

**基础精讲班**  
**中级会计实务**  
**全国会计专业技术中级资格考试**

主讲老师：柳豆豆

## **第八章 资产减值**

### **本章考情分析**

本章近年的试题主要本章既可考客观题，也可能结合长期股权投资、固定资产、无形资产、所得税等其他章节在计算分析题和综合题中出现。

本章考点：

可收回金额的确定；资产组的减值处理。

### **第一节 资产减值概述**

#### **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。

#### **第一节 资产减值概述**

七种：

- (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；
- (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的权益和井及相关设施。

以上资产的减值准备均不允许转回。

#### **第一节 资产减值概述**

【多选题】以下（ ）计提的减值准备不允许转回。

- A. 长期股权投资
- B. 存货
- C. 固定资产
- D. 商誉

答案：ACD

#### **第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定**

#### **第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定**



## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

### 一、资产可收回金额计量的基本要求



## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

如果得不到公允价值资料，可收回金额即为现值。

以确定的可收回金额和资产的账面价值比较，若可收回金额较低，则差额为应计提的减值损失金额。

## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

### 二、资产的公允价值减去处置费用后的净额的估计

处置费用：指可以直接归属于资产处置的增量成本，包括与资产处置相关的法律费用、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，间接费用不包含在内。

财务费用和所得税费用都不包含在内。

## 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的现值的确定



## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【例 8-2】现金流量资料如下：

	行情好 30%	行情一般 60%	行情差 10%
第一年	300	200	100
第二年	160	100	40
第三年	40	20	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）

$$= 300 \times 30\% + 200 \times 60\% + 100 \times 10\% = 220 \text{（万元）}$$

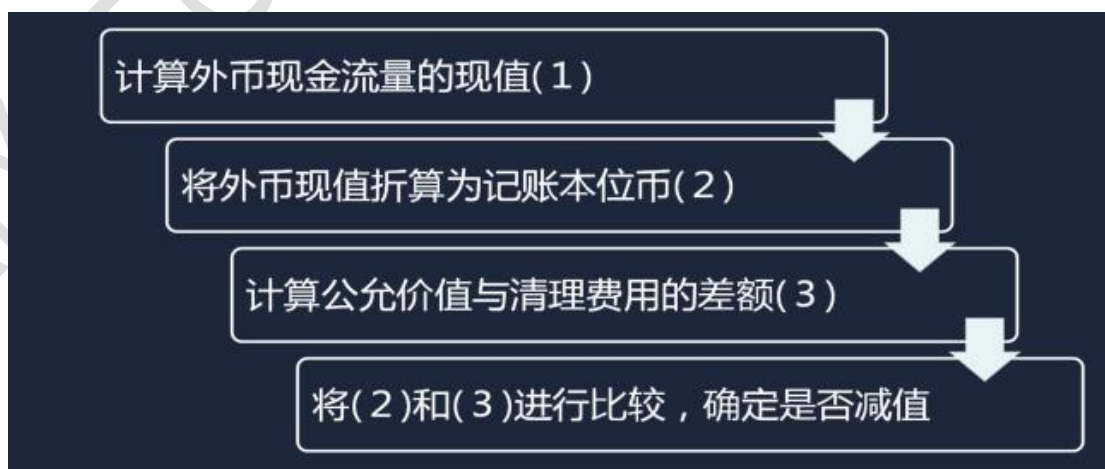
第 2 年的预计现金流量（期望现金流量）

$$= 160 \times 30\% + 100 \times 60\% + 40 \times 10\% = 112 \text{（万元）}$$

第 3 年的预计现金流量（期望现金流量）

$$= 40 \times 30\% + 20 \times 60\% + 0 \times 10\% = 24 \text{（万元）}$$

## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定



资产未来现金流量现值的预计

在预计资产未来现金流量和折现率的基础之上,企业将该资产的预计未来现金流量按照预计的折现率在预计期限内加以折现后即可确定该资产未来现金流量的现值。

未来现金流量现值=第1年预计现金流量×现值系数1+第2年预计现金流量×现值系数2+.....

## 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预计

## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

【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. 与所得税收付有关的现金流量
- B. 筹资活动产生的现金流入或者流出
- C. 与预计固定资产改良有关的未来现金流量
- D. 与尚未作出承诺的重组事项有关的预计未来现金流量

答案: ABCD

## 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与会计处理

(一) 资产减值损失的确定

企业在对资产作了减值测试并计算了资产可收回金额后,如果资产的可收回金额低于其账面价值,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。

## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

(二) 会计处理

借: 资产减值损失

贷: ××减值准备(如固定资产减值准备、无形资产减值准备、商誉减值准备等)

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)。

## 第二节 资产可收回金额的计量和减值损失的确定

例 8-4: 计提减值准备

## 第三节 资产组减值的处理

## 第三节 资产组减值的处理

一、资产组的认定

在企业难以对单项资产的可收回金额进行估计的情况下,应当以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额,并据此判断是否需要计提资产减值准备及应当计提多少资产减值准备。

## 第三节 资产组减值的处理

(一) 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。资产组应当由创造现金流入的相关资产构成。

## 第三节 资产组减值的处理

(二) 认定资产组应考虑的因素

1. 资产组的认定,应以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或资产组的现金流入为依据。这是最关键因素。如:一个营业网点、生产线、业务部门等。
2. 资产组的认定

