第一章　资产计价与减值

[本章关键知识点]

1.本章主要考查本期资产减值的计算、期末资产账面价值的确定。

2.应全面掌握应收账款、短期投资、存货、长期投资、固定资产、无形资产等六项减值的确定，其中重点和难点是存货、固定资产、长期投资减值的计算。

3.要求对不同的存货类别根据不同情况提取跌价准备；根据投资类别、核算方法、有无减值等各种迹象，逐项比较账面价值与可回收金额，汇总计算全部长期投资的减值准备；能够熟练判断固定资产发生减值的情形，掌握应当全部计提减值准备的情形。

第一节　应收款项

新的会计制度要求，企业应按照备抵法进行应收款项的核算，而且可以自行确定计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分、提取比例以及坏账损失的核销；同时还要求，决定这些项目时，应按照管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准，并按照规定报有关各方备案。而且，如果期末计价方法变更，也必须经过上述程序，并在会计报表附注里说明。

一、计提坏账准备需要考虑的因素

企业应当根据本企业以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量的情况，以及其他相关信息合理地估计是否需要计提坏账准备。计提坏账准备时应考虑的因素有：

1. 函证反馈的情况；

2. 历史上应收款项回收的情况、回收的时间和周期（应收账款周转情况）；

3. 债务单位的信用状况，债务单位历史上是否存在无法支付债务的情况；

4. 债务单位近期内是否有不良记录；

5. 目前债务单位发生的财务困难与过去已发生坏账的债务单位财务状况是否存在类似的情形；

6. 债务单位财务状况好转的可能性（包括债务单位销售状况、回款情况、资产质量、产品的市场需求情况等）；

7. 债务单位所处的经济、政治和法律环境；

8. 债务单位的内部控制、内部管理情况，以及其他用以判断的情形。

企业在确定坏账准备的计提比例时，应当根据以上所列举的各种情形进行判断，同时，对某项应收款项的特殊性作特殊的考虑，例如，同一母公司下的各个子公司之间的应收款项坏账准备的计提，还应当考虑其关系的特殊性，以及应收款项可收回性相对于一般应收款项（即非企业集团内形成的应收款项）的不确定性是否相似等情形。

二、计提范围

1. 计提坏账准备的范围是应收账款、其他应收款。

2. 企业持有的未到期应收票据，如有确凿证据证明不能够收回或收回的可能性不大时，应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。

3. 企业的预付账款如有确凿证据表明其不符合预付账款性质，或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物的，应将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并计提相应的坏账准备。

三、计提方法

计提方法包括账龄分析法、余额百分比法、销货百分比法、个别认定法。

企业对不同的应收款项可以采用不同的方法计提坏账准备。在采用账龄分析法、余额百分比法等方法的同时，如果某项应收款项的可回收性与其他各项应收款项存在明显的差别（例如，债务单位处于特定的地区等），导致该应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，其结果将无法真实反映可回收金额，那么，可将这个项目从其他应收款项中剔除出来，单独采用个别认定法计提坏账准备。

坏账准备计提方法的变更一般被视为会计估计变更，采用未来适用法处理。但有证据表明属于滥用会计估计及变更的，应作为重大会计差错处理。

四、特别规定

下列情况一般不能全额计提坏账准备：

1. 当年发生的应收款项。

2. 计划对应收款项进行重组。

3. 与关联方发生的应收款项。

4. 其他已逾期，但无确凿证据证明不能收回的应收款项。

但是，有确凿证据表明某项应收款项不能收回，或收回的可能性不大时（如债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务等，以及应收款项逾期 3 年以上),则可以考虑全额计提。

五、需要注意的问题

通常情况下，一般要求考生区别那些可以全额计提坏账准备、判断某些应收票据和预付账款是否应该计提坏账准备。解题步骤是：

1. 区分债权类别，明确只有应收账款和其他应收款可以计提坏账准备。

2. 分析应收票据和预付账款。如果有确凿证据证明未到期的应收票据不能收回或者收回的可能性不大，那么应该将应收票据转为应收账款计提坏账准备；如果各种原因使预付账款的性质发生变化，而必须转入其他应收款核算，那么，这一部分也应该考虑计提坏账准备。

3. 确定是否有四种不能全额计提的情况。

4. 考察债权期限、债务人财务状况和偿债能力，计算当期应计提的数额。此时应注意选择合适的计提方法计算。

另外，全额计提坏账准备与确认坏账损失是两个不同的概念。确认坏账的标准主要包括债务人破产或者死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项，或者因债务人逾期未履行偿债义务超过 3 年仍然不能收回的应收款项，或者有确凿证据表明应

收款项已经发生了损失；而且当期确定的坏账损失应该冲销已经计提的坏账准备，然后再考虑本期应计提的数额，而不是直接转销。

第二节　短期投资

期末短期投资（包括股票、基金、债券等）应当按照成本与市价孰低计量，当市价低于成本时，应当计提短期投资跌价准备。

一、成本与市价

成本是短期投资的账面余额，一般是取得时的实际成本，但如果短期投资持有期间获得了现金股利或利息，则应该以取得时的实际成本减去分得股利和利息之差作为成本。

市价是证券市场的挂牌交易价格，计算时一般是指期末证券市场的收盘价格。

二、成本与市价的比较方法

企业在运用短期投资成本与市价孰低法时，可以根据其具体情况，分别采用按投资总体、投资类别或单项投资计提跌价准备。如果某项短期投资比较重大（如占整个短期投资10%及以上），则应以单项投资为基础比较并计算应该计提的跌价准备。

