



第7章 资产减值

考情分析

本章篇幅虽然不大，但在历年考试中本章曾以主观题的形式出现，且题目具有一定的综合性，是考试的重点且有一定的难度。所涉及的考点主要包括可收回金额的确定、折现率的确定、资产组的定义以及资产组和总部资产的减值测试等。

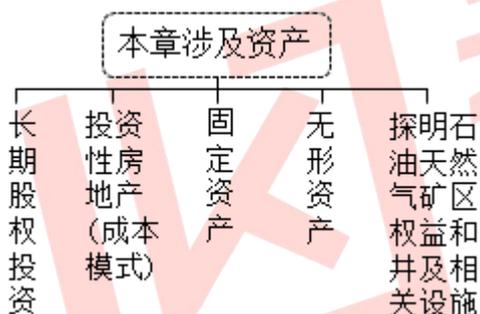
目 录

1. 资产减值概述
2. 资产可收回金额的计量和减值损失的确定
3. 资产组减值的处理

资产减值概述

一、资产减值的概念及其范围

本章涉及的资产主要是企业的非流动资产，具体包括对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资，采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，固定资产，无形资产，探明石油天然气矿区权益和井及相关设施等。



【例题·单选题】企业对下列各项资产计提的减值准备在以后期间不可转回的是（ ）。

- A. 合同取得成本
- B. 合同资产
- C. 长期股权投资
- D. 库存商品

【答案】C

【解析】选项C，长期股权投资的减值适用《企业会计准则第8号——资产减值》准则，减值一经计提不得转回。



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、资产可能发生减值的迹象

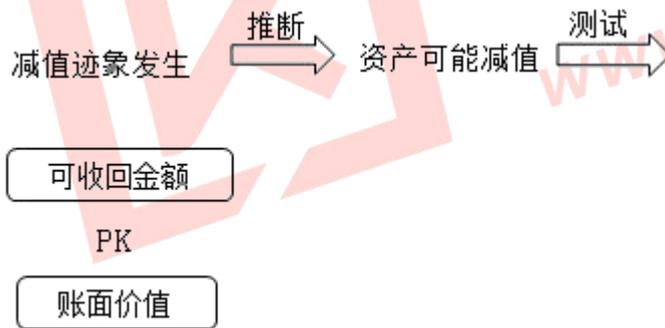
外部信息：资产市价大幅度下跌，外部环境对企业产生不利影响，利率提高导致可收回金额大幅度下降；

内部信息：资产陈旧过时或已损坏，被闲置、终止使用或计划提前处置，经济绩效低于预期。

【例题·多选题】下列各项中，属于固定资产减值迹象的有（ ）。

- A. 固定资产将被闲置
- B. 计划提前处置固定资产
- C. 有证据表明固定资产已经陈旧过时
- D. 企业经营所处的经济环境在当期发生重大变化且对企业产生不利影响

【答案】ABCD



【提示】资产存在减值迹象是资产需要进行减值测试的必要前提，但是，对于企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少应当每年进行减值测试。

【例题·多选题】下列各项资产中，无论是否发生减值迹象，企业均应于每年末进行减值测试的有（ ）。

- A. 使用寿命确定的无形资产
- B. 商誉
- C. 以成本模式计量的投资性房地产
- D. 使用寿命不确定的无形资产

【答案】BD

【解析】选项 A、C，在发生减值迹象时，推断资产可能发生减值，比较资产的可收回金额和账面

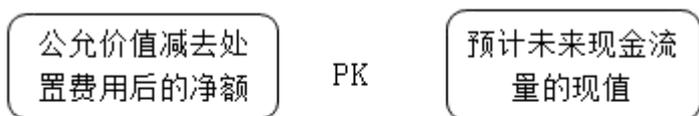


价值。

资产可收回金额的计量和减值损失的确定

一、资产可收回金额计量的基本要求

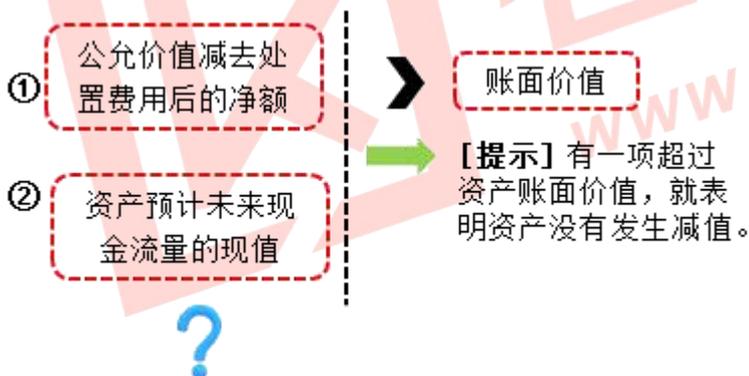
资产的可收回金额，应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。



