第一章　资产减值的相关法规及其审计案例

随着市场经济和科学技术的不断发展变化，在某一时点或在可预见的将来，企业占有的各项资产不仅可能不为企业带来经济利益的流入，而且可能在变现过程中不能保持原有的价值。所以，为了能正确反映企业的财务状况及其盈利能力，向所有会计信息使用者提供有用和可靠的信息，从“谨慎性”出发，企业有必要对相关资产分别根据其具体情况提取减值准备。相应，注册会计师应根据《独立审计准则》和《企业会计制度》等相关规定，不断提高对资产减值再认定的水平和技巧。

第一节　资产减值的相关法规规定

《企业会计制度》第五十一条规定：“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。

企业应当合理地计提各项资产减值准备，但不得计提秘密准备。如有确凿证据表明企业不恰当地运用了谨慎性原则计提秘密准备的，应当作为重大会计差错予以更正，并在会计报表附注中说明事项的性质、调整金额，以及对企业财务状况、经营成果的影响。”

《企业会计制度》与《股份有限公司会计制度》相比，增加了四项资产的减值准备，即在原来对“应收账款”、“短期投资”、“存货”、“长期投资”等四项资产提取减值准备的基础上，又增加了对“固定资产”、“无形资产”、“在建工程”、“委托贷款”提取减值准备。八项资产减值准备的对比情况如表 1－1、表 1－2、表 1－3、表 1－4。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

表 1-1　　八项资产减值准备认定条件对比表

项目	认定减值的条件
应收款项	1.在下列情况下,应当全额提取坏账准备： (1) 债务单位已撤销； (2) 债务单位破产； (3) 债务方资不抵债； (4) 债务方现金流量严重不足； (5) 由于发生严重的自然灾害导致债务方停产而在短期内无法偿还债务的； (6) 债务方欠债期超过 3 年。 2.在下列情况下，不能全额提取坏账准备： (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，但无确凿证据表明不能收回的应收款项。 3.对于预付账款，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，应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并按规定计提坏账准备。 4.对于持有的未到期应收票据，如有确凿证据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。
短期投资	在期末短期投资的市价低于账面价值时，应提取减值准备。
存货	当存在以下一项或若干项情况时，应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。 当存在下列情况之一时，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。
固定资产	对存在下列情况之一的固定资产，应当全额计提减值准备： (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，以至于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。

续表

项目	认定减值的条件
在建工程	1. 长期停建并且预计在 3 年内不会重新开工的在建工程； 2. 所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很强的不确定性； 3. 其他足以证明在建工程已经发生减值的情况。
长期投资	对有市价的长期投资可以根据下列迹象判断是否应当计提减值准备： （1）市价持续 2 年低于账面价值； （2）该项投资暂停交易 1 年或 1 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 2 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。 对无市价的长期投资可以根据下列迹象判断是否应当计提减值准备： （1）影响被投资单位经营的政治或法律环境的变化，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）被投资单位所在行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。
无形资产	当存在下列一项或若干项情况时，应当将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益： （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。 当存在下列一项或若干项情况时，应当计提无形资产的减值准备： （1）某项无形资产已被其他新技术等所替代，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，在剩余摊销年限内预期不会恢复； （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。
委托贷款	企业应当对委托贷款本金进行定期检查，并按可收回金额低于委托贷款本金的差额，计提减值准备。

表 1－2　　八项资产减值计算方法的对比表

项目	计算跌价损失的方法
应收款项	应收账款必须采用备抵法进行处理，不能使用直接转销法。有三种方法：（1）应收账款余额百分比法；（2）账龄分析法；（3）销货百分比法。企业自行决定计提方法及比例，但是，一旦选定不得随意更改。
短期投资	有三种方法可供选择：（1）单项比较法；（2）分类比较法；（3）综合比较法。但是，如果某项短期投资比较重大时（即：占整个短期投资 10%或以上），应按单项投资为基础计算并确定计提跌价准备。
存货	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，可以按存货类别计算成本与可变现净值。
固定资产	对于固定资产、无形资产、在建工程、委托贷款和长期投资的跌价损失，应按单项比较法确定其可能损失。
在建工程	
长期投资	
无形资产	
委托贷款	