三、短期投资跌价准备的计算

期末，将短期投资的市价与其成本进行比较，如市价低于成本的，其差额为本期期末累计短期投资跌价准备；如已计提跌价准备的短期投资的市价以后又恢复，应在已计提的跌价准备的范围内转回。

短期投资跌价准备可按以下公式计算：

当期应提取的短期投资跌价准备 = 当期市价低于成本的金额 − 期末计提准备前“短期投资跌价准备”科目的贷方余额

第三节　存货

存货在期末应当按照成本与可变现净值孰低计量，即将存货成本与可变现净值比较，如果成本大于可变现净值，则应计提存货跌价准备，并确认为当期损益。存货期末计价的问题是重点中的重点。

一、成本与可变现净值

存货成本是取得时的实际成本。商品流通企业存货的采购成本包括买价、进口关税和其他税金，工业企业还包括运杂费、装卸费、保险费以及其他可直接归属于存货的采购费用。

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以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后的金额。

企业在确定存货的可变现净值时，首先要确定存货的预计售价。此时应当以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日以后发生的事项等因素，按照以下原则估计其售价：

1. 为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，通常应当以产成品或商品的合同价格作为其可变现净值的计量基础。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

2. 企业持有存货的数量超过销售合同订购数量，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格作为计量基础。

3. 没有销售合同或劳务合同约定的存货，其可变现净值以产成品或商品一般销售价格作为计量基础。

二、成本与可变现净值的比较方法

1. 存货跌价准备一般应该按照单个存货项目计提，即将每个存货项目的成本与可变现净值逐一进行比较，取其低者计量存货，并且按成本高于可变现净值的差额，计提存货跌价准备。比如，将某一型号和规格的材料作为一个存货项目、将某一品牌和规格的商品作为一个存货项目等等。

2. 在某些情况下可以合并计提存货跌价准备。比如，与具有类似目的或最终用途并在同一地区生产和销售的产品系列相关，且难以将其与产品系列的其他项目区别开来进行估价的存货，可以合并计提存货跌价准备。

3. 对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计提存货跌价准备。

三、需要计提减值准备、不能计提减值准备而应转入当期损益的两种情形

1. 出现下列情况之一时，应当计提存货跌价准备：

（1）市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望。

（2）企业使用该项原材料生产的产品的成本大于产品的销售价格。

（3）企业因产品更新换代，原有库存原材料已不适应新产品的需要，而该原材料的市场价格又低于其账面成本。

（4）因企业所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，导致市场价格逐渐下跌。

（5）其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

2. 当存在以下一项或若干项情况时，应当将存货账面价值全部转入当期损益：

（1）已霉烂变质的存货。

（2）已过期且无转让价值的存货。

（3）生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货。

（4）其他足以证明已无使用价值和转让价值的存货。

按照上述两种情况作出不同处理后，虽然存货的净值相同，但账面反映不同：按照情形一，存货的账面余额较多，减值准备也较多；按照情形二，直接冲减存货账面价值，不涉及减值准备。

四、存货跌价准备的转出和转回

1. 存货跌价准备的转出

企业存货减少时，应该同时将该存货对应的存货跌价准备转出。其中销售减少的存货的跌价准备冲减当期管理费用；对于因债务重组、非货币性交易转出的存货，结转的存货跌价准备，按现行有关债务重组和非货币交易的会计处理原则处理。

2. 存货跌价准备的转回

如果以前减记存货的影响因素已经消失，则减记的金额应当予以恢复，并在该项存货、该类存货或合并计提跌价准备的存货已计提的跌价准备的金额内转回，即减少计提的存货跌价准备，但以将存货跌价准备余额冲减至零为限。

五、需要注意的问题

在计算可变现净值以及存货跌价准备时，应当注意以下几个问题：

（1）存货跌价准备应按单个存货项目的成本与可变现净值计量，如果某些存货具有类似用途并与在同一地区生产和销售的产品系列相关，且实际上难以将其与该产品系列的其他项目区别开来进行估价的存货，可以合并计量成本与可变现净值；对于数量繁多、单价较低的存货，可以按存货类别计量成本与可变现净值。

（2）《企业会计制度》给出的判断存货是否发生减值的例子，并不涵盖实际工作中发生的全部情形。在实际工作中，企业应当根据具体情况，判断存货是否实质上发生减值，如果发生减值，就应当计提减值准备。

（3）在计算可变现净值时，应以当期取得的最可靠的证据为基础预计，如果在期末时预计与价格和成本有关的期后事件可能会发生，则在预计时必须考虑与期后事件直接相关的价格与成本的波动。在预计可变现净值时，还应考虑持有存货的其他因素。例如，是否有不可撤销合同约定的存货等。

（4）一般情况下，对于外观完好无损、保持原有的使用价值并处于适销对路状态的存货，可以存货市场销售价格为基础计算可变现净值；对于外观完好无损、保持原有的使用价值，但样式过时或质量降低的存货，在前一种情况确定的单位可变现净值的基础上，再适当给予折扣来确定；对于外观完好无损且需改变原有使用价值但仍可以用于出售或生产的存货，应按其存货新的用途或使用价值以及相关的销售价格等确定存货的可变现净值。

（5）企业存货中的原材料和其他用于产品生产的材料，如果预计其生产的产成品能够按照成本或高于成本的价格出售，则所持存货的价值仍应以成本计价，而不应减记至成本以下；如果有资料表明用其生产的产成品的成本将超过预计可变现净值，则该原材料价值应减记至可变现净值。

第四节　长期投资

企业应当定期对长期投资的账面价值逐项进行检查，至少于每年年末检查一次。如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况变化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，应计提长期投资减值准备，并将可收回金额低于长期投资账面价值的差额，确认为当期投资损失。

