

本章思维导图



本章考情

从近几年的试题看，本章内容既可以出现在客观题题型中，也可以结合长期股权投资、固定资产、无形资产、所得税等其他章节在主观题中出现。因此，本章内容比较重要。经常出现的考点包括：固定资产减值迹象、资产可收回金额的确定、使用寿命不确定的无形资产减值准备的计算、资产减值准备的转回、资产组的判定、资产组减值测试等。

第一节 资产减值概述

何为资产减值？

【课外阅读】 **资产减值迹象**

因外部因素、内部使用方式或使用范围发生变化而对资产造成不利影响，导致资产使用价值降低致使资产未来可流入企业的全部经济利益低于其现有的账面价值。

由于企业不同的资产特性不同，未来可流入企业的全部经济利益计算标准不一样，其减值的会计处理也有差异，适用的会计准则因此也不一样。

一、资产减值的特征及其范围

适用准则	资产类别	计提标准	能否转回	会计科目使用
资产减值准则 (按历史成本计量的非流动资产)	对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资	账面价值大于可收回金额	否	资产减值损失
	采用成本模式进行后续计量的投资性房地产			
	固定资产(含在建工程)			
	无形资产(含研发支出)			
	探明石油天然气矿区权益和井及相关设施(了解)			
	商誉(了解)			

【例·多选题】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. 存货

D. 以成本模式计量的投资性房地产

答案：ABD

解析：选项 C，存货当价值回升时，其减值可以通过资产减值损失转回。

二、资产可能发生减值的迹象

（一）减值迹象的判断

资产可能发生减值的迹象，主要可从外部信息来源和内部信息来源两方面加以判断：

1. 外部信息

(1) 市价：公允价值下降

(2) 环境：未来现金流量现值减少

(3) 折现率：折现率提高

(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. 内部信息

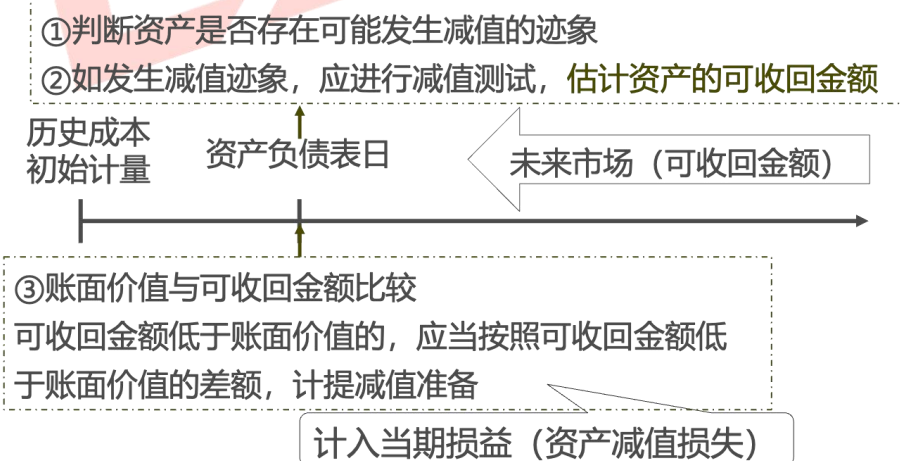
(1) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏

(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

（二）资产减值测试

1. 一般资产：有减值迹象才需要减值测试



2. 特殊资产：定期“体检”

