



第八章 资产减值

第一节 资产减值概述

（一）资产减值的概念

资产减值，是指资产的可收回金额低于其账面价值。

（二）资产减值准则适用的范围

1. 长期股权投资（对子公司、联营企业和合营企业的投资）；
2. 成本模式后续计量的投资性房地产；
3. 固定资产；
4. 生产性生物资产；
5. 油气资产（探明石油天然气矿区权益和井及相关设施）；
6. 无形资产；
7. 商誉。

（三）其他资产减值的适用准则

1. 存货减值适用于《存货》准则，减值后可以在已提减值幅度内恢复，并贷记“资产减值损失”；
2. 应收款项、债权投资及其他债权投资适用于《金融工具》准则，减值损失列入“信用减值损失”科目；
3. 应收款项和债权投资在已提减值幅度内可以恢复减值，并贷记“信用减值损失”；
4. 其他债权投资在减值幅度内恢复贷记“信用减值损失”，超幅度恢复则贷记“其他综合收益”；
5. 其他权益工具投资不认定减值。

【随堂练习-多选】下列资产中，资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回的有（ ）。

- A. 在建工程



- B. 长期股权投资
- C. 其他债权投资
- D. 以成本模式计量的投资性房地产

【正确答案】 ABD

【答案解析】 选项C，其他债权投资价值回升时，其减值可以通过“信用减值损失”转回。

（四）资产减值的迹象与测试

1. 资产减值迹象的判断

（1）来自于企业外部信息的迹象

- ①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。
- ②企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响。
- ③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，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。

（2）来自于企业内部信息的迹象

- ①有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。
- ②资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。
- ③企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等。

2. 定期检测减值的三项资产

- ①因企业合并形成的商誉
- ②使用寿命不确定的无形资产
- ③尚未达到可使用状态的无形资产（“研发支出”科目的借方余额，资产负债表中的“开发支出”项目）

【随堂练习-单选】下列各项资产中，无论是否存在减值迹象，至少应于每年年度终了对其进行减值测试的是（ ）。

- A. 商誉



- B. 固定资产
- C. 长期股权投资
- D. 投资性房地产

【正确答案】A

【答案解析】商誉无论是否存在减值迹象，都至少于每年年度终了进行减值测试。

第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

（一）资产可收回价值的确认原则：公允处置净额和未来现金流量折现孰高

【随堂案例】甲公司是一家出租车公司，2019年末甲公司持有10台出租车出现减值迹象，需进行减值测试。如果当即处置这批车，其公允售价为80万元，预计处置中会产生相关处置费用13万元；如果继续使用此设备，预计尚可使用3年，每年产生的现金流入为80万元，同时需垫付54万元的现金支出，三年后的残值处置还可净收回5万元，假定市场利率为10%。则该批出租车的可收回价值的计算过程如下：

①设备的公允处置净额=80-13=67（万元）；

②设备的未来现金流量折现= $(80-54) / (1+10\%) + (80-54) / (1+10\%)^2 + [(80-54)+5] / (1+10\%)^3 = 68.41$ （万元）；

③设备的可收回价值为68.41万元。

【理论总结】

资产的可收回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的现值两者之间较高者确定。

【随堂练习-判断】资产的可收回金额，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的现值两者之间较低者确定。（ ）

【正确答案】×

【答案解析】资产的可收回金额，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的现值两者之间较高者确定。



（二）“公允价值—处置费用”的确认方法

直接归属于资产处置的增量成本，包括与处置资产有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用，但是财务费用和所得税费用不在此列。

首先，应当根据公平交易中资产的销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定资产的公允价值减去处置费用后的净额。

其次，在资产不存在销售协议但存在活跃市场的情况下，应当根据该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定。

再次，在既不存在资产销售协议又不存在资产活跃市场的情况下，企业应当以可获取的最佳信息为基础，根据在资产负债表日如果处置资产的话，熟悉情况的交易双方自愿进行公平交易愿意提供的交易价格减去资产处置费用后的金额，估计资产的公允价值减去处置费用后的净额。

最后，如果企业按照上述顺序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收回金额。

（三）资产预计未来现金流量现值的确定

1. 资产未来现金流量的预计

（1）预计资产未来现金流量的基础

①企业管理层应当在合理和有依据的基础上对资产剩余使用寿命内整个经济状况进行最佳估计，并将资产未来现金流量的预计，建立在经企业管理层批准的最近财务预算或者预测数据之上。出于数据可靠性和便于操作等方面的考虑，建立在该预算或者预测基础上的预计现金流量最多涵盖5年，企业管理层如能证明更长的期间是合理的，可以涵盖更长的期间。

