

四步解题法:资产减值考题破解之道

许庆建

(河南经贸职业学院 郑州 450002)

【摘要】 资产减值是各类会计考试的热点,也是考生比较容易失分的地方。本文归纳的“四步解题法”:认定减值测试对象、计算减值损失总额、分摊减值损失、编制会计分录四个步骤解题的方法,可供初学者参考。

【关键词】 资产减值 会计处理 四步解题法

《企业会计准则第8号——资产减值》(简称“资产减值准则”)发布后,实务界普遍认为资产减值会计处理比较复杂,实际操作起来有一定的难度。而要解答这方面的试题,也并非易事。笔者通过对资产减值考题深入分析后,总结出一种“四步解题法”,现简单介绍如下:

一、“四步解题法”的内涵

1. 认定资产组(资产组组合),确定减值测试对象。在资产存在减值迹象的前提下,我们需要对资产进行减值测试。由于企业资产类别的多样性,并不是所有的单项资产都能独立地进行减值测试,比如总部资产,其最显著的特征就是难以脱离其他资产或资产组产生独立的现金流入。因此,确定进行减值测试的对象是解答资产减值试题的基础。确定减值测试对象的关键是该对象能独立产生现金流入。而减值测试对象一般有三大类:单项资产、资产组、资产组组合。资产减值考题涉及比较多的是资产组与资产组组合。

根据资产减值准则及其应用指南对资产组所下的定义: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。即认定资产组的核心是判断最小资产组合之间是否相互依存、相互作用,并通过特定方式组成具有特定结构和功能的整体,独立地产生现金流入。

也就是说,认定资产组最关键的因素是该资产组能否独立产生现金流入。企业的某一生产线、营业网点、业务部门等,如果能够独立于其他部门或者单位等形成收入、产生现金流入,或者形成的收入和现金流入绝大部分独立于其他部门或者单位且属于可认定的最小资产组合的,通常应将该生产线、营业网点、业务部门等认定为一个资产组。如果是,那么这些最小资产组合就可以认定为一个资产组。

由于总部资产不能脱离其他资产或资产组产生独立的现金流入,其账面价值难以完全归属于某一资产组。因此,总部资产需要分配至其他资产组,分配标准是各资产组的账面价值和剩余使用寿命加权平均(使用寿命之比)计算的账面价值,结合其他相关资产组进行减值测试。这样,分摊至各资产组的总部资产及各资产组就形成资产组组合,即资产组组合

包括资产组和分摊至各资产组的总部资产。

商誉是企业在合并其他企业过程中产生的,因此对于商誉的减值测试,我们需要将被合并企业认定为一个资产组,并将商誉(包括少数股东权益享有的部分)分摊至资产组,然后进行减值测试。

2. 确定可回收金额,计算减值损失。确定减值测试对象后,我们只需要计算出测试对象的可回收金额,然后将之与测试对象的账面价值进行比较,就能计算出测试事项减值损失金额。可回收金额应当根据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现值两者之间较高者确定。当企业按照有关规定仍然无法可靠估计资产的公允价值减去处置费用后的净额的,应当以该资产预计未来现金流量的现值作为其可回收金额。

3. 分摊减值损失,确定各单项资产的减值损失。计算出资产组或资产组组合的减值损失总额后,需要在其内部资产或资产组组合中分配,分配的标准是各单项资产的账面价值占总账面价值的比例。但有一个约束条件,该条件是抵减后的各项资产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(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零。在该限制条件下,资产减值损失可能存在第二次分配。

4. 进行账务处理,编制会计分录。

借:资产减值损失

贷:××减值准备

二、“四步解题法”的应用:以2010年《中级会计实务》考试题为例

例:南方公司由管理总部和甲、乙两个车间组成。受金融危机的不利影响,公司资产存在减值迹象,需进行减值测试,有关资产减值测试资料如下:

(1)管理总部和甲、乙车间资产减值测试相关资料:

管理总部资产由一栋办公楼组成。2009年12月31日,该办公楼的账面价值为2000万元。甲车间仅拥有一套A设备,生产的半成品仅供乙车间加工成电子仪器,无其他用途;2009年12月31日,A设备的账面价值为1200万元。乙车间

商业银行不良贷款的界定与识别

杨盛昌(教授)