一、长期投资的账面价值

1. 长期投资的初始投资成本

长期投资取得时应当按照初始投资成本入账。初始投资成本是指取得长期投资时支付的全部价款，包括税金、手续费等相关费用，但不包括实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利，或已到付息期但尚未领取的债券利息。

另外，通过债务重组和非货币性交易取得的长期投资，按照债务重组和非货币性交易的规定确定投资成本。行政划拨取得的长期股权投资以划出单位的账面价值作为初始投资成本。购入债券所支付的税金、手续费等相关费用，金额较小的，也可以直接计入当期损益；相关费用金额较大的，则应计入初始投资成本，并单独核算，在债券存续期内计提利息、摊销溢折价时平均摊销，计入损益。

2.长期投资的账面价值

长期投资的账面价值是长期投资的账面余额减去对应的备抵调整项目后的净额。

账面余额是长期投资账户的借方或者贷方余额。

账面价值=账面余额－长期投资减值准备余额

长期投资按照取得时的初始成本入账后，账面余额可能因为被投资方获利（或亏损）、分配和支付股利及利息等原因而增加（或减少），因而确定账面价值时并非根据初始成本计算，而是根据账面余额计算的。

二、可回收金额

长期投资可回收金额是指资产的出售净价与预期从资产的持有和到期处置中形成的预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。其中出售净价是指资产的出售价格减去处置资产所发生的相关税费后的余额。

若长期投资账面价值大于可回收金额，则表明长期投资本期发生了减值，应根据谨慎原则提取相应减值准备。

三、减值的判断依据

1.有市价的长期投资可以根据下列迹象判断是否发生减值：

（1）市价持续两年低于账面价值。

（2）该项投资暂停交易一年或一年以上。

（3）被投资单位当年发生严重亏损。

（4）被投资单位持续两年发生亏损。

（5）被投资单位进行清理整顿、清算或出现其他不能持续经营的迹象。

2.无市价的长期投资可以根据下列迹象判断是否发生减值：

（1）影响被投资单位经营的政治或法律等环境的变化。例如，税收、贸易等法规的颁布或修订，可能导致被投资单位出现巨额亏损。

（2）被投资单位所供应的商品或提供的劳务因产品过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，从而导致被投资单位财务状况发生严重恶化。

（3）被投资单位所从事产业的生产技术等发生重大变化，被投资单位已失去竞争能力，从而导致财务状况发生严重恶化，如进行清理整顿、清算等。

（4）有证据表明该项投资实质上已经不能再给企业带来经济利益的其他情形。

四、长期投资减值准备的计提与转回

1.账面价值与可回收金额应按照个别项目比较

长期投资应该按照个别项目分别比较账面价值与可回收金额，计算每一个项目当期应计提的减值准备，然后汇总计算所有项目的减值准备。

$$\text{当期应计提长期投资减值准备} = \sum(\text{单项投资账面价值} - \text{可回收金额})$$

$$= \sum(\text{单项投资账面余额} - \text{长期投资减值准备余额} - \text{可回收金额})$$

2.长期投资减值准备的转回

有迹象表明以前期间据以计提长期投资减值准备的各种因素全部或部分消失的，则企业应在原已计提的减值准备的数额内转回。

第五节　固定资产

固定资产的期末账面价值大于其可回收金额的，应当计提减值准备。具体而言。因固定资产发生损坏、技术陈旧或其他经济原因，导致其可回收金额低于账面价值的，则表明该项固定资产的价值发生了减损。此时应当将固定资产价值减损的部分计提减值准备，才不会在资产负债表上虚夸固定资产的价值。

一、账面价值与可回收金额

固定资产账面价值：固定资产原值减去累计折旧、固定资产减值准备以后的净额。

可回收金额：与长期投资可回收金额的内涵一致，是指资产的销售净价与预期从该资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的预计未来现金流量现值两者之中的较高者。其中，销售净价是指资产的销售价格减去所发生的资产处置费用后的余额。

二、固定资产减值的判断

固定资产是否发生减值，可以根据以下一项或若干项迹象进行判断：

1. 固定资产市价发生大幅度下跌，其跌幅大大高于因时间推移或正常使用而预计的下跌，并且预计在近期内不可能恢复。

2. 企业所处经营环境，如技术、市场、经济或法律环境，或者产品营销市场在当期发生或在近期将发生重大变化，并对企业产生负面影响。

3. 市场利率或市场的其他投资回报率在当期已经提高，从而很可能影响企业计算资产使用价值时采用的折现率，并大幅度降低资产的可回收金额。

4. 有证据表明资产已经陈旧过时或实体损坏。

5. 资产的使用或预计使用方式或程度已在当期发生或在近期将发生重大变化，包括计划终止所属的经营业务，或计划在以前预定的日期之前处置该资产等，而对企业产生负面影响。

6. 其他可能表明资产已发生减值的情况。

三、应当全额计提固定资产减值准备的情形

应当全额计提固定资产减值准备的情形有：

1. 长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产。

2. 由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产。

3. 虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产。

4. 已遭毁损，以致不再具有使用价值和转让价值的固定资产。

5. 其他实质上已经不能再给企业带来经济利益的固定资产。

四、固定资产减值准备的计提与转回

1. 应按照单项固定资产计提减值准备。

$$\text{当期应计提的固定资产减值准备} = \sum(\text{单项固定资产账面价值} - \text{可回收金额})$$

2. 有迹象表明以前期间据以计提固定资产减值准备的各种因素发生变化，使固定资产的可回收金额大于其账面价值的，则以前期间已计提的减值准备应当转回，但转回的金额不应超过原已计提的固定资产减值准备。在转回已确认的固定资产减值损失时，转回后固定资产的账面价值不应超过不考虑减值因素情况下计算确定的固定资产的账面净值。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