无论是否存在减值迹象，至少应当每年进行减值测试

- 使用寿命不确定的无形资产
- 因企业合并所形成的商誉（了解）

价值和产生的未来经济利益具有较大的不确定性

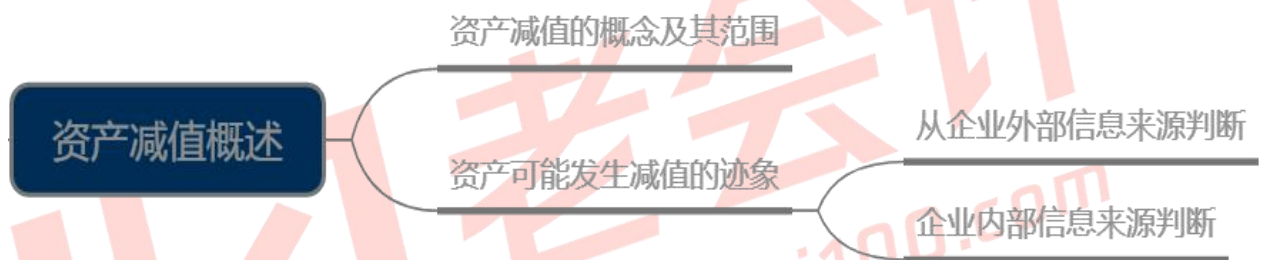
【例·单选题】下列各项资产中，无论是否存在减值迹象，至少应于每年年度终了对其进行减值测试的是（ ）。

- A. 使用寿命不确定的无形资产
- B. 固定资产
- C. 长期股权投资
- D. 投资性房地产

答案：A

解析：使用寿命不确定的无形资产，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。

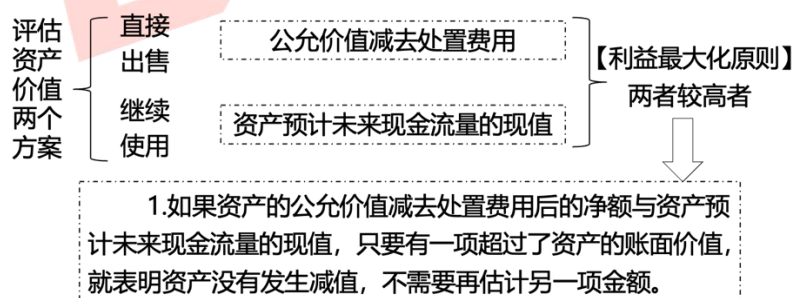
本节小结



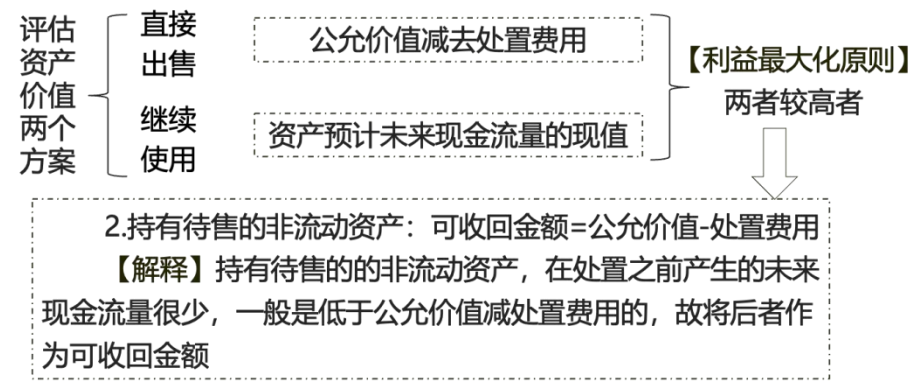
第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

一、资产可收回金额计量的基本要求

资产存在可能发生减值迹象的，企业应当进行减值测试，估计可收回金额。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。



【建议】先算公允价值减去处置费用，发现其 > 账面价值，无需再计算另一项，如发现其 < 账面价值，则需要再计算资产预计未来现金流量的现值，比较，孰高即为资产的可收回金额。



