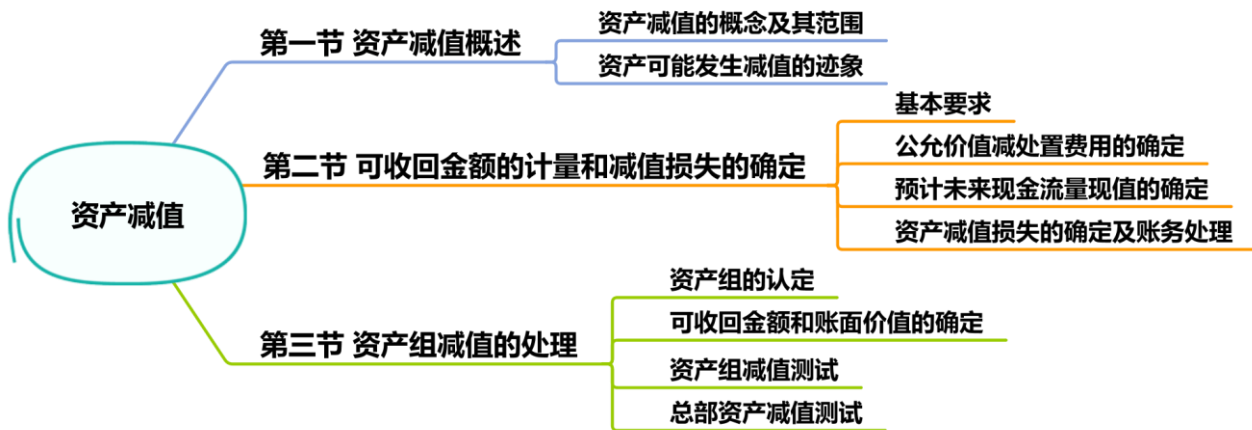


第七章 资产减值

【本章考情分析】

本章阐述固定资产、无形资产、长期股权投资、投资性房地产（成本模式后续计量）和商誉等单项资产或资产组减值的确认和计量等内容。近三年考试题型为单项选择题、多项选择题、判断题和计算分析题，分数较高。从近三年出题情况看，本章内容比较重要。

【本章主要内容】



第一节 资产减值概述

◇资产减值的概念及其范围

◇资产可能发生减值的迹象

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，除特别说明外，包括单项资产和资产组。本章涉及的资产减值对象主要包括以下资产：

(1) 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；
(4) 生产性生物资产；
(5) 无形资产；
(6) 商誉；
(7) 探明石油天然气矿区权益和井及相关设施等。

【例题·多选题】以下不适用于“资产减值”准则的资产有（ ）。

- A. 存货
- B. 固定资产
- C. 债权投资
- D. 商誉

【答案】AC

【解析】存货的减值，适用“存货”准则；债权投资的减值适用“金融工具确认和计量”准则。

二、资产可能发生减值的迹象

原则：（1）公允价值下降；（2）未来现金流量现值下降。

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在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。

【提示】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。对于**尚未达到可使用状态的无形资产**，因其价值通常具有较大的不确定性，也至少应当每年进行减值测试。

【例题·多选题】下列各项资产中，无论是否出现减值迹象，企业每年年末必须进行减值测试的有（ ）。

- A. 使用寿命不确定的无形资产
- B. 使用寿命有限的无形资产
- C. 商誉
- D. 以成本模式计量的投资性房地产

【答案】AC

【解析】使用寿命不确定的无形资产，自行研发尚未达到预定用途的无形资产以及商誉，至少应于每年年末进行减值测试，选项A和C正确。

【例题·判断题】企业合并形成的商誉至少应当于每年年末进行减值测试。（ ）

【答案】√

【例题·多选题】下列各项中，属于固定资产减值迹象的有（ ）。

- A. 固定资产将被闲置
- B. 计划提前处置固定资产
- C. 有证据表明资产已经陈旧过时
- D. 企业经营所处的经济环境在当期发生重大变化且对企业产生不利影响

【答案】ABCD

【解析】以上选项均属于资产减值的迹象。

第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

◇资产可收回金额计量的基本要求

◇资产的公允价值减去处置费用后的净额的确定

◇资产预计未来现金流量现值的确定

◇资产减值损失的确定及其账务处理

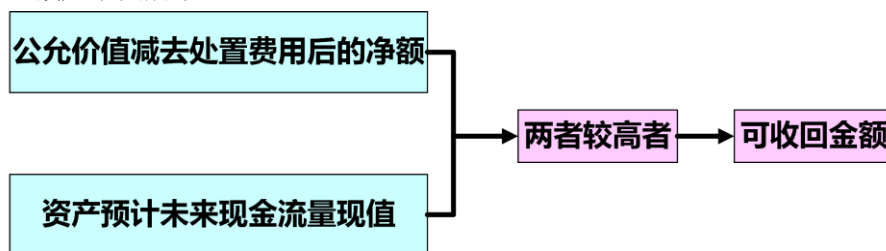
一、资产可收回金额计量的基本要求

第一步，计算确定资产的公允价值减去处置费用后的净额。

第二步，计算确定资产预计未来现金流量的现值。

第三步，比较资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值，取其较高者作为资产的可收回金额。

确定资产可收回金额如下图所示：



在下列情况下，可以有例外或者做**特殊考虑**：

(1) 如果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，只要有一项超过了资产的账面价值，**就表明资产没有发生减值**，不需再估计另一项金额。

(2) 如果没有确凿证据或者理由表明，资产预计未来现金流量现值显著高于其公允价值减去处置费用后的净额的，可以将资产的公允价值减去处置费用后的净额视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者事项的，资产负债表日可以不重新估计该资产的可收回金额。

(4) 以前报告期间的计算与分析表明，资产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，可以不因该减值迹象的出现而重新估计该资产的可收回金额。比如，当期市场利率或市场投资报酬率上升，对计算资产未来现金流量现值采用的折现率影响不大的，可以不重新估计资产的可收回金额。

【例题·单选题】2012年12月31日，企业某项固定资产的公允价值为1 000万元。预计处置费用为100万元，预计未来现金流量的现值为960万元。当日，该项固定资产的可收回金额为（ ）万元。

- A. 860
- B. 900

C. 960

D. 1 000

【答案】C

【解析】可收回金额为公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，其中公允价值减去处置费用后的净额=1 000-100=900（万元），预计未来现金流量现值为960万元，所以该固定资产的可收回金额为960万元，选项C正确。

【例题·判断题】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低者确定。（ ）

【答案】×

【解析】应按两者较高者确定。

二、资产的公允价值减去处置费用后的净额的确定

资产的公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到的价格。有序交易，是指在计量日前一段时间内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