表 1－3　　八项资产减值的科目设置对比表

项　目	科目设置		基本分录
	费用类科目	准备类科目	1. 当期末应提足的减值准备大于已提准备额时： 借：费用类科目 　贷：准备类科目 2. 当期末应提足的减值准备小于已提准备额时： 借：准备类科目 　贷：费用类科目 3. 当期末应提足的减值准备等于已提准备额时： 不需会计处理
应收款项	管理费用	坏账准备	
短期投资	投资收益	短期投资跌价准备	
存货	管理费用	存货跌价准备	
固定资产	营业外支出	固定资产减值准备	
在建工程	营业外支出	在建工程减值准备	
长期投资	投资收益	长期投资减值准备	
无形资产	营业外支出	无形资产减值准备	
委托贷款	投资收益	委托贷款减值准备	

表 1－4　　八项资产减值相应的报表列示方式对比

项目	会计报表列示方式
应收款项 短期投资 存货 无形资产 在建工程 委托贷款 长期投资	这些资产在资产负债表上仅列示其账面净值，而不再对其各自对应的减值准备进行单独列示。对每一项资产的具体减值情况，通过资产负债表附表“资产减值明细表”进行详细列示说明。
固定资产	对于固定资产，为了能提供“固定资产原值”的信息资料，在资产负债表中不仅列示“固定资产原值”、“累计折旧”,还列示了“固定资产减值准备”,“固定资产净值”，同时还要在附表“资产减值明细表”中对其减值认定进行详细列示。

由此可见，《企业会计制度》与原制度关于资产减值的规定不同，如表 1－5 所示。

表 1－5　　《企业会计制度》与原制度关于资产减值规定对比

对象 资产	新制度与原制度的不同
应收款项	（1）对于应收账款的坏账损失认定，原制度允许企业在直接转销法和备抵法之间作出选择，而新制度则明确指出企业必须采用备抵法进行坏账损失认定；（2）原制度对企业计提坏账准备的比例和方法均作出了明确的规定，如房地产开发企业、施工企业、农业企业为 1%，对外经济合作企业为 2%，其他各行业为 3‰～5‰；且仅能运用应收账款余额百分比法进行坏账的计提。而新制度则放开了计提坏账的比例和方法，只是要求企业要遵循一贯性原则。另外，对企业全额计提坏账准备限定了条件
短期投资	与原制度相比，《企业会计制度》内容未作大的调整，只是对比重较大的短期投资（即占整个短期投资 10%或以上的）要求必须选用单项比较法认定其跌价损失。
存货	（1）费用类科目的选用上，由原来的“存货跌价损失”改为了“管理费用”；（2）对于存货减值的认定条件作出了明确的规定
长期投资	未作出大的修订。
固定资产 在建工程 无形资产 委托贷款	《企业会计制度》规定对这四项资产计提减值准备，而原制度没有这方面的规定。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第二节　资产减值审计案例分析

一、短期投资减值审计案例

[案例 1－1]

注册会计师李浩审计荣达公司会计报表，发现荣达公司短期投资的期末计价采用成本与市价孰低法，按分类比较法计提跌价准备， 2001 年末短期投资计提跌价准备 6 500 元。注册会计师李浩通过索要相关资料分析荣达公司 2001 年短期投资的相关情况如表 1－6，分析复算出荣达公司 2001 年末短期投资计提跌价准备为 6 000元，其计算过程如表 1－7，因此提请荣达公司作如下调整分录：

借：短期投资跌价准备　　500

　贷：管理费用——跌价准备　　500

表 1－6　　荣达公司短期投资相关情况表　　单位元

项　目	2001 年 6 月 30 日			2001 年 12 月 31 日		
短期投资——股票	成　本	市　价	预计跌价（损）益	成　本	市　价	预计跌价（损）益
股票 A	130 000	129 000	（1 000）	120 000	116 000	（4 000）
股票 B	20 000	21 000	1 000	23 000	21 000	（2 000）
股票 C	15 000	13 000	（2 000）	15 000	16 000	1 000
股票 D	15 000	16 500	1 500	15 000	15 500	500
小计	180 000	179 500	（500）	173 000	168 500	（4 500）
短期投资——债券						
B 企业债券	10 000	11 000	1 000	14 000	11 000	（3 000）
D 企业债券	16 300	15 000	（1 300）	16 300	16 500	200
小计	26 300	26 000	（300）	30 300	27 500	（2 800）
合计	206 300	205 500	（800）	203 300	196 000	（7 300）

