的商誉和乙企业可辨认净资产之间进行分摊,具体可见下表(单位:万元)。借:资产减值损失 600 万元;贷:商誉减值准备 600 万元。

项 目	商 誉	可辨认净资产	合 计
账面原值	600	2 025	2 625
减值损失分摊	600	525	1 125
减值后账面价值	0	1 500	1 500

第四步:归属于乙企业可辨认净资产的 525 万元减值损失还需要作进一步分摊。假定乙企业 2007 年末可辨认净资产包括两项:固定资产账面价值 1 500 万元,无形资产账面价值 525 万元。525 万元的减值损失应当在上述两项资产之间进行分摊。固定资产应分摊的减值损失 $=525 \times 1\ 500 \div 2\ 025=389$ (万元),无形资产应分摊的减值损失 $=525 \times 525 \div 2\ 025=136$ (万元)。借:资产减值损失——固定资产减值准备 389 万元、——无形资产减值准备 136 万元;贷:固定资产减值准备 389 万元,无形资产减值准备 136 万元。○

《企业会计准则第 21 号——租赁》第十八条规定,在租赁期开始日,出租人应当将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

初始直接费用实质上是租出资产的投资成本的组成部分,并不增加未来现金流量,其现值为 0,因此不符合资产的定义。新会计准则的规定虚计了资产和未实现融资收益。

财政部会计司编写的《企业会计准则讲解 2006》的举例中,计算融资租出的内含报酬率时,将初始直接费用并入投资成本,而计算各期租赁收入时,又不将初始直接费用作为投资净额的内容,导致前面各期确认的收入偏少,而最后一期收入畸高。例如第 329 页表 22-3 最后一期按投资报酬率计算应确认的融资收入是 9 129.38 元,而该例题最后一期确认的融资收入是 24 004.99 元,是按投资报酬率计算确认的融资收入的 2.63 倍,这用尾差是解释不通的。例题对计入长期应收款的初始直接费用按确认收入比例分摊冲减各期租赁收入,实质上是将初始直接费用作为投资成本的组成部分。

为了避免虚计资产及未实现融资收益,笔者认为不宜将初始直接费用计入应收融资租赁款,而应作为投资成本直接减少未实现融资收益。计算各期租赁收入时,投资净额包括初始直接费用。如果这样处理,最后一期的租赁收入,按报酬率计算应是 10 156.17 元,倒挤计算是 9 821.47 元,尾差是 334.7 元。这样处理各期确认的融资租赁收入较真实,而且不需要单独分摊初始直接费用。

该表可调整如下(表中带*号数据含尾数调整):

日 期	租 金	确认的融资收入	租赁投资净额减少额	租赁投资净额余额
①	②	③=期初⑤×7.24%	④=②-③	⑤=期初⑤-④
20×5年12月31日				710 000
20×6年6月30日	150 000	51 404	98 596	611 404
20×6年12月31日	150 000	44 265.65	105 734.35	505 669.65
20×7年6月30日	150 000	36 610.48	113 389.52	392 280.13
20×7年12月31日	150 000	28 401.08	121 598.92	270 681.21
20×8年6月30日	150 000	19 597.32	130 402.68	140 278.53
20×8年12月31日	150 000	9 821.47*	140 178.53*	100
20×8年12月31日	100		100	0
合 计	900 100	190 100	710 000	