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。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，应当按照下列顺序确定：

（1）应当根据公平交易中资产的销售协议价格减去可直接归属于该资产的处置费用后的金额确定；

（2）在资产不存在销售协议但存在活跃市场的情况下，应当根据该资产的市场价格减去处置费用后的净额确定；

（3）在既不存在资产销售协议又不存在活跃市场的情况下，企业应当以可获取的最佳信息为基础，根据在资产负债表日假定处置该资产，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减去处置费用后的净额，估计资产的公允价值减去处置费用后的净额。

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。

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。因此预计资产未来现金流量的现值，主要应当综合考虑以下因素：

（1）资产的预计未来现金流量；

（2）资产的使用寿命；

（3）折现率。

（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。

2. 预计资产未来现金流量应当包括的内容

（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）；

【提示】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。

【例题·单选题】2×19年12月31日，甲公司某在建工程项目的账面价值为4 000万元，预计至达到预定可使用状态尚需投入200万元。该项目以前未计提减值准备。由于市场发生了变化，甲公司于年末对该在建工程项目进行减值测试，经测试表明：扣除继续建造所需投入因素的预计未来现金流量现值为3 600万元，未扣除继续建造所需投入因素的预计未来现金流量现值为3 900万元。2×19年12月31日，该项目的市场销售价格减去相关费用后的净额为3 700万元。甲公司于2×19年年末对在在建工程项目应确认的减值损失金额为（ ）万元。

A. 100

B. 400

C. 300

D. 0

【答案】C

【解析】在建工程只有达到预定可使用状态后才能产生现金流入，因此，在计算在建工程未来现金流量时，应考虑在建工程达到预定可使用状态前发生的现金流出，未来现金流量=未来现金流入-未来现金流出，即按照“扣除继续建造所需投入因素计算未来现金流量现值”才是在建工程项目的未来现金流量现值，此题为3 600万元，在建工程项目公允价值减去处置费用后的净额为3 700万元（这部分与未来投入无关，是按当前状况确定的），可收回金额为两者中的较高者3 700万元，该在建工程项目应确认的减值损失=4 000-3 700=300（万元）。

（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。

每期净现金流量=每期现金流入-该期现金流出

【例题】甲公司管理层2019年年末批准的财务预算中与产品W生产线预计未来现金流量有关的资料如下表所示（有关现金流量均发生于年末，各年年末不存在与产品W相关的存货，收入、支出均不含增值税）：

单位：万元

项目	2020年	2021年	2022年
产品W销售收入	1000	900	800
上年销售产品W产生应收账款本年收回	0	50	80
本年销售产品W产生应收账款将于下年收回	50	80	0
购买生产产品W材料支付的现金	500	450	400
以现金支付的职工薪酬	200	190	150
其他现金支出	120	110	90
处置生产线净现金流入			50

要求：计算甲公司2020年、2021年、2022年的净现金流量。

【答案】

甲公司会计处理如下：

- （1）2020年净现金流量=（1000-50）-500-200-120=130（万元）；
 （2）2021年净现金流量=（900+50-80）-450-190-110=120（万元）；
 （3）2022年净现金流量=（800+80）-400-150-90+50=290（万元）。

3. 预计资产未来现金流量应当考虑的因素

（1）以资产的当前状况为基础预计资产未来现金流量

企业应当以资产的当前状况为基础，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。

【例题】甲公司于2020年年末对某项固定资产进行减值测试。该固定资产的账面价值为2 000万元，预计尚可使用年限为8年。

为了计算该固定资产在2020年年末未来现金流量的现值，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年年末的该固定资产未来现金流量如下表所示。

单位：万元

年份	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	130	
2022	125	
2023	120	
2024	118	
2025	115	
2026	112	150
2027	110	148
2028	106	146

在 2020 年年末计算该资产未来现金流量的现值时，应该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。具体如下表所示：

单位：万元

年份	预计未来现金流量 (不包括改良的影响金额)
2021	130
2022	125
2023	120
2024	118
2025	115
2026	112
2027	110
2028	106

(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) 内部转移价格应当予以调整

【例题·多选题】企业在资产减值测试时，下列各项关于预计资产未来现金流量的表述中，正确的有（ ）。

- A. 包括资产处置时取得的净现金流量
- B. 不包括与所得税收付有关的现金流量
- C. 包括将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项
- D. 不包括与资产改良支出有关的现金流量

【答案】ABD

【解析】资产预计未来现金流量应当考虑的因素有：资产持续使用过程中预计产生的现金流入；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；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；预计资产未来现金流量不应当包括筹资活动和与所得税收付相关的现金流量；企业应当以资产的当前状况为基础，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。

【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】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

【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。

4. 预计资产未来现金流量的方法

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

【教材例 7-1】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2 000 000元；第2年1 000 000元；第3年200 000元。该现金流量通常即为最有可能产生的现金流量，甲公司应以该现金流量的预计数为基础计算MN固定资产的现值。

【教材例 7-2】沿用【教材例 7-1】如果 MN 固定资产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 7-1。

表 7-1

单位：元

年限	市场行情好 (30%的可能性)	市场行情一般 (60%的可能性)	市场行情差 (10%的可能性)
第一年	3 000 000	2 000 000	1 000 000
第二年	1 600 000	1 000 000	400 000
第三年	400 000	200 000	0

第 1 年的预计现金流量（期望现金流量）=3 000 000×30%+2 000 000×60%+1 000 000×10%=2 200 000（元）

第 2 年的预计现金流量（期望现金流量）=1 600 000×30%+1 000 000×60%+400 000×10%=1 120 000（元）

第 3 年的预计现金流量（期望现金流量）=400 000×30%+200 000×60%+0×10%=240 000（元）

预计资产未来现金流量现值时，如果资产未来现金流量的发生时间不确定，企业应当根据资产在每一种可能情况下的现值乘以相应的发生概率加总计算。

（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。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。

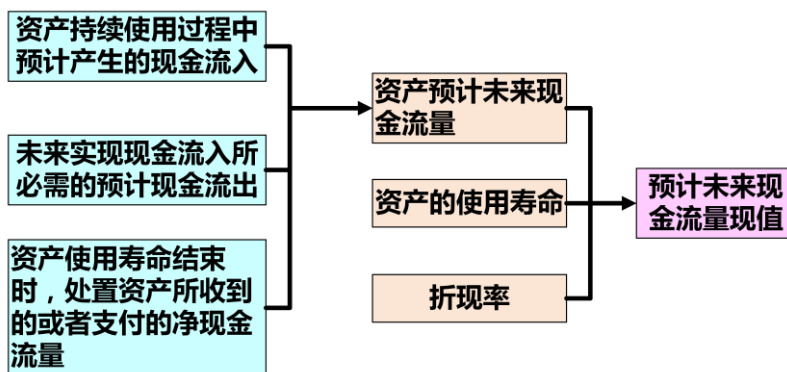
【例题·判断题】在资产减值测试中，计算资产未来现金流量现值时所采用的折现率应当是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。（ ）

