

第七节 固定资产、无形资产等资产减值的核算

（四）资产预计未来现金流量现值的估计

资产预计未来现金流量现值，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。

因此，预计资产未来现金流量的现值，主要应当综合考虑资产的预计未来现金流量、资产的使用寿命、折现率。

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

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。（有依据）

但是，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）资产预计未来现金流量应当包括的内容

预计的资产未来现金流量应当包括下列各项：（如奶牛）

- 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。

注意：

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（或者可销售）状态而发生的全部现金流出数。

（3）预计资产未来现金流量应当考虑的因素

企业预计资产未来现金流量，应当综合考虑下列因素：

- ①以资产的当前状况为基础预计资产未来现金流量，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与资产改良有关的预计未来现金流量。

注意：

- a. 企业已经承诺重组的，在确定资产的未来现金流量的现值时，应当予以考虑。
 - b. 企业在发生与资产改良有关的现金流出之前，预计的资产未来现金流量仍然应当以资产的当前状况为基础，不应当包括未来经济利益增加而导致的预计未来现金流入金额。
 - c. 企业未来发生的现金流出如果是为了维持资产正常运转或者资产正常产出水平而必要的支出或者属于资产维护支出，应当在预计资产未来现金流量时将其考虑在内。
- 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，应当采用在公平交易中企业管理层能够达成的最佳的未来价格估计数进行预计。

（4）预计资产未来现金流量的方法

①传统法

预计资产未来现金流量，通常可以根据资产未来每期最有可能产生的现金流量进行预测。它使用的是单一的未预期现金流量和单一的折现率计算资产未来现金流量的现值。

②期望现金流量法

资产未来每期现金流量应当根据每期可能发生情况的概率及其相应的现金流量加权计算确定。

2. 折现率的预计

（1）原则

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。

（2）确定方式

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（加权平均资金成本、增量借款利率等基础上调整）估计折现率。

(3) 不同折现率的使用

企业在估计资产未来现金流量现值时，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限结构反应敏感的，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

在预计了资产的未来现金流量和折现率的基础上，企业将该资产的预计未来现金流量按照预计折现率在预计的资产使用期限内予以折现后，即可确定该资产未来现金流量的现值。

资产未来现金流量的现值 PV

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

4. 外币未来现金流量及其现值的预计

企业使用的资产所收到的未来现金流量为**外币**时，应按以下顺序确定资产未来现金流量的现值：**（先折现后折算再比较）**

(1) 应当以该资产所产生的未来现金流量的结算货币为基础预计未来现金流量，并按照**该货币适用的折现率**计算资产的现值。**（先折现）**

(2) 将该外币现值按照计算资产未来现金流量现值**当日的即期汇率**进行折算，从而折现成按照记账本位币表示的资产未来现金流量的现值；**（后折算）**

(3) 以记账本位币表示的资产未来现金流量的现值与资产公允价值减去处置费用后的净额相比较，较高者为其可收回金额，根据可收回金额与资产账面价值相比较，确定是否需要确认减值损失以及确认多少减值损失。**（再比较）**

【单选·2019】下列关于资产的可收回金额的表述中正确的是（ ）。

- A. 当资产的可收回金额大于该项资产的账面价值时，原计提的资产减值准备应当转回
- B. 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现值两者之间较高者确定
- C. 资产的可收回金额估计时无需遵循重要性原则
- D. 对资产未来现金流量的预计应以经企业管理层批准的最近财务预算或者预测数据为基础，时间至少 5 年

答案：B

解析：选项 A，固定资产、无形资产等资产一旦计提减值，已计提的减值金额不可以转回；选项 C，在估计资产可收回金额时，应当遵循重要性原则；选项 D，建立在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，可以涵盖更长的时间。

【单选·2020】2019 年 12 月 31 日，甲公司对一项账面价值 70 万元、已计提减值准备 10 万元的固定资产进行减值测试，确定其公允价值为 60 万元、处置费用 3 万元；预计其未来现金流量的现值为 55 万元，则 2019 年 12 月 31 日，甲公司对该固定资产应计提资产减值准备为（ ）万元。

- A. 13
- B. 15
- C. 3
- D. 5

答案：A

解析：固定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。公允价值减去处置费用后的净额为 57 万元（60-3）> 预计未来现金流量现值 55 万元，所以该固定资产的可收回金额为 57 万元。故 2019 年 12 月 31 日该项固定资产应计提的资产减值准备 = 70 - 57 = 13（万元），选项 A 正确。

【单选·2019】甲公司 2018 年 1 月 1 日以银行存款 400 万元从乙公司购入一项特许权，并作为无形资产核算。合同规定该特许权的使用年限为 8 年，合同期满甲公司支付少量续约成本后，可以再使用 2 年。甲公司预计合同期满时将支付续约成本。甲公司 2018 年末预计该项无形资产的可收回金额为 340 万元。假设不考虑其他因素，该项无形资产 2018 年末应计提减值准备为（ ）万元。

- A. 20
- B. 0
- C. 10
- D. 30

答案：A

解析：2018 年年末计提减值测试前无形资产的账面价值 = $400 - 400 / (8 + 2) = 360$ (万元)，则该项无形资产应计提的减值准备 = $360 - 340 = 20$ (万元)，选项 A 正确。

三、资产减值损失的账务处理

(一) 设置科目

企业应设置“固定资产减值准备”“无形资产减值准备”等科目。(备抵项目，T 型账与累计折旧、累计摊销相同)

(二) 账务处理

借：资产减值损失

- 贷：固定资产减值准备
- 无形资产减值准备
- 在建工程减值准备
- 商誉减值准备
- 长期股权投资减值准备等

【单选·2020】甲公司 2019 年 1 月 1 日以银行存款 600 万元从乙公司购入一项无形资产，摊销年限为 10 年，预计净残值为 0，采用直线法摊销。2019 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日该项无形资产的可收回金额分别为 513 万元和 432 万元。假设减值测试后，该无形资产的摊销年限、预计净残值、摊销方法等均不变。不考虑其他因素，该无形资产 2020 年 1 月应计提的摊销额为 () 万元。

- A. 5.0
- B. 4.0
- C. 4.8
- D. 4.5

答案：B

解析：2019 年 6 月 30 日计提减值前的账面价值 = $600 - 600 / 10 \times 6 / 12 = 570$ (万元)，可收回金额为 513 万元，发生减值，计提减值后的账面价值 = 513 (万元)；
2019 年 12 月 31 日计提减值前的账面价值 = $513 - 513 / (10 \times 12 - 6) \times 6 = 486$ (万元)，可收回金额为 432 万元，发生减值，计提减值后的账面价值 = 432 (万元)；
2020 年 1 月应计提的摊销额 = $432 / 9 \times 1 / 12 = 4$ (万元)。

总结

