

# 资产组减值测试与相关原始凭证设计

中国矿业大学管理学院 李 涵 朱学义(博士生导师)

**【摘要】**公允价值计量观下,《企业会计准则第8号——资产减值》提出了资产组的概念。实务中会计人员需要了解资产组的概念及其在资产减值中的应用,并有与之相配套的原始凭证进行处理。对此,本文主要介绍了资产组减值测试步骤,同时设计了一系列相关原始凭证。

**【关键词】** 资产组 资产组组合 资产减值 可收回金额

## 一、资产组的概念

“资产组”这个概念出现在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“新会计准则”)中。其产生的原因是原会计准则对八项资产减值准备都要求以单项资产为基础计提,但在实务中,许多固定资产、无形资产等难以单独产生现金流量,实际进行减值测试十分困难。国际会计准则针对这一情况使用了“现金产出单元”的概念,要求以“现金产出单元”计算可收回净值,但这在实务中难以理解。为此,财政部提出了“资产组”的概念,要求对不能独立产生现金流量的资产以资产组为基础进行减值测试。

所谓资产组是指企业可认定的能够独立于其他资产或资产组产生现金流入的最小资产组合。对于资产组的认定,应当以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或资产组的现金流入为依据。如一条生产线可以单独生产产品,产生独立的现金流,即可将该条生产线认定为一个资产组;又如可将某类产生独立现金流的业务中所用到的全部资产认定为一个资产组。

另外,新会计准则中还提到了“资产组组合”的概念。资产组组合是指由若干个资产组组成的最小资产组组合,包括资产组或资产组组合,以及按合理方法分摊的总部资产部分。总部资产是指企业集团或事业部的资产,包括企业集团或事业部的办公楼、电子数据处理设备等资产。由于总部资产难以脱离其他资产或资产组产生独立的现金流入(能独立计算的除外),应通过计算确定该总部资产中属于资产组或资产组组合的可收回金额,然后将其与相应的账面价值相比较,据以判断是否需要确认减值损失。

## 二、资产组在资产减值中的应用

新会计准则中,无论是资产组还是资产组组合,均与资产减值测试密切相关。减值测试时,资产组的账面价值应包括可直接归属于资产组以及可以合理和一致地分摊至资产组的资产账面价值,通常不应当包括已确认负债的账面价值,但如不考虑该负债金额就无法确定资产组可收回金额的除外。资产组的可收回金额应当按照该资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者

确定。

有关资产组减值测试的步骤如下:

1. 若有与现金流产生有关的总部资产时,应先将总部资产分配至各资产组。对于分配率的计算,有以下两种方法。

(1)各项资产使用寿命一致时,即今后各资产组产生现金流与经济效益处于同一时期时,可采用算术平均方法计算分配率:分配率=单个资产组账面价值÷∑各项资产账面价值。

(2)各项资产使用寿命不一致时,即今后各资产组产生现金流与经济效益处于不同时期时,应采用加权平均方法计算分配率:分配率=(单个资产组账面价值×该资产的剩余使用寿命)÷∑(单个资产组账面价值×该资产的剩余使用寿命)。

2. 测定各资产组未来现金流量并折现。可以通过统计预测方法(如平滑指数法、移动平均法、最小二乘法等)得到资产收益期的现金流量,再根据设定的折现率(可选择企业内部报酬率、银行贷款利率等)计算现金流量现值。

3. 测定各资产组的处置净收入。处置净收入应为归属于该资产的变价收入、残料收入、保赔收入等扣除清理费用后的净额。

4. 比较各资产组可收回金额与账面价值,针对各资产组计提减值准备。

5. 将减值准备抵减商誉后,在总部资产与资产组之间分配,分配率仍采用步骤一中的分配率。

6. 计算总部资产与各资产组的账面价值。

## 三、资产组减值测试的原始凭证设计

资产组的引入,为客观、合理地进行资产减值测试提供了基础,同时在实务中相对于国际会计准则中的“现金产出单元”更具可操作性。会计人员在实际处理资产组减值测试业务时,各个步骤实际上是由一系列的原始凭证构成的,这些原始凭证既是减值测试的书面载体,又是各个步骤的书面指南。对于这样一个概念,如何设计相关的原始凭证是会计人员目前所需要解决的问题。