【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。

（三）资产未来现金流量现值的确定

资产预计未来现金流量的现值的估计如下图所示：



【教材例 7-3】乙航运公司于 2×10 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）。

乙航运公司管理层批准的最近财务预算显示：公司将于 2×15 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 2×10 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 2×10 年末与该船舶有关的预计未来现金流量见表 7-2。

表 7-2

单位：元

年份	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）
2×11	50 000 000	
2×12	49 200 000	
2×13	47 600 000	
2×14	47 200 000	
2×15	47 800 000	
2×16	49 400 000	65 800 000
2×17	50 000 000	66 320 000
2×18	50 200 000	67 800 000

乙航运公司在2×10年末预计资产未来现金流量时，应当以资产的当前状况为基础，不应当考虑与该资产改良有关的预计未来现金流量，因此，尽管2×15年船舶的发动机系统将进行更新从而改良资产绩效，提高资产未来现金流量，但是在2×10年末对其进行减值测试时，不应将其包括在内。即在2×10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。

表7-3

单位：元

年份	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 (P/F, 15%, n)	预计未来现金流量现值
2×11	50 000 000	0.8696	43 480 000
2×12	49 200 000	0.7561	37 200 000
2×13	47 600 000	0.6575	31 300 000
2×14	47 200 000	0.5718	26 980 000
2×15	47 800 000	0.4972	23 770 000
2×16	49 400 000	0.4323	21 360 000
2×17	50 000 000	0.3759	18 800 000
2×18	50 200 000	0.3269	16 410 000
合计			219 300 000

由于在2×10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（元）

假定在2×11至2×14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。2×15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。

（四）外币未来现金流量及其现值的确定

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：



1. 以外币（结算货币）表示的资产未来现金流量现值=Σ（以结算货币表示的该资产所产生的未来现金流量×该结算货币适用的折现率相对应的折现系数）

2. 以记账本位币表示的资产未来现金流量的现值=以外币（结算货币）表示的资产未来现金流量现值×计算资产未来现金流量现值当日的即期汇率

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，确定其可收回金额，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。

【例题·判断题】资产负债表日，企业对未来现金流量为外币的固定资产进行减值测试时，应当以资产负债表日的即期汇率对未来外币现金流量的现值进行折算。（ ）

【答案】√

【例题·计算分析题】甲公司为一物流公司，经营国内、国际货物运输业务。由于拥有的货轮出现了减值迹象，甲公司于2×19年12月31日对其进行减值测试。相关资料如下：

（1）甲公司人民币为记账本位币，国内货物运输采用人民币结算，国际货物运输采用美元结算。

(2) 货轮采用年限平均法计提折旧, 预计使用 20 年, 预计净残值率为 5%。2×19 年 12 月 31 日, 货轮的账面价值为 10 925 万元人民币。货轮已使用 15 年, 尚可使用 5 年, 甲公司拟继续经营使用货轮直至报废。假定计提减值准备后, 预计使用年限及方法不变, 预计净残值为 0。

(3) 甲公司将货轮专门用于国际货物运输。由于国际货物运输业务受宏观经济形势的影响较大, 甲公司预计货轮未来 5 年产生的净现金流量(假定使用寿命结束时处置货轮产生的净现金流量为零, 有关现金流量均发生在年末)如下表所示:

未来 5 年现金净流量预测表

单位: 万美元

年份	业务好时 (20%的可能性)	业务一般时 (60%的可能性)	业务差时 (20%的可能性)
第 1 年	500	400	200
第 2 年	480	360	150
第 3 年	450	350	120
第 4 年	480	380	150
第 5 年	480	400	180

(4) 由于不存在活跃市场, 甲公司无法可靠估计货轮的公允价值减去处置费用后的净额。

(5) 在考虑了货币时间价值和货轮特定风险后, 甲公司确定 10%为人民币适用的折现率, 确定 12%为美元适用的折现率。相关复利现值系数如下:

(P/F, 10%, 1) = 0.9091; (P/F, 12%, 1) = 0.8929

(P/F, 10%, 2) = 0.8264; (P/F, 12%, 2) = 0.7972

(P/F, 10%, 3) = 0.7513; (P/F, 12%, 3) = 0.7118

(P/F, 10%, 4) = 0.6830; (P/F, 12%, 4) = 0.6355

(P/F, 10%, 5) = 0.6209; (P/F, 12%, 5) = 0.5674

(6) 2×19 年 12 月 31 日的汇率为 1 美元=6.85 元人民币。甲公司预测以后各年末的美元汇率如下: 第 1 年末为 1 美元=6.80 元人民币; 第 2 年末为 1 美元=6.75 元人民币; 第 3 年末为 1 美元=6.70 元人民币; 第 4 年末为 1 美元=6.65 元人民币; 第 5 年末为 1 美元=6.66 元人民币。

要求:

(1) 使用期望现金流量法计算货轮未来 5 年每年的现金流量。

(2) 计算货轮按照记账本位币表示的未来 5 年现金流量的现值, 并确定其可收回金额。

(3) 计算货轮应计提的减值准备, 并编制相关会计分录。

(4) 计算货轮 2×20 年应计提的折旧, 并编制相关会计分录。

【答案】

(1)

第 1 年期望现金流量=500×20%+400×60%+200×20%=380 (万美元);

第 2 年期望现金流量=480×20%+360×60%+150×20%=342 (万美元);

第 3 年期望现金流量=450×20%+350×60%+120×20%=324 (万美元);

第 4 年期望现金流量=480×20%+380×60%+150×20%=354 (万美元);

第 5 年期望现金流量=480×20%+400×60%+180×20%=372 (万美元);

(2) 该货轮按照记账本位币表示的未来 5 年现金流量的现值=380×0.8929+342×0.7972+324×0.7118+354×0.6355+372×0.5674)×6.85=8758.46 (万元人民币), 因无法可靠估计货轮的公允价值减去处置费用后的净额, 所以可收回金额即为未来现金流量现值

8 758.46 万元人民币。

(3) 应计提减值准备=10 925-8 758.46=2 166.54 (万元人民币)。

借: 资产减值损失 2 166.54

贷: 固定资产减值准备 2 166.54

(4) 2×20 年应计提折旧=8 758.46÷5=1 751.69 (万元人民币)。

借: 主营业务成本 1 751.69

贷: 累计折旧 1 751.69

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，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。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）。

