

Economics



Selections

经济活页文选

会计版

▶ 资产减值与测试

中国财政经济出版社

2005.12
总第86期

《新理财》公司理财版 2005 年第 12 期 (总第 36 期) 要目

封面专题: 思想的交锋

——CIMA 首席执行官 Charles 与华润集团 CFO 蒋伟对话录

追求合规与绩效的平衡

——专访英国特许管理会计师公会 (CIMA) 首席执行官 Charles Tilley

使平衡计分卡符合实务要求

浦江夜曲

特别策划: 华彩乐章——上海国家会计学院 2005 年度 CFO 论坛撷英

经济观察: 人民币国际化的进展

会计政策: 会计报表若干实务问题

上市公司: 重组式股改须慎行

财务与管理: 现金流量理论及其管理控制体系

财会人员如何进行绩效考评

税收策划: 企业固定资产出售与修理的纳税筹划

个案解读: 看“长虹”, 论或有事项的正确处理

华山论剑: 外贸结汇如何更省钱

海外上市: 中小企业海外上市制度的新视角

深呼吸: 变通溯源

《新理财》为月刊, 订阅价 10 元/期, 全年 120 元。订阅热线: (010) 88190909、88190948; 传真: (010) 88190947。

新理财杂志社

中国财经出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 1 印张 26 900 字

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月涿州第 1 次印刷

定价: 3.00 元

45005·0243

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《经济活页文选 (会计版)》

2005 年第 12 期 (总第 86 期)

目

录

总体概念	(3)
计提原则	(3)
计提方法	(4)
计提时间	(5)
计提的程序	(6)
计提减值和摊销 (折旧) 的关系	(7)
减值准备的账务处理	(7)
减值迹象	(10)
可收回金额 (可收回价值)	(12)
可收回金额的概念 (12) 可收回金额——销售净价 (13)	
可收回金额——使用价值 (13) 使用价值 (未来现金流量)	
的计算模型 (14)	
资产减值的测试方法	(15)
资产减值的测试方法——应收款项 (15) 资产减值的测试	
方法——短期投资 (16) 资产减值的测试方法——存	
货 (17) 资产减值的测试方法——长期股权投资 (18)	
资产减值的测试方法——固定资产 (24) 资产减值的测试	
方法——无形资产 (29) 资产减值的测试方法——在建工	
程和委托贷款 (32)	

特邀顾问(按姓氏笔画排列):

丁平准 冯淑萍 李 勇 李 爽
汤云为 朱祺珩 谷 祺 张为国
余秉坚 余绪纓 陈毓圭 秦荣生
谢志华 葛家澍 董晓朝

主 编: 贾 杰

副主编: 郑宁军

编辑部成员: 郑宁军 蔡丽兰 褚爱军
张若丹 尉 敏

编 辑: 《经济活页文选》编辑部

出 版: 中国财政经济出版社

总发行: 新理财杂志社

编辑部地址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号新知大厦 909 室

邮 编: 100036

电 话: (010)88190909 88190910

传 真: (010)88190947

E-mail: xlc@xinlicai.com.cn

资产减值与测试

—— 何宜军

总体概念

1. 资产减值体现的是谨慎性原则，从另外一个角度讲，是对公允价值计量基础的单边运用，即只确认比历史成本低的公允价值而不确认比历史成本高的公允价值。原则上，所有资产除货币资金外，均需要进行减值测试，发生减值时计提减值准备。

2. 具体资产减值准备有 8 个：坏账准备、短期投资跌价准备、存货跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、无形资产减值准备、在建工程减值准备、委托贷款减值准备。