↓
可收回金额

资产的公允价值减去处置费用后的净额，通常反映的是资产如果被出售或者处置时可以收回的净现金流入。

资产预计未来现金流量的现值，应当按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。



【提示】如果公允价值减去处置费用后的净额大于账面价值，不需要再计算资产预计未来现金流量的现值。





【提示】如果没有确凿证据或者理由表明，资产预计未来现金流量现值显著高于其公允价值减去处置费用后的净额，可以将资产的公允价值减去处置费用后的净额视为资产的可收回金额。如持有待售的非流动资产。



【提示】如果可收回金额显著高于账面价值，并且之后未发生消除该差异的交易事项的，不需要重新估计可收回金额。



【提示】如果可收回金额对某种新发生的减值迹象不敏感，不需要重新估计可收回金额。

【例题·单选题】2012年12月31日，企业某项固定资产的公允价值为1 000万元，预计处置费用为100万元，预计未来现金流量的现值为960万元。当日，该项固定资产的可收回金额为（ ）万元。

- A. 860
- B. 900
- C. 960
- D. 1 000

【答案】C

【解析】公允价值减去处置费用后的净额=1 000-100=900（万元），与预计未来现金流量的现值960万元相比较低，所以该项固定资产的可收回金额是960万元。

【例题·判断题】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。（ ）

【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、资产的公允价值减去处置费用后的净额的确定

（一）公允价值的概念