资产减值准则所规范的资产，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、以非货币性资产交换方式换出、在债务重组中抵偿债务等情况，同时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**。

【例题·单选题】企业对下列资产计提的减值准备在以后期间不可转回的是（ ）。

- A. 合同资产
- B. 合同取得成本
- C. 库存商品
- D. 长期股权投资

【答案】D

【解析】属于《企业会计准则第8号——资产减值》规定范围内的资产，计提的减值以后期间不得转回，即长期股权投资计提减值准备以后期间不得转回。

【例题·单选题】2×18年12月31日，甲公司一台原价为500万元、已计提折旧210万元、已计提减值准备20万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250万元和210万元，公允价值减去处置费用后的净额为240万元。不考虑其他因素，2×18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. 30
- B. 20
- C. 50
- D. 60

【答案】B

【解析】2×18年12月31日，甲公司该项固定资产减值测试前的账面价值=500-210-20=270（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，所以甲公司预计未来现金流量现值为250万元，故可收回金额为250万元，账面价值大于可收回金额，甲公司应计提减值准备=270-250=20（万元）。

【真题·单选题】2016年12月20日，甲公司以4800万元购入一台设备并立即投入使用，预计使用年限为10年，预计净残值为零，按年限平均法计提折旧。2017年12月31日，该设备出现减值迹象，甲公司预计该设备的公允价值减去处置费用后的净额为3900万元，未来现金流量的现值为3950万元。不考虑增值税等相关税费及其他因素，2017年12月31日，甲公司应为该设备计提减值准备的金额为（ ）万元。

- A. 420
- B. 410
- C. 370
- D. 460

【答案】C

【解析】固定资产可收回金额以公允价值减去处置费用后的净额与未来现金流量现值两者孰高计量，即可收回金额为3950万元。2017年12月31日固定资产减值测试前账面价值=4800-4800/10=4320（万元），应计提减值准备的金额为370万元（4320-3950）。

【例题·单选题】2016年2月1日甲公司购入一项专门用于生产H设备的专利技术。该专利技术按产量法进行摊销，预计净残值为零，预计该专利技术可用于生产500台H设备。甲公司2016年共生产90台H设备。2016年12月31日，经减值测试，该专利技术的可收回金额为2100万元。不考虑增值税等相关税费及其他因素。甲公司2016年12月31日应该确认的资产减值损失金额为（ ）万元。

- A. 700

- B. 0
- C. 196
- D. 504

【答案】C

【解析】2016年年末，该专利技术计提减值前的账面价值=2 800-2 800×90/500=2 296（万元），应确认的资产减值损失金额=2 296-2 100=196（万元）。

【例题·单选题】2013年12月31日，甲公司某项固定资产计提减值准备前的账面价值为1000万元，公允价值为980万元，预计处置费用为80万元，预计未来现金流量的现值为1050万元。2013年12月31日，甲公司应对该项固定资产计提的减值准备为（ ）万元。

- A. 0
- B. 20
- C. 50
- D. 100

【答案】A

【解析】该固定资产公允价值减去处置费用后的净额=980-80=900（万元），未来现金流量现值为1050万元，可收回金额为两者中较高者，所以可收回金额为1050万元，大于账面价值1000万元，表明该固定资产未发生减值，不需计提减值准备。

【例题·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. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债券投资
- D. 以成本模式计量的投资性房地产

【答案】ABD

【解析】选项C，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债券投资，减值通过资产减值损失转回。

【例题·多选题】下列各项已计提的资产减值准备，在未来会计期间不得转回的有（ ）。

- A. 商誉减值准备
- B. 无形资产减值准备
- C. 固定资产减值准备
- D. 债权投资减值准备

【答案】ABC

【解析】应收款项、存货、债权投资、其他债权投资等资产计提的减值准备在持有期间可以转回；但固定资产、无形资产、投资性房地产（成本模式后续计量）、长期股权投资和商誉等资产计提的减值准备在持有期间不得转回。

（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

【提示】分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他债权投资），设置“其他综合收益——XX减值准备”核算其损失准备

【教材例7-4】沿用【例7-3】，根据乙航运公司船舶减值测试结果，在2×10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2×10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

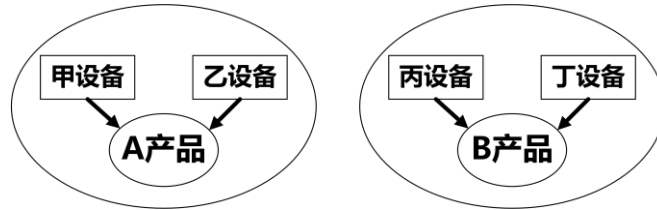
第三节 资产组减值的处理

- ◇资产组的认定
- ◇资产组可收回金额和账面价值的确定
- ◇资产组减值测试
- ◇总部资产减值测试

一、资产组的认定

(一) 资产组的概念

资产组，是指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。资产组应当由创造现金流入相关的资产构成。



(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。

【教材例 7-5】丙矿业公司拥有一个煤矿，与煤矿的生产和运输相配套，建有一条专用铁路线。该铁路线除非报废出售，其在持续使用中，难以脱离煤矿相关的其他资产而产生单独的现金流入，因此，企业难以对专用铁路的可收回金额进行单独估计，专用铁路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。

企业在认定资产组时，如果几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也表明这几项资产的组合能够独立创造现金流入，在符合其他相关条件的情况下，应当将这些资产的组合认定为资产组。

【教材例 7-6】丁公司拥有 A、B、C 三家工厂，以生产某单一产品。A、B、C 三家工厂分别位于三个不同的国家，三个国家又位于三个不同的洲。工厂 A 生产一种组件，由工厂 B 或者 C 进行组装，最终产品由 B 或者 C 销往世界各地，工厂 B 的产品可以在本地销售，也可以在 C 所在洲销售（如果将产品从工厂 B 运到工厂 C 所在洲更加方便的话）。

工厂 B 和 C 的生产能力合在一起尚有剩余，没有被完全利用。工厂 B 和 C 生产能力的利用程度依赖于丁公司对于所销售产品在两地之间的分配。以下分别认定与 A、B、C 有关的资产组。

(1) 如果工厂 A 生产的产品（即组件）存在活跃市场，则工厂 A 很可能可以认定为一个单独的资产组。

对于工厂 B 和 C 而言，即使组装的产品存在活跃市场，工厂 B 和 C 的现金流入依赖于产品在两地之间的分配。工厂 B 和 C 的未来现金流入不可能单独地确定。但是，工厂 B 和 C 组合在一起是可以认定的、可产生基本上独立于其他资产或者资产组的现金流入的资产组合。因此工厂 B 和 C 应当认定为一个资产组。