资料:奇盛公司总部设立销售中心,统一销售甲、乙、丙三种机床,可作为一个资产组,账面价值为450万元。该公司有甲、乙、丙三条生产线,分别生产这三种不同规格的机床,账面

价值分别为280万元、320万元、200万元,剩余使用寿命分别为10年、10年、8年。其中,生产线丙含商誉1万元。2007年12月31日有迹象表明资产可能发生减值,于是公司决定对资产进行减值测试。

针对资产组减值测试的六个步骤,相关原始凭证设计如下:

1. 首先确定总部资产中销售中心与甲、乙、丙三个资产组有关。将销售中心的账面价值分配到甲、乙、丙三个资产组中,填制总部资产价值分配表。

总部资产(销售中心)价值分配表 单位:万元

	被分配的资产组 销售中心	接受分配的资产组			
		生产线甲	生产线乙	生产线丙	合计
各资产组的账面价值	450	280	320	200	1 250
各资产组的剩余使用寿命		10	10	8	
销售中心账面价值分配率		36.84%	42.11%	21.05%	
销售中心账面价值分配额		166	189	95	450
分配后资产组的价值		446	509	295	1 250

审核人: 编制人:

其中,销售中心分配率的计算公式为:生产线甲:分配率= $(10 \times 280) \div (10 \times 280 + 10 \times 320 + 8 \times 200) = 36.84\%$ ;生产线乙:分配率= $(10 \times 320) \div (10 \times 280 + 10 \times 320 + 8 \times 200) = 42.11\%$ ;生产线丙:分配率= $(8 \times 200) \div (10 \times 280 + 10 \times 320 + 8 \times 200) = 21.05\%$ 。

2. 测定各资产组未来现金流量并折现。编制资产组现金流量现值预测表,本公司使用平滑指数法测定各资产组未来10年的现金流量,折现率选用内部报酬率(12%)。

资产组现金流量现值预测表 单位:万元

年份	生产线甲	生产线乙	生产线丙
1	56	20	20
2	70	31	40
3	89	45	45
4	90	60	70
5	120	70	80
6	130	89	90
7	100	100	80
8	99	129	68
9	89	89	0
10	87	80	0
合计	930	713	493
现值	506	353	281

审核人: 编制人:

注:利用统计预测方法得出现金流量后,可以利用EXCEL软件中的NPV函数或其他统计软件计算出各资产组现金流量的现值。

3. 估计资产组处置净收益。编制资产组处置净收益明

细表。

资产组处置净收益明细表 单位:万元

	生产线甲	生产线乙	生产线丙
变价收入	516	520	270
残料收入	12	10	8
清理费用	28	30	10
合计	500	500	268

审核人: 编制人:

4. 比较资产组现金流量现值与处置净收益,取较大者作为可收回金额,并与甲、乙、丙三个资产组账面价值相比较,计提减值准备,编制资产减值计提表。

资产减值计提表 单位:万元

资产组	账面价值	现金流量现值	处置净收益	可收回金额	计提的减值准备
	(1)	(2)	(3)	(4)=MAX((2),(3))	(5)=(1)-(4)
甲	446	506	500	506	
乙	509	353	500	500	9
丙	295	281	268	281	14

审批人: 审核人: 编制人:

5. 将各资产组计提的减值准备抵减丙生产线1万元的商誉后,在各生产线之间分配,编制资产减值分配表。

资产减值分配表 单位:万元

	资产组甲	资产组乙	资产组丙	合计
计提的减值额	0	9.00	14.00	23.00
商誉			1.00	1.00
被分配的减值额	0	9.00	13.00	22.00
销售中心:				
减值分配率	36.84%	42.11%	21.05%	
分配的减值额	0	3.79	2.74	6.53
生产线甲:				
减值分配率	63.16%			
分配的减值额	0			0
生产线乙:				
减值分配率		57.89%		
分配的减值额		5.21		5.21
生产线丙:				
减值分配率			78.95%	
分配的减值额			10.26	10.26
合计				22.00