3. 以前报告期间的计算结果表明，资产的可收回金额显著高于其账面价值，之后又没有发生消除这一差异的交易或事项的，可以不重新计算可收回金额。

4. 以前报告期间的计算与分析表明，资产的可收回金额相对于某种减值迹象反应不敏感，在本报告期间又发生了该减值迹象的，也可以不重新计算可收回金额。

【记忆提示】第 1、2 项至少算一个，第 3、4 可不重新计算

二、资产的公允价值减去处置费用后净额的确定

1. 公允价值的确定

应当按照下列顺序进行：

(1) 有销售协议：按销售协议价格

【提示】销售协议价是最佳方法，但内部持续使用不易取得

(2) 无销售协议，但存在活跃市场：按市场价格（买方出价）

(3) 无销售协议，无活跃市场：获取的最佳信息为基础

参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计

2. 处置费用的确定

是指可以直接归属于资产处置的增量成本，包括与资产处置有关的法律费用、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等，但是财务费用和所得税费用等不包括在内。

【解释】财务费用是由于筹集资金产生的，所以不包括在内；所得税费用不归属某项业务。

【提示】企业按照上述要求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。

第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

三、资产预计未来现金流量现值的确定【回顾财务管理】

包括（考虑）	不包括（不考虑）
现金流量（NCF）= 现金流入 - 现金流出 + 处置净流量	以资产的当前状况为基础预计其产生的未来现金流量
资产持续使用过程中预计现金流入	1. 与将来可能发生的事项有关的预计未来现金流量
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）	2. 尚未作出承诺的重组事项有关的预计未来现金流量
资产使用寿命结束时，处置资产所收到或支付的现金净流量	3. 与资产改良有关的预计未来现金流量 4. 与筹资和所得税收付有关的现金流量
【提示】对内部转移价格应当予以调整	

资产未来现金流量的现值 (PV)

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

【提示】预计未来现金流量的方法

1. 传统法

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的现值。

【例题 1】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。

假设折现率为 10%，则预计未来现金流量的现值为

$$= 200 \div (1+10\%) + 100 \div (1+10\%)^2 + 20 \div (1+10\%)^3$$

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。

【例题 2】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

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）

$$= 300 \times 30\% + 200 \times 60\% + 100 \times 10\% = 220 \text{（万元）}$$

第 2 年的预计现金流量（期望现金流量）

$$= 160 \times 30\% + 100 \times 60\% + 40 \times 10\% = 112 \text{（万元）}$$

第 3 年的预计现金流量（期望现金流量）

$$= 40 \times 30\% + 20 \times 60\% + 0 \times 10\% = 24 \text{（万元）}$$

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

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，并将资产预计未来现金流量的估计，建立在经企业管理层批准的最近财务预算或者预测数据的基础上。出于数据的可靠性和便于操作等方面的考虑，建立在财务预算或者预测基础上的预计未来现金流量最多涵盖 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. 计算确定资产未来现金流量的现值

3. 企业应比较资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产未来现金流量的现值，取其较高者作为资产的可收回金额