(2) 如果工厂 A 生产的产品（即组件）不存在活跃市场

只有工厂 A、B、C 组合在一起（即将丁公司作为一个整体）才很可能是一个可以认定的、能够基本上独立产生现金流入的最小的资产组合，从而将工厂 A、B、C 的组合认定为一个资产组。

【例题】甲上市公司由专利权 X、设备 Y 以及设备 Z 组成的生产线，专门用于生产产品 W。该生产线于 2004 年 1 月投产，至 2010 年 12 月 31 日已连续生产 7 年。甲公司按照不同的生产线进行管理，产品 W 存在活跃市场。生产线生产的产品 W，经包装机 H 进行外包装后对外出售。

与产品 W 生产线及包装机 H 的有关资料如下：

(1) 专利权 X 于 2004 年 1 月取得，专门用于生产产品 W。该专利权除用于生产产品 W 外，无其他用途。

(2) 专用设备 Y 和 Z 于 2003 年 12 月取得，是为生产产品 W 专门订制的，除生产产品 W 外，无其他用途。

(3) 包装机 H 系甲公司于 2003 年 12 月 18 日购入，用于对公司生产的部分产品（包括产品 W）进行外包装。该包装机由独立核算的包装车间使用。公司生产的产品进行包装时需按市场价格向包装车间内部结算包装费。除用于本公司产品的包装外，甲公司还用该机器承接其他企业产品外包装，收取包装费。包装机的公允价值减去处置费用后的净额及未来现金流量现值都能够合理确定。

要求：判断甲公司与生产产品 W 相关的各项资产中，哪些资产构成资产组，并说明理由。

【答案】

本例中，包装机 H 的可收回金额能够单独计算确定，可作为一单项资产计提减值准备。

专利权 X、设备 Y 以及设备 Z 均无法独立产生现金流入，但该三项资产共同产生现金流入，应将三项资产作为一个资产组。

需要说明的是，若包装机 H 只对产品 W 进行包装，无法独立产生未来现金流量，则包装机 H 应和专利权 X、设备 Y 以及设备 Z 共同组成一个资产组。

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和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

【教材例 7-7】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。

【例题·多选题】下列关于资产减值测试时认定资产组的表述中，正确的有（ ）。

- A. 资产组是企业可以认定的最小资产组合
- B. 认定资产组应当考虑对资产的持续使用或处置的决策方式
- C. 认定资产组应当考虑企业管理层管理生产经营活动的方式
- D. 资产组产生的现金流入应当独立于其他资产或资产组产生的现金流入

【答案】ABCD

【解析】资产组，是指企业可以认定的最小资产组合，选项 A 正确；资产组产生的现金流入应当基本上独立于其他资产或资产组产生的现金流入，选项 B 正确；资产组的认定，应当考虑企业管理层管理生产经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等，选项 C 和 D 正确。

(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。

【例题·判断题】资产组一经确定，在各个会计期间应当保持一致，不得随意变更。（ ）

【答案】√

【解析】资产组一经确定，在各个会计期间不得随意变更。

二、资产组可收回金额和账面价值的确定

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。

资产组的账面价值应当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定资产组可收回金额的除外。这是因为在预计资产组的可收回金额时，既不包括与该资产组的资产无关的现金流量，也不包括与已在财务报表中确认的负债有关的现金流量。

资产组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资产的账面价值或预计未来现金流量的现值中扣除。

【教材例 7-8】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。弃置费用主要是山体表层复原费用（比如恢复植被等），因为山体表层必须在矿山开发前挖走。因此，乙公司在山体表层挖走后，确认了一项金额为 10 000 000 元的预计负债，并计入矿山成本。

2×16 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，因此，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 20×9 年末的账面价值为 20 000 000 元（包括确认的恢复山体原貌的预计负债）。

乙公司如果在 2×16 年 12 月 31 日对外出售矿山（资产组），买方愿意出价 16 400 000 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 400 000 元，因此该矿山的公允价值减去处置费用后的净额为 16 000 000 元。乙公司估计矿山的未来现金流量现值为 24 000 000 元，不包括弃置费用。

为比较资产组的账面价值和可收回金额，乙公司在确定资产组的账面价值及其预计未来现金流量现值时，应当将已确认的预计负债金额从中扣除。

在本例中，资产组的公允价值减去处置费用后的净额为 16 000 000 元，该金额已经考虑了弃置费用。该资产组预计未来现金流量现值在考虑了弃置费用后为 14 000 000 元（24 000 000-10 000 000）。因此，该资产组的可收回金额为 16 000 000 元。资产组的账面价值在扣除了已确认的恢复原貌预计负债后的金额为 10 000 000 元（20

000 000-10 000 000)。资产组的可收回金额大于其账面价值，没有发生减值，乙公司不应当确认资产减值损失。

三、资产组减值测试

根据减值测试的结果，资产组（包括资产组组合）的可收回金额如低于其账面价值的，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：

（一）首先抵减分摊至资产组中**商誉**的账面价值；

（二）然后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。

【例题·判断题】包含商誉的资产组发生的减值损失，应按商誉的账面价值和资产组内其他资产账面价值的比例进行分摊。（ ）

【答案】×

【解析】包含商誉的资产组发生的减值损失应先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值。

【例题·判断题】企业应当结合与商誉相关的资产组或者资产组组合对商誉进行减值测试。（ ）

【答案】√

【解析】由于商誉无法独立产生现金流量，所以需要与相关资产组或资产组组合一起进行减值测试。

【例题·计算分析题】某公司在A、B、C三地拥有三家分公司，其中，C分公司是上年吸收合并的公司。由于A、B、C三家分公司均能产生独立于其他分公司的现金流入，所以该公司将这三家分公司确定为三个资产组。2×19年12月31日，企业经营所处的技术环境发生了重大不利变化，出现减值迹象，需要进行减值测试。减值测试时，C分公司资产组的账面价值为520万元（含合并商誉为20万元）。该公司计算C分公司资产的可收回金额为400万元。假定C分公司资产组中包括甲设备、乙设备和一项无形资产，其账面价值分别为250万元、150万元和100万元。

要求：计算商誉、甲设备、乙设备和无形资产应计提的减值准备并编制有关会计分录

【答案】

本例中，C资产组的账面价值=520（万元），可收回金额=400（万元），发生减值120万元。C资产组中的减值额先冲减商誉20万元，余下的100万元分配给甲设备、乙设备和无形资产。