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到的价格。

（惯常市场活动的交易）



(二) 处置费用的概念

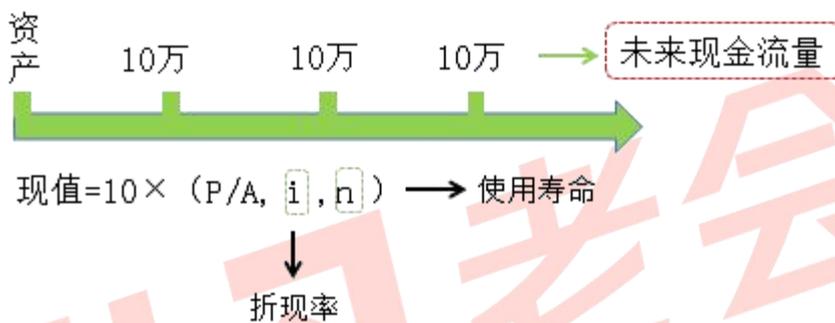
处置费用是指直接归属于资产处置的增量成本。

公允价值的确定：销售协议价格→市场价格→估计的公允价值

三、资产预计未来现金流量现值

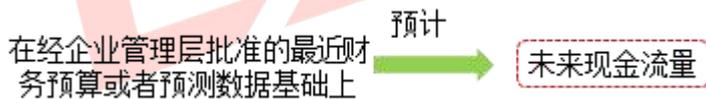
影响因素

- 1. 未来现金流量。
- 2. 折现率。
- 3. 使用寿命。

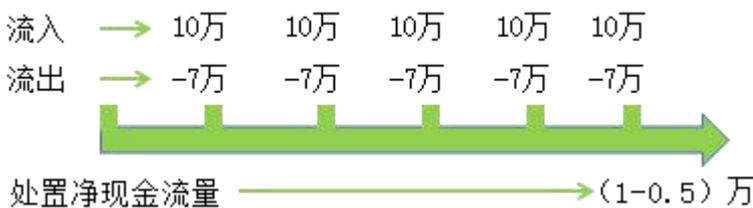


(一) 资产未来现金流量的预计

1. 预计未来现金流量的基础



2. 预计未来现金流量应当包括的内容



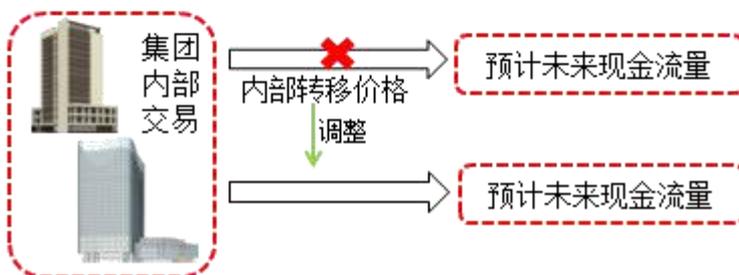
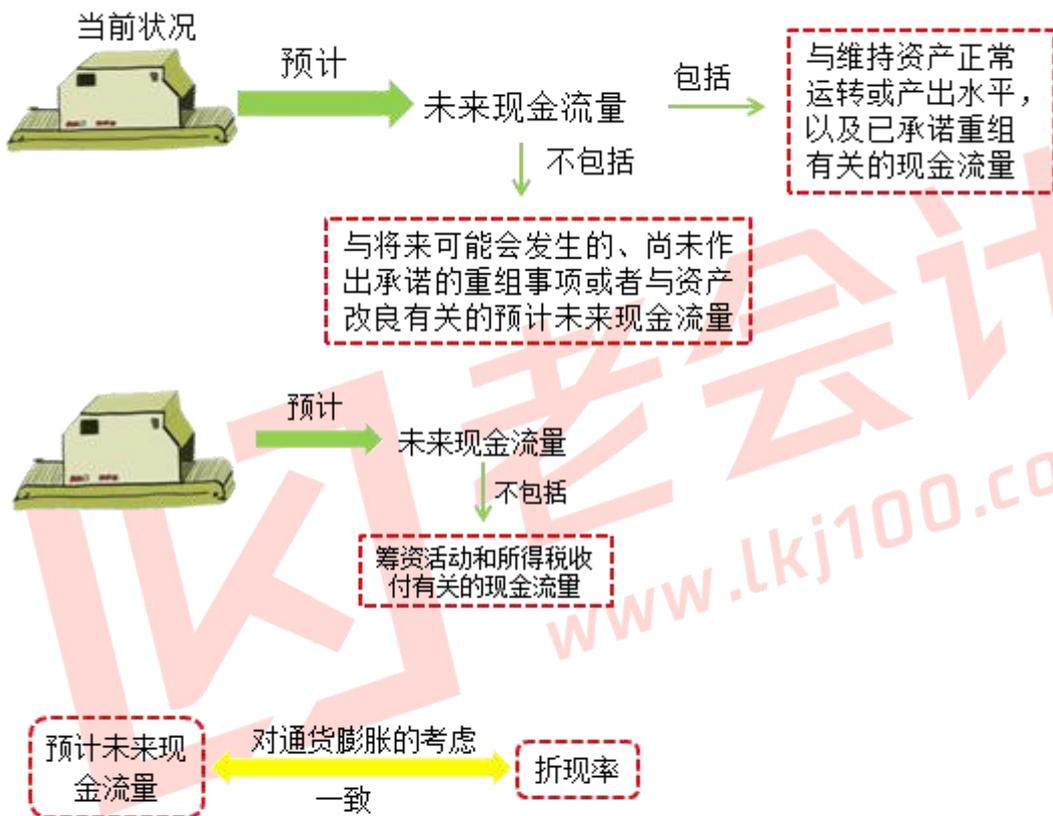
- (1) 资产持续使用过程中预计产生的现金流入。
- (2) 为实现资产持续使用过程中产生的现金流入所必需的预计现金流出。
- (3) 资产使用寿命结束时，处置资产所收到或者支付的净现金流量。



【提示】对于在建工程、开发过程中的无形资产等，企业在预计其未来现金流量时，应当包括预期为使该类资产达到预定可使用（或可销售）状态而发生的全部现金流出数。



3. 预计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。
- (2) 预计资产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。