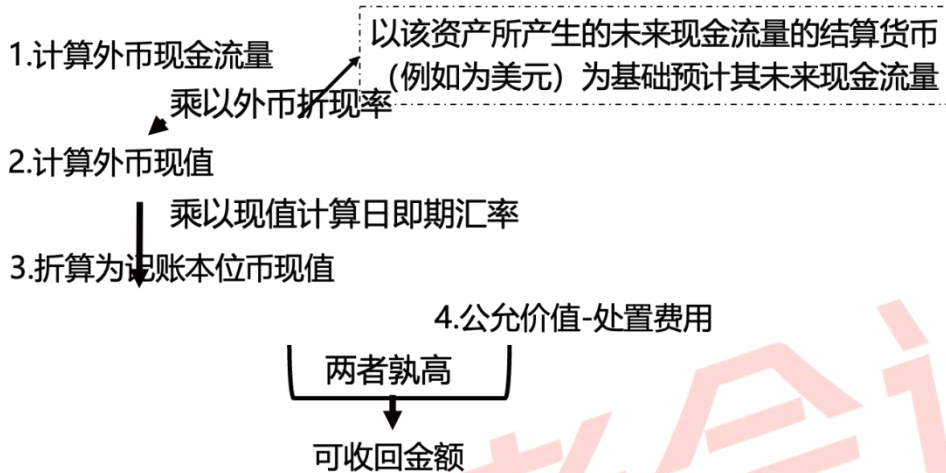
4. 资产可收回金额低于账面价值的，应当计提减值准备，确认减值损失

借：资产减值损失

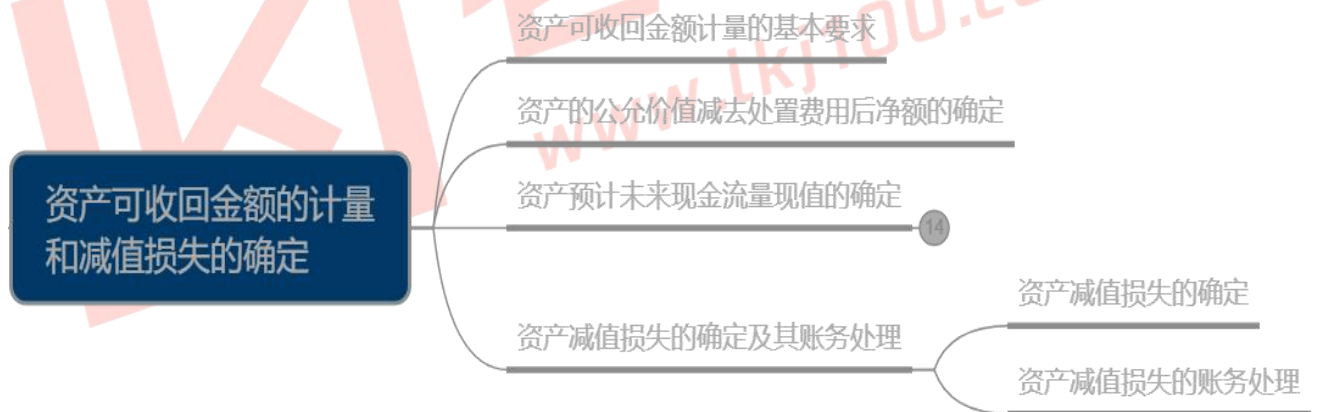
贷：××资产减值准备

【提示】外币未来现金流量及其现值的确定（结合外币折算学习）

企业应当按照以下顺序确定资产未来现金流量的现值：



本节小结



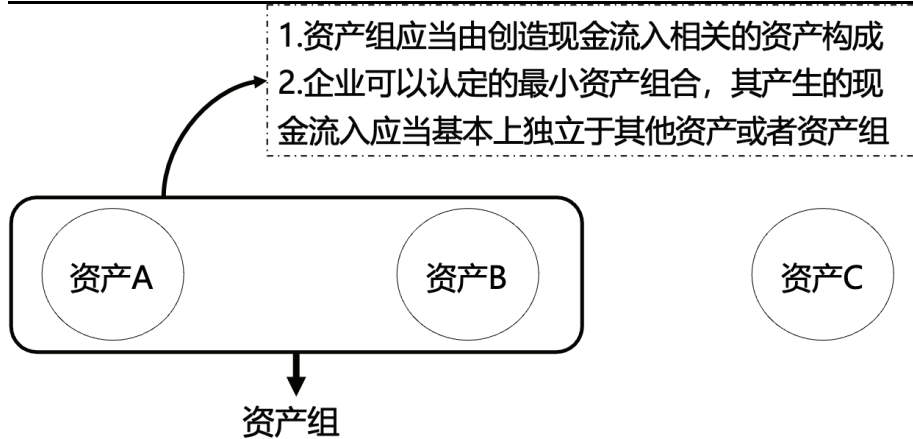
第三节 资产组减值的处理

为何需要资产组？

如果有迹象表明一项资产可能发生减值，企业应当以**单项资产**为基础估计其可收回金额。在企业难以对单项资产的可收回金额进行估计的情况下，应当以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额，并据此判断是否需要计提资产减值准备以及应当计提多少资产减值准备。