甲设备应承担的减值损失=100÷（250+150+100）×250=50（万元）

乙设备应承担的减值损失=100÷（250+150+100）×150=30（万元）

无形资产应承担的减值损失=100÷（250+150+100）×100=20（万元）

会计分录：

借：资产减值损失	120	
贷：商誉减值准备		20
固定资产减值准备		80
无形资产减值准备		20

【教材例7-9】丙公司拥有一条生产线生产某精密仪器，该生产线由A、B、C三部机器构成，成本分别为800 000元、1 200 000元和2 000 000元。使用年限均为10年，预计净残值为零，采用年限平均法计提折旧。

2×16年，该生产线生产的精密仪器有替代产品上市，导致公司精密仪器的销售锐减40%，该生产线可能发生了减值，因此，丙公司在2×16年12月31日对该生产线进行减值测试。假定至2×16年12月31日，丙公司整条生产线已经使用5年，预计尚可使用5年，以前年度未计提固定资产减值准备。

因此，A、B、C三部机器在2×16年12月31日的账面价值分别为400 000元、600 000元和1 000 000元。

丙公司在综合分析后认为，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机器的公允价值减去处置费用后的净额为300 000元，B和C机器都无法合理估计其公允价值减去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年的现金流量及其恰当的折现率后，得到该生产线预计未来现金流量现值为1 200

000 元。由于无法合理估计整条生产线的公允价值减去处置费用后的净额，丙公司以该生产线预计未来现金流量现值为其可收回金额。

在 2×16 年 12 月 31 日，该生产线的账面价值为 2 000 000 元，可收回金额为 1 200 000 元，生产线的账面价值高于其可收回金额，该生产线发生了减值，应当确认减值损失 800 000 元，并将该减值损失分摊到构成生产线的 A、B、C 三部机器中。由于 A 机器的公允价值减去处置费用后的净额为 300 000 元，因此，A 机器分摊减值损失后的账面价值不应低于 300 000 元，具体分摊过程见表 7-4。

表 7-4

单位：元

	机器 A	机器 B	机器 C	整条生产线（资产组）
账面价值	400 000	600 000	1 000 000	2 000 000
可收回金额				1 200 000
减值损失				800 000
减值损失分摊比例	20%	30%	50%	
分摊减值损失	100 000 *	240 000	400 000	740 000
分摊后账面价值	300 000	360 000	600 000	
尚未分摊的减值损失				60 000
二次分摊比例		37.50%	62.50%	
二次分摊减值损失		22 500	37 500	60 000
二次分摊后应确认减值损失总额		262 500	437 500	
二次分摊后账面价值		337 500	562 500	

*按照分摊比例，机器 A 应当分摊减值损失 160 000 元（800 000×20%），但由于机器 A 的公允价值减去处置费用后的净额为 300 000 元，因此机器 A 最多只能确认减值损失 100 000 元（400 000-300 000），未能分摊的减值损失 60 000 元（160 000-100 000），应当在机器 B 和机器 C 之间进行再分摊。

根据上述计算和分摊结果，构成生产线的机器 A、机器 B 和机器 C 应当分别确认减值损失 100 000 元、262 500 元和 437 500 元，账务处理如下：

借：资产减值损失——机器 A	100 000
——机器 B	262 500
——机器 C	437 500
贷：固定资产减值准备——机器 A	100 000
——机器 B	262 500
——机器 C	437 500

【例题·计算分析题】甲公司拥有 A、B、C 三家工厂，分别位于国内、美国和英国，假定各工厂除生产设备外无其他固定资产，2011 年受国内外经济发展趋缓的影响，甲公司产品销量下降 30%，各工厂的生产设备可能发生减值，该公司 2011 年 12 月 31 日对其进行减值测试，有关资料如下：

(1) A 工厂负责加工半成品，年生产能力为 100 万件，完工后按照内部转移价格全部发往 B、C 工厂进行组装，但 B、C 工厂每年各自最多只能将其中的 60 万件半成品组装成最终产品，并各自负责其组装完工的产品于当地销售。甲公司根据市场需求的地区分布和 B、C 工厂的装配能力，将 A 工厂的半成品在 B、C 工厂之间进行分配。

(2) 12 月 31 日，A、B、C 工厂生产设备的预计尚可使用年限均为 8 年，账面价值分别为人民币 6 000 万元、4 800 万元和 5 200 万元，以前年度均未计提固定资产减值准备。

(3) 由于半成品不存在活跃市场，A 工厂的生产设备无法产生独立的现金流量。12 月 31 日，估计该工厂生产设备的公允价值减去处置费用后的净额为人民币 5 000 万元。

(4) 12 月 31 日，甲公司无法估计 B、C 工厂生产设备的公允价值减去处置费用后的净额以及未来现金流量的现值，也无法合理估计 A、B、C 三家工厂生产设备在总体上的公允价值减去处置费用后的净额，但根据未来 8 年最终产品的销量及恰当的折现率得到的预计未来现金流量的现值为人民币 13 000 万元。

要求：

(1) 为减值测试目的，甲公司应当如何确认资产组？请说明理由。

(2) 分析计算甲公司 2011 年 12 月 31 日 A、B、C 三家工厂生产设备各应计提的减值准备以及计提减值准备后的账面价值, 请将相关计算过程的结果填列在答题卡指定位置的表格中(不需列出计算过程)

(3) 编制甲公司 2011 年 12 月 31 日对 A、B、C 三家工厂生产设备计提减值准备的会计分录。

【答案】

(1) 应该将 A、B、C 三家工厂作为一个资产组核算, 因为 A、B、C 组成一个独立的产销单元, A 将产品发往 B、C 装配, 并且考虑 B、C 的装配能力分配, 自己并不能单独对外销售取得现金流量, 且 B、C 工厂生产设备的公允价值减去处置费用后的净额以及未来现金流量的现值无法估计, 也无法合理估计 A、B、C 三家工厂生产设备在总体上的公允价值减去处置费用后的净额, 但可以预计 A、B、C 三家工厂未来现金流量的现值, 即只有 A、B、C 组合在一起能单独产生现金流量, 应认定 A、B、C 三家工厂为一个资产组。

(2)

	工厂 A	工厂 B	工厂 C	甲公司
账面价值	6 000	4 800	5 200	16 000
可收回金额	5 000			13 000
总的资产减值				3 000
减值损失分摊比例	37.5%	30%	32.5%	100%
首次分摊的损失	1 000	900	975	2 875
首次分摊后账面价值	5 000	3 900	4 225	13 125
尚未分摊的减值损失	125			125
二次分摊比例		48%	52%	
二次分摊减值损失		60	65	125
二次分摊后应确认的减值损失总额	1 000	960	1 040	3 000
二次分摊后账面价值	5 000	3 840	4 160	13 000