五、计提减值准备对固定资产折旧的影响

已计提减值准备的固定资产，应当按照该项固定资产的账面价值以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复，应当按照固定资产价值恢复后的账面价值，以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。因固定资产减值准备而调整固定资产折旧额时，对此前已提的累计折旧不作调整。

第六节　无形资产

企业应定期对无形资产的账面价值进行检查，至少每年年末检查一次。如果发现期末账面价值大于可回收金额的，应当计提减值准备。

一、账面价值与可回收金额

无形资产账面价值是指摊余价值减无形资产减值准备后的净额。

可回收金额与上述资产可回收金额含义相同，是无形资产的销售净价与预计从无形资产的持续使用和使用年限结束时的处置中产生的预计未来现金流量现值两项金额中的较大者。

二、无形资产减值的判断

企业在定期检查无形资产时，发现以下一种或几种迹象，应当对无形资产的可回收金额进行估计，判断其是否发生减值：

1. 某项无形资产已被其他新技术所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响。

2. 某项无形资产的市价在当期大幅度下跌，并在剩余摊销年限内不会恢复。

3. 某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值。

4. 其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

三、摊余价值转入当期损益的情形

需要将无形资产的账面摊余价值全部转入当期损益(而不是计提减值准备)的情形有：

1. 某项无形资产已被其他新技术等所替代，并且该项无形资产已无使用价值和转让价值。

2. 某项无形资产已超过法律保护期限，并且已不能为企业带来经济利益。

3. 其他足以证明某项无形资产已经丧失了使用价值和转让价值的情形。

四、无形资产减值准备的计提方法和转回

无形资产的减值是指无形资产的可回收金额低于其账面价值。无形资产减值准备应按单项计提，并计入当期损益。

当期应计提减值准备 = （账面余额 - 减值准备） - 可回收金额

案例分析

●案例分析（一）

资料：

甲公司 2003 年年初应收账款借方余额为 1 000 万元，其中 2001 年 4 月赊销乙公司商

品，含税价 300 万元；2002 年 3 月赊销丙公司商品价税合计 700 万元。2003 年 4 月又销售一批商品给联营企业丁，价税合计 400 万元，货款未收。后来得知丁企业财务状况恶化，有确凿证据表明丁企业只能还款 10%。2003 年 3 月 1 日收回货款 100 万元，但未指明回收的是哪笔货款。假设甲公司计提坏账准备的比例为账龄 1 年以内 5%，1～2 年 20%，2～3 年 30%，3 年以上 50%。

要求：

计算 2003 年 12 月 31 日应计提的坏账准备以及应收账款净额。

分析：

1. 本例应收款项均为应收账款，不涉及其他债权，因此不考虑是否将预付账款、应收票据等转为应收款项计提坏账准备的情况。

2. 本例没有需要全额计提坏账准备的情况，因此不必考虑不许全额计提的规定。因为虽然丁为联营企业，但计提坏账准备的比例已经明确。

3. 根据账龄计算 2003 年 12 月 31 日坏账准备应有的余额。其中 2003 年 3 月收到的货款因未说明具体是哪一笔，一般认为应按照先进先出法确定，即认为是收到 2001 年乙公司欠款。因此，应计提坏账准备如下：

应收账款账龄	应收账款金额（万元）	计提比例（%）	计提金额（万元）
1 年以内	400	5	20
1～2 年	700	20	140
2～3 年	200	30	60
3 年以上	0	50	0
合　计	1 300		220

4. 计算 2003 年年初坏账准备贷方余额：

$300 \times 20\% + 700 \times 5\% = 95$（万元）

5. 计算本年应计提坏账准备：

$220 - 95 = 125$（万元）

●案例分析（二）

资料：

甲企业 5 年前自行开发成功一项专利技术，研究开发费为 100 万元，发生的专利申请费、律师费等合计 10 万元。摊销年限为 10 年。由于更先进技术的出现，该技术已计提减值准备 2 万元。该专利技术如果出售，可获得价款 6 万元，发生相关税费 1.5 万元；如果继续持有，未来收益的现值为 4 万元。

要求：

判断该专利技术是否需要计提减值准备，期末账面价值是多少？

分析：

首先考虑无形资产账面余额。根据规定，自行开发的无形资产初始成本为专利申请费、律师费等，是 10 万元。按照 10 年摊销，每年摊销 1 万元，因此无形资产的账面余额

为 5万元。

其次考虑账面价值。因为该资产已经计提减值准备 2 万元，因此账面价值为 3万元。

再次考虑可回收金额。该资产销售净额为 4.5 万元（6 万元 －1.5 万元),未来现金流量的现值为 4 万元，因此可回收金额是 4.5 万元。

然后以账面价值与可回收金额比较，确定是否需要计提或者转回减值准备。账面价值 3万元＜可回收金额 4.5 万元，而且已经计提 2万元减值准备，因此应该在原计提的限额内（2万元）转回减值准备 1.5 万元（4.5万元－3 万元)。

