

会计防范风险方法之确认资产减值损失会计从业资格考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/622/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E9_98_B2_E8_c42_622538.htm 所谓资产减值，是指会计期末资产的账面价值（历史成本）低于公允价值（现实成本），由此对企业造成的损失就是资产减值损失。只要企业面向市场，资产减值损失就是客观存在的风险，对此类风险企业不应也无法回避。如果市场出现资产价值贬值的迹象或事实时，企业仍旧强调历史成本计价，其代价就是以企业长期萧条换取企业短期繁荣。这种无疑为自杀的例子不胜枚举，常见的如，企业无视应收账款中业已存在的信用风险，对坏帐采用直接转销法处理；存货出现跌价时，不顾市场行情，一味强调历史成本；设备已经落伍，但资产预计使用年限过长，致使账面价值没有得到补偿等等。这些对风险视而不见的做法表面看坚持历史成本观点，但它完全忽略了资产带来未来收益的本质特征。（一）减值资产的范围 企业资产有多种类型，从变现能力角度划分，有流动资产、非流动资产；从资产回收的确定程度划分，有货币性资产、非货币性资产。并非所有资产都存在风险，而且风险强弱与资产特性有关。一般来讲，流动资产的风险小于非流动资产，货币性资产的风险小于非货币性资产。经过长期的会计实践，人们发现可能发生风险的资产主要有八项：应收账款、短期投资、存货、委托贷款、长期投资、固定资产、无形资产、在建工程。所以，企业只需要集中针对这八项资产，结合企业实际情况，分析判断减值即可。这样，不仅大大提高企业处理资产风险的效率，也使报表使用者及时获得相关信息。（二）

减值资产的判断 进行资产减值，重要的是分析判断资产是否存在减值迹象。由于八项资产的特性不同，减值迹象表现不同，减值的判断方法各具特色。应收账款、在建工程这两项资产的减值是运用条件判断法，企业根据债务人的实际财务状况、在建工程的实际进展状况，对照会计准则、会计制度给予的减值条件，分析判断减值的情况；短期投资、存货、委托贷款、长期投资、固定资产、无形资产这六项资产减值主要着眼于比较账面价值（历史成本）与公允价值（现实成本）孰低，因此，对这类资产进行减值，公允价值（现实成本）的合理计量很关键。公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方，自愿进行资产或债务清偿的金额。不同的资产，其市场特性不同，表现的公允价值也不同，如短期投资的公允价值体现为市价，存货的公允价值体现为可变现净值，委托贷款、长期投资、固定资产、无形资产的公允价值表现为可收回金额。公允价值需要会计师利用市场比较法、收益现值法、重置成本法分别予以客观计量。企业合理利用资产减值这一有效的方法，可以及时处理隐藏在资产中的风险，夯实资产质量，确保资产可靠性。【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】 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