(3)

借: 资产减值损失 3 000
 贷: 固定资产减值准备——A 1 000
 ——B 960
 ——C 1 040

四、总部资产减值测试

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是很难脱离其他资产或者资产组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。资产组组合, 是指由若干个资产组组成的最小资产组组合, 包括资产组或者资产组组合, 以及按合理方法分摊的总部资产部分。

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。

企业在对某一资产组进行减值测试时, 应当先认定所有与该资产组相关的总部资产, 再根据相关总部资产能否按照合理和一致的基础分摊至该资产组分别下列情况处理:

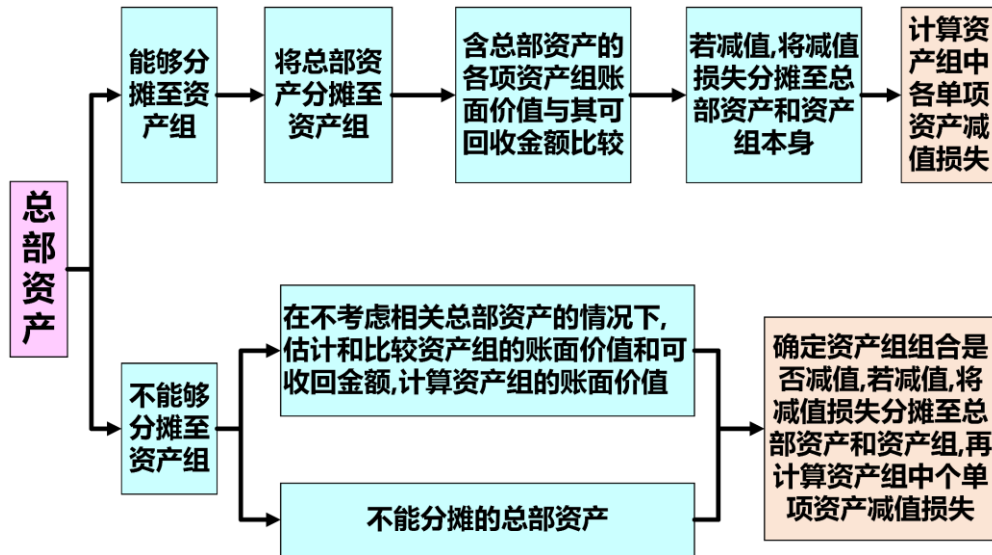
(一) 对于相关总部资产能够按照合理和一致的基础分摊至该资产组的部分, 应当将该部分总部资产的账面价值分摊至该资产组, 再据以比较该资产组的账面价值(包括已分摊的总部资产的账面价值部分)和可收回金额, 并按照前述有关资产组的减值损失处理顺序和方法处理。

(二) 对于相关总部资产难以按照合理和一致的基础分摊至该资产组的, 应当按照下列步骤处理:

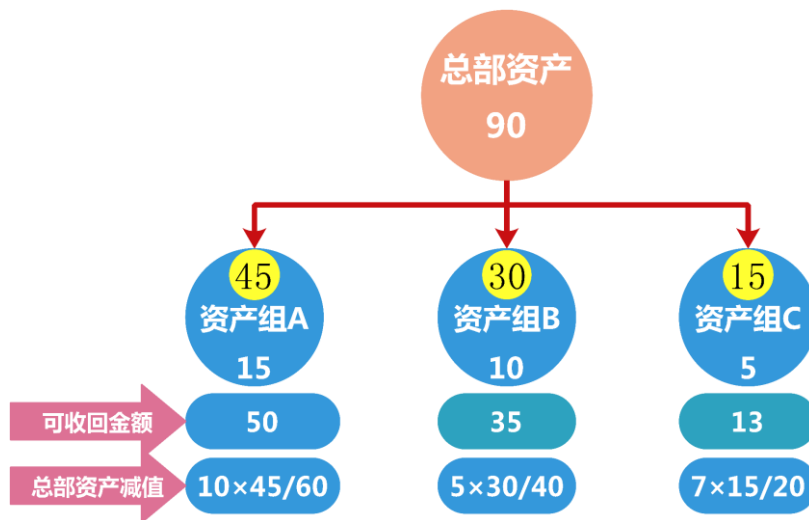
首先, 在不考虑相关总部资产的情况下, 估计和比较资产组的账面价值和可收回金额, 并按照前述有关资产组减值损失处理顺序和方法处理。

其次, 认定由若干个资产组组成的最小的资产组组合, 该资产组组合应当包括所测试的资产组与可以按照合理和一致的基础将该总部资产的账面价值分摊其上的部分。

最后, 比较所认定的资产组组合的账面价值(包括已分摊的总部资产的账面价值部分)和可收回金额, 并按照前述有关资产组减值损失的处理顺序和方法处理。



总部资产减值测试图示:



【例题】长江公司在A、B、C三地拥有三家分公司，这三家分公司的经营活动由一个总部负责运作。由于A、B、C三家分公司均能产生独立于其他分公司的现金流入，所以该公司将这三家分公司确定为三个资产组。2014年12月1日，企业经营所处的技术环境发生了重大不利变化，出现减值迹象，需要进行减值测试。假设总部资产的账面价值为200万元，能够按照各资产组账面价值的比例进行合理分摊，A、B、C分公司和总部资产的使用寿命均为20年。

减值测试时，A、B、C三个资产组的账面价值分别为320万元、160万元和320万元。长江公司计算得出A分公司资产的可收回金额为420万元，B分公司资产的可收回金额为160万元，C分公司资产的可收回金额为380万元。

要求：计算A、B、C三个资产组和总部资产计提的减值准备。（答案中的金额用万元表示）

【答案】

(1) 将总部资产分配至各资产组

总部资产应分配给A资产组的金额=200×320/800=80（万元）；

总部资产应分配给B资产组的金额=200×160/800=40（万元）；

总部资产应分配给C资产组的金额=200×320/800=80（万元）。

分配后各资产组的账面价值为

A资产组的账面价值=320+80=400（万元）；

B资产组的账面价值=160+40=200（万元）；

C资产组的账面价值=320+80=400（万元）。

(2) 进行减值测试

A资产组的账面价值为400万元，可收回金额为420万元，没有发生减值；

B 资产组的账面价值为 200 万元，可收回金额为 160 万元，发生减值 40 万元；

C 资产组的账面价值为 400 万元，可收回金额为 380 万元，发生减值 20 万元。

将各资产组的减值额在总部资产和各资产组之间分配：

B 资产组减值额分配给总部资产的金额=40×40/200=8（万元），分配给 B 资产组本身的金额=40×160/200=32（万元）。

C 资产组减值额分配给总部资产的金额=20×80/400=4（万元），分配给 C 资产组本身的金额=20×320/400=16（万元）。

A 资产组没有发生减值，B 资产组发生减值 32 万元，C 资产组发生减值 16 万元，总部资产发生减值=8+4=12（万元）。

【教材例 7-10】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 2×16 年末，A、B、C 三个资产组的账面价值分别为 4 000 000 元、6 000 000 元和 8 000 000 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推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 2×16 年年末对 A、B、C 生产线进行减值测试。