②如果资产未来现金流量的预计还包括最近财务预算或者预测期之后的现金流量，企业应当以该预算或者预测期之后年份稳定的或者递减的增长率为基础进行估计。

③通常情况下，企业管理层应当确保当期现金流量预计所依据的假设与前期实际结果相一致。

（2）资产预计未来现金流量应当包括的内容

①资产持续使用过程中预计产生的现金流入；

②为实现资产持续使用过程中产生的现金流入所必需的预计现金流出（包括为使资产达到预



定可使用状态所发生的现金流出)；

③资产使用寿命结束时，处置资产所收到或者支付的净现金流量。

(3) 预计资产未来现金流量应当考虑的因素

①以资产的当前状况为基础预计资产未来现金流量；

即，不应当包括与将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项或者与资产改良有关的预计未来现金流量。

②预计资产未来现金流量不应当包括筹资活动和所得税收付产生的现金流量；

③对通货膨胀因素的考虑应当和折现率相一致；

④涉及内部转移价格的需要作调整，即调整成公平交易中的公允价格。

【随堂练习-单选】下列关于企业为固定资产减值测试目的预计未来现金流量的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 预计未来现金流量包括与所得税相关的现金流量
- B. 预计未来现金流量应当以固定资产的当前状况为基础
- C. 预计未来现金流量不包括与筹资活动相关现金流量
- D. 预计未来现金流量不包括与固定资产改良相关的现金流量

【正确答案】A

【答案解析】企业为固定资产减值测试目的预计未来现金流量不应当包括筹资活动和与所得税收付有关的现金流量，因此选项A是错误的，符合题目要求。（4）预计资产未来现金流量的方法

①传统法

即使用的是单一的未來每期预计现金流量和单一的折现率计算资产未来现金流量的现值。

【随堂例题】甲公司拥有剩余使用年限为3年的MN固定资产。甲公司预计在正常情况下未来3年中，MN固定资产每年可为公司产生的净现金流量分别为：第1年200万元；第2年100万元；第3年20万元。该现金流量通常即为最有可能产生的现金流量，甲公司应以现金流量的预计数为基础计算MN固定资产的现值。



②期望现金流量法

即根据每期现金流量期望值进行预计，每期现金流量期望值按照每种可能情况下的现金流量与其发生概率加权计算。

【随堂案例】沿用上例，假定MN固定资产生产的产品受市场行情波动影响大，在产品行情好、一般和差三种可能情况下，其实现的现金流量有较大差异，有关该资产预计未来3年每年的现金流量情况见下表：

单位：万元

年限	市场行情好 (30%可能性)	市场行情一般(60% 可能性)	市场行情差(10% 可能性)
第1年	300	200	100
第2年	160	100	40
第3年	40	20	0

【解析】企业计算资产每年预计未来现金流量如下：

第1年的预计现金流量（期望现金流量）= $300 \times 30\% + 200 \times 60\% + 100 \times 10\% = 220$ （万元）

第2年的预计现金流量（期望现金流量）= $160 \times 30\% + 100 \times 60\% + 40 \times 10\% = 112$ （万元）

第3年的预计现金流量（期望现金流量）= $40 \times 30\% + 20 \times 60\% + 0 \times 10\% = 24$ （万元）

2. 折现率的预计

折现率的确定，应当首先以该资产的市场利率为依据。如果该资产的市场利率无法从市场上获得的，可以使用替代利率估计折现率。

替代利率可以根据企业加权平均资金成本、增量借款利率或者其他相关市场借款利率作适当调整后确定。调整时，应当考虑与资产预计未来现金流量有关的特定风险以及其他有关货币风险和价格风险等。

估计资产未来现金流量现值，通常应当使用单一的折现率。但是，如果资产未来现金流量的现值对未来不同期间的风险差异或者利率的期间结构反应敏感的，企业应当在未来各不同期



间采用不同的折现率。

3. 资产未来现金流量现值的预计

资产未来现金流量的现值PV＝

$$\sum \left[\text{第}t\text{年预计资产未来现金净流量}NCF_t / (1 + \text{折现率}R)^t \right]$$

资产减值损失的确认与计量

（一）如果可收回金额低于其账面价值的，企业应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产的账面价值是指资产成本扣减累计折旧（或累计摊销）和累计减值准备后的金额。

