

# 谈资产组的认定与减值处理

王欢

(南京中国近代史遗址博物馆管理建设办公室 南京 210018)

**【摘要】**我国原有关资产减值准备的规定都要求以单项资产为基础计提,但现实中许多固定资产、无形资产难以单独产生现金流量,因此会计实务中往往难以操作。新会计准则引入了资产组的概念,对于不能独立产生现金流量的资产,应当按其所属的资产组或资产组组合为基础进行减值测试,计算确认减值损失。

**【关键词】**资产组 减值判断 会计处理

《企业会计准则第8号——资产减值》提出了资产组和资产组组合的概念,规定对于不能独立产生现金流量的资产应当以该资产所属的资产组(或资产组组合,下同)为基础,确认其可收回金额,以判断相关资产是否发生减值。正确理解新会计准则这一规定很有必要。本文就资产组的划分、减值判断以及有关会计处理等问题谈谈自己的认识。

## 一、关于资产组的认定

原会计准则对于固定资产、无形资产、长期投资等资产,均要求按单项资产确定其可收回金额,并判定是否发生减值,而企业有很多资产是不能独立产生现金流量的,在会计实务中,这种处理往往很难确定某项资产的可收回金额,因而不能准确判定该项资产是否发生减值损失。比如,A公司拥有一条采矿专用铁路,该铁路只能以报废价值出售,使用铁路产生的现金流入必须依赖于A公司的其他资产,因此,A公司应将该专用铁路与整个矿山认定为一个资产组。

对资产组的认定涉及职业判断,新会计准则在引入“资产组”、“资产组组合”等概念时,以该资产组产生的现金流入是否独立于其他资产或者资产组产生的现金流入为依据。企业的某一生产线、营业网点、各分公司业务部门等,如果能独立于其他部门或者单位产生现金流入,或者其创造的收入和现金流入绝大部分能独立于其他部门或者单位,并且是属于可认定的最小资产组合的,应当将其认定为一个资产组;同时企业生产经营活动的管理或者监控方式以及对资产使用或者处置的决策方式等,也是认定资产组应考虑的重要因素。比如,某儿童玩具制造公司有A、B两个车间,A车间专门生产玩具部件,生产完后由B车间负责组装,由于A、B两车间的资产使用和处置决策是一体的,所以,应将A、B车间认定为一个资产组;而属于总部资产的企业集团或者事业部的办公楼、电子数据处理设备等资产,它们一般都难以脱离其他资产或资产组独立产生现金流入,而且其账面价值也不能完全归属于某一资产组,这时,对企业总部资产和商誉,也应先按合理的方法分摊至某资产组。资产组一经确定,各个会计期间一般应当保持一致,不得随意变更。

## 二、资产组减值的判断

判断资产是否减值的依据或标准目前主要有三种,即永久性标准、可能性标准和经济性标准。永久性标准是指只有永久性资产减值损失才予以确认,这就有可能促使管理当局故意延迟减值损失的确认,而且永久性标准不符合“资产是能产生未来经济利益的经济资源”这一概念;采用可能性标准时,如果未来现金流量的贴现值大于账面价值,那么即使公允价值小于账面价值,也不确认资产损失,这样会导致资产价值的高估;经济性标准要求对资产负债表日发生的任何资产减值进行认定,当可收回金额小于账面价值时就予以确认,确认和计量采用相同的基础。我国和国际会计准则总体上采用了经济性标准,并将确认基础与计量基础统一,按可收回金额是否低于账面价值来判定是否发生减值,而可收回金额是资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者,只要两者中的任何一项指标比资产组的账面价值高,就说明资产组没有减值,即使其中的某一单项资产减值了,只要其所属的资产组没有减值,则该单项资产也不需要计提减值准备。

经济性标准所采用的指标是资产的公允价值与处置费用的对比,这个指标计算起来相对容易。预计资产的未来现金流量,不能仅从单项资产来看,而必须将其与整个企业的经济状况联系起来综合考虑。一般认为,财务预算是企业管理层对企业未来现金流量的最佳估计,具有一定的准确性、可靠性和权威性,所以新会计准则规定,企业在预计资产未来现金流量时,应当采用已经通过的最近财务预算或预测(最多涵盖5年)作为基础。资产预计未来现金流量的现值= $\sum$ (持续使用时的现金流入-持续使用时的现金流出) $\times$ 复利现值系数+处置时的净现金流量 $\times$ 复利现值系数。

在减值迹象判断上,按其与企业的关系,可以分为外部迹象和内部迹象。外部迹象主要包括:①资产在正常的使用过程中会发生磨损,其价值会逐年降低。如果资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于正常使用而预计的下跌,那么该资产无疑已发生了减值。②企业经营所处的经济、技术或者法律环

境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响,当这种影响大到一定程度就可能使企业资产的可收回金额小于其账面价值,从而发生资产减值。③当市场利率或者其他市场投资报酬率当期已经提高,从而使得企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率提高,未来现金流量的现值变小,同时会使资产的可收回金额低于其账面价值。④影响企业市值的因素是多种多样的,其中之一就是企业的资产发生了减值,必然会影响企业的市值,即说明企业的净资产账面价值已经低于市值。