首先，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 6 000 000 元，办公大楼的账面价值为 2 000 000 元。研发中心的账面价值可以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。

其次，丁公司根据各资产组的账面价值和剩余使用寿命加权平均计算的账面价值分摊比例，分摊研发中心的账面价值，具体见表 7-5。

表 7-5

单位：元

项目	资产组 A	资产组 B	资产组 C	合计
各资产组账面价值	4 000 000	6 000 000	8 000 000	18 000 000
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	4 000 000	12 000 000	16 000 000	32 000 000
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	750 000	2 250 000	3 000 000	6 000 000
包括分摊的研发中心账面价值部分的各资产组账面价值	4 750 000	8 250 000	11 000 000	24 000 000

最后，丁公司应当确定各资产组的可收回金额，并将其与账面价值（包括已分摊的研发中心的账面价值部分）进行比较，确定相应的资产减值损失。考虑到办公大楼的账面价值难以按照合理和一致的基础分摊至相关资产组，因此，丁公司确定由 A、B、C 三个资产组组成最小资产组组合（即为丁公司整个企业），通过计算该资产组组合的可收回金额，并将其与账面价值（包括已分摊的办公大楼和研发中心的账面价值部分）进行比较，以确定相应的减值损失。假定各资产组和资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额难以确定，丁公司根据它们的预计未来现金流量现值计算其可收回金额，计算现值所用的折现率为 15%，计算过程见表 7-6。

表 7-6

单位：元

年份	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	未来现金流量	现值	未来现金流量	现值	未来现金流量	现值
1	720 000	626 112	360 000	313 056	400 000	347 840	1 560 000	1 356 576
2	1 240 000	937 564	640 000	483 904	800 000	604 880	2 880 000	2 177 568
3	1 480 000	937 100	960 000	631 200	1 360 000	894 200	4 200 000	2 761 500
4	1 680 000	960 624	1 160 000	663 288	1 760 000	1 006 368	5 120 000	2 927 616
5	1 840 000	914 848	1 280 000	636 416	2 040 000	1 010 208	5 720 000	2 843 984
6	2 080 000	899 184	1 320 000	570 636	2 240 000	968 352	6 200 000	2 680 260
7	2 200 000	826 980	1 360 000	511 224	2 400 000	902 160	6 480 000	2 435 832

8	2 200 000	719 180	1 400 000	457 660	2 520 000	823 788	6 640 000	2 170 616
9	2 120 000	602 716	1 400 000	398 020	2 600 000	739 180	6 680 000	1 899 124
10	1 920 000	474 624	1 400 000	346 080	2 640 000	652 608	6 760 000	1 671 072
11			1 440 000	309 456	2 640 000	567 336	5 280 000	1 134 672
12			1 400 000	261 660	2 640 000	493 416	5 240 000	979 356
13			1 400 000	227 500	2 640 000	429 000	5 240 000	851 500
14			1 320 000	186 516	2 600 000	367 380	5 120 000	723 456
15			1 200 000	147 480	2 480 000	304 792	4 880 000	599 752
16			1 040 000	111 176	2 400 000	256 560	4 600 000	491 740
17			880 000	81 752	2 280 000	211 812	4 320 000	401 328
18			720 000	58 176	2 040 000	164 832	3 880 000	313 504
19			560 000	39 368	1 720 000	120 916	3 400 000	239 020
20			400 000	24 440	1 400 000	85 540	2 840 000	173 524
现值合计		7 934 932		6 459 008		10 951 168		28 832 000

根据表 7-6 可见, 资产组 A、B、C 的可收回金额分别为 7 934 932 元、6 459 008 元和 10 951 168 元, 相应的账面价值 (包括分摊的研发中心账面价值) 分别为 4 750 000 元、8 250 000 元和 11 000 000 元, 资产组 B 和 C 的可收回金额均低于其账面价值, 应当分别确认 1 790 992 元和 48 832 元减值损失, 并将该减值损失在研发中心和资产组之间进行分摊。根据分摊结果, 因资产组 B 发生减值损失 1 790 992 元而导致研发中心减值 488 452 ($1\,790\,992 \times 2\,250\,000 \div 8\,250\,000$) 元, 导致资产组 B 所包括的资产发生减值 1 302 540 ($1\,790\,992 \times 6\,000\,000 \div 8\,250\,000$) 元; 因资产组 C 发生减值损失 48 832 元而导致研发中心减值 13 318 ($48\,832 \times 3\,000\,000 \div 11\,000\,000$) 元, 导致资产组 C 所包括的资产发生减值 35 514 ($48\,832 \times 8\,000\,000 \div 11\,000\,000$) 元。

经过上述减值测试后, 资产组 A、B、C 和研发中心的账面价值分别为 4 000 000 元、4 697 460 元、7 964 486 元和 5 498 230 元, 办公大楼的账面价值仍为 2 000 000 元, 由此包括办公大楼在内的最小资产组组合 (即丁公司) 的账面价值总额为 24 160 176 ($4\,000\,000 + 4\,697\,460 + 7\,964\,486 + 5\,498\,230 + 2\,000\,000$) 元, 但其可收回金额为 28 832 000 元, 高于其账面价值, 因此, 丁公司不必再进一步确认减值损失 (包括办公大楼的减值损失)。

根据上述计算和分摊结果, 丁公司的生产线 B、生产线 C、研发中心应当分别确认减值损失 1 302 540 元、35 514 元和 501 770 元, 账务处理如下:

借: 资产减值损失——生产线 B	1 302 540
——生产线 C	35 514
——研发中心	501 770
贷: 固定资产减值准备——生产线 B	1 302 540
——生产线 C	35 514
——研发中心	501 770

【本章小结】

1. 掌握资产减值的认定
2. 掌握资产可收回金额的计量和减值损失的确定
3. 掌握外币未来现金流量及其减值的确定
4. 掌握资产组的认定及减值的处理

学习资源

课程视频	讲义下载	课后练习	答疑解惑
 <p>课程视频</p>	 <p>讲义下载</p>	 <p>课后作业</p>	 <p>答疑解惑</p>