

第七章 资产减值

第二节 资产可收回金额的计量

【例 7-1】(2023 教材新增) 甲公司是一家传统高耗能企业, 为了降低运营成本, 实现绿色低碳、可持续发展的转型目标, 甲公司拟对其现有业务进行重组。

20×1 年底, 甲公司对与该重组计划相关的资产组进行减值测试。不考虑相关的重组义务负债, 该资产组的账面价值为 6,500 万元, 预计剩余使用寿命为 8 年。假定该资产组的公允价值减去处置费用后的净额为 6,200 万元, 低于其账面价值, 因此, 甲公司需要进一步通过计算其未来现金流量的现值确定该资产组的可收回金额。管理层已在 20×1 年 12 月批准的预算中包含了预计于 20×2 年发生的重组支出, 金额为 350 万元。该项重组安排预计将于 20×3 年起, 每年节省成本开支 100 万元。考虑到相关市场已处于充分竞争状态, 因此管理层假设的增长率为 0, 假定未来现金流量的折现率为 4%, 计算过程如下表所示。

单位: 万元

| 年份 | 情形一: 不考虑重组影响 | | 情形二: 考虑重组影响 | |
|------|--------------|------|-------------|------|
| | 未来现金流量 | 现值 | 未来现金流量 | 现值 |
| 20×2 | 870 | 836 | 520 | 500 |
| 20×3 | 900 | 832 | 1000 | 925 |
| 20×4 | 950 | 845 | 1050 | 933 |
| 20×5 | 950 | 812 | 1050 | 898 |
| 20×6 | 950 | 781 | 1050 | 863 |
| 20×7 | 950 | 751 | 1050 | 830 |
| 20×8 | 950 | 722 | 1050 | 798 |
| 20×9 | 950 | 694 | 1050 | 767 |
| 合计 | | 6273 | | 6514 |

情形一: 20×1 年底, 甲公司虽然制订了详细、正式的重组计划, 但由于尚未对外公告该计划, 有关决定尚未传达到受影响的各方, 也未采取任何措施实施该项决定, 因此尚未确认相关预计负债。在该情形下, 甲公司不应考虑重组计划的影响。如表 7-1 情形一所示, 不考虑重组影响, 该资产组未来现金流量现值为 6,273 万元, 高于其公允价值减去处置费用后的净额 6,200 万元, 但低于账面价值 6,500 万元, 因此, 应当确认的减值损失=6,500-6,273=227(万元)。

情形二: 20×1 年底, 甲公司制订了详细、正式的重组计划, 并且对外进行了公告, 对满足确认条件的重组义务, 确认了预计负债 350 万元。在该情形下, 甲公司需考虑重组计划的影响。考虑重组义务预计负债后的资产组的账面价值

=6,500-350=6,150(万元)。

如表 7-1 情形二所示, 考虑重组影响后, 该资产组未来现金流量现值为 6,514 万元, 高于其账面价值 6,150 万元, 表明该资产组未发生减值。

【例题·多选题】下列各项中, 属于固定资产减值测试时预计其未来现金流量不应考虑的因素有 ()。

- A. 通货膨胀因素
- B. 筹资活动产生的现金流入或者流出
- C. 未来年度为改良资产发生的现金流出
- D. 与已作出承诺的重组事项有关的预计未来现金流量

【答案】BC

【解析】选项 A, 对通货膨胀因素的考虑应当和折现率相一致; 选项 D, 与已作出承诺的重组事项有关的预计未来现金流量应当予以考虑。

【例题·单选题】2×20 年 12 月 31 日, 甲公司一台原价为 1 000 万元、已计提折旧 420 万元、已计提减值准备 40 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的现值分别为 500 万元和 420 万元, 公允价值减去处置费用后的净额为 480 万元。不考虑其他因素, 2×20 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. 40
- B. 60
- C. 120
- D. 1 000

【答案】A

【解析】2×20 年 12 月 31 日, 甲公司该项固定资产账面价值=1 000-420-40=540(万元)。可收回金额按照预

计未来现金流量现值和公允价值减去处置费用后的净额孰高确认，因预计资产未来现金流量不应当包括与所得税收付有关的现金流量，所以甲公司该资产的预计未来现金流量现值为 500 万元，故可收回金额为 500 万元，固定资产的账面价值大于可收回金额，甲公司应计提减值准备=540-500=40（万元）。

4. 预计资产未来现金流量的方法：

- (1) 传统法
- (2) 期望现金流量法

【例题 7-2】预计未来现金流量的方法——传统法

企业某固定资产剩余使用年限为 3 年，企业预计未来 3 年内在正常的情况下，该资产每年可为企业产生的净现金流量分别为 100 万元、50 万元、10 万元。该现金流量通常即为最有可能产生的现金流量，企业应以该现金流量的预计数为基础计算资产的现值。