表 1－7　　荣达公司短期投资跌价准备计提计算表

项　目	2001 年 6 月 30 日已提准备额	2001 年 12 月 31 日应提足的跌价准备	年末应计提（或反冲）的准备额
短期投资——股票 A	1 000	4 000	3 000
短期投资——其他股票	0	500	500
短期投资——债券	300	2 800	2 500

[分析]

《企业会计制度》第五十二条规定：“企业应当在期末对各项短期投资进行全面检查。短期投资应按成本与市价孰低计量，市价低于成本的部分，应当计提短期投资跌价准备。

企业在运用短期投资成本与市价孰低时，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重大（如占整个短期投资 10%及以上），应按单项投资为基础计算并确定计提的跌价准备”。

据此，当荣达公司选定以分类比较法计提跌价准备时，由于荣达公司所持有的股票 A 占到了整个短期投资的 63%左右，应单独对其按单项比较法计提减值准备，其余各项再按分类比较法计提跌价准备。

这样，荣达公司短期投资应计提跌价准备＝A 股票单独应计提的跌价准备＋其余股票总的应提跌价准备＋债券总的应计提跌价准备＝3 000＋500＋2 500＝6 000（元），其会计处理为：

借：投资收益——短期投资跌价准备　　6 000

　贷：短期投资跌价准备——股票 A　　3 000

　　——其他股票　　500

　　——债券　　2 500

荣达公司 2001 年末“短期投资”账面价值＝206 300－6 000＝200 300（元）

二、应收款项减值的审计案例

[案例 1－2]

注册会计师李浩在审计华能公司会计报表时，发现该公司一直采用应收账款余额百分比法，2001 年末应收款项及其提取坏账准备的情况和会计处理如下：

1. 应收账款——A 公司的账面余额为 10万元，已提坏账准备 2 000元 ，12 月 28 日华能公司得知，A公司由于意外火灾导致资产严重损失,以至于企业不得不停产,在短期内无法偿还该债权。华能公司根据 A 公司的目前状况做出如下会计处理：

借：坏账准备　　100 000

　贷：应收账款　　100 000

在期末华能公司对该应收账款的未提准备进行补提：

借：管理费用　　98 000

　贷：坏账准备　　98 000

2. 应收账款——B 公司的账面余额为 60万元，属于 2001 年新发生的账款，华能公司对此应收账款提了 40% 的坏账准备：

借：管理费用　　240 000

　贷：坏账准备　　240 000

3. 应收账款——C 公司的账面余额为 25 万元，账龄为 2 年，已提坏账准备 2 500元。2001 年底华能公司认定该债权应根据谨慎原则提取全额坏账准备：

借：管理费用　　247 500

　贷：坏账准备　　247 500

4. 应收账款——D 公司的账面余额为 16 万元，已提坏账准备 2 000 元，D公司是华能公司的子公司。由于 D 公司近期资金紧张，无法如期偿还该债权，双方协议进行债务重组。2001 年末，华能公司在 D公司未能如期偿还债务时，全额提取坏账准备，分录如下：

借：管理费用　　158 000

　贷：坏账准备　　158 000

5. 其他应收款——N 公司的账面余额为 100 000 元，N 公司已经资不抵债

6. 预付账款——L 公司的账面余额为 20 000 元，L 公司因资不抵债，宣告破产。

7. 应收票据——H 公司的账面余额为 60 000元，该票据虽未逾期，但 H公司因发生严重的经营亏损，偿还应收票据的可能性不大。

[分析]

企业会计制度第五十三条规定：“企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性，并预计可能产生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备。企业计提坏账准备的方法由企业自行确定。企业应当制定计提坏账准备的政策，明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例，按照法律、行政法规的规定报有关各方备案，并备置于企业所在地。坏账准备计提方法一经确定，不得随意变更。如需变更，应当在会计报表附注中予以说明。

在确定坏账准备的计提比例时，企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。除有确凿证据表明该项应收款项不能收回或收回的可能性不大外（如债务单位已撤销、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 3 年以上的应收款项），下列各种情况不能全额计提坏账准备：

（一）当年发生的应收款项；

（二）计划对应收款项进行重组；

（三）与关联方发生的应收款项；

（四）其他已逾期，但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

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，应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并按规定计提坏账准备。