(云南民族大学经济学院 昆明 650031)

【摘要】 本文认为,不良贷款并不是在一夜之间形成的,在正常贷款向不良贷款的转化过程中必然会产生许多预警信号。因此,及时捕捉预警信号、尽早发现不良贷款,对于商业银行稳健经营具有重要的现实意义。

【关键词】 商业银行 不良贷款 五级分类法 风险管理

一、不良贷款的界定

商业银行不良贷款是指借款人未能按贷款合同规定在约定期限内按合同规定的还款方式偿还的、可能给商业银行造成一定损失的贷款。由于未来不确定因素存在的客观性,商业银行是不可能准确地预测到全部贷款风险的,无论商业银行在贷款风险控制方面多么的谨小慎微,不良贷款总是难以避免的,贷款中总会有一定比例发生损失。

不良贷款的界定是建立在贷款分类基础之上的,但迄今为止,国际上还没有形成一套被各国普遍接受的贷款分类办法。目前各国银行的贷款分类办法大体上有以美国为代表的“五级分类法”和以澳大利亚为代表的“两级分类法”。两级分类法把贷款划分为正常贷款和受损害贷款两类。在两级分类法中,一般将受损害贷款界定为不良贷款。实行五级分类法的国家和地区较多,美洲及东南亚多数国家和东欧转轨国家都已把五级分类法正式纳入到信贷管理体系之中。

我国于2002年开始全面实行贷款的五级分类法。五级分

类法根据商业银行已发放贷款的风险程度,将贷款从优到劣划分为五类,即正常、关注、次级、可疑和损失贷款。五级分类法的具体内容是:①正常贷款,借款人的经营和财务状况完全正常,不存在任何影响贷款本息及时、全额偿还的不利因素,商业银行没有任何理由怀疑贷款可能会遭受损失。②关注贷款,借款人目前尚能正常偿还贷款本息,但其经营和财务状况已经存在潜在问题,如果潜在问题得不到及时妥善解决而继续发展,将会影响到贷款偿还。③次级贷款,借款人的还贷能力出现疑问,已经无法依靠正常的业务经营收入偿还贷款本息,银行不能够顺利收回贷款本息成为大概率事件。④可疑贷款,可疑贷款具备次级贷款的所有特征,但程度更为严重,借款人已经无力偿还全部贷款本息,然而由于存在兼并重组或其他待定事件,可疑贷款的损失金额尚不能确定。⑤损失贷款,这类贷款的全部或大部分已经发生损失,即使采用法律手段,银行也仅仅能收回贷款本息的极小比例,商业银行已经没有必要将其作为资产继续保留在资产负债表中。

电子仪器,无其他用途;乙车间除对甲车间提供的半成品加工为产成品外,无其他用途。这样,甲、乙车间组成的生产线就构成完整的产销单元,能够单独产生现金流量,故甲、乙车间构成一个资产组。管理总部因为不能独立产生现金流入,因此需将管理总部与甲、乙车间构成的资产组一起形成资产组组合。北方公司作为被合并方,应认定为一个资产组,然后将商誉(包括少数股东权益享有的部分)分摊至该资产组。

第二步:确定可回收金额,计算减值损失。

可回收金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量现值两者之间较大者。资产组或资产组组合的账面价值减去可回收金额,即为减值损失总额。

例如,在上题中,管理总部与甲、乙车间构成的资产组组合的账面价值为8000万元,可回收金额为7800万元,则资产减值损失总额为200万元。

第三步:分摊减值损失,确定各单项资产的减值损失。

该步骤要注意约束条件,即减值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(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零。如此,资产减值损失可能存在第二次分配。

例如,在上题中,在第一次分摊资产减值损失总额时,管理总部分摊的金额为50万元,但管理总部减值后的账面价值1950万元低于其资产的公允价值减去处置费用后的净额1960万元,故管理总部仅能分摊40万元,而剩余的10万元需要在甲、乙车间的A、B、C设备之间按账面价值比例进行第二次分摊,不过仍需要注意约束条件。

第四步:进行账务处理,编制会计分录。

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. 财政部会计司编写组.企业会计准则讲解 2006.北京:人民出版社,2007
3. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2010
4. 财政部.企业会计准则——应用指南 2006.北京:中国财政经济出版社,2006