3. 待摊费用和长期待摊费用，如果其摊销的费用项目不能再为企业带来利益，应将尚未摊销的摊余价值，一次性转销。

4. 8 个准备分两类：流动资产类（3 个）；长期资产类（5 个）。长期资产类减值需要考虑其未来现金流量的现值，流动资产类不需要。

5. 未来现金流量的现值即资产的使用价值，可以借鉴资产评估的理论和方法进行计算。

计提原则

1. 资产账面价值与其可收回金额（或可变现净值）孰低。

(1) 短期投资，按短期投资成本与市价孰低。其中，成本指短

期投资取得时的实际成本（包括取得短期投资实际支付的全部价款，包括税金、手续费等，但不包括已宣告或到期尚未领取的股利或利息）。如果短期投资持有期间收到股利或利息而冲减了短期投资成本，应以冲减后的新成本作为与市价比较的基础。

(2) 存货，按成本与可变现净值孰低。成本指存货取得时的实际成本（商品流通企业不包括采购过程中的运输费、装卸费、包装费、保险费等），可变现净值指存货的估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计的销售费用以及税金后的金额。

(3) 长期股权投资、固定资产、无形资产等长期资产，按账面价值与可收回金额（可收回价值）孰低。可收回价值指资产的出售净价与预计从该资产持有以及到期处置中形成的预计现金流量的现值两者之较高者。

2. IAS36：“本准则的目的是，规定企业用以确保其资产以不超过可收回价值（recoverable amount）的金额进行计量的程序。如果资产的账面价值超过通过使用或销售而收回的价值，该资产就是按超过其可收回价值计量的，如果是这样，该资产应视为已经减值，本准则要求企业确认资产减值损失。”

计提方法

1. 应收款项。可采用账龄分析法、余额百分比法、销货百分比法、个别认定法计提。先按个别认定法进行个别甄别。

2. 短期投资。可选择 3 种方法之一：按单项投资，或投资类别，或投资总体。单项投资比重较大（如：占整个投资 10% 以上）的应按单项计提。

3. 存货。可按单个存货计提、按地区合并计提、按同类存货计提。

(1) 按单个存货项目计提是基本要求。《企业会计准则——存货》规定：“存货跌价准备应当按照单个存货项目计提。”

(2) 在某些情况下，同一地区销售的相关类似存货可以合并计提。

如某公司根据市场和季节情况对一批库存服装进行清仓，所有款式服装均按 100 元一件出售，此时，需要将这批服装合并起来确定其可变现净值。对数量繁多、单价较低的存货，可以按存货类别计提。

(3) 通常不能按存货总体计提跌价准备。一般而言，能够按照存货总体计提跌价准备的情形是极为少见的，按照存货总体计提跌价准备需要有充分可靠的证据。《企业会计准则——存货》的讲解中有详细解释。

4. 长期资产类。

(1) 按单个项目计提。固定资产和无形资产往往需要与其他资产相协调才能为企业创造经济利益，即单个资产无法独立产生现金流入，此时，按照“现金产出单元（资产组）”计算现金流量。

现金产出单元，指从持续使用中产生现金流入的最小可辨认资产组合，而该资产组合的持续使用很大程度上独立于其他资产或资产组合。为了便于理解，2005 年 7 月发布的《企业会计准则——资产减值（征求意见稿）》称之为“资产组”。

(2) 示例：某矿业企业自己拥有一条铁路以支持其采矿生产，该铁路只能以报废价值出售，并且该铁路持续使用在很大程度上不可能独立于矿业企业的其他资产而产生现金流入。估计该铁路的可收回价值是不可能的，因为不能确定铁路的使用价值，而且其很可能不同于其报废价值。因此，企业应估计现金产出单元（即整个矿山）的可收回价值。—IAS36

(3) 如果相关现金产出单元没有减值，单个资产就不能确认减值损失，即使资产的销售净价已低于其账面价值。—IAS36

计提时间

1. 计提减值时间。《企业会计制度》规定：“定期或者至少于每年年度终了。”通常在年末进行。

2. 是不是必须计提。《企业会计制度》第 51 条规定：“企业应

当定期或者至少于每年年度终了，对各项资产进行全面检查，并根据谨慎性原则的要求，合理地预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。”