分录如下：

借：资产减值损失

 贷：长期股权投资减值准备

 固定资产减值准备

 在建工程减值准备

 工程物资减值准备

 生产性生物资产减值准备

 无形资产减值准备

 商誉减值准备

 投资性房地产减值准备

（二）资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

（三）资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。但是，遇到资产处置、出售、对外投资、以非货币性资产交换方式换出、在债务重组中抵偿债务等情况，同时符合资产终止确认条件的，企业应当将相关资产减值准备予以转销。



【随堂练习-单选】甲公司2×16年开始研发某专利，研究费用支付了300万元，开发费用支付了700万元，假定此开发费用均符合资本化条件，该专利权于当年的7月1日达到预定可使用状态，注册费用和律师费用共支付了80万元，会计上采用5年期直线法摊销，预计5年后该专利可售得30万元。2×18年末该专利权因新技术的出现产生减值，预计可收回价值为330万元，预计到期时的处置净额降为10万元。

2×19年末因新技术不成熟被市场淘汰，甲公司的专利权价值有所恢复，经估计专利权的可收回价值为420万元，处置净额仍为10万元。则2×20年末此专利权的账面价值为（ ）万元。

- A. 149
- B. 780
- C. 74
- D. 631



【正确答案】C

【答案解析】

- ①专利权的入账成本=700+80=780（万元）；
- ②2×16年专利权的摊销额=（780-30）/5×6/12=75（万元）；
- ③2×17年专利权的摊销额=（780-30）/5=150（万元）；
- ④2×18年专利权的摊销额=（780-30）/5=150（万元）；
- ⑤2×18年末此专利权的账面价值=780-75-150-150=405（万元）；
- ⑥2×18年末专利权的可收回价值为330万元，应提取75万元的减值准备；
- ⑦2×19年专利权的摊销额=（330-10）/2.5=128（万元）；
- ⑧2×19年末专利权的账面价值为202万元（=330-128），此时专利权的可收回价值为420



万元，即专利权的价值有所恢复，但不允许反调；

⑨ 2×20 年专利权的摊销额 $= (330-10) / 2.5=128$ （万元）；

⑩ 2×20 年末专利权的账面价值 $=202-128=74$ （万元）。

【拓展】 2×20 年末专利权的摊余价值 $=780- (75+150+150+128+128)=149$ （万元）。

第三节 资产组减值的处理

（一）资产组的定义

资产组是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。资产组应当由创造现金流入相关的资产组成。

（二）认定资产组应当考虑的因素

1. 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者资产组的现金流入为依据。

【随堂案例】丙矿业公司拥有一个煤矿，与煤矿的生产和运输相配套，建设有一条专用铁路线。该铁路线除非报废出售，其在持续使用过程中，难以脱离与煤矿生产和运输相关的资产而产生单独的现金流入。因此，丙矿业公司难以对专用铁路线的可收回金额进行单独估计，专用铁路线和煤矿其他相关资产必须结合在一起，成为一个资产组，以估计该资产组的可收回金额。

2. 资产组的认定，应当考虑企业管理层对生产经营活动的**管理或者监控方式**（如是按照生产线、业务种类还是按照地区或者区域等）和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

【随堂案例】甲家具制造有限公司由M车间和N车间两个生产车间组成，M车间专门生产家具部件且该部件没有活跃市场，生产后由N车间负责组装并对外销售。甲家具制造有限公司对M车间和N车间资产的使用和处置等决策是一体化的。在这种情况下，M车间和N车间通常应当认定为一个资产组。



（三）资产组认定后不得随意变更

资产组各项资产的构成调整属于会计政策变更。

【随堂练习-多选】下列关于资产减值测试时认定资产组的表述中，正确的有（ ）。

- A. 资产组是企业可以认定的最小资产组合
- B. 认定资产组应当考虑对资产的持续使用或处置的决策方式
- C. 认定资产组应当考虑企业管理层管理生产经营活动的方式
- D. 资产组产生的现金流入应当独立于其他资产或资产组产生的现金流入

【正确答案】ABCD

【答案解析】资产组是企业可以认定的最小资产组合。认定资产组应当考虑的因素：（1）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者资产组的现金流入为依据；（2）如果几项资产的组合生产的产品存在活跃市场，即使部分或者所有这些产品均供内部使用，也表明这几项资产的组合能够独立产生现金流入；（3）资产组的认定应当考虑奇特管理层管理生产经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