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。”据此：

1. 分析“应收账款——A 公司”，对于债务方由于严重的自然灾害导致停产而在短时间内无法偿还的债务，企业应当对其全额计提坏账准备，并根据公司的管理权限，经股东大会或董事会批准作为坏账损失的，方可冲销提取的坏账准备和应收账款。因此，正确的会计处理为：

补提 A 公司应收账款的坏账准备为：

借：管理费用　　98 000

　贷：坏账准备　　98 000

然后报经股东大会或董事会批准作坏账损失冲销。经过批准后，方可作如下账务处理：

借：坏账准备　　100 000

　贷：应收账款　　100 000

2. 分析“应收账款——B 公司”，对于债务方当年新发生的应收账款不能全额计提坏账准备。而且在无确凿证据表明应收账款发生了较大的损失时，不能计提较大比例的坏账准备（一般提取比例大于或等于 40% 的为较大比例）；对于某些金额较大的应收账款不能不提坏账准备，而且如果计提坏账准备的比例较小（一般而言，5% 或低于 5% 的比例为较小比例）还要在报表附注中说明理由。华能公司对此应收账款提取了 40% 的坏账准备，而又无确凿证据支持此较大比例，可能被注册会计师怀疑为秘密准备，即企业利用计提准备的机会，有意在某一年度多提坏账准备，以备以后年度用来调节利润（如有些企业在当年发生严重亏损时，为了能够在第二年扭亏为盈，于是在当年大量计提减值准备，到了第二年再大量反冲，以调

高第二年的利润，达到扭亏为盈的假象，借以骗取投资者的信任），其后果将会使企业虚增费用，减少利润，虚减应收账款的价值，为来年的调高利润做出准备。因此，注册会计师应建议企业根据实际情况制定一个合理的计提坏账比例，比如是10%，调整对B公司的应收账款的坏账准备，其正确的会计处理为：

借：管理费用　　60 000

　贷：坏账准备　　60 000

3. 分析“应收账款——C公司”,《企业会计制度》规定,当债务方欠债期超过3年时，才能作全额坏账准备的计提。如果逾期未超过3年又无确凿证据表明不能收回的应收账款不能全额计提坏账准备。因此，华能公司对这笔欠款期仅2年又无确凿证据表明不能收回的应收账款全额提取了坏账准备，显然是不合理的。这种处理将会使企业过多认定坏账损失，虚减了利润，虚减了应收账款的价值。注册会计师应建议企业根据实际情况制定一个合理的计提坏账比例，比如是20%，减除已提准备，本期的补提额＝250 000×20%－2 500＝47 500，华能公司正确的会计分录如下：

借：管理费用　　47 500

　贷：坏账准备　　47 500

据此，华能公司多提了20万元（247 500－47 500）的坏账准备，注册会计师应建议企业做如下调整分录：

借：坏账准备　　200 000

　贷：管理费用　　200 000

4. 分析“应收账款——D公司”，当债权人计划对应收款项进行重组，或与关联方发生的应收款项，如果无确凿证据表明应收账款不能收回，不能全额提取坏账准备。D公司是华能公司的子公司，而且双方正计划对该应收账款进行重组，在没有确凿证据表明该款项不能收回时，是不能全额提取坏账准备的。华能公司这种做法，显然存有计提秘密准备用意。注册会计师应建议华能公司予以纠正，并在重组协议执行时，再作相应的会计处理。

5. 分析“其他应收款、预付账款、应收票据”，企业会计制度规定，企业除了对应收账款计提坏账准备外，还应对其他应收款提取坏账准备；对于企业的预付账款，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，应当将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并按规定计提坏账准备。企业持有的未到期的应收票据，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。为此，华能公司在N公司资不抵债时，在L公司由于资不抵债导致破产时，在H公司由于经营不善以致该应收票据可收回性不大时，未对“其他应收款——N公司”、“预付账款——L公司”和“应收票据——H公司”作相应会计处理，这明显违反

了制度要求，造成了企业资产价值的虚计，费用的少计，利润的虚增。为此：

（1）对于“其他应收款——N 公司”，应当做如下处理：

提取全额坏账准备：

借：管理费用　　100 000

　贷：坏账准备　　100 000

然后报请股东大会或董事会批准冲销坏账准备，如获批准再做如下分录：

借：坏账准备　　100 000

　贷：其他应收款　　100 000

（2）对于“预付账款——L 公司”的正确的会计处理为：

首先将“预付账款——L 公司”转为“其他应收款——L 公司”