《会计准则——资产减值》（征求意见稿）规定：“在会计期末是否必须计提资产减值准备，应当首先取决于资产是否存在减值迹象，如果资产不存在减值迹象，则既不必估计资产的可收回金额，也不必确认减值损失。资产只有在存在减值迹象的情况下，才要求估计其可收回金额。”

计提的程序

1. 相关规定。企业会计制度对如何计提减值准备的具体程序没有明确规定，可参考中国证监会对上市公司的相关规定（证监公司字（1999）138号文：《关于上市公司做好各项资产减值准备等有关事项的通知》）。

2. 计提程序。参考上市公司的程序，结合企业管理实务，一般企业进行资产减值准备的测试和计提工作可按以下步骤进行：

（1）制定有关资产减值计提和核销的内部制度，经公司董事会（或其他类似权力机构）审议通过后实施，作为进行资产减值测试和计提工作的依据；

（2）期末对各项资产状况进行检查，判断各项资产有无减值迹象，这个工作需要企业财务部门、生产部门、销售部门合作完成；

（3）根据减值迹象，收集相应资料和数据，选取合适参数、假设，计算资产的可收回金额（使用价值），并形成书面文件；

（4）向董事会（或其他类似权力机构）提交计提资产减值准备的书面报告，详细说明提取减值准备的依据、方法、比例和数额，对公司财务状况和经营成果的影响等。

（5）董事会（或其他类似权力机构）批准各项资产减值准备的计提，财务部门据以进行账务处理。

计提减值和摊销（折旧）的关系

1. 基本原则：先进行摊销（或计提折旧），再测试和计提减值。

2. 计提折旧和摊销是按月进行的，会计期末（如：年终）也应先照常进行折旧计提和摊销，再考虑资产减值问题。减值测试中与可收回金额进行比较的账面价值即是计提了折旧或者摊销以后的账面数。如果计提了减值准备，下年度按照本年末计提了减值准备后的资产账面价值进行摊销或计提折旧。

减值准备的账务处理

1. 计提减值准备的现行账务处理规定。(1)应收款项、存货：计入“管理费用”；(2)短期、长期投资、委托贷款：计入“投资收益”；(3)固定资产、无形资产、在建工程：计入“营业外支出”。

2. 计提处理可能的变化。根据《企业会计准则——财务报表列报（征求意见稿）》，资产减值准备需要在损益表中单独列示，所以现行账务处理的方法可能会发生改变。比如计提的减值准备统一计入一个类似“资产减值损失”科目等。

3. 比较复杂的情况。

具体分两种不同情况：

(1)当存在股权投资差额借方余额（即投资成本大于股权份额，即溢价收购）的情况下，计提的减值准备需要先冲减股权投资差额，差额不足冲减的，再计入长期股权投资准备。分录：

· 借：投资收益

 贷：长期股权投资——股权投资差额

 长期投资减值准备（股权投资差额不足冲减时）

（上述分录可以这样理解：在存在股权投资借方差额的情况下，

计提减值准备时，先把借方差额一次性转销，超过部分再计入“长期投资减值准备”科目)

(2)当股权投资差额已计入资本公积(即投资成本小于股权份额，即折价收购)时，计提的减值准备先冲减资本公积，资本公积不足冲减的，再计入投资收益。分录：

借：资本公积

 投资收益(资本公积不足冲减时)

 贷：长期投资减值准备

财务人员应该深入理解上述规定的实际意义，如果初始投资时存在股权投资借方差额，意味着初始投资成本高于当时的股权公允价值，而需要通过以后分期摊销逐步转入费用。以后期间内如果确定股权进一步发生了减值，合理的处理即是首先将原来计划分期摊销的股权差额一次性摊销。而如果存在股权投资贷方差额，意味着初始投资成本低于当时的股权公允价值，而直接增加了股东权益(计入了资本公积)，以后期间内如果确定股权发生了减值，合理的处理应该是首先将原来已经增记的股东权益冲减回来。