例 8-5, 8-6, 8-7 均为资产组的认定

### 第三节 资产组减值的处理

(三) 资产组认定后不得随意变更

### 第三节 资产组减值的处理

#### 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。

### 第三节 资产组减值的处理

确定资产组的账面价值时应考虑的因素：

1. 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；如将总部资产和商誉分摊至资产组。
2. 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（如：预计负债）就无法确认资产组可收回金额的除外。

### 第三节 资产组减值的处理

【多选题】下列各项中，应计入资产组账面价值的有（ ）。

- A. 可直接归属于资产组与可以合理和一致的分摊至资产组的账面价值
- B. 已确认负债的账面价值
- C. 对资产组可收回金额的确定起决定性作用的负债的账面价值
- D. 可以合理和一致的分摊到资产组的资产的公允价值

答案：AC

### 第三节 资产组减值的处理

#### 三、资产组减值测试

如果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。

### 第三节 资产组减值的处理

3. 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进行分摊。

### 第三节 资产组减值的处理

【例 8-9】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。

### 第三节 资产组减值的处理

20×9 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 20×9 年 12 月 31 日对该生产线进行减值测试。假定至 20×9 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 20×9 年 12 月 31 日的账面价值分别为 400 000 元、600 000 元和 1 000 000 元。

### 第三节 资产组减值的处理

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。

### 第三节 资产组减值的处理

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。

### 第三节 资产组减值的处理

在 20×9 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。

### 第三节 资产组减值的处理

项目	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	

### 第三节 资产组减值的处理

注：按照分摊比例，机器 A 应当分摊减值损失 160 000 元（800 000 元×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 元-300 000 元），未能分摊的减值损失 60 000 元（160 000 元-100 000 元），应当在机器 B 和机器 C 之间进行再分摊。

### 第三节 资产组减值的处理

尚未分摊的减值损失			60 000
二次分摊比例	$360\,000 / (360\,000 + 600\,000) = 37.5\%$	$600\,000 / (360\,000 + 600\,000) = 62.50\%$	
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	

### 第三节 资产组减值的处理

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

### 第三节 资产组减值的处理

#### 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。

### 第三节 资产组减值的处理

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 / 资产组组合及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可能发生减值，企业应计算该总部资产所归属的资产组或资产组合的可收回金额，与其账面价值比较，判断是否需计提减值损失。

### 第三节 资产组减值的处理

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

### 第三节 资产组减值的处理

1. 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处理方法

对于总部资产的减值的处理步骤：

（1）先将总部资产分摊到各个资产组中去，按照账面价值所占比重分摊。如果使用寿命不同，还要考虑权重。

（2）计算各个资产组（含分摊进的总部资产的账面价值）的减值损失。即按资产组（含分摊进的总部资产的账面价值）的账面价值与可收回金额比较。

### 第三节 资产组减值的处理

（3）再将各个资产组的资产减值损失在总部资产和各个资产组之间按照账面价值的比例进行分摊。

### 第三节 资产组减值的处理

2. 对于相关总部资产中有部分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测试的顺序和方法处理。

### 第三节 资产组减值的处理

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部分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测试的顺序和方法处理。

### 第三节 资产组减值的处理

【例 8-10】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 20×9 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，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开发出了技术含量最高的新产品，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 20×9 年末对 A、B、C 生产线进行减值测试。

### 第三节 资产组减值的处理

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在合理和一致的基础上分摊至各资产组，但是办公大楼和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。

### 第三节 资产组减值的处理

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，

### 第三节 资产组减值的处理

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

### 第三节 资产组减值的处理

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），

### 第三节 资产组减值的处理

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，以确定相应的资产减值损失。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%。现值的计算见教材表 8-6。

### 第三节 资产组减值的处理

根据表 8-6 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。

### 第三节 资产组减值的处理

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 元（1 790 992×



2 250 000/8 250 000),

导致资产组 B 所包括的资产发生减值

1 302 540 元 (1 790 992×6 000 000/8 250 000);

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 元 (48 832×3 000 000/11 000 000), 导致资产组 C 所包括的资产发生减值 35 514 元 (48 832×

8 000 000/11 000 000)。

### 第三节 资产组减值的处理

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) 的损失)。

### 第三节 资产组减值的处理

账面价值总额为 24 160 176 元 (4 000 000 元+4 697 460 元+7 964 486 元+5 498 230 元+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)。

### 第三节 资产组减值的处理

办公楼的成本

=8 050 000×(1 600 000÷8 050 000×100%)

=1 600 000 (元)

机器设备的成本

=8 050 000×(1 200 000÷8 050 000×100%)

=1 200 000 (元)

原材料的成本

=8 050 000×(5 250 000÷8 050 000×100%)

=5 250 000 (元)

### 第三节 资产组减值的处理

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

借: 资产减值损失——生产 B 1 302 540

——生产 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

### 第三节 资产组减值的处理

【多选题】企业对于资产组的减值损失, 应先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值, 再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, 但抵减后的各资产的账面价值不得低于以下 ( ) 中的最高者。

A. 该资产的公允价值

B. 该资产的公允价值减去处置费用后的净额

C. 该资产预计未来现金流量的现值

D. 零

答案: BCD