资产减值的内部迹象主要包括:①有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。②资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。③企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期,如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等。

新会计准则规定,企业应当在资产负债表日判定资产是否存在可能发生减值的迹象。资产减值的内部迹象是外界无法观察到的,企业可以通过其自身掌握的信息来判断。需要说明的是,企业在进行资产减值判断时,并不是在任何情况下都要将资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者计算出来,然后再与其账面价值进行比较,企业可以凭经验直接做出判断。在某些情况下,企业可能明显知道资产的公允价值减去处置费用的净额高于预计未来现金流量的现值,企业若做出处置资产的决定,则表明资产的公允价值减去处置费用的净额高于预计未来现金流量的现值,否则企业就会继续使用该项资产。

### 三、资产组减值的会计处理

对于已经分摊商誉的资产组,减值测试可以在年度期间的任何时间进行,只要每年测试是在相同的时间完成即可。资产负债表日的规定,说明企业只要对外报送规定的财务报表,就应该按照会计准则判定是否存在减值的迹象,以便确定计提减值准备的金额,这样就可以有效遏制上市公司季报、半年报不计提减值准备,而在年底一次性计提减值准备的行为。资产组的账面价值包括分摊的总部资产和商誉,如果相关总部资产能够按照合理和一致的基础分摊至该资产组,应将其账面价值分摊至该资产组,然后再将该资产组的可收回金额与其账面价值进行比较。减值损失的金额应当先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值,再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。下面举例说明资产组减值的会计处理。

例:高科技企业甲公司拥有A、B两个分公司,其中A分公司是上年吸收合并的,分公司的经营活动均由总部负责运作。总部资产包括一栋账面价值为300万元的办公大楼和一个账面价值为100万元的研究开发中心。由于A、B分公司都能产生独立于其他分公司的现金流入,所以该公司将其确定为两个资产组。200×年12月31日这两个资产组的账面价值分别为150万元(其中合并商誉为21.82万元)、200万元。预计A、B资产组的剩余使用寿命分别为10年、20年,采用直线

法计提折旧。由于甲公司的竞争对手通过技术创新推出了更有技术含量的产品,受到市场欢迎,从而对甲公司产生了重大不利影响,为此,甲公司于200×年12月31日对A、B资产组和总部资产组合进行了减值测试。该公司计算得出A分公司资产的可收回金额为160万元,B分公司资产的可收回金额为318.18万元,包括研究开发中心在内的最小资产组组合可收回金额为650万元,办公大楼的账面价值可以在合理和一致的基础上分摊至各资产组,而研究开发中心的账面价值难以按合理和一致的基础分摊至相关资产组。

根据上述资料计算确定A、B分公司和总部资产是否发生减值损失及会计处理如下:

(1)总部资产应分配给A资产组的数额=300×150/550=81.82(万元),总部资产应分配给B资产组的数额=300×400/550=218.18(万元)。

(2)分摊总部资产后,A资产组的账面价值=150+81.82=231.82(万元),可收回金额=160(万元),发生减值71.82万元(231.82-160);分摊总部资产后,B资产组的账面价值=200+218.18=418.18(万元),可收回金额=318.18(万元),发生减值100万元(418.18-318.18)。

(3)A资产组减值额分配给总部资产的数额=(71.82-21.82)×81.82/231.82≈17.65(万元),A资产组减值额分配给自身的数额=(71.82-21.82)×150/231.82≈32.35(万元);B资产组减值额分配给总部资产的数额=100×218.18/418.18≈52.17(万元),B资产组减值额分配给自身的数额=100×200/418.18≈47.83(万元)。

(4)经过减值测试后,A、B资产组和办公大楼资产组合的账面价值总额=(150-32.35)+(200-47.83)+(300-17.65+52.17)=500(万元),研究开发中心的账面价值仍为100万元。这样,包括研究开发中心在内的资产组组合账面价值总额为600万元,低于其可收回金额650万元,企业不必进一步确认减值损失。

(5)减值分摊后的会计处理:借:资产减值损失——A资产组减值损失32.35万元,资产减值损失——B资产组减值损失47.83万元,资产减值损失——办公大楼减值损失69.82万元;贷:固定资产减值准备——A资产组减值准备32.35万元,固定资产减值准备——B资产组减值准备47.83万元,固定资产减值准备——办公大楼减值准备69.82万元。冲减商誉账面价值时:借:管理费用21.82万元;贷:商誉21.82万元。

由上述分析可见,对于许多单项资产因其不能独立产生现金流量,需要按其所属的资产组为基础进行减值测试,经确认减值损失后再作相应的会计处理。新会计准则有关资产组减值的规定正在向国际惯例靠拢:它一方面充实了资产减值判断的多元思维,另一方面使得资产减值会计更科学、更完整。

### 主要参考文献

1. 于晓镭,徐兴恩.新企业会计准则实务指南与讲解.北京:机械工业出版社,2006

2. 邵毅平,任坐田.中国企业会计准则——阐述与应用.上海:立信会计出版社,2006