4. 减值准备转回的现行处理规定。

(1)一般原则：原渠道冲回，即计提时计入什么科目，转回时就冲减什么科目。

(2)比较复杂的情况：①长期股权投资，在按照上述原则计提减值准备后，如果以后期间需要将减值准备转回，则按与计提时相反的顺序转回。如在股权投资贷差时计提了减值准备，转回减值准备时先转回原来计提时计入损益的部分，差额再转回计提时冲减的资本公积。但是，财会(2004)3号文没有明确在股权投资借差时计提了减值准备后转回时如何处理，此时，涉及到恢复的股权投资借差还要不要继续摊销以及如何摊销的问题。

②对于固定资产、无形资产，当其减值需要转回时，先计算假设没有计提减值而按照原来历史成本进行折旧或摊销后的价值与当期公允价值比较，按孰低值与目前账面价值的差额转回减值。减值

转回时，固定资产先恢复累计折旧，再冲减营业外支出，无形资产则直接冲减营业外支出。

5. 转回处理可能的变化。会计人员公认，减值转回的处理是非常复杂的，也是容易进行会计操纵的地方。不过这种情况可能马上会发生变化。在《会计准则——资产减值（征求意见稿）》中规定，已计提的资产减值准备不得转回。（美国会计准则也规定不得转回，国际会计准则规定可以转回）

6. 处置资产时减值准备的处理。已计提了减值准备的资产在进行处置时，相应减值准备处理的基本原则是在资产处置的同时结转对应的减值准备，如果是部分处置资产，应同时比例结转对应处置部分资产的减值准备。但需要注意以下特殊情况：

(1) 对短期投资，按单个投资项目计提的跌价准备，在处置该投资时同时结转已计提的跌价准备，也可以不同时结转而在期末一并调整。期末一并调整的方法类似于大家熟知的用备抵法计提坏账准备。如果是按投资类别或者投资总体计提的跌价准备，由于计提的跌价准备无法与单个投资项目直接对应，则处置投资时不同时结转跌价准备，待期末一并调整。

(2) 对存货，需要特别注意的情况是已计提跌价准备的存货在正常销售时要先转回计提的跌价准备（冲减管理费用），再按正常的方式结转销售成本，分录如下：

借：存货跌价准备

贷：管理费用

借：主营业务成本

贷：存货

对比另外一种处理方式：

借：主营业务成本

存货跌价准备

贷：存货

上述两种处理对当期损益的总体影响是一样的，只是管理费用

与主营业务成本此增彼减，但第二种处理方式会使当期主营业务成本降低，进而当期销售毛利率上升，造成财务指标的失真，因而是不对的。同时需要指出的是，对于债务重组、非货币交易而转出的存货，是要按照上述第二种一笔分录集中结转的方式进行处理。

(3)对长期股权投资，财政部《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则问题解答（四）》（财会[2004]3号）有补充规定。新的规定是：长期股权投资如果原来存在股权投资贷方差额（计入资本公积）后又发生减值而冲减了资本公积的，股权处置时仍留有减值准备余额的，先将原来计提时冲减了资本公积的减值准备转回，再将处置收入与新的长期股权投资的账面价值的差额计入当期投资收益。这一规定的结果是避免了处置当期由于转销减值准备而导致当期投资收益的增加，是出于避免企业利用减值转回进行利润操纵的考虑。分录如下：

借：银行存款（或其他应收款等）

 长期投资减值准备

贷：长期股权投资

 资本公积——股权投资准备

 投资收益

借：资本公积——股权投资准备

贷：资本公积——其他资本公积

上述规定在《企业会计制度》中没有明确，但实际上在1998年发布的《企业会计准则——投资》的讲解中已经就上述问题进行了详细规定，财政部财会[2004]3号文的规定与之完全相同。

减值迹象

1. 《企业会计准则——资产减值（征求意见稿）》列举了以下减值迹象。

(1) 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；

(2) 企业经营所处的经济、技术或法律环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3) 市场利率或其他市场投资回报率当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 企业的市值（如上市公司股票市值）已经低于其净资产账面价值（长期投资）；

