

中级会计职称 中级会计实务 考点强化班

第六章 资产减值

【考点】资产减值的范围（不得转回）

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

【考点】资产可收回金额的计量

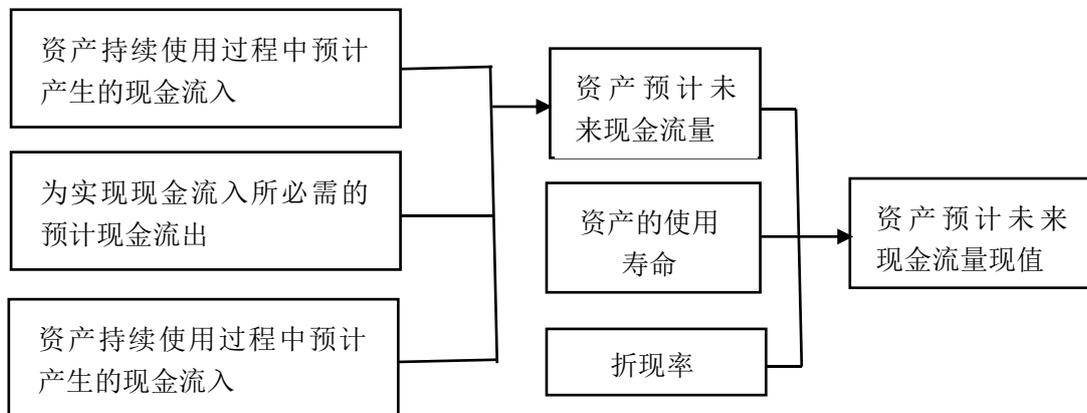
一、资产的公允价值减去处置费用后净额的确定

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收入	
公允价值	按以下顺序确定： （1）销售协议价格 （2）资产的市场价格（买方出价） （3）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
处置费用	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

【提示】如果企业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。

二、资产预计未来现金流量现值的估计

（一）资产预计未来现金流量应当包括的内容

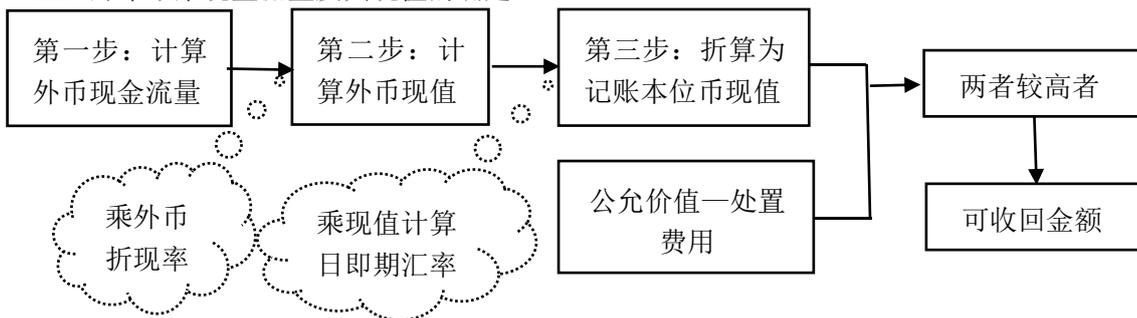


（二）资产预计未来现金流量应当包括的内容

折现率的预计	所使用的折现率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。首先以该资产的市场利率为依据；如果无法获得市场利率，可使用替代利率。
--------	---

	替代利率在估计时，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借款利率作适当调整后确定
预计未来现金流量的方法	1. 单一的未來每期预计现金流量 每期现金流量=预计的最有可能产生的现金流量（是单一的数据） 2. 期望现金流量法预计资产未来现金流量 每期现金流量=Σ（每种情况下的现金流量×该情况下的概率）
未来现金流量现值的预计	资产未来现金流量的现值（PV）=Σ $\left[\frac{\text{第 } t \text{ 年预计资产未来现金流量 (NCF}_t\text{)}}{(1+\text{折现率 } (r))^t} \right]$

（三）外币未来现金流量及其现值的确定



【考点】资产减值损失的账务处理

（一）资产减值损失的确定

可收回金额低于账面价值（成本-累计折旧-摊销-原已计提的减值准备）的，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。

固定（无形）资产计提了减值准备后，在未来期间，应当按照新的资产账面价值为基础计提每期折旧（摊销）。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、对外投资情况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。

（二）资产减值损失的账务处理

借：资产减值损失

- 贷：固定资产减值准备
- 投资性房地产减值准备
- 无形资产减值准备
- 长期股权投资减值准备

【考点】资产组的减值的会计处理

（一）资产组的认定

1. 资产组的概念

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。

2. 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。

（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。

3. 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。

（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

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，通常不应当包括已确认负债的账面价值，但如不考虑该负债金额就无法确认资产组可收回金额的除外。

（三）资产组减值测试

资产组的可收回金额低于其账面价值的，应当确认相应的减值损失。减值损失金额应当按照下列顺序进行**分摊**：

1. 抵减分摊至资产组中商誉的账面价值。

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。

以上资产账面价值的抵减，应当作为各单项资产（包括商誉）的减值损失处理，计入当期损益。

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。

因此而导致的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。

（四）总部资产减值测试

总部资产的显著特征是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。因此，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。