- (3) 对通货膨胀因素的考虑应当和折现率相一致。
 (4) 对内部转移价格应当予以调整。

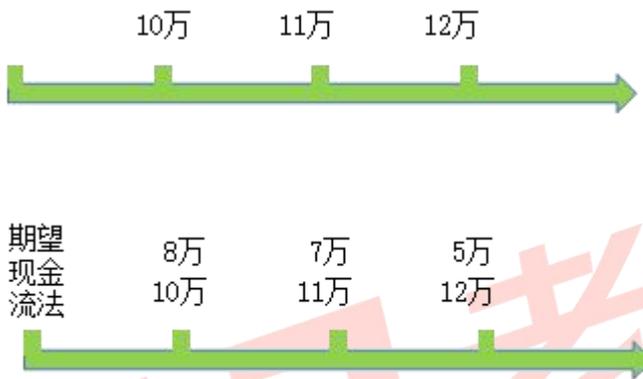
【例题·多选题】企业在资产减值测试时，下列关于预计资产未来现金流量的表述，正确的有（ ）

A. 不包括与企业所得税收付有关的现金流量
 B. 包括处置时取得的净现金流量
 C. 包括将来可能会发生的尚未做出承诺的重组事项现金流量
 D. 不包括筹资活动产生的现金流量

【答案】ABD

【解析】不包括将来可能会发生的尚未做出承诺的重组事项现金流量。

4. 预计资产未来现金流量的方法



预计资产未来现金流量，通常应当根据资产未来期间最有可能产生的现金流量进行预测，即，使用单一的未来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现值。

【例题】如果MN固定资生产的产品受市场行情波动影响较大，在产品市场行情好、一般和差三种可能情况下，产生的现金流量有较大差异。MN固定资产预计未来3年每年产生的现金流量情况见下表。

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	3 000 000	2 000 000	1 000 000
第2年	1 600 000	1 000 000	400 000
第3年	400 000	200 000	0

在本例中，甲公司采用期望现金流量法预计资产未来现金流量更为合理，即资产未来现金流量应当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各种可能情况下的现金流量乘以相应的发生概率加总计算。因此，根据表格提供的信息，甲公司计算MN固定资产每年预计未来现金流量如下：

第1年预计现金流量（期望现金流量）=3 000 000×30%+2 000 000×60%+1 000 000×10%=2200000（元）



$$\begin{aligned} \text{第2年预计现金流量(期望现金流量)} &= 1\,600\,000 \times 30\% + 1\,000\,000 \times 60\% + 400\,000 \times 10\% \\ &= 1\,120\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{第3年预计现金流量(期望现金流量)} &= 400\,000 \times 30\% + 200\,000 \times 60\% + 0 \times 10\% \\ &= 240\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

(二) 折现率的预计

计算资产未来现金流量现值时所使用的折现率应当是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。

(三) 资产未来现金流量的现值的确定

$$\text{资产未来现金流量的现值} = \sum \frac{\text{第}t\text{年预计未来现金流量 (NCF}_t\text{)}}{[1+\text{折现率 (R)}]^t}$$

【例题】乙航运公司于2×10年年末对一艘远洋运输船舶进行减值测试。该船舶账面价值为32 000万元，预计尚可使用年限为8年。乙航运公司难以确定该船舶的公允价值减去处置费用后的净额，因此，需要通过计算其未来现金流量的现值确定资产的可收回金额。折现率为15%。

年份	预计未来现金流量(不包括2×15年改良的影响金额)	预计未来现金流量(包括2×15年改良的影响金额)
----	---------------------------	--------------------------

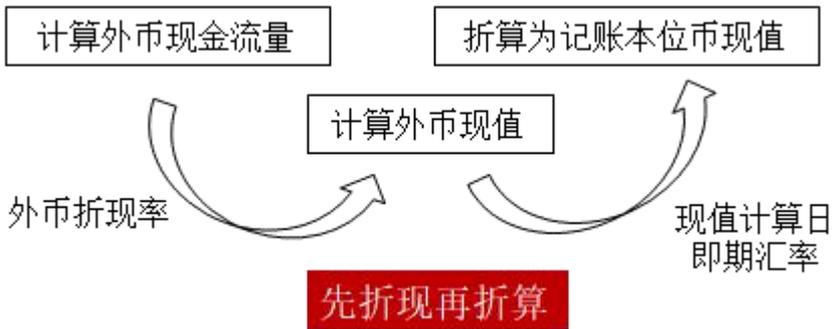
年份	预计未来现金流量	折现系数	预计未来现金流量现值
2×11	50 000 000	0.8696	43 480 000
2×12	49 200 000	0.7561	37 200 000
2×13	47 600 000	0.6575	31 300 000
.....			
合计			219 300 000