(5) 有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏（固定资产）；

(6) 资产已经或将被闲置、重组、终止使用或者提前处置（固定资产）；

(7) 资产的经济绩效已经低于或将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的净损益远远低于预算；

(8) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

以上所列举的减值迹象与国际会计准则 36 号基本一致，IAS36 还进一步列举了通过内部报告而获得的减值迹象：

(1) 为获取资产而发生的现金流量，或随后为经营或维护该资产而发生的现金需求，远远高于最初的预算；

(2) 与预算相比，资产的实际现金净流量或经营损益已经明显恶化；

(3) 资产的预算现金净流量或经营利润大幅度下跌，或者预算损失大幅度增加；

(4) 如果当期数字与未来期间的预算数字相加，其结果是经营损失或现金净流出。

2. 可以从企业所处行业景气以及企业自身具体情况大致判断是否需要计提。如正处于整个钢铁行业井喷行情中的某个钢铁企业，其生产的钢铁产品一般而言不会存在减值的问题，而属于一个夕阳产业，技术落后、产品市场不断萎缩的企业，其生产的产品发生减

值的可能会较大。另外,如果一个企业其自身经营管理水平不好,产品成本高而质量不好,或生产资源没有得到充分利用,那么其存货或者固定资产发生减值的可能会较大。

3. 具体实务中,可以参考以下各个项目的减值情形(包括全额减值)。

(1) 应收款项(应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款):债务人死亡、破产、债权逾期3年以上,被工商注销或吊销、被政府勒令关闭、停业整顿、已资不抵债、现金流量严重不足、拖欠供应商货款而被逼债、生产陷于停顿、遭受自然灾害导致停产等。

(2) 短期投资:所投资股票、债券等市价下跌。

(3) 存货:产品的市价持续下跌已低于成本,长期积压物资、残背冷次存货、遭毁损存货、已过期存货、已霉烂变质存货。

(4) 长期股权投资:被投资单位连续严重亏损,产品丧失市场,经营困难,陷于严重的债务危机,已资不抵债,现金流量严重不足,生产陷于停顿,濒临破产,面临清理整顿,被工商注销或吊销,被政府勒令关闭、停业等。

(5) 固定资产:同类设备市场大幅持续下跌、技术陈旧、实体损坏、闲置不用、计划重组或转让出售、所生产产品不合格等。

(6) 无形资产:技术被替代、并购产生商誉而以后证明并购失败、专利超过保护年限等。

可收回金额(可收回价值)

可收回金额的概念

可收回金额是指资产的销售净价与其使用价值二者之中的较高者。这是因为从企业理性选择的角度考虑,企业考虑期末某项资产价值时面临两种选择:将资产处置可以得到多少利益或者持续使用资产可以获得多少利益。企业应该选择两者之中较高者。

短期投资的可收回金额是指市价,市价是指在证券市场上挂牌

的交易价格，一般按照期末市场上的收盘价作为市价；

存货的可收回金额是指可变现净值，即存货的估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金。

长期资产的可收回金额是资产销售净价与持续使用预期未来现金流量的现值（使用价值）之孰高者。

可收回金额 ——销售净价

(1)销售净价指销售价格减去资产处置费用的净额。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、印花税、其他相关税金、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等——《企业会计准则——资产减值（征求意见稿）》。IAS36称之为“直接增量费用”。

(2)销售价格，应是正常交易中熟悉情况的交易双方能自愿达成的价格。如果存在一个活跃市场，一般即是当期的市场价格，如果没有活跃市场，企业应考虑同一行业类似资产最近交易的结果。但是，“销售净价不反映强制销售价格，除非管理部门被迫立即销售资产”——IAS36。当然，如果资产的价格是有销售合同约定的，那么其销售价格即是合同约定价格。

(3)有时，资产处置会要求购买者承担债务，这种情况下，IAS36指出，需要减去相应负债的金额。

(4)计算资产的销售净价，可以按照该装置的状况，根据目前市场上与该资产基本相同的市场参照物的市场价格，考虑质量、交易、地域、时间等因素，进行比较后得出其销售价格，扣除处置费用后即得到销售净价。可以参考的方法是用市场比较法评估固定资产价值。