一、资产组的认定

（一）资产组的概念



（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。因此，资产组能否独立产生现金流入是认定资产组的最关键因素。

【例题 4】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。

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。

【例题 5】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

资产组一经确定后，在各个会计期间应当保持一致，不得随意变更。即资产组的各项资产构成通常不能随意变更。

但是，如果由于企业重组、变更资产用途等原因，导致资产组构成确需变更的，企业可以进行变更，但企业管理层应当证明该变更是合理的，并应当在附注中作相应说明。

二、资产组可收回金额和账面价值的确定

1. 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。

2. 资产组账面价值

- 构成资产组的各类资产的账面价值
- 可以合理和一致地分摊至资产组的资产账面价值

总部资产

【例题 6】乙公司在东北经营一座有色金属矿山，根据有关规定，公司在矿山完成开采后应当将该地区恢复原貌，从而发生弃置费用，主要是山体表层复原费用。因此，乙公司在山体表层挖走后，确认了一项金额为 1000 万元的预计负债，并计入矿山成本。

2023 年 12 月 31 日，随着开采的进展，乙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，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。该资产组在 2023 年末的账面价值为 2000 万元（包括确认的恢复山体原貌的预计负债）。

乙公司如果在 2023 年 12 月 31 日对外出售矿山（资产组），买方愿意出价 1640 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处置费用后的净额为 1600 万元。乙公司估计矿山的未来现金流量现值为 2400 万元，不包括弃置费用。

资产组账面价值	2000万元
资产组公允处置净额	1600万元
资产组未来现金流量现值	2400万元
资产组可收回金额	1600万元
结论：该资产组未发生减值	

【提示】资产组在处置时如要求购买者承担一项负债（如环境恢复负债等）、该负债金额已经确认并计入相关资产账面价值，而且企业只能取得包括上述资产和负债在内的单一公允价值减去处置费用后的净额的，为了比较资产组的账面价值和可收回金额，在确定资产组的账面价值及其预计未来现金流量的现值时，应当将已确认的负债金额从中扣除。

口径要一致

【例题 6】2023 年 12 月 31 日，随着开采的进展，乙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，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。该资产组在 2023 年末的账面价值为 2000 万元（包括确认的恢复山体原貌的预计负债）。

乙公司如果在 2023 年 12 月 31 日对外出售矿山（资产组），买方愿意出价 1640 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处置费用后的净额为 1600 万元。乙公司估计矿山的未来现金流量现值为 2400 万元，不包括弃置费用。

【例题6】2023年12月31日，随着开采的进展，乙公司发现矿
山中的有扣除预计负债后资产组账面价值=2000-1000=1000
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。该资产组在2023年末的账面价值为2000万
扣除预计负债后资产组公允处置净额=1600

乙公司如果在2023年12月31日对外出售该矿山（资产组），买
方愿意出价1640万元（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处置
费用后的净额为1600万元。乙公司估计矿山的未来现金流量现值为
2400万元。扣除预计负债后资产组未来现金流量现值=2400-1000=1400

扣除预计负债后资产组账面价值	$2000-1000=1000$
扣除预计负债后资产组公允处置净额	1600
扣除预计负债后资产组未来现金流量现值	$2400-1000=1400$
资产组可收回金额	1600
结论：该资产组未发生减值。	

口径 一致	$2000-1000=1000$
	1600
	$2400-1000=1400$
资产组可收回金额	1600
结论：该资产组未发生减值。	

第三节 资产组减值的处理

三、资产组减值测试

第1步：判断是否减值（与单项资产处理一致）

1. 计算资产组的可收回金额和资产组的账面价值
2. 资产组的可收回金额 < 资产组的账面价值，应按差额确认相应的减值损失

第2步：减值损失金额应按下列顺序进行分摊

1. 抵减分摊至资产组中商誉的账面价值（通常不涉及）
2. 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（重点）