最后，明确该无形资产期末应转回已计提的减值准备 1.5 万元，账面价值为 4.5 万元，无形资产减值准备余额为 0.5 万元。

●案例分析（三）

资料：

甲企业 2002 年年初购入乙企业股票，付出价款、税金、佣金等合计 5 000万元，占乙企业有表决权股份的 20%（为乙企业最大股东,实际拥有控制权)。同时购入丙企业 1 年前发行的 3年期债券面值 200 万元，总共支付 220 万元，该债券年利率 8%，按年付息，甲企业于 1 个月后收到上年利息。乙企业因生产造成严重污染，2002 年被限制生产规模，且必须在规定时间内停止传统产品的生产。乙企业因此当年亏损 4 000 万元，股票价格大幅下跌，估计近几年都不可能盈利。此时甲企业出售股票可获得 3 000 万元(净额),若继续持有，预计未来现金流量现值为 4 000 万元。丙企业被发现财务造假且情节严重，拟进行整顿，丙企业偿还能力明显不足，预计甲企业持有的债券可回收金额现值为 180 万元。

要求：

计算 2002 年年末甲企业长期投资应计提的减值准备、长期投资净值。

分析：

甲企业持有两项长期投资。

第一步，计算长期股权投资计提的减值。首先考虑长期股权投资账面价值。该投资初始成本 5 000 万元，本年亏损 4 000 万元，甲企业采用权益法核算应冲减投资额 800（4 000 ×20%）万元，因此账面余额为 4 200（5 000－800 ）万元，由于还未计提减值准备，因此账面价值也为 4 200 万元。其次考虑可回收金额。由于乙企业经营条件变化造成严重亏损，因此应该考虑计提减值准备：出售净价（3 000 万元）与预期从资产的持有和到期处置中形成的预计未来现金流量的现值（ 4 000万元）之中后者较高，确定可回收金额是 4 000万元。最后计算应计提的减值准备为 200 万元（账面价值 4 200 万元减去可回收金额 4 000万元)。

第二步，计算债券投资的减值。首先还是考虑账面价值。购入债券总共支付 220 万元，包括已到付息期的上年度利息 16 万元（面值 200 万元 × 票面利率 8%)，不应该计入初始成本，因此初始成本是 204 万元（220 万元 －16 万元)。2002 年甲企业计提利息收入时摊销溢价的一半即 2万元，因此债券的账面余额是 202 万元（204 万元 －2 万元),同样还未计提减值准备，因此账面价值就是 202 万元。其次，考虑可回收金额。丙企业因财务造假而出现清理整顿的情况，致使偿债能力不足，因此应考虑投资减值，减值额为 22万

元（账面价值 202 万元 －可回收金额 180 万元）。

第三步，计算总的减值金额。两项长期投资合计减值为 222 万元（200 万元 ＋22 万元）。

●案例分析（四）

资料：

2000 年年末，甲企业 A 项固定资产账面原值为 100 万元，累计折旧 20 万元，已计提减值准备 10 万元，据测算，可回收金额为 85 万元。B 项固定资产账面原值为 110 万元，预计可使用 5 年，预计净残值为 10 万元，用平均年限法计提折旧。

要求：

（1）对 A 项固定资产应如何考虑减值问题？

（2）假设 B 项固定资产使用后第一年年末可回收金额为 70 万元，计算应计提的减值准备。

（3）假设 B 项固定资产第四年年末可回收金额为 35 万元，计算应计提的减值准备。

分析：

（1）根据规定，在以前计提固定资产减值准备的迹象发生变化而引起的固定资产可回收金额高于其账面价值时，才对已计提的固定资产减值准备转回，且转回的金额不应超过原已计提的固定资产减值准备，因此本例最多可转回的金额为 10 万元。

（2）要计算固定资产应计提的减值准备，首先应确定固定资产账面价值，也就是账面原值减去累计折旧之差，然后与可回收金额比较，确定减值额，因此：

每年折旧额 ＝（110－10）÷5＝20（万元）

年末固定资产账面价值 ＝110－20＝90（万元）

应计提减值准备 ＝账面价值 －可收回金额 ＝90－70＝20（万元）

因此应计提减值准备 20 万元。

（3）这里要考虑两个规定：第一，根据“已计提减值准备的固定资产，应当按照该项固定资产的账面价值以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额”的规定，计提减值准备后，从第二年开始应重新计算各年折旧额，而且要根据新的折旧办法确定固定资产账面价值（即折余价值）与可回收金额的对比关系确定各年计提的减值。第二，根据“在转回已确认的固定资产减值损失时，转回后固定资产的账面价值不应超过不考虑计提减值准备因素情况下计算确定的固定资产账面净值”的规定，首先应考虑计提减值准备后按照新的折旧方法确定固定资产账面价值；其次与可回收金额比较，决定是否计提减值准备，或者是否应该转回减值准备；再次计算减值准备转回的最高限额（即转回后固定资产账面价值不应超过不考虑减值准备而计算的固定资产账面价值）；最后计算计提或者转回的减值准备额。计算过程如下：

第一步，考虑减值问题前，先确定固定资产账面价值：

第二年至第五年每年折旧额 ＝（70－10）÷4＝15（万元）

第四年年末，在固定资产减值准备转回之前：

账面价值 ＝70－15×3＝25（万元）

第二步，考虑是否应计提减值准备或者应转回减值准备：

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

固定资产账面价值（25 万元）＜可回收金额（35 万元），因此应转回已确认的固定资产减值损失。

第三步，考虑转回的两个限额，即限额一，转回金额最多是计提的全部减值准备；限额二，转回后固定资产账面价值不应超过不考虑减值准备而计算的固定资产账面价值。转回金额应该在两个限额范围之内。