应确认的减值损失=32 000-21 930=10 070 万元

假定在2×11-2×14年间，该船舶没有发生进一步减值的迹象，因此不必再进行减值测试，无须计算其可收回金额。2×15年发生了3 600万元的资本性支出，改良了资产绩效，导致其未来现金流量增加，由于资产减值准则不允许将以前期间已经确认的长期资产减值损失予以转回，因此，在这种情况下，不必计算其可收回金额。



(四) 外币未来现金流量及其现值的确定



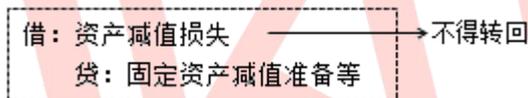
四、资产减值损失的确定及其账务处理

(一) 资产减值损失的确定

根据账面价值和可收回金额之间的差额确认资产减值损失。



(二) 资产减值损失的账务处理



【提示】在以后会计期间对该固定资产计提折旧时，应当以固定资产的账面价值（扣除预计净残值）为基础计算每期的折旧额。

【例题·单选题】2013年12月31日，甲公司某项固定资产计提减值准备前的账面价值为1000万元，公允价值为980万元，预计处置费用为80万元，预计未来现金流量的现值为1050万元。2013年12月31日，甲公司应对该项固定资产计提的减值准备为（ ）万元。

- A. 0 B. 20
- C. 50 D. 100

【答案】A

【解析】公允价值减去处置费用后的净额=980-80=900（万元），未来现金流量现值为1050万元，所以可收回金额为1050万元，账面价值1000万元，说明没有发生减值，所以不需要计提减值准备。



【例题·单选题】某上市公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为13%。2013年6月10日，该公司购入一台不需要安装的生产设备，支付价款和相关税费（不含增值税）总计100万元，购入后即达到预定可使用状态。该设备的预计使用寿命为10年，预计净残值为8万元，按照年限平均法计提折旧。2014年12月末因出现减值迹象，对该设备进行减值测试，预计该设备的公允价值为55万元，处置费用为13万元；如果继续使用，预计未来使用及处置产生现金流量的现值为59万元。假定计提减值后原预计使用寿命、预计净残值及折旧方法均不变。2015年该生产设备应计提的折旧为（ ）万元。

A. 6 B. 4.25 C. 4.375 D. 9.2

【答案】A

【解析】设备2013年—2014年应计提折旧额 = $(100 - 8) \div 10 \times 1.5 = 13.8$ （万元）

2014年末的账面价值 = $100 - 13.8 = 86.2$ （万元）

公允价值减去处置费用后的净额 = $55 - 13 = 42$ （万元），低于预计未来使用及处置产生现金流量的现值59万元，所以2014年末应计提减值准备 = $86.2 - 59 = 27.2$ （万元）

2015年该设备的账面价值 = 59万元，2015年该生产设备应计提的折旧额 = $(59 - 8) \div 8.5 = 6$ （万元）

【例题·单选题】2×18年12月31日，甲公司一台原价500万元，已计提折旧210万元，已计提减值准备20万元的固定资产出现减值迹象，经减值测试，其未来税前和税后净现金流量现值分别为250万元和210万元，公允价值减去处置费用后的净额为240万元。不考虑其他因素，2×18年12月31日甲公司应为该固定资产计提减值准备的金额为（ ）万元。

A. 50 B. 30 C. 60 D. 20

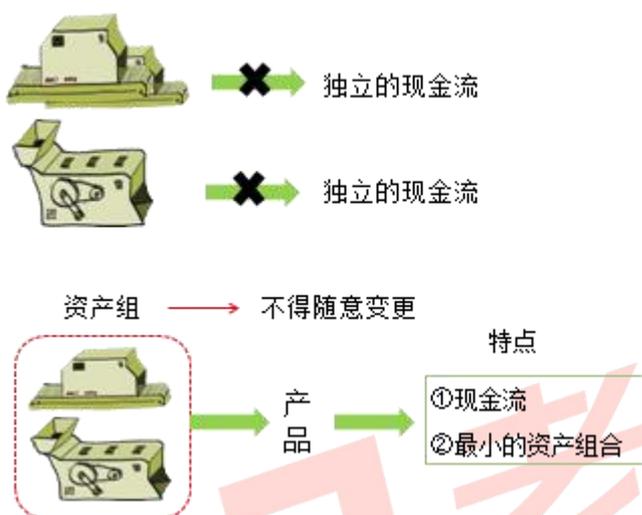
【答案】D

【解析】2×18年12月31日，该固定资产在减值测试前的账面价值 = $500 - 210 - 20 = 270$ （万元）；可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来税前净现金流量的现值两者之间较高者，因此该固定资产的可收回金额为250万元；2×18年12月31日甲公司应为该固定资产计提减值准备的金额 = $270 - 250 = 20$ （万元），选项D正确。