【注意】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（如可确定的）

2. 该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）；

3. 零

第3步：再次分摊

未能分摊的减值损失金额，应当按照相关资产组中其他各项资产的账面价值所占比重继续进行分摊。

【例题7】丙公司拥有一条生产线，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，采用直线法计提折旧。

资产减值迹象

2023年，该生产线生产的产品有替代产品上市，导致公司该产品的销售量锐减40%，该生产线可能发生了减值，丙公司2023年12月31日对该生产线进行减值测试。假定至2023年12月31日，丙公司整条生产线已使用5年，预计尚可使用5年，以前年度未计提减值准备，A、B、C三部机器2023年12月31日账面价值分别为40万元、60万元和100万元。

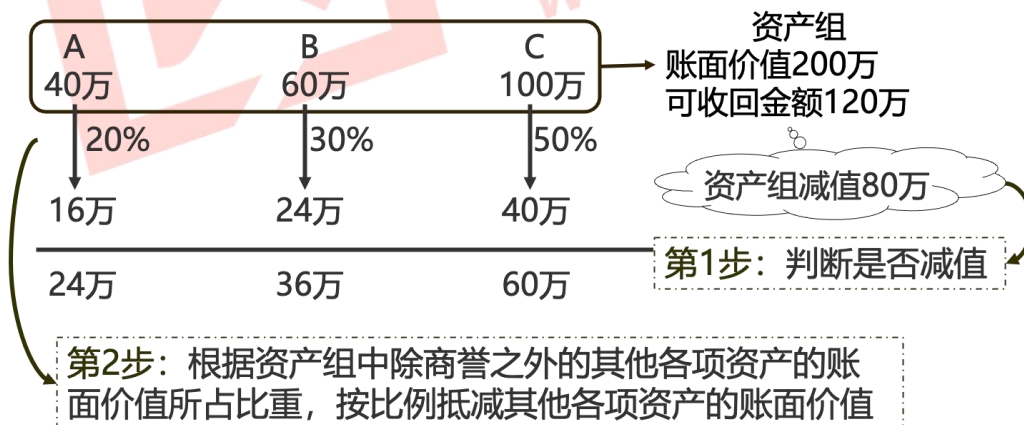
A、B、C三部机器均无法单独产生现金流量，但整条生产线构成完整的产销单元，属于一个资产组。

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。

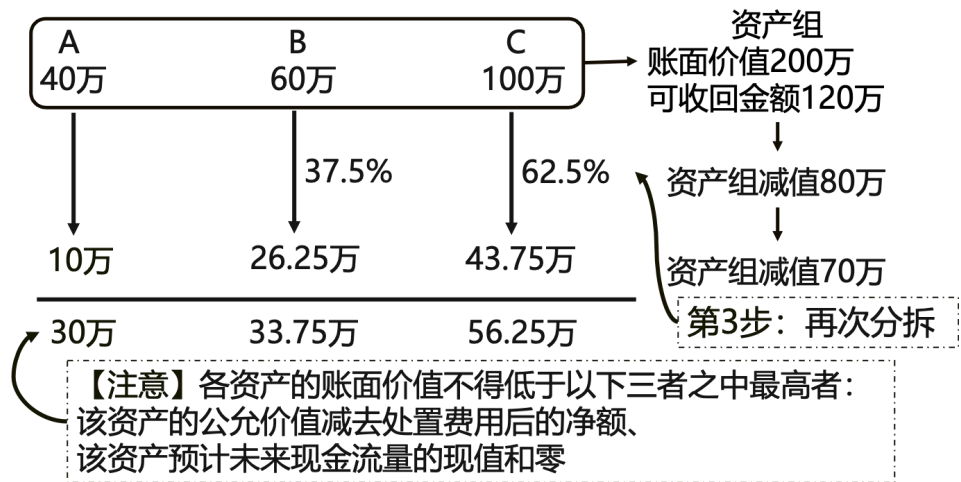
丙公司估计整条生产线未来5年的未来现金流量现值为120万元。（无法合理估计整条生产线的公允价值减处置费用后的净额）