限额一：因为 B只计提 20万元减值准备，因此转回金额不可能超过 20万元。

限额二：假设不考虑计提减值准备的因素，则第四年年末固定资产的账面价值应为 $110-20\times4=30$（万元），所以 20万元减值准备中最多只能转回 5 万元（不考虑计提减值准备因素固定资产账面价值 30万元－计提减值准备后账面价值 25万元），冲减营业外支出。

第四步，根据限额二，确定当期应转回 5 万元减值准备，并冲销营业外支出。

值得说明的是，本例中，由于计提减值准备后原来导致减值的因素消失，固定资产价值回升，可回收金额超过了计提减值前的账面价值，因此应该说已经不存在减值问题，原记入“固定资产减值准备”贷方的 20万元除了 5 万元转回并冲销营业外支出外，其余 15万元应该转入累计折旧。

●案例分析（五）

资料：

通达电子电器公司为一家上市企业。2003 年年末资产计价方面发现如下情况：

1.公司采用余额百分比法核算应收款项的坏账准备，提取比例为 0.5%。年末应收账款为 500 万元，应收票据 300 万元，其他应收款 10 万元，预付账款 3 万元。通过调查发现，应收账款中，有华宝公司欠款 200 万元，已经逾期 3 年，货款收回的可能性很小；应收票据中，有 10 万元属于联营企业五岭公司商业承兑汇票，五岭公司财务状况恶化，不能清偿到期债务，已经申请破产保护，该款项预计无法收回；其他应收款中，有 1万元是为退休职工老张垫付医药费，老张家境困窘，难以维持基本生活。预付账款的收款企业已经转产其他产品。

2.公司短期投资账面余额 50万元，股票投资中对安利公司股票投资为 10万元，全部债券投资取得时的初始成本为 20万元，年末收到分配的利息 1 万元。其他均为零星投资（每项不到 5 万元）。已知 2003 年 12 月 31 日安利公司股票市价 8 万元，债券市价 19.5 万元，其他短期投资总市价 20万元。

3.存货项目账面余额 700 万元，包括生产 A产品的原材料 300万元、A在产品 100 万元、A 产成品 300万元。由于电子产品市场周期较短，公司存货周转速度相对较低，存货价值缩水。其中原材料若出售，市价为 300万元；若加工为产品再出售，需发生加工费用 500 万元，售价 750万元。产成品中，有 200 万元因已经签订了不可撤销合同，售价 300 万元，若没有签订合同，售价一般为 180 万元。在产品实际已经完成生产，仅仅没有验收入库。根据测算，公司材料、产品的销售一般需承担售价 10%的税费。

4.长期投资账面余额 1 300万元。其中长期股权投资 1 200万元，为天山上市公司的股票投资，长期债券投资 100 万元，是南海公司 3 年期债券。公司以前年度已对天山公司股票投资计提减值准备 400 万元，债券投资没有计提。调查发现，天山公司已经连续 2 年

亏损，估计近年扭亏无望。公司持有的股票出售净价估计为 500 万元，若继续持有，估计未来现金流量的现值为 480 万元。南海公司主要产品因涉嫌侵犯外国公司专利权，生产规模大幅削减，财务状况恶化，债务偿还能力下降。债券目前无法变现，估计持有到到期能够收到的全部本息的现值是 90 万元。

5. 固定资产账面余额 2 500 万元，其中 1 600 万元为专有设备，是 1995 年年末为生产 A 产品请设备供应商量身定做的。现由于技术飞速发展， A 产品逐步被市场淘汰，取而代之的是应用全新数字技术的 B 产品。未来适应新的生产需要，要么出售专有设备，购置全新数字技术设备，由于专有设备的适用范围小，几乎没有买方，公司只能将它拆零对外销售，可获得净收入 80 万元；要么对专有设备进行改造，需要增加投入 1 200 万元，可以替代目前价值 1 300 万元的通用数字技术设备。经查阅采用的折旧政策得知，专有设备预计净残值 100 万元，按平均年限法（10 年）计提折旧。设备已计提减值准备 200 万元。

6. 账面无形资产余额 600 万元，为 4 年前花费 1 000 万元购入的香港“某某电器”商标 10 年使用权摊销的余额，尚余 6 年。由于“某某电器”的创始人在经营中有违法犯罪行为，两年前被捕入狱，“某某电器”的形象大受影响，经营急剧恶化，“某某电器”品牌的商品销售量锐减，价格大幅下降，预计以后很难恢复。该商标 6 年使用权目前转让价为 100 万元，税费约为转让价的 7% 。若继续使用该商标，商标带来的追加收益的现值是 80 万元。

要求：

计算各资产项目期末对应的减值准备和资产账面价值。

分析：

1. 应收款项

公司应收款项一般按照余额百分比法计提坏账准备，因此一般情况下只要以应收款项的期末余额乘以坏账准备率，再扣除坏账准备贷方余额就可得到本期应计提的坏账准备数额。但是在本例中，存在如下特殊情况：一是华宝公司欠款逾期 3 年，且收回的可能性很小，应该考虑全额计提；二是应收票据有 10 万元无法收回，应该转为应收款项全额计提（尽管关联方债权一般不能全额计提，但本例有证据证明不能收回，因此也可以转为应收账款，并全额计提）；三是其他应收款中有 1 万元无法收回，也应该考虑全额计提；四是预付账款的收款方已经转产其他产品，3 万元已经不符合预付账款的性质，应该转为其他应收款。所以计算坏账准备时应将前三种情况单独考虑全额计提，其他项目（包括预付账款转来的 3 万元）按照余额百分比法计提。