借：其他应收款——L 公司　　20 000

　贷：预付账款——L 公司　　20 000

然后，再根据 L 公司破产的事实，全额计提坏账准备：

借：管理费用　　20 000

　贷：坏账准备　　20 000

最后，报请股东大会或董事会批准冲销坏账准备，如获批准再做如下分录：

借：坏账准备　　20 000

　贷：其他应收款　　20 000

（3）对“应收票据——H 公司”的正确会计处理为：

先将收回可能性不大的“应收票据——H 公司”转为“应收账款——H 公司”

借：应收账款——H 公司　　60 000

　贷：应收票据——H 公司　　60 000

再结合实际情况，按应收账款提取坏账准备，如根据有关信息进行分析，企业应当计提 50% 的坏账准备，则会计分录如下：

借：管理费用　　30 000

　贷：坏账准备　　30 000

三、存货减值的审计案例

[案例 1-3]

兴隆股份有限责任公司是一家上市公司，注册会计师李浩审计兴隆公司 2001 年度会计报表时，了解到兴隆公司对存货的期末计价采用成本与可变现净值孰低法，2001 年末，兴隆公司经期末盘点认定，有关存货及其会计处理的信息资料如表 1-8：

需要全本请访问 www.ertongbook.com

表 1-8　　兴隆公司期末存货及其会计处理的信息资料　　单位：元

期末状态 / 存货项目	账面余额	已提跌价准备	期末状态	兴隆公司的会计处理
库存商品——A	600 000	20 000	该商品市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望。	借：管理费用　580 000 贷：存货跌价准备——A　580 000
库存商品——B	50 000	0	本商品不再为消费者所偏爱，从目前的行情来看，其市值将会持续下跌。	借：管理费用　50 000 贷：存货跌价准备——B　50 000
库存商品——C	300 000	10 000	由于此类商品的更新换代，C 商品已经落伍，目前已经形成滞销。	借：管理费用　290 000 贷：存货跌价准备——C　290 000
库存商品——D	450 000	0	目前该商品供销两旺，未发现减值情况。	借：管理费用　20 000 贷：存货跌价准备——D　20 000
原材料——N	360 000	0	因产品更新换代，现存的 N 材料已不适应于新产品的需要，其市值已低于账面价值。	借：管理费用　360 000 贷：存货跌价准备——N　360 000
原材料——H	453 000	20 000	受市场行情影响，该原材料市值有所恢复，目前的价值已超过了其原账面余额。	未作任何账务调整
原材料——L	30 000	0	该材料在生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值。	借：管理费用　30 000 贷：存货跌价准备——L　30 000

另外，注册会计师李浩根据兴隆公司期末提供的利润表得知，兴隆公司当年发生了严重的亏损，亏损额高达 1 500 万元。

[分析]

《企业会计制度》第五十四条规定：“企业应当在期末对存货进行全面清查，如由于存货毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，使存货成本高于可变现净值的，应按可变现净值低于存货成本部分，计提存货跌价准备。可变现净值，是指企业在正常经营过程中，以预计售价减去预计完工成本及销售所必须的预计费用后的价值。

存货跌价准备应按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。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：

（一）已霉烂变质的存货；

（二）已过期且无转让价值的存货；

（三）生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货；

（四）其他足以证明已无使用价值和转让价值的存货。”

第五十五条规定：“当存在下列情况之一时，应当计提存货跌价准备：

（一）市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望；

（二）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；

（三）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；

（四）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；

（五）其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。”

第六十二条规定：“企业计算的当期应计提的资产减值准备金额如果高于已提资产减值准备的账面余额，应按其差额补提减值准备；如果低于已提资产减值准备的账面余额，应按其差额冲回多提的减值准备，但冲减的资产减值准备，仅限于已计提的资产减值准备的账面余额。实际发生的资产损失，冲减已提的减值准备。

已确认并转销的资产损失，如果以后又收回，应当相应调整已计提的资产减值准备。

如果企业滥用会计估计，应当作为重大会计差错，按照重大会计差错更正的方法进行会计处理，即企业因滥用会计估计而多提的资产减值准备，在转回的当期，应当遵循原渠道冲回的原则（如原追溯调整的，当期转回时仍然追溯调整至以前各期；原从上期利润中计提的，当其转回时仍然调整上期利润），不得作为增加当期的利润处理。”