二、资产组减值测试

（一）资产组账面价值和可收回金额的确定基础

1. 资产组的可收回价值等同于单项资产的确认标准，即资产组的公允处置净额与预计未来现金流量的折现值的较高口径。
2. 资产组账面价值的确定基础应当与其可收回金额的确定方式相一致。

【随堂案例】H公司经营一座有色金属矿山，按法律规定，在矿山完成开采后应当将该地区山体表层进行复原（比如恢复植被等），H公司就此弃置费确认了1 000万元的预计负债，并计入矿山成本。2×19年12月31日，随着开采的进展，H公司发现矿山中的有色金属储量远低于预期，有色金属矿山有可能发生了减值，因此，对该矿山进行了减值测试。考虑到矿山的现金流量状况，整座矿山被认定为一个资产组。

（1）该资产组在2×19年末的账面价值为2 000万元（包括确认的恢复山体原貌的预计负债）。

（2）H公司如果在2×19年12月31对外出售矿山（资产组），买方愿意出价1 640万元（包括



恢复山体原貌成本，即已经扣减这一成本因素），预计处置费用为40万元，因此该矿山的公允价值减去处置费用后的净额为1 600万元。

（3）H公司估计矿山的未来现金流量现值为2 400万元，不包括弃置费用。

【解析】在买方负责山体复原的前提下：

- ①此资产组的账面价值 $=2\ 000-1\ 000=1\ 000$ （万元）；
- ②此资产组的公允处置净额 $=1\ 640-40=1\ 600$ （万元）；
- ③此资产组的未来现金流量折现 $=2\ 400-1\ 000=1\ 400$ （万元）；
- ④此资产组的可收回价值为1 600万元，相比其账面价值1 000万元，未发生减值。

【结论】在确认此矿山的账面价值及可收回价值时，必须都站在由买方负责山体复原的同一前提下确认，才可保证信息的可比性。

（二）资产组减值损失的确认程序

【随堂案例】丙公司一条生产线由A、B、C三部机器构成，原价分别为80万元、120万元和200万元。使用年限均为10年，预计净残值为零，采用年限平均法计提折旧。A、B、C三部机器均无法单独产生现金流量，但整条生产线构成完整的产销单元，属于一个资产组。至2×19年12月31日，丙公司整条生产线尚可使用5年，A、B、C账面价值分别为40万元、60万元和100万元。

2×19年，该生产线生产的精密仪器有替代产品上市，导致公司精密仪器的销售锐减40%，该生产线可能发生了减值，因此，丙公司在2×19年12月31日对该生产线进行减值测试。

【解析一】资产组可收回价值的认定

丙公司估计整条生产线未来5年的现金流量及其恰当的折现率后，得到该生产预计未来现金流量现值为120万元。由于无法合理估计整条生产线的公允价值减去处置费用后的净额，丙公司以该生产线预计未来现金流量现值为其可收回金额。