资产组减值的处理

一、资产组的认定



(一) 资产组的概念

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资产组产生的现金流入。资产组应当由与创造现金流入相关的资产构成。

(二) 考虑因素

1. 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。

【例题】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，否则，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。

【提示】认定资产组时，如果几项资产组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也表明这几项资产的组合能够产生现金流入，在符合其他条件的情况下，应当认定为资产组。



2. 考虑管理层管理生产经营活动的方式和资产持续使用或处置的决策方式。

【例题】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。

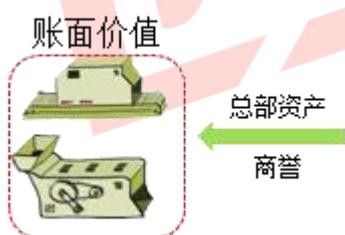
【例题·判断题】资产组一经确定，在各个会计期间应当保持一致，不得随意变更。（ ）

【答案】√

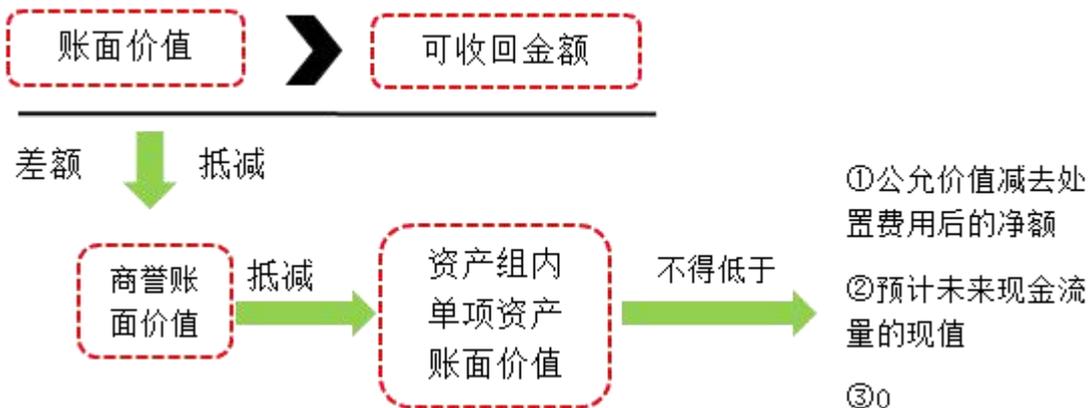
二、资产组减值测试



资产组的可收回金额，应当按照该资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。



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。资产组的账面价值包括可直接归属于资产组与可以合理和一致地分摊至资产组的资产账面价值，其中商誉的账面价值也要分摊计入到资产组账面价值中。



资产组的可收回金额低于其账面价值，应当按照差额确认相应地减值损失。减值损失金额应当按照下列顺序进行分摊：

首先，抵减分摊至资产组中的商誉的账面价值。

其次，根据资产组中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

抵减后的各资产的账面价值不得低于以下三者之中最高者：

1. 该资产的公允价值减去处置费用后的净额。
2. 该资产预计未来现金流量的现值。
3. 零。

【例题】丙公司拥有一条生产线生产某精密仪器，该生产线由A、B、C三部机器构成，成本分别为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。

2×16年，该生产线生产的精密仪器有替代产品上市，导致公司精密仪器销售量锐减40%，该生产线可能发生了减值，因此，丙公司在2×16年12月31日对该生产线进行减值测试。假定至2×16年12月31日，丙公司整条生产线已经使用5年，预计尚可使用5年，以前年度未计提固定资产减值准备，因此，A、B、C三部机器在2×16年12月31日的账面价值分别为40万元、60万元和100万元。

丙公司在综合分析后认为，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。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。

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，得到该生产线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。

在2×16年12月31日，该生产线的账面价值为200万元，可收回金额为120万元，生产线的账面价值高于其可收回金额，该生产线发生了减值，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300 000元，因此，A机器分摊减值损失后的账面价值不应低于300 000元，具体分摊过程见下表。