据此分析库存商品 A、B、C 以及原材料 N 均不应该全额计提跌价准备。A 商品只是市价下跌、价值减少，但仍有一定的使用价值和转让价值。 B商品虽然不为顾客所偏爱，但也只是价值下跌，还未到完全丧失价值的程度。 C 商品即使已经滞销，但起码还有转让价值。原材料 N 虽不适应于新产品的需要，也只是市值略有降低。根据目前这些存货的状态，只能说是发生了减值，但还没有完全丧失使用价值和转让价值。所以，注册会计师应建议兴隆公司，首先根据掌握的各种存货的减值情况，推断出其期末应提足的跌价准备数额，然后与已提准备相比，按其差额补提存货跌价准备。

具体分析库存商品 D，没有任何减值迹象，兴隆公司却提了 2 万元的跌价准备，这是没有根据的。注册会计师应建议兴隆公司不对该商品提取跌价准备。

具体分析原材料 H，原有价值发生了贬值，已提过了 2 万元的跌价准备，本期末该材料价值有了恢复，而且已经超过了其原有账面余额，根据存货跌价准备的计提方法，当存货价值重新恢复，且超过了原有账面余额时，应对原有的准备进行全额反冲。其正确的会计处理是：

借：存货跌价准备　　20 000

　贷：管理费用　　20 000

具体分析原材料 L 的处理，兴隆公司的处理是正确的。因为根据企业会计制度规定，当材料在生产中已不再需要时，并且已无使用价值和转让价值，则该材料应提全额准备。

[案例 1－4]

注册会计师李浩审计华兴公司会计报表，发现华兴公司对存货的期末计价采用成本与可变现净值孰低法，2001 年末，华兴公司存货价值变动的资料及相应的会计处理情况见表 1－9：

表 1－9　　华兴公司存货价值变动及相应的会计处理情况　　单位：元

期末状态 / 存货项目	账面余额	已提跌价准备	期末状态	兴隆公司的会计处理
库存商品——M	400 000	20 000	已霉烂变质	借：管理费用　30 000 　贷：存货跌价准备——M　30 000
库存商品——N	70 000	0	已被市场所淘汰，且无使用价值和转让价值	借：管理费用　10 000 　贷：存货跌价准备——N　10 000
库存商品——E	400 000	10 000	由于市场行情变化，该商品价值有所恢复，目前市价为 415 000 元	借：存货跌价准备——E　25 000 　贷：管理费用　25 000
库存商品——F	250 000	0	市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望	未作跌价准备计提
原材料——A	160 000	0	生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值	借：管理费用　6 000 　贷：存货跌价准备——A　6 000
原材料——B	130 000	0	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	未作跌价准备计提

[分析]

注册会计师根据《企业会计制度》第五十四、五十五和六十二条规定，分析库存商品 M、N 以及原材料 A 的期末状况符合制度中规定的全额提取准备的条件，因此应当对其全额计提跌价准备，但华兴公司则仅提了很小的跌价准备： M 商品应在当期提取 38 万元的跌价准备，华兴公司却只提了 3 万元；N 商品应计提 7 万元的跌价准备，而华兴公司仅提了跌价准备 1 万元；原材料 A 本应提 16 万元的跌价准备，华兴企业只提取跌价准备 6 000 元。

库存商品 E 的市场行情已经恢复，按存货跌价准备的计提方法，本期末应对其以前多提的跌价准备进行冲回，但冲回额应当以已提准备额 1 万元为上限，即应冲回 10 000 元的跌价准备。华兴公司却冲回了 25 000 元，大大超过了应冲回数额。

因此，对于库存商品 M、N 和 E 以及原材料 A，注册会计师应建议华兴公司做以下调整分录，并考虑此项调整对当期利润和所得税的影响：

借：管理费用　　619 000

　贷：存货跌价损失准备——M 商品　　350 000

　　——N 商品　　60 000

　　——E 商品　　15 000

　　——A 原材料　　154 000

对于库存商品 F、原材料 B 已发生了减值，华兴公司却未计提跌价准备，注册会计师应建议华兴公司根据具体情况确定计提减值准备的数量，再做出相应的调整。

四、固定资产减值的审计案例

[案例 1－5]