可收回金额 ——使用价值

(1)使用价值指预期该资产的持续使用以及最终处置所产生的未来现金流量按照一定的折现率进行折现后的数值。

(2)计算使用价值需要对未来若干年内资产的现金流量情况进行估计，IAS36指出，“现金流量预计应建立在合理且有根据的假设基础上，该假设代表管理部门对资产剩余使用期限内整个经济状况的最

好估计。现金流量预计应建立在管理部门已经通过的最近财务预算或预测的基础上”。IAS36 进一步认为,“通常情况下,如果期间超过 5 年,对未来现金流量的详细、清晰、可靠的财务预算或预测不易于获取。由于这个原因,管理部门对未来现金流量的估计应基于最多为 5 年的最近预算或预测。”

(3)折现率:反映货币时间价值和风险的报酬率,将未来收入或者现金流量折算成现值。折现率=无风险报酬率+风险报酬率。一般可取当前社会或者行业平均资金利润率。

IAS36 认为:“折现率应是反映货币时间价值的当前市场评价以及资产特有风险的税前折现率”,“反映货币时间价值的当前市场评价和资产特有风险的折现率,是指如果投资者计划通过投资获得的现金流量在金额、时间和风险方面与企业所预期的资产的金额、时间和风险相当,投资者将会要求的报酬。该折现率是通过对类似资产当前市场交易中的内含利率,或具有单一资产或资产组合的上市公司的加权平均资本成本进行评估得出,该单个资产或资产组合的服务潜力和风险与评估中的资产相类似。”

(4)折现期:即企业预计将持续使用该资产至最终处置的期限,即资产的剩余使用寿命。IAS36 指出:“使用期限,指(1)资产预期为企业所使用的期间;或(2)企业预期可从资产中获得的产品数量或类似产品数量的单位。”

使用价值(未来现金流量)的计算模型

对资产使用价值(未来现金流量)的计算可以按照以下公式:

$$F = \sum_{t=1}^n (\text{年现金流入} - \text{年现金流出}) / (1 + \text{折现率})^t + \text{处置净现金流} / (1 + \text{折现率})^n$$

流/(1+折现率)ⁿ

具体计算方法见下文固定资产减值测试部分。

资产减值的测试方法

1. 测试。指对资产减值进行判断进而通过某种计算方法确定资产是否发生减值以及减值具体数额的过程。

2. 总的概念。流动资产类简单；长期资产类复杂，尤其固定资产和无形资产。

3. 测试步骤。(1)确定是否存在减值迹象；(2)对短期投资和存货，确定其期末市价或可变现净值；(3)对长期资产，计算确定其期末销售净价或使用价值，取孰高者作为可收回金额。

4. 注意事项。(1)并不是总需要同时确定资产的销售净价与其使用价值。例如，如果资产的销售净价与其使用价值中的任何一项超过其账面价值，资产就没有减值，因而没有必要估计其他金额。

(2)如果没有理由相信资产的使用价值远远超过其销售净价，则资产的销售净价可视为其可收回价值，对于所持有的待处置资产而言，往往属于这种情况。这是因为，资产的持续使用到处置为止所产生的未来现金流量可能很少，待处置资产的使用价值主要是处置净收入。

资产减值的测试方法——应收款项

1. 应收款项的可收回金额的判断。根据企业以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量、历史信誉、应收款项的账龄、性质以及是否存在法律纠纷等相关信息进行判断。

2. 计提坏账准备的程序。对存在减值可能（如票据已逾期或者虽未到期但有确凿证据表明不能收回或收回可能性不大）的应收票据，先转入应收账款再计提坏账准备；对存在减值可能（如因供应商破产、撤销等原因无望收到所购货物）的预付账款，先转入其他应收款再计提坏账准备。

3. 目前会计实务中一般采用个别认定法与账龄分析法相结合的