应全额计提的有：华宝公司 200 万元、应收票据转来 10 万元、职工代垫款 1 万元。合计 211 万元。

应按余额百分比法计提的是其余应收账款、其他应收款合计 312 万元（应收账款 300 万元、其他应收款 9 万元、预付账款转来 3 万元），按照 0.5% 的比例，应该计提 1.56 万元（312 万元 × 0.5%）。

所以期末应收款项对应的坏账准备应该为 212.56 万元（211 万元 + 1.56 万元），应收款项净值为 587.44 万元（500 万元 + 300 万元 – 212.56 万元）。另外只要以 212.56 万元减去期末计提坏账准备前该账户的贷方余额，就是期末应计提的坏账准备数额。

2. 短期投资

首先，计算短期投资账面余额。债券投资的初始成本为 20万元，本期收到利息 1万元，根据制度规定，短期投资利息和股利应冲减投资成本，因此债券投资的期末成本为 19万元（20万元 - 1万元），由此推导股票投资的成本为 31 万元，而安利公司股票为 10 万元，其他股票投资只能是 21 万元。

其次，考虑计提跌价准备的方法。短期投资计提跌价准备的方法一般可以由企业自己决定。但要考虑单项投资占全部短期投资 10%时必须按单项为基础计提的规定，另外，如果既可以单项比较，也可以总体比较，根据谨慎原则，单项比较更加合理。本例中对安利公司股票投资占全部短期投资 20%的比例（10 ÷ 50 × 100%），符合“10%以上应该单独比较”的规定，应该单项比较成本与市价。根据题目条件，债券投资也应该单项比较，其他应该合并比较。

再次，通过比较成本与市价，确定跌价准备的数额。对安利公司投资市价低于成本 2 万元（10万元 - 8 万元),应计提 2 万元跌价准备；债券投资成本 19万元,市价 19.5 万元,不需要计提减值准备；其他短期投资成本 21 万元,市价 20万元,应该计提 1万元跌价准备。

最后，确定短期投资对应的跌价准备应该是 3 万元（2万元 + 1 万元）短期投资账面价值是 47万元（50万元 - 3万元）。

3.存货

第一步：存货要求按照单个项目比较，而且不同类别存货考虑减值的因素不同，因此首先应该考虑存货的不同类别。本例包括材料、在产品、产成品三类，材料既可以马上出售，也可以加工为产品再出售。

第二步：考虑不同类别存货的减值因素。第一是原材料。账面成本 300 万元，可变现净值可以考虑两种情况，要么出售，市价为 300 万元，销售税费为 30万元（300 万元 × 10%），销售净值 270 万元；要么加工为产品再销售，销售收入为 750 万元，扣除加工费用 500 万元、销售税费 75 万 元（750 万元 × 10%），销售净值 175 万元。比较而言，出售变现额较高，从而确定材料可变现净值为 270 万元，低于账面成本 30万 元（300 万元 - 270 万元),应 计 提 跌价准备 30万元。第二是在产品，成本 100 万元。由于在产品实际完工程度为 100%，只是没有办理验收入库手续，所以该在产品和产成品本质上没有差别。应该和产成品一起考虑，即相当于产成品 400万元。第三是产成品。对外销售的存货确定售价时应考虑是不是有固定合同，有合同的可以合同价格为售价，否则以一般市场销售价格为售价。产成品 400 万元中，一半（200 万元）有不可撤销合同，应该按照合同价格 300 万元计算，考虑销售税费以后销售净值为 270万元（300 万元 - 300 万元 × 10%），高于成本，因此不计提减值准备；另一半产成品 200万元，市价 180 万元（因为没有销售合同，200 万元产成品的一般市场价格为 180 万元),销 售 税 费 18 万元，可变现净值 162 万元（180 万元 - 18 万元),应计提减值准备 38 万 元（200 万元 - 162 万元）。

第三步，汇总计算存货对应的跌价准备为 68 万元（30万元 + 38 万元）。

4. 长期投资

第一步，因为长期投资减值应该按照单项投资计提，所以应区别长期投资的类别，不同项目考虑不同的减值因素，以避免遗漏。本例中只有两项投资，应分别考虑减值情况。

第二步，考虑长期股票投资。首先，看是否有市价，因为有无市价判断减值的依据不

同。本例中长期股权投资有市价。其次，考虑是否有资产减值的各种迹象。被投资方连续2年亏损，股票市价低于投资成本，且扭亏无望，说明该投资发生了减值。再次，考虑长期投资的账面价值。账面价值是账面余额与已计提减值准备之差，为800万元（1 200万元－400万元）。然后，确定可回收金额。可回收金额是出售资产的净价与继续持有带来的未来现金流量的现值之较高者。本例中出售净价500万元，未来现金流量现值480万元，从而从高确定可回收金额是500万元。最后，确定当期应计提的减值准备是300万元（800万元－500万元）。计提减值准备后长期股权投资账面余额1 200万元，账面价值500万元，减值准备700万元。

第三步，考虑长期债权投资。债务人因主要产品涉嫌侵权，造成经营困难，偿债能力下降，致使未来现金流量的现值（可回收金额）为90万元，低于账面价值100万元，表明减值10万元，因此计提减值准备10万元。

第四步，计算全部长期投资本期计提的减值准备310万元（300万元＋10万元），长期投资价值590万元（500万元＋90万元）。

5. 固定资产

第一步，了解固定资产整体情况。可以看出，固定资产有两大部分：一部分是专有设备，因产品更新换代，固定资产需要处理或者更新，存在减值因素；另一部分是正常使用的固定资产，不存在减值因素。

第二步，分析存在减值因素的固定资产的账面价值。专有设备存在减值现象，历史成本是1 600万元，使用8年累计计提折旧额为1 200万元，即（1 600－100）÷10×8＝1 200（万元），折余价值400万元，已计提减值准备200万元，因此账面价值为200万元（400万元－200万元）。