注册会计师李浩审计华兴公司的 2002 年的会计报表，了解到华兴公司对固定资产的期末计价采用成本与可变现净值孰低法， 2002 年末，该企业有关固定资产的资料及其会计处理如表 1－10：

表 1－10　　华兴公司有关固定资产的价值资料及其会计处理　　单位：元

相关资料 / 固定资产	账面原价	累计折旧	已提减值准备	期末状况	华兴公司的会计处理
设备 A	200 000	10 000	0	该设备生产的产品有大量的不合格品	借：营业外支出　190 000 贷：固定资产减值准备　190 000

续表

相关资料 / 固定资产	账面原价	累计折旧	已提减值准备	期末状况	华兴公司的会计处理
设备 B	100 000	0	0	因长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，经认定其转让价值仅为 10 000 元。	借：营业外支出 100 000 贷:固定资产减值准备 100 000
设备 C	1 000 000	200 000	800 000	上年已遭毁损，不再具有使用价值和转让价值，在上年已提了全额准备，至今未作处理。	借：管理费用 10 000 贷：累计折旧 10 000
货车 D	200 000	10 000	10 000	未发现减值迹象。	从谨慎原则出发，华兴公司从 2001 年起每年计提了减值准备： 借：营业外支出 10 000 贷:固定资产减值准备 10 000

[分析]

《企业会计制度》第五十九条规定：“如果企业的固定资产实质上已经发生了减值，应当计提减值准备。对存在下列情况之一的固定资产，应当全额计提减值准备：

（一）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；

（二）由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

（三）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；

（四）已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；

（五）其他实质上已经不能再给企业带来经济利益的固定资产。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。”

第六十二条规定：“……如果企业滥用会计估计，应当作为重大会计差错，按照重大会计差错更正的方法进行会计处理，即企业因滥用会计估计而多提的资产减值准备，在转回的当期，应当遵循原渠道冲回的原则（如原追溯调整的，当期转回时仍然追溯调整至以前各期；原从上期利润中计提的，当期转回时仍然调整上期利润），不得作为增加当期的利润处理。”

第六十三条规定“处置已经计提减值准备的各项资产，以及债务重组、非货币性交易、以应收款项进行的交换等，应当同时结转已计提的减值准备。”据此：

1. 对于设备 A，当企业的固定资产由于使用而产生大量不合格品的，企业应当计提全额减值准备。该设备的固定资产净值为 19 万元，所以华兴公司计提 19 万元的减值准备的做法是正确的。

2. 对于设备 B，只有当企业的固定资产由于长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且无转让价值的情况下，方可计提全额准备，而华兴公司的该设备虽然由于闲置不用已无使用价值，但仍有转让价值 1 万元，因此不符合全额计提准备的条件，华兴公司的全额计提准备的做法将会使企业的费用多计、利润少计、固定资产的价值虚减。其调整分录为：

借：固定资产减值准备　　10 000

　贷：营业外支出　　10 000

同时还应考虑该调整对当期利润及其所得税的影响。

3. 对于设备 C，企业的固定资产在遭受毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值时，应在按规定程序核准报废处理前，全额计提减值准备而且在对资产计提了全额准备后，不能再计提折旧，应及时对其进行处理。华兴公司不仅未对此设备进行处理，反而计提了 1 万元的折旧，此做法将会使企业的费用虚计、利润少计。注册会计师应建议华兴公司做出的调整分录为：

冲回多提的折旧时：

借：累计折旧　　10 000

　贷：管理费用　　10 000

按规定程序核准处置该项固定资产时：

借：固定资产清理　　800 000

　　累计折旧　　200 000

　贷：固定资产　　1 000 000

借：固定资产减值准备　　800 000

　贷：固定资产清理　　800 000

同时，考虑该调整对利润和所得税的影响。

4. 对于货车 D，如果企业的固定资产无任何减值迹象，不能擅自计提减值准备。华兴公司无根据地计提准备的做法将会使企业的费用多计、利润少计、资产的价值虚减。所以，注册会计师应建议其调整，其调整分录为：

借：固定资产减值准备　　10 000

　贷：营业外支出　　10 000

同时考虑该调整对利润和所得税的影响。

需要全本请访问 www.ertongbook.com