

2009年注册会计师《会计》资产减值讲义(2)注册会计师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/632/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_632170.htm

(二)单项资产计提减值准备 计提资产减值应该确定资产的账面价值和资产的可收回金额，关键是确定资产的可收回金额。资产可收回金额是指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。1.可收回金额的计量 要估计资产的可收回金额，通常需要同时估计该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。(1)资产的公允价值减去处置费用后净额的确定 资产的公允价值减去处置费用后的净额，应当分别是否存在资产销售协议和活跃市场处理：对于存在资产销售协议的，应当根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、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。【例2】甲公司的某项固定资产资产在公平交易中的销售协议价格为300万元，可直接归属于该资产的处置费用(包括有关的法律费用、相关税费、搬运费等直接费用)为20万元。则该固定资产的公允价值减去处置费用后的净额=300-20=280(万元)。

对于不存在销售协议但存在资产活跃市场的，应当按照该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定。资产的市场价格通常应当根据资产的买方出价确定。【例3】甲公司的某项固定资产不存在销售协议但存在活跃市场，市场价格为500万元，估计的处置费用为25万元。则该固定资产的公允价值减去处置费用后的净额=500-25=475(万元)。 在销售协议和

资产活跃市场均不存在的情况下，应当以可获取的最佳信息为基础，估计资产的公允价值减去处置费用后的净额，该净额可以参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计。【例4】甲公司的某项固定资产资产不存在销售协议，也不存在活跃市场。甲公司通过调查同行业类似资产最近的交易价格估计的该固定资产的公允价值为200万元，可直接归属于该固定资产的处置费用为5万元。则该固定资产的公允价值减去处置费用后的净额=200-5=195(万元)。如果企业按照上述要求仍然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，因为不存在“较高者”了。

(2)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，即先确定“现金流量”，再确定“现值”。

1)预计资产未来现金流量 A.预计的资产未来现金流量应当包括下列各项： 资产持续使用过程中预计产生的现金流入。 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)。 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。该现金流量应当是在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行交易时，企业预期可从资产的处置中获取或者支付的、减去预计处置费用后的金额。

B.预计资产未来现金流量应当考虑的因素 以资产的当前状况为基础预计资产未来现金流量 企业资产状况在使用过程中有时会因为改良、重组等原因而发生变化，但是，在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。企业未来发生的现金流出如果是为了维持资产正常运转或者资产正常产出水平而必要的支出或者属于资产维护支出，应当在预计资产未来现金流量时将其考虑在内。 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 企业预计的资产未来现金流量，不应当包括筹资活动产生的现金流入或者流出以及与所得税收付有关的现金流量，因为所筹集资金的货币时间价值已经通过折现方式予以考虑，而且折现率是以税前基础计算确定的，现金流量的预计基础应当与其保持一致。 对通货膨胀因素的考虑应当和折现率相一致 企业在预计资产未来现金流量和折现率时，考虑因一般通货膨胀而导致物价上涨的因素，应当采用一致的基础。如果折现率考虑了因一般通货膨胀而导致的物价上涨影响因素，资产预计未来现金流量也应予以考虑.如果折现率没有考虑因一般通货膨胀而导致的物价上涨影响因素，资产预计未来现金流量应当剔除这一影响因素。总之，在考虑通货膨胀影响因素的问题上，资产未来现金流量的预计和折现率的预计，应当保持一致。 内部转移价格应当予以调整 在部分企业或者企业集团中，出于整体战略发展的考虑，某些资产生产的产品或者其他产出可能是供企业或者企业集团内部其他企业使用或者对外销售的，所确定的交易价格或者结算价格基于其内部转移价格，而内部转移价格很可能与市场交易价格不同，在这种情况下，为了如实测算企业资产的可收回金额，企业不应当以内部转移价格为基础预计资产未来现金流量，而应当采用在公平交易中企业管理层能够达成的最佳的

未来价格估计数进行预计。 C.资产未来现金流量预计的方法

单一法 预计资产未来现金流量，通常应当根据资产未来每期最有可能产生的现金流量进行预测。它使用的是单一的未来每期预计现金流量和单一的折现率预计资产未来现金流量的现值。【例5】甲企业拥有A固定资产，该固定资产剩余使用年限为3年，企业预计未来3年里在正常的情况下，该资产每年可为企业产生的净现金流量分别为：第1年100万元.第2年50万元.第3年10万元。该现金流量通常即为最有可能产生的现金流量，企业应以该现金流量的预计数为基础计算A固定资产的现值。 期望现金流量法 在实务中，有时影响资产未来现金流量的因素较多，情况较为复杂，带有较大的不确定性，为此，使用单一的现金流量可能无法如实反映资产创造现金流量的实际情况。在这种情况下，如果采用期望现金流量法更为合理的，企业应当采用期望现金流量法预计资产未来现金流量。在期望现金流量法下，资产未来每期现金流量应当根据每期可能发生情况的概率及其相应的现金流量加总计算求得，即计算加权平均数。【例6】某货运汽车2007年在市场行情好时取得的现金流量为10万元，市场行情好出现的可能性为20%.在市场一般情况下取得的现金流量为8万元，其出现的可能性为70%.市场行情差时取得的现金流量为6万元，其出现的可能性为10%，则2007年该货运汽车带来的现金流量=10×20% 8×70% 6×10%=8.2(万元)。

2)折现率(无风险报酬率 风险报酬率) 折现率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。确定折现率时应注意： 在预计资产的未来现金流量时已经对资产特定风险的影响作了调整

的，估计折现率不需要考虑这些特定风险。如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率。如果特定资产的报酬率难以从市场上直接获得，企业应当采用替代报酬率以估计折现率。在实务中，企业可以考虑对加权平均资本成本、增量借款利率或其他相关市场利率进行适当调整后，作为替代报酬率。以上分别说明了“净额”和“现值”的计量，下面举例说明可收回金额的确定。

【例7】计算确定资产的可收回金额 2007年12月31日，甲公司对一辆货运汽车进行检查时发现，该货运汽车因市场环境变化可能发生减值。此货运汽车的公允价值为10万元，可归属于该货运汽车的处置费用为0.5万元。预计尚可使用3年，预计其在未来2年内每年年末产生的现金流量分别为：4.8万元、4万元。第3年产生的现金流量以及使用寿命结束时处置形成的现金流量合计为4.5元。综合考虑货币时间价值及相关风险确定折现率为10%。则可收回金额计算如下：

货运汽车的公允价值减去处置费用后的净额=10-0.5=9.5(万元)

货运汽车预计未来现金流量现值=4.8/(1+10%)¹+4/(1+10%)²+4.5/(1+10%)³=4.36+3.31+3.38=11.05(万元)

根据孰高原则，该货运汽车的可收回金额为11.05万元。

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