

资产减值准备处理原则解析会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/534/2021_2022__E8_B5_84_E4_BA_A7_E5_87_8F_E5_c42_534316.htm

年底是企业一年中最繁忙的时候。新会计小王愁眉苦脸地拿着账本和新准则找会计主管张姐请教：“张姐，提取资产减值准备时到底应该遵循哪项具体准则啊？一些专门的具体准则，比如存货、投资性房地产、生物性资产和一些金融资产等等都有相关规定，同时又出了一个专门的资产减值准则。同样是对资产减值损失的处理，《企业会计准则第8号资产减值》第十七条明确说‘资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回’；但在《企业会计准则第1号存货》中又说以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。看起来很矛盾。我按哪项规定做账啊？”张姐笑笑，翻开准则说：“你肯定没有系统学习各项具体准则。每一项具体准则都有一个适用范围，对一些例外也作出了具体规定。你看，《企业会计准则第8号资产减值》第三条中就说存货的减值适用《企业会计准则第1号存货》；采用公允价值模式计量的投资性房地产的减值适用《企业会计准则第3号投资性房地产》；消耗性生物资产的减值适用《企业会计准则第5号生物资产》；建造合同形成的资产的减值适用《企业会计准则第15号建造合同》；递延所得税资产的减值适用《企业会计准则第18号所得税》；融资租赁中出租人未担保余值的减值适用《企业会计准则第21号租赁》；《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》规范的金融资产的减值适用《企业会计准

则第22号金融工具确认和计量》；未探明石油天然气矿区权益的减值，适用《企业会计准则第27号石油天然气开采》。8号准则主要规范的是企业非流动资产的减值问题，包括固定资产、无形资产、商誉、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、生产性生物资产、探明石油天然气矿区权益及相关设施以及对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资等。新准则针对不同资产的不同情况，对减值的处理进行了有针对性的规定。在使用新准则对某项资产的减值问题进行会计处理时，一定要进行具体分析。”小王看看准则，不好意思地说：“以前，我总觉得准则前面的内容像聋子的耳朵摆设，没有特别注意，以为具体的会计处理规定才是重要的，闷着头想有时能把自己给弄晕了，干脆请大姐给我再讲讲资产减值处理中需要特别注意的一些问题吧。”张姐考虑了一下说：“咱们企业属于一般企业，资产构成不是特别复杂，应该提减值准备的资产主要包括准则中的一部分，比如存货、固定资产、无形资产、持有至到期投资等比较简单的单项资产。处理这种减值业务需要注意的问题有下面几个主要方面：首先是最复杂的问题减值的计算问题。不同的资产减值具体计算有些差别，比如适用8号准则规定的资产，当资产的账面价值低于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相比取较高者，资产的账面价值与该数值之间的差额就是需要计提的减值准备金额。而以摊余成本计量的金融资产发生减值金额是该金融资产的账面价值与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值之间的差额；存货的减值金额一般为成本与可变现净值的差等。其次是你刚说的减值的转回问题。适用8号准则的

资产减值准备，一经计提，不得转回。而存货、消耗性生物资产、以摊余成本计量的金融资产等资产在确认减值后，当减值的影响因素消失后，已提准备可以予以恢复，但必需在原已计提的准备金额内转回。另外，减值测试的时间也不尽相同。8号准则规定，‘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。资产存在减值迹象的，应当进行减值测试，估计资产的可收回金额’。但因企业合并所形成的商誉和使用寿命是不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。而存货和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产，都需要在资产负债表日进行减值测试。减值问题确实比较复杂，需要细心、具体分析。这些问题解决后，会计账目处理如何进行应该没有疑问吧？”小王回答说：“我觉得应该是所有当期计提的减值准备都应该是借记‘资产减值损失’，贷记各种资产减值准备科目；如果允许冲回的，把分录反作就可以了。对吧？”张姐点点头：“还不是很糊涂。但减值还有许多问题需要多看多想，学会在准则的范围内做到具体问题具体处理。” 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com