审批人: 审核人: 编制人:

会计人员和审计人员可以通过这张表清楚了解各个资产组计提减值准备的过程及所计提的减值准备在总部资产中分配的数额,以便结转到资产组账面价值计算表中,并为分析各资产组减损程度、原因和计算相应指标提供基础,为编制资产减值分录提供依据。编制计提资产减值准备的分录:借:资产

# 一次还本付息债券应计利息会计核算的改进

长沙 贺飞跃

## 一、《企业会计准则——应用指南》的有关规定及缺陷

《企业会计准则——应用指南》附录“会计科目和主要账务处理”，对分期付款、一次还本债券的应收或应付利息和一次还本付息债券的应计利息有关规定如下：

1. “1132 应收利息”、“1501 持有至到期投资”和“1503 可供出售金融资产”会计科目的有关规定。资产负债表日，持有至到期投资或可供出售债券，为分期付款、一次还本债券投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按持有至到期投资或可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”或“可供出售金融资产——利息调整”科目。

持有至到期投资或可供出售债券，为一次还本付息债券投资的，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“持有至到期投资——应计利息”或“可供出售金融资产——应计利息”科目，按持有至到期投资或可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”或“可供出售金融资产——利息调整”科目。

发生减值的持有至到期投资、可供出售债券的利息收入，应当比照“贷款”科目相关规定进行处理。

2. “2502 应付债券”会计科目的有关规定。资产负债表日，对于分期付款、一次还本的债券，应按摊余成本和实际利

减值损失 23 万元；贷：固定资产减值准备 22 万元，商誉——减值损失 1 万元。

6. 计算各资产组的账面价值。编制资产组账面价值计算表。

资产组账面价值计算表 单位：万元

部门	资产总额	减值	账面价值	相关资产组可收回金额
销售中心	450.00	6.53	443.47	
生产线甲	280.00	0	280.00	446.00 *
生产线乙	320.00	5.21	314.79	500.00
生产线丙	200.00	10.26	189.74	281.00
			抵扣的商誉： 1.00	
合计			1 227.00	1 227.00

注\*：由于资产组甲的可收回金额大于其账面价值，故取

率计算确定的债券利息费用，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”科目，按其差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

对于一次还本付息的债券，应于资产负债表日按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付债券——应计利息”科目，按其差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

实际利率与票面利率差异较小的，也可以采用票面利率计算确定利息费用。

由此可见，《企业会计准则——应用指南》将一次还本付息债券的每期应计利息，与分期付款、一次还本债券的每期应收或应付利息在概念上混为一谈，在会计核算上均按票面利率和票面金额计算确定。这将导致在实际会计核算过程中出现利息调整过度的不合理现象。由于应计利息与应收或应付利息存在重大差别，因此笔者建议应计利息按实际利率法计算确定。

例：2007 年 1 月 1 日某企业发行债券，面值 500 万元，期限 4 年，年利率 8%，按单利法计算，到期一次还本付息。该企业溢价发行债券，实际收到发行价款 512 万元。

按实际利率法计算：2007 年 1 月 1 日债券账面价值为 512 万元，4 年后债券账面价值=500×(1+8%×4)=660(万元)。

账面价值 446 万元。

通过资产组账面价值计算表，会计人员可以向管理者报告目前相关资产的公允价值状况，并作为登记相应资产明细账、资产登记簿、固定资产卡片的依据。

总之，通过上述一系列工作，一方面，会计人员能够准确无误地完成资产组减值测试，取得资产减值的依据，正确反映资产的经济实质；另一方面，能够为企业内外部审计留下审计痕迹，加强企业内部控制，方便注册会计师提供审计意见和上级部门的检查，并且对管理当局利用资产减值调节利润具有防范作用。

## 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. 企业会计准则重点难点解析编写组. 新企业会计准则重点难点解析. 北京：企业管理出版社，2006