【解析二】资产组减值损失的认定

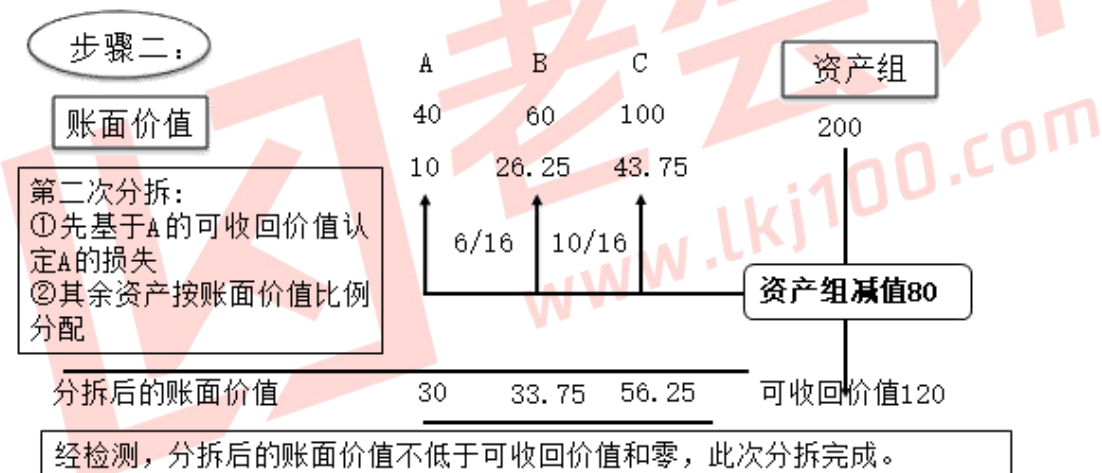
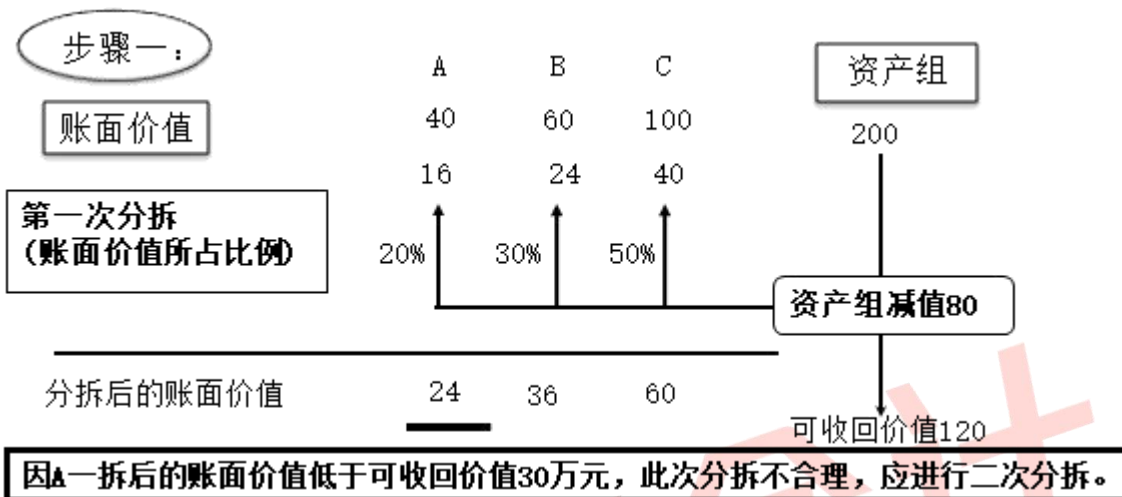
- ①丙公司估计A机器的公允价值减去处置费用后的净额为30万元，B和C机器都无法合理估计其公允价值减去处置费用后的净额以及未来现金流量的现值。
- ②该生产线的账面价值为200万元，可收回金额为120万元，应当确认减值损失80万元，并将该减值损失分摊到构成生产线的A、B、C三部机器中，由于A机器的公允价值减去处置费用后



的净额为30万元，因此，A机器分摊减值损失后的账面价值不应低于30万元。

【解析三】资产组减值损失在组内资产之间的分配

【简化分解法】



【表格分解法】

	机器A	机器B	机器C	资产组
账面价值	40	60	100	200
可收回金额				120
减值损失				80
减值损失分摊比例	20%	30%	50%	
分摊减值损失	10	24	40	74



根据上述计算和分摊结果，构成生产线的机器A、机器B和机器C应当分别确认减值损失10万元、26.25万元和43.75万元，账务处理如下：

【总结】

- 【随堂练习-单选】甲公司有一条生产线由A、B、C、D四台设备组成，这四台设备无法单独使用，不能单独产生现金流量，因此作为一个资产组来管理。2×18年末对该资产组进行减值测试，2×18年末资产组的账面价值为300万元，其中A、B、C、D设备的账面价值分别为80万元、70万元、50万元、100万元。A设备的公允价值减去处置费用后净额为71万元，无法获知其未来现金流量现值；B设备的预计未来现金流量现值为40万元，无法确认其公允处置净



额；其他两台设备无法获取其可收回价值。

甲公司确定该资产组的公允价值减去处置费用后的净额为225万元，预计未来现金流量的现值为175万元。则A、B、C和D分别承担的损失额为（ ）万元。

A. 20； 17.5； 12.5； 25

B. 9； 21； 15； 30

C. 18； 16； 25； 16

D. 10； 22； 14； 29

【正确答案】 B

【答案解析】

①资产组的公允价值减去处置费用后的净额为225万元，预计未来现金流量的现值为175万元，所以该资产组的可收回价值为225万元，对比其账面价值300万元，此资产组期末应提减值准备75万元；