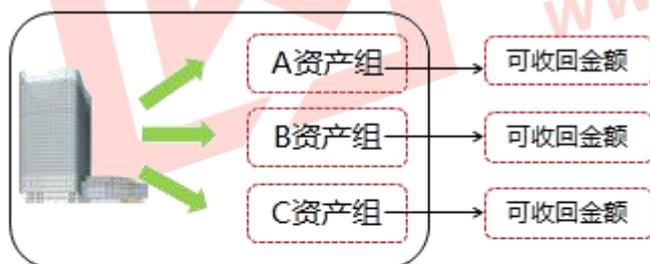
项目	A 机器	B 机器	C 机器	整条生产线
账面价值	400 000	600 000	1000 000	2 000 000
可收回金额				1 200 000
①减值损失				800 000
减值损失分摊比例	20%	30% 37.5%	50% 62.5%	
②分摊减值损失	100 000	240 000	400 000	740 000

项目分摊后账面价值	300 000	360 000	600 000	
③尚未分摊的减值损失				60 000
二次分摊比例			37.50% 62.50%	
④二次分摊减值损失			22 500 37 500	60 000
⑤二次分摊后应确认减值损失总额			262 500 437 500	
二次分摊后账面价值			337 500 562 500	

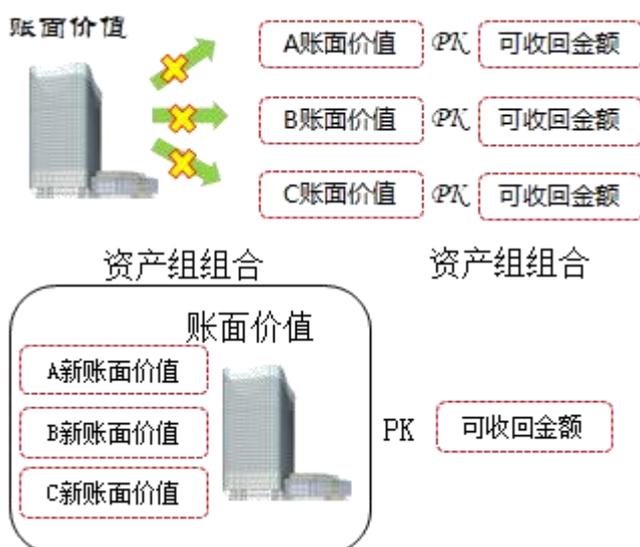
借：资产减值损失——机器 A 100 000
 ——机器 B 262 500
 ——机器 C 437 500

贷：固定资产减值准备——机器 A 100 000
 ——机器 B 262 500
 ——机器 C 437 500

【知识点】总部资产减值测试



(一) 对于相关总部资产能够按照合理和一致的基础分摊至该资产组的部分，应当将该部分总部资产的账面价值分摊至该资产组，再比较该资产组的账面价值（包括已分摊的总部资产的账面价值部分）和可收回金额。



(二) 对于相关总部资产难以按照合理和一致的基础分摊至该资产组的，首先在不考虑相关总部资产的情况下，比较资产组的账面价值和可收回金额。其次将总部资产和资产组组成一个资产组组合，用资产组组合的账面价值和可收回金额进行比较，如果发生减值，在各项资产之间分摊。

【例题】丁公司属于高科技企业，拥有 A、B、C 三条生产线，分别认定为三个资产组。在 2×16 年末，A、B、C 三个资产组的账面价值分别为 400 万元、600 万元和 800 万元；预计剩余使用寿命分别为 10 年、20 年和 20 年，采用直线法计提折旧；不存在商誉。由于丁公司的竞争对手通过技术创新开发出了技术含量更高的新产品，且广受市场欢迎，从而对丁公司生产的产品产生了重大不利影响，用于生产该产品的 A、B、C 生产线可能发生减值，为此，丁公司于 2×16 年末对 A、B、C 生产线进行减值测试。

首先，丁公司在对资产组进行减值测试时，应当认定与其相关的总部资产。丁公司的生产经营活动由公司总部负责，总部资产包括一栋办公大楼和一个研发中心，研发中心的账面价值为 600 万元，办公大楼的账面价值为 200 万元。研发中心的账面价值可以在合理和一致的基础上分摊至各资产组，但是办公大楼的账面价值难以在合理和一致的基础上分摊至各相关资产组。

