

# 资产减值计量方法浅探

首都经济贸易大学会计学院 李刚

2006年财政部发布的《企业会计准则第8号——资产减值》(以下简称“新准则”)及其应用指南针对长期资产减值做出了规范。本文就资产减值的确认与计量方法进行探讨,以期对实务工作有所帮助。

## 一、资产减值的确认

1. 新准则中的资产包括单项资产和资产组。资产组是企业可以认定的最小资产组合。在单项资产减值准备难以确定时,应当按照相关资产组确定资产减值。

2. 新准则规定资产减值的适用范围包括固定资产、无形资产以及除特别规定以外的其他减值。

3. 在减值迹象的判断上,新准则一是明确规定企业应当在会计期末对各项资产进行核查,判断是否有迹象表明资产可能发生了减值;二是明确规定如不存在减值迹象,不应估计资产的可收回金额。

4. 可收回金额的计量原则更具实务指导性。新准则对公允价值、处置费用和预计未来现金流量现值的计算分别作了较为详细的操作指导。

5. 新准则规定已计提的资产减值准备不允许转回。公允价值很大程度是靠人为判断,我国目前还无法广泛使用公允价值计量,人为调整利润的现象屡见不鲜,所以对公允价值采取了限制使用的政策。

6. 新准则引入了总部资产的概念。总部资产是企业集团和事业部的资产,难以脱离其他资产和资产组产生独立的现金流入。企业应先计算总部资产所归属的资产组或资产组组合的可收回金额,然后与相应的资产账面价值相比较,据以判断是否需要确认减值损失。

7. 新准则取消了商誉的直线法摊销,改用公允价值法。企业合并形成的商誉,每年至少进行一次减值测试,并结合相关资产组和资产组组合进行测试。

## 二、资产减值的计量方法

当资产的可收回金额低于其账面价值时,应当将资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不得转回。

1. 估计资产可收回金额时应当遵循重要性原则。企业应当在资产负债表日判断资产是否存在减值的迹象。有确凿证据表明资产存在减值迹象的,应当进行减值测试,估计资产的可收回金额。

例1:A公司某类设备原值2000万元,已提折旧300万

元,已提减值准备100万元。2005年12月31日,A公司该类设备明显存在减值迹象,减值测试表明,如果该公司出售设备,买方愿意以1120万元的销售净价收购;如果继续使用,尚可使用5年,未来4年现金流量现值及第5年使用和期满处置现金流量净值分别为400万元、300万元、250万元、200万元、190万元,采用的折现率为5%。

计算过程如下:①固定资产账面价值=原值-累计折旧-已计提资产减值准备=2000-300-100=1600(万元)。②计算资产可收回金额:公允价值减去处置费用后的净额为1120万元;预计未来现金流量的现值=400÷1.05+300÷1.05<sup>2</sup>+250÷1.05<sup>3</sup>+200÷1.05<sup>4</sup>+190÷1.05<sup>5</sup>=1190(万元);按照公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值孰高原则确定可收回金额为1190万元。③计提的资产减值准备=1600-1190=410(万元)。

2. 资产预计未来现金流量、折现率的确定方法。预计资产未来现金流量,通常应当根据资产未来每期最有可能产生的现金流量进行预测。采用期望现金流量法更为合理的,应当采用期望现金流量法预计资产未来现金流量。预计资产未来现金流量应当以资产的当前状况为基础。预计资产未来现金流量和折现率,应当在一致的基础上考虑因一般通货膨胀而导致物价上涨因素的影响。折现率的确定通常应当以该资产的市场利率为依据,估计资产未来现金流量的现值,则一般使用单一的折现率。

3. 资产预计未来现金流量现值的计算。资产未来现金流量的现值,应当根据该资产的预计未来现金流量和折现率在资产剩余使用寿命内予以折现后的金额确定。计算公式如下:资产预计未来现金流量的现值=Σ[第t年资产预计未来现金流量÷(1+折现率)<sup>t</sup>]。

例2:2005年12月31日,A公司2002年12月31日购入一项利用专利技术的设备,但类似的专利技术在市场上已经出现,因此此项设备可能发生减值:①如果该公司准备出售,市场上买家愿意以2200000元的销售净价收购该设备;②如果继续使用,尚可使用5年,未来5年的现金流量为500000元、480000元、460000元、440000元、420000元,第6年现金流量及使用寿命结束时预计处置带来现金流量为380000元。采用的折现率为5%,假设2005年账面价值3000000元,已经计提折旧500000元,以前年度已计提减值准备200000元。

(1)判断资产是否存在减值损失。固定资产账面价值=原

值-累计折旧-已计提资产减值准备=3 000 000-500 000-200 000=2 300 000(元),销售净价为 2 200 000 元,则该设备账面价值已经超过销售净价,因此该设备的存在资产减值损失。

(2)计算资产预计未来现金流量的现值(见下表)。

年度	预计未来现金流量(万元)	现值系数(折现率为5%)	预计未来现金流量的现值(万元)
2006	500 000	0.952 4	476 190
2007	480 000	0.907 0	435 374
2008	460 000	0.863 8	397 365
2009	440 000	0.822 7	361 989
2010	420 000	0.783 5	329 081
2011	380 000	0.746 2	283 562
合计	2 680 000		2 283 561