②第一次分配如下：

A设备承担的损失 $=75 \times (80/300) = 20$ （万元）；

B设备承担的损失 $=75 \times (70/300) = 17.5$ （万元）；

C设备承担的损失 $=75 \times (50/300) = 12.5$ （万元）；

D设备承担的损失 $=75 \times (100/300) = 25$ （万元）；

在此次分配中，B设备承担损失后的账面价值为52.5万元（ $=70-17.5$ ），高于其可收回价值40万元，但A设备承担损失后的账面价值为60万元（ $=80-20$ ），低于其可收回价值71万元，不符合资产组损失的分配原则，所以此次分配无效。

③第二次分配如下：

A设备承担的损失 $=80-71=9$ （万元）；

B设备承担的损失

$= (75-9) \times [70 / (70+50+100)] = 21$ （万元）；

C设备承担的损失

$= (75-9) \times [50 / (70+50+100)] = 15$ （万元）；

D设备承担的损失

$= (75-9) \times [100 / (70+50+100)] = 30$ （万元）。



在此次分配中，A设备承担损失后的账面价值为71万元（ $=80-9$ ），等于其可收回价值71万元，B设备承担损失后的账面价值为49万元（ $=70-21$ ），高于其可收回价值40万元，所以此次分配是符合资产组分配原则的。

【随堂练习-计算】甲公司拥有A、B、C三家工厂，分别位于国内、美国和英国，假定各工厂除生产设备外无其他固定资产，2011年受国内外经济发展趋缓的影响，甲公司产品销量下降30%，各工厂的生产设备可能发生减值，该公司2011年12月31日对其进行减值测试，有关资料如下：

（1）A工厂负责加工半成品，年生产能力为100万件，完工后按照内部转移价格全部发往B、C工厂进行组装，但B、C工厂每年各自最多只能将其中的60万件半成品组装成最终产品，并各自负责其组装完工的产品于当地销售。甲公司根据市场需求的地区分布和B、C工厂的装配能力，将A工厂的半成品在B、C工厂之间进行分配。

（2）12月31日，A、B、C工厂生产设备的预计尚可使用年限均为8年，账面价值分别为人民币6 000万元、4 800万元和5 200万元，以前年度均未计提固定资产减值准备。

（3）由于半成品不存在活跃市场，A工厂的生产设备无法产生独立的现金流量。12月31日，估计该工厂生产设备的公允价值减去处置费用后的净额为人民币5 000万元。

（4）12月31日，甲公司无法估计B、C工厂生产设备的公允价值减去处置费用后的净额以及未来现金流量的现值，也无法合理估计A、B、C三家工厂生产设备在总体上的公允价值减去处置费用后的净额，但根据未来8年最终产品的销量及恰当的折现率得到的预计未来现金流量的现值为人民币13 000万元。

要求：

（1）为减值测试目的，甲公司应当如何确认资产组？请说明理由。

（2）分析计算甲公司2011年12月31日对A、B、C三家工厂生产设备各应计提的减值准备以及计提减值准备后的账面价值，请将相关计算过程的结果填列在答题卡指定位置的表格中（不需列出计算过程）。

（3）编制甲公司2011年12月31日对A、B、C三家工厂生产设备计提减值准备的会计分录。

【正确答案】

（1）甲公司应将工厂ABC认定为一个资产组。因为工厂ABC组成一个独立的产销单元，能够产生独立的现金流量，工厂A生产的半成品全部发往BC工厂组装，并不直接对外出售，且需



在BC工厂之间根据市场需求的地区分布和B、C工厂的装配能力进行分配。

老会计
www.lkj100.com



(2) 单位：万元

	工厂A	工厂B	工厂C	甲公司
账面价值	6 000	4 800	5 200	16 000
可收回金额	5 000			13 000
总的减值损失				3 000
减值损失分摊比例	37.5%	30%	32.5%	100%
首次分摊的损失	1 000	900	975	2 875
减值后的账面价值	5 000	3 900	4 225	13 125
尚未分配的减值损失	125			125
二次分摊比例	0	48%	52%	100%
二次分摊减值损失	0	60	65	125
二次分摊后应确认减值损失总额	1 000	960	1 040	3 000
二次分摊后账面价值	5 000	3 840	4 160	13 000

(3) 借：资产减值损失 3000

贷：固定资产减值准备——A 1 000

——B 960

——C 1 040



请关注公众号、听更多免费直播



老会计
www.lkj100.com