【例题 7-3】预计未来现金流量的方法——期望现金流量法

假定利用固定资产生产的产品受市场行情波动影响大，企业预计未来 3 年每年现金流量概率分布及发生情况，单位：万元

| 年份 | 产品行情好（30%的可能性） | 产品行情一般（60%的可能性） | 产品行情差（10%的可能性） |
|-------|----------------|-----------------|----------------|
| 第 1 年 | 150 | 100 | 50 |
| 第 2 年 | 80 | 50 | 20 |
| 第 3 年 | 20 | 10 | 0 |

第 1 年的预计现金流量（期望现金流量）： $150 \times 30\% + 100 \times 60\% + 50 \times 10\% = 110$ （万元）

第 2 年的预计现金流量（期望现金流量）： $80 \times 30\% + 50 \times 60\% + 20 \times 10\% = 56$ （万元）

第 3 年的预计现金流量（期望现金流量）： $20 \times 30\% + 10 \times 60\% + 0 \times 10\% = 12$ （万元）

（二）折现率的预计

1. 基本要求

为了资产减值测试的目的，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。该折现率是企业在购置或者投资资产时所要求的必要报酬率。

【提示】如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率（以便于与资产未来现金流量的估计基础相一致）。

2. 确定方法（顺序）

- (1) 首先以该资产的市场利率为依据。
- (2) 如果该资产的利率无法从市场获得，可以使用替代利率估计。在估计替代利率时，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市场借款利率作适当调整后确定。
- (3) 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。

（三）资产未来现金流量现值的预计

在预计了资产的未来现金流量和折现率后，资产未来现金流量的现值只需将该资产的预计未来现金流量按照预计的折现率在预计的资产剩余使用寿命内加以折现即可确定。

【例 7-4】资产未来现金流量现值的估计

XYZ 航运公司于 20×0 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 1.6 亿元，预计尚可使用年限为 8 年。

该船舶的公允价值减去处置费用后的净额难以确定，因此，企业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。假定公司当初购置该船舶用的资金是银行长期借款资金，借款年利率为 15%，公司认为 15% 是该资产的最低必要报酬率，已考虑了与该资产有关的货币时间价值和特定风险。因此，在计算其未来现金流量现值时，使用 15% 作为其折现率（税前）。

【例题·单选题】下列关于固定资产减值的表述中，符合会计准则规定的是（ ）。

- A. 预计固定资产未来现金流量应当考虑与所得税收付相关的现金流量
- B. 固定资产的公允价值减去处置费用后的净额高于其账面价值，但预计未来现金流量现值低于其账面价值的，应当计提减值
- C. 在确定固定资产未来现金流量现值时，应当考虑将来可能发生的与改良有关的预计现金流量的影响
- D. 单项固定资产本身的可收回金额难以有效估计的，应当以其所在的资产组为基础确定可收回金额

【答案】D

【解析】选项 A，不需要考虑与所得税收付相关的现金流量；选项 B，公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量现值中有一个高于账面价值，则不需要计提减值；选项 C，不需要考虑与改良有关的预计现金流量。

第三节 资产减值损失的确认与计量

【知识点 1】资产减值损失确认与计量的一般原则

- 1. 资产的可收回金额低于其账面价值的，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。
- 2. 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）。
- 3. 资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。以前期间计提的资产减值准备，需要等到资产处置时才可转出。

【例题·单选题】甲公司 2×18 年 1 月购入一项无形资产并投入使用，初始入账价值为 80 万元，预计摊销期限为 10 年，采用直线法摊销。2×18 年 12 月 31 日和 2×19 年 12 月 31 日，对该无形资产进行减值测试，预计可收回金额分别为 67.5 万元和 52 万元。假设该无形资产在计提减值准备后原预计摊销期限和摊销方法不变，则 2×20 年 6 月 30 日该项无形资产的账面价值是（ ）万元。

- A. 45.50
- B. 48.75
- C. 52.00
- D. 56.50

【答案】B

【解析】2×18 年 12 月 31 日，无形资产计提减值前的账面价值=80-80/10=72（万元），大于其可收回金额 67.5 万元，应计提减值准备 4.5 万元（72-67.5），计提减值准备后的账面价值为 67.5 万元。

2×19 年 12 月 31 日，无形资产计提减值前的账面价值

=67.5-67.5/9=60（万元），大于其可收回金额 52 万元，应计提减值准备 8 万元（60-52），计提减值准备后的账面价值为 52 万元

2×20 年 6 月 30 日该项无形资产的账面价值

=52-52/8×6/12=48.75（万元），选项 B 正确。

【知识点 2】资产减值损失的账务处理

- 1. 当企业确定资产发生了减值时，根据所确认的资产减值金额

借：资产减值损失

 贷：固定资产减值准备

 在建工程减值准备

 无形资产减值准备

 投资性房地产减值准备

 商誉减值准备

 长期股权投资减值准备等

- 2. 在期末，企业应当将“资产减值损失”科目余额转入“本年利润”科目，结转后该科目应当没有余额。

借：本年利润

 贷：资产减值损失

- 3. 各资产减值准备科目累积每期计提的资产减值准备，直至相关资产被处置时才予以转出。