



第七章

资产减值



考情分析

本章属于非重点章节，主要讲述长期资产的减值计算问题，重点需要关注资产组认定和总部资产减值，2025年预计分值3-4分左右。



第一节 资产减值概述

一、资产减值的概念及其范围

资产减值，是指资产的可收回金额低于其账面价值。本章所指资产，包括单项资产和资产组。

主要包括：长期股权投资、固定资产、无形资产、成本模式投资性房地产等。



第一节 资产减值概述

二、资产可能发生减值的迹象

对于存在减值迹象的资产，应当进行减值测试，计算可收回金额，可收回金额低于账面价值的，应当按照可收回金额低于账面价值的金额，计提减值准备。

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，因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。



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、资产公允价值减去处置费用后的净额的确定

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。



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

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。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

（一）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

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。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

2、预计资产未来现金流量应当考虑的因素（4个）

（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者与资产改良有关的预计未来现金流量。

（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）内部转移价格应当予以调整。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例-单选题】下列关于企业为固定资产减值测试目的预计未来现金流量的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 预计未来现金流量包括与所得税相关的现金流量
- B. 预计未来现金流量应当以固定资产的当前状况为基础
- C. 预计未来现金流量不包括与筹资活动相关的现金流量
- D. 预计未来现金流量不包括与固定资产改良相关的现金流量

量



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

答案：A

解析：预计资产未来现金流量时，应以资产的当前状况为基础，选项B说法正确；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者与资产改良有关的预计未来现金流量，选项D说法正确；不应当包括筹资活动和与所得税收付有关的现金流量，选项C说法正确，选项A说法错误。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

4、预计资产未来现金流量的方法

- (1) 单一的未來每期预计现金流量
- (2) 期望现金流量法预计资产未来现金流量



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例7-2】MN固定资产生生产的产品受市场行情波动影响大，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如表。

年份	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%的可能性)
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



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

第1年的预计现金流量（期望现金流量）

$$=3\ 000\ 000 \times 30\% + 2\ 000\ 000 \times 60\% + 1\ 000\ 000 \times 10\%$$

$$=220\text{万}$$

第2年的预计现金流量（期望现金流量）

$$=1\ 600\ 000 \times 30\% + 1\ 000\ 000 \times 60\% + 400\ 000 \times 10\%$$

$$=112\text{万}$$

第3年的预计现金流量（期望现金流量）

$$=400\ 000 \times 30\% + 200\ 000 \times 60\% + 0 \times 10\%$$

$$=24\text{万}$$



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

（二）折现率的预计

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。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例-判断题】在资产减值测试中，计算资产未来现金流量现值时所采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。（ ）

答案：√

解析：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。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

（三）资产未来现金流量现值的确定

在预计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。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例7-3】乙航运公司于2020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320 000 000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。假定乙航运公司的增量借款利率为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，计算该船舶未来现金流量现值时，使用15%作为其折现率（所得税税前利率）。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

乙航运公司管理层批准的最近财务预算显示：公司将于2025年更新船舶的发动机系统，预计为此发生资本性支出36 000 000元，这一支出将降低船舶运输油耗、提高使用效率等，因此，将显著提高船舶的运营绩效。

为了计算船舶在2020年末未来现金流量的现值，乙航运公司首先必须预计其未来现金流量。假定公司管理层批准的2020年末与该船舶有关的预计未来现金流量见表7-2。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

表7-2

单位: 年份	元 预计未来现金流量 (不包括改良的影响金额)	预计未来现金流量 (包括改良的影响金额)
2021	50 000 000	
2022	49 200 000	
2023	47 600 000	
2024	47 200 000	
2025	47 800 000	
2026	49 400 000	65 800 000
2027	50 000 000	66 320 000
2028	50 200 000	67 800 000



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

乙航运公司2020年末计算该资产未来现金流量现值时，应当以不包括资产改良影响金额的未来现金流量为基础加以计算，具体计算过程见表7-3。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

表7-3

单位: 年份	元 预计未来现金流量 (不包括改良的影响金额)	折现率15%的 折现系数	预计未来 现金流量现值
2021	50 000 000	0. 8696	43 480 000
2022	49 200 000	0. 7561	37 200 000
2023	47 600 000	0. 6575	31 300 000
2024	47 200 000	0. 5718	26 980 000
2025	47 800 000	0. 4972	23 770 000
2026	49 400 000	0. 4323	21 360 000
2027	50 000 000	0. 3759	18 800 000
2028	50 200 000	0. 3269	16 410 000
合计			219 300 000



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

由于在2020年末，船舶的账面价值（尚未确认减值损失）为320 000 000元，可收回金额为219 300 000元，账面价值高于其可收回金额，因此，应当确认减值损失，并计提相应的资产减值准备。

应当确认的减值损失

$$=320\ 000\ 000-219\ 300\ 000$$

$$=100\ 700\ 000\ (\text{元})$$



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

假定在2021至2024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，无需计算其可收回金额。

2025年发生了36 000 000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。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

（四）外币未来现金流量及其现值的确定

先折现后汇算



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

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

资产可收回金额确定后，如果可收回金额低于其账面价值的，企业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。

资产的账面价值是指资产成本扣减累计折旧（或累计摊销）和累计减值准备后的金额。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例-单选题】2025年1月1日，甲公司自行研发的一项非专利技术达到预定可使用状态并立即投入使用，累计研究支出为10万元，开发支出90万元（其中符合资本化条件的支出为80万元），该专利技术的使用寿命无法合理确定，当年年末的可收回金额为70万元，甲公司对该项专利技术应当确认的资产减值损失为（ ）万元。

A. 10

B. 40

C. 20

D. 30



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

答案：A

解析：使用寿命不确定的无形资产不计提摊销，所以2025年末的账面价值是80万元，可收回金额是70万元，所以计提资产减值损失 $=80-70=10$ （万元）。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例-单选题】2023年6月10日，某上市公司购入一台不需要安装的生产设备，支付价款、运杂费和保险费总计200万元，增值税税额13万元，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16万元，按照年限平均法计提折旧。2024年12月因出现减值迹象（ $200 - 18.4 \times 1.5 = 172.4$ 万）对该设备进行减值测试，预计该设备的公允价值为110万元，处置费用为26万元；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70万元，假定设备计提减值准备后原预计使用寿命、预计净残值不变。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，2025年该生产设备应计提的折旧为（ ）万元。

A. 8

B. 8.5

C. 8.75

D. 18.4

答案：A

解析：该设备2024年12月31日计提减值准备前的账面价值
 $= 200 - (200 - 16) \div 10 \times 1.5 = 172.4$ （万元），可收回金额为84万元，计提减值准备后的账面价值为84万元。2025年该生产设备应计提的折旧 $= (84 - 16) \div 8.5 = 8$ （万元）。



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

（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

无形资产减值准备

长期股权投资减值准备

投资性房地产减值准备

商誉减值准备等



第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例7-4】沿用【例7-3】根据乙航运公司船舶减值测试结果，在2020年末，船舶的账面价值为320 000 000元，可收回金额为219 300 000元，可收回金额低于账面价值100 700 000元。乙航运公司应当在2020年末计提固定资产减值准备，确认相应的资产减值损失。账务处理如下：

借：资产减值损失—固定资产—船舶 100 700 000

贷：固定资产减值准备

100 700 000