方法1：基本思路（两次分拆）

第一次分拆：



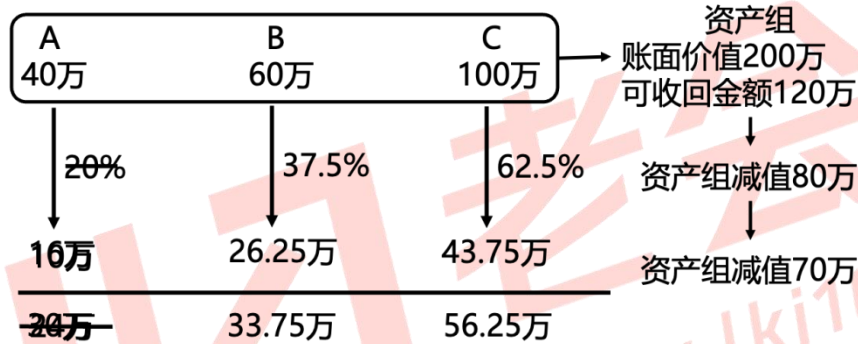
【已知】A机器的公允价值减处置费用后的净额为30万元第二次分拆：



方法 2：快速做客观题思路（一步到位）

【已知】A 机器的公允价值减处置费用后的净额为 30 万元

【技巧】题目已知可收回金额的单项资产先分拆调整



方法 3：编制减值计算表（主观题考点）

项目	机器 A	机器 B	机器 C	资产组	记忆口诀
账面价值	40	60	100	200	先整体
可收回金额	30			120	
减值损失				80	
减值损失分配比例	20%	30%	50%		再局部
分摊减值损失	10（注意）	24	40	74（余 6）	
分摊后账面价值	30	36	60		
二次分摊比例		37.5%	62.5%		二次分拆
二次分摊减值损失		2.25	3.75	6	
总计确认减值损失	10	26.25	43.75	80	
最终账面价值	30	33.75	56.25	120	

借：资产减值损失—固定资产减值损失—机器 A 10
—固定资产减值损失—机器 B 26.25
—固定资产减值损失—机器 C 43.75

贷：固定资产减值准备—机器 A 10
—机器 B 26.25
—机器 C 43.75

【例·多选题】资产组减值后将减值金额分摊至资产组中各单项资产，抵减后的各资产的账面价值不得低于以下（ ）中的最高者。

- A. 该资产的公允价值减去处置费用后的净额
- B. 该资产预计未来现金流量的现值
- C. 零
- D. 该资产的账面价值

答案：ABC

第三节 资产组减值的处理

三、总部资产减值测试

（一）总部资产特征

企业总部资产包括企业集团或其事业部的办公楼、电子数据处理设备、研发中心等资产。



总部资产的显著特征：

1. 难以脱离其他资产或者资产组来产生独立的现金流入，而且其账面价值难以完全归属于某一资产组
2. 总部资产通常难以单独进行减值测试，需要结合其他相关资产组或者资产组组合进行。

（二）总部资产减值测试

在资产负债表日，如果有迹象表明某项总部资产可能发生减值的，企业应当计算确定该总部资产所归属的资产组或者资产组组合的可收回金额，然后将其与相应的账面价值相比较，据以判断是否需要确认减值损失。

1. 总部资产能够合理分配到各个资产组（看例题理解）
2. 总部资产不能够合理分配到各个资产组（看例题理解）

【例题 8】丁公司属于高科技企业，拥有 A、B 和 C 三条生产线，分别认定为三个资产组。在 2023 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 2023 年末对 A、B、C 生产线进行减值测试。