资产预计未来现金流量的现值为 2 283 561 元,销售净价为 2 200 000 元,取两者较高者为资产可收回金额。确认资产减值损失为 16 439 元(2 300 000-2 283 561)。

(3)资产减值损失的会计处理。借:资产减值损失 16 439 元;贷:固定资产减值准备 16 439 元。

例 3:某运输公司 20×0 年年末对一艘远洋运输船只进行减值测试。该船舶原值为 30 000 万元,累计折旧 14 000 万元,20×0 年年末账面价值为 16 000 万元,预计尚可使用 8 年。假定该船舶的公允价值减去处置费用后的净额难以确定,该公司通过计算其未来现金流量的现值确定可收回金额。

公司在考虑了与该船舶资产有关的货币时间价值和特定风险因素后,确定 10%为该资产的最低必要报酬率,并将其作为计算资产预计未来现金流量现值时使用的折现率。

公司根据有关部门提供的该船舶历史营运记录、船舶性能状况和未来每年运量发展趋势,预计未来每年营运收入和相关人工费用、燃料费用、安全费用、港口码头费用以及日常维护费用等支出,在此基础上估计该船舶在 20×1~20×8 年每年预计未来现金流量分别为:2 500 万元、2 460 万元、2 380 万元、2 360 万元、2 390 万元、2 470 万元、2 500 万元和 2 510 万元。

根据上述预计未来现金流量和折现率,公司计算船舶预计未来现金流量的现值为 13 038 万元(计算过程略)。由于船舶的账面价值为 16 000 万元,可收回金额为 13 038 万元,其账面价值高于可收回金额 2 962 万元。公司 20×0 年年末应将账面价值高于可收回金额的差额确认为当期资产减值损失,并计提相应的减值准备。

4. 资产组的认定。资产组是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。资产组应当由创造现金流入相关的资产组成。①认定资产组最关键因素是该资产组能否独立产生现金流入。②企业对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臵的决策方式等,也是认定资产组应考虑的重要因素。

例 4:X 公司在 2007 年 1 月 1 日以 1 900 万元收购了 Y

公司 100%的权益,Y 公司可辨认资产的公允价值为 1 500 万元。X 公司在其合并财务报表中确认:①商誉 400 万元;②Y 公司资产的公允价值为 1 500 万元,全部为可辨认净资产。

假定 Y 公司的全部资产是产生现金流量的最小组合。2007 年年末,Y 公司可收回金额为 1 000 万元,全部可辨认资产净值为 1 350 万元,X 公司 2007 年年末对 Y 公司进行资产减值测试表明发生 750 万元(1 350+400-1 000)减值,会计处理时应首先冲减商誉的账面价值,然后对可辨认资产计提减值准备。借:管理费用 400 万元;贷:商誉 400 万元。借:资产减值损失 350 万元;贷:相关资产减值准备科目 350 万元。

5. 存在少数股东权益情况下的商誉减值测试。资产组如已发生减值的,应当按照新准则第二十二条规定进行处理,但由于商誉减值损失包括了应由少数股东权益承担的部分,应当将该损失在可归属于母公司和少数股东权益之间按比例进行分摊,以确认归属于母公司的商誉减值损失。

例 5:A 企业在 2007 年 1 月 1 日以 1 600 万元收购了 B 企业 80%的权益,B 企业可辨认资产的公允价值为 1 500 万元。A 企业在其合并财务报表中确认:①商誉 400 万元(1 600-80%×1 500);②B 企业的公允价值为 1 500 万元的可辨认净资产;③少数股东权益 300 万元。

假定 B 企业的全部资产是产生现金流量的最小组合。2007 年年末,A 企业确定 B 企业的可收回金额为 1 000 万元,B 企业可辨认资产采用直线法按 10 年计提折旧,预计净残值为 0。2007 年年末对 B 企业进行资产减值测试的情况见下表:

项 目	商 誉	可辨认净资产	合 计
账面原值	400	1 500	1 900
累计折旧	-	(150)	(150)
账面价值总额	400	1 350	1 750
未确认少数股东权益	100	-	100
账面价值调整	500	1 350	1 850
可收回金额			1 000
减值损失			850

由于确认的商誉仅限于 A 企业持有 B 企业的所有者权益的 80%,因此应先冲减商誉 400 万元,再冲减可辨认净资产 350 万元。2007 年年末 B 企业资产减值的分摊情况见下表:

项 目	商 誉	可辨认净资产	合 计
账面原值	400	1 500	1 900
累计折旧	-	(150)	(150)
账面价值总额	400	1 350	1 750
减值损失分摊	(400)	(350)	(750)
减值后的账面价值	0	1 000	1 000

会计处理:①冲减商誉账面价值,借:管理费用 400 万元;贷:商誉 400 万元。②资产减值处理,借:资产减值损失 350 万元;贷:相关资产减值准备科目 350 万元。“相关资产减值准备”可以按照各项资产账面价值在可辨认资产账面价值中所占的比例进行分配。○