第三步，计算专有设备可回收金额。设备拆零出售的净收入是80万元，进行改造增加支出1 200万元，获得1 300万元资产，实际获得100万元利益。根据从高原则，确认设备可回收金额是100万元。

第四步，计算年末应计提的减值准备。账面价值（200万元）大于可回收金额（100万元），应计提减值准备100万元（200万元－100万元）。

6. 无形资产

首先，考虑无形资产是否存在减值因素。因为商标的创始人被捕入狱，商标形象受到影响，价格下降，为使用者带来的未来收益减少，所以存在减值因素。

其次，考虑账面价值。该商标权账面余额600万元，未计提减值准备，因此账面价值就是600万元。

再次，考虑可回收金额。该商标权出售净价为93万元（100万元－100万元×7%），继续使用带来的收益的现值为80万元，因此从高确定其可回收金额为93万元。

最后，计算无形资产应计提的减值准备是507万元（600万元－93万元）。无形资产净值为93万元。

练习题与答案

★练习题(一)

资料：

K公司有 A、B、C、D 四种存货，分属甲、乙两类；期末采用成本与可变现净值孰低法计价，2003 年年末各种存货的成本与可变现净值等资料如下（未计提跌价准备）：

项　目		结存数量（件）	单位成本（元）	单位可变现净值（元）
甲　类	A存货	150	140	150
	B存货	90	170	140
乙　类	C存货	180	110	120
	D存货	60	180	160

要求：

分别按照单项比较法、分类比较法、总额比较法计算确定 K 公司本期期末存货对应的跌价准备，并将结果填入下表。

单位 元

项　目		成本	可变现净值	单项比较法	分类比较法	总额比较法
甲类	A存货	21 000	22 500			
	B存货	15 300	12 600			
	小　计	36 300	35 100			
乙类	C存货	19 800	21 600			
	D存货	10 800	9 600			
	小　计	30 600	31 200			
合　计		66 900	66 300			

提示：

本例说明了如何按单个存货项目、存货类别和总额进行比较。采用何种比较方法，应考虑如下规定：①存货跌价准备一般应该按照单个存货项目计提。②在某些情况下，可以合并计提存货跌价准备。比如，与具有类似目的或最终用途并在同一地区生产和销售的产品系列相关，且难以将其与产品系列的其他项目区别开来进行估价的存货，可以合并计提存货跌价准备。③对于数量繁多、单价较低的存货，可以按存货类别计提存货跌价准备。

答案：

单项比较法依次是：0；2 700；2 700；0；1 200；1 200；3 900。

分类比较法依次是：—；—；1 200；—；—；0；1 200。

总额比较法依次是：—；—；—；—；—；—；600。

★练习题（二）

资料：

甲企业短期投资按成本与市价孰低法计价，其 2003 年 12月 31 日短期投资成本、市

价以及按照三种比较方法已经计提的短期投资跌价准备等资料见下表：

单位 元

项　目	成　本	市　价	单项比较	投资类别	投资总体
股票 A	6 000	5 500	300		
股票 B	7 100	7 000	0		
小　计	13 100	12 500	300	700	
债　券	20 000	20 100	50	50	
合　计	33 100	32 600	350	750	

假设甲企业“短期投资跌价准备”科目的余额分别为：按单项投资计提 A 股票的跌价准备余额为 300 元，B 股票的跌价准备余额为 0 元，B 企业债券的跌价准备余额为 50 元。按投资类别计提的短期股票投资跌价准备余额为 700 元。短期债券投资跌价准备余额为 50 元。按投资总体计提的短期投资跌价准备余额为 750 元。

要求：

（1）计算 2003 年 12 月 31 日应计提的短期投资跌价准备和短期投资净值；

（2）如果需要按照投资整体、投资类别进行比较，计算此时应计提的短期投资跌价准备。

分析：

1. 因为本例各单项投资均占全部短期投资的 10% 以上，因此应该以单项投资为基础进行成本与市价的比较：

（1）A 股票应提跌价准备 =（6 000 - 5 500）- 300 = 200　（元）

B 股票应提跌价准备 = 7 100 - 7 000 = 100（元）

（2）B 企业债券成本为 20 000 元，而市价 20 100 元，说明债券价值回升 100 元，则应将已提的跌价准备全部冲销，因此应计提跌价准备为 - 50 元。

（3）本期应计提跌价准备为：200 + 100 - 50 = 250（元），短期投资账面余额为 33 100 元，短期投资跌价准备余额为 600 元，短期投资净额为 32 500 元（33 100 元 - 600 元）。

2. 题目要求使用其他两种比较方法分别计算跌价准备，则：

（1）按投资类别计提：

短期股票投资跌价准备期初余额为 700 元，本期股票投资成本为 13 100 元，而市价为 12 500 元，跌价损失为 600 元，说明股票价值已有回升，因此应冲回准备 100 元。同样道理，债券投资也应冲回准备 50 元。

此时计提短期投资跌价准备（- 100）+（- 50）= - 150（元），计提后短期投资跌价准备账户余额为 600 元，短期投资净值 12 500 元。

（2）按投资总体计提跌价准备：

由于按投资总体计算的短期股票投资跌价准备期初余额为 750 元，本期股票投资成本为 33 100 元，而市价为 32 600 元，跌价损失为 500 元，说明股票价值已有回升，因此应冲回跌价准备 250 元。

期末短期投资跌价准备贷方余额为 500 元，短期投资净值为 12 600 元。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com