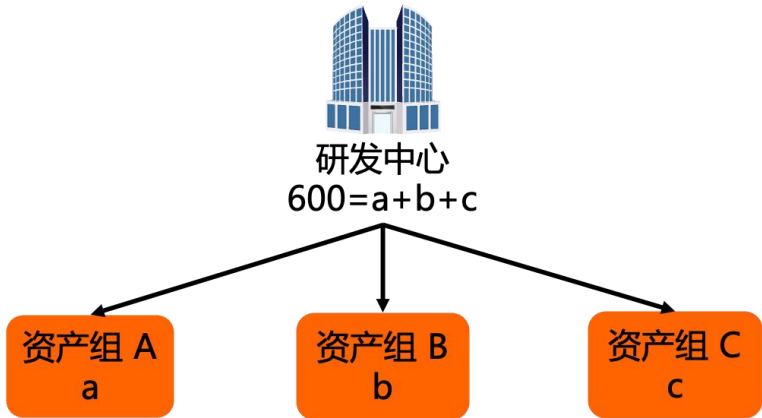
丁公司在对资产组进行减值测试时，应当认定与其相关的总部资产，丁公司的生产经营活动由公司总部负责，总部资产包括一栋办公大楼和一个研发中心，研发中心的账面价值为 600 万元，办公大楼的账面价值为 200 万元。研发中心的账面价值可在合理和一致的基础上分摊至各资产组，但是办公大楼的账面价值难以在合理和一致的基础上分摊至各相关资产组。

①将总部资产分摊至资产组

老会计，用心传递温度

按照账面价值所占比重分摊。

如果使用寿命不同，还要考虑权重。



项 目	资产组 A	资产组 B	资产组 C	合计
各资产组账面价值	400	600	800	1800
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	400	1200	1600	3200
研发中心分摊比例（各资产组加权计算后的账面价值/各资产组加权计算后的账面价值合计）	12.5%	37.5%	50%	100%
研发中心账面价值分摊到各资产组的金额	75	225	300	600
包括分摊的研发中心账面价值部分的各资产组账面价值	475	825	1100	2400

	资产组 A	资产组 B	资产组 C	包括办公大楼在内的最小资产组组合（丁公司）
未来现金流量现值合计	793.4932	645.9008	1095.5248	2883.2000

②含总部资产的各资产组账面价值与可收回金额比较

项目	资产组 A	资产组 B	资产组 C	合计
包括分摊的研发中心账面价值部分的各资产组账面价值	475	825	1100	
可收回金额	793.4932	645.9008	1095.5248	
确认的减值损失	0	179.0992	4.4752	

③若减值，将减值损失分摊至总部资产和资产组本身

将各个资产组的资产减值损失在总部资产和各个资产组之间按照账面价值的比例进行分摊。

项目	资产组 A	资产组 B	资产组 C	合计
各资产组账面价值	400	600	800	
研发中心账面价值分摊到各资产组的金额	75	225	300	
含总部资产账面价值	475	825	1100	

老会计，用心传递温度

确认的减值损失	0	179.0992	4.4752	
其中：资产组	0	130.2540	3.2547	
研发中心	0	48.8452	1.2205	
减值后账面价值	475	645.9008	1095.5248	
其中：资产组	400	469.746	796.7453	1666.4913
研发中心	75	176.1548	298.7795	549.9343

不含办公楼

	资产组 A	资产组 B	资产组 C	包括办公大楼在内的最小资产组组合（丁公司）
未来现金流量现值合计	793.4932	645.9008	1095.5248	2883.2000

④办公楼减值测试（不能分摊至资产组的总部资产）

	金额	是否减值
包括办公大楼在内的最小资产组组合（丁公司）的账面价值	1666.4913+549.9343 +200（办公楼的账面价值） =2416.4256	否
包括办公大楼在内的最小资产组组合（丁公司）的可收回金额	2883.2000	

⑤账务处理

借：资产减值损失—生产 B	130.2540
—生产 C	3.2547
—研发中心	50.0657
贷：固定资产减值准备—生产线 B	130.2540
—生产线 C	3.2547
—研发中心	50.0657

本节小结