其次，丁公司根据各资产组的账面价值和剩余使用寿命加权平均计算的账面价值分摊比例，分摊研发中心的账面价值，具体见下表。

项目	资产组 A	资产组 B	资产组 C	合计
各资产组账面价值	4 000 000	6 000 000	8 000 000	18 000 000
各资产组剩余使用寿命	10	20	20	
按使用寿命计算的权重	1	2	2	
加权计算后的账面价值	4 000 000	12 000 000	16 000 000	32 000 000

项目	资产组 A	资产组 B	资产组 C	合计
研发中心分摊比例	12.5%	37.5%	50%	100%
研发中心账面价值分摊到各资产组的金额	750 000	2 250 000	3 000 000	6 000 000
包括分摊的研发中心账面价值部分的各资产组账面价值	4750000	8250000	11000000	24000000



最后，丁公司应当确定各资产组的可收回金额，并将其与账面价值（包括已分摊的研发中心的账面价值部分）进行比较，确定相应的资产减值损失。考虑到办公大楼的账面价值难以按照合理和一致的基础分摊至相关资产组，因此，丁公司确定由 A、B、C 三个资产组组成最小资产组组合（即为丁公司整个企业），通过计算该资产组组合的可收回金额，并将其账面价值（包括已分摊的办公大楼和研发中心的账面价值部分）进行比较，以确定相应的资产减值损失。假定各资产组和资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额难以确定，丁公司根据它们的预计未来现金流量现值计算其可收回金额，计算现值所用的折现率为 15%，计算过程见下表。

年限	资产组 A 现值	资产组 B 现值	资产组 C 现值	包括办公大楼在内的最小资产组组合现值
1				
...				
合计	7 934 932	6 459 008	10 951 168	28 832 000

根据上表可见，资产组 A、B、C 的可收回金额分别为 7 934 932 元、6 459 008 元和 10 951 168 元，相应的账面价值（包括分摊的研发中心账面价值）分别为 4 750 000 元、8 250 000 元和 11 000 000 元，资产组 B 和 C 的可收回金额均低于其账面价值，应当分别确认 1 790 992 元和 48 832 元减值损失，并将该减值损失在研发中心和资产组之间进行分摊。

根据分摊结果，因资产组 B 发生减值损失 1 790 992 元而导致研发中心减值 488 452 元（ $1\,790\,992 \times 2\,250\,000 \div 8\,250\,000$ ），导致资产组 B 所包括资产发生减值 1 302 540 元（ $1\,790\,992 \times 6\,000\,000 \div 8\,250\,000$ ）；
因资产组 C 发生减值损失 48832 元而导致研发中心减值 13 318 元（ $48\,832 \times 3\,000\,000 \div 11\,000\,000$ ），导致资产组 C 所包括的资产发生减值 35 514（ $48\,832 \times 8\,000\,000 \div 11\,000\,000$ ）。

经过上述减值测试后，资产组 A、B、C 和研发中心的账面价值分别为 4 000 000 元、4 697 460 元、7 964 486 元和 5 498 230 元，办公大楼的账面价值仍为 2 000 000 元，由此包括办公大楼在内的最小资产组组合（即丁公司）的账面价值总额为 24 160 176 元（ $4\,000\,000 +$

$4\,697\,460 + 7\,964\,486 + 5\,498\,230 + 2\,000\,000$ ），但其可收回金额为 28 832 000 元，高于其账面价值，因此，丁公司不必再进一步确认减值损失（包括办公大楼的减值损失）。

根据上述计算和分摊结果，丁公司的生产线 B、生产线 C、研发中心应当分别确认减值损失 1 302 540 元、35 514 元和 501 770 元，账务处理如下：

借：资产减值损失——生产线 B	1 302 540
——生产线 C	35 514
——研发中心	501 770
贷：固定资产减值准备——生产线 B	1 302 540
——生产线 C	35 514
——研发中心	501 770



【本章总结】

知识点	考点
资产减值的范围	减值迹象，两类资产
可收回金额的计量	预计未来现金流量现值的确定
	公允价值减去处置费用后的净额的确定
资产组的减值	资产组的认定
	减值损失的确定
总部资产的减值测试	减值损失的确定



请关注公众号、听更多免费直播