



## 第七章 资产减值

## 历年考情概况

|      |                                    |
|------|------------------------------------|
| 考试年份 | 2023、2022、2021、2020、2019、2018、2017 |
| 考试分值 | 4 分左右                              |
| 考查形式 | 客观题为主                              |
| 预习考点 | 单项资产减值损失的确认与计量；资产组及商誉减值的测试         |

## 【考点一】单项资产减值损失的确认与计量 (★★)

## (一) 各类资产减值与所适用准则的对应关系

| 适用准则 | 资产项目   | 可否转回 |
|------|--|------|
| 资产减值 | 长期股权投资；采用成本模式进行后续计量的投资性房地产；固定资产（在建工程）；生产性生物资产；无形资产（包括资本化的开发支出）；油气资产（探明石油天然气矿区权益和井及相关设施）；商誉； <b>使用权资产</b> | 否    |
| 存货   | 存货、消耗性生物资产   | 可    |

## (二) 单项资产减值损失的计提

## 1. 计提减值准备的原则

按公允价值减处置费用后的净额与未来现金流量的现值两者**孰高**确定资产的可收回金额；按资产的账面价值高于其可收回金额的差额，计提资产减值准备。

## 2. 确定可收回金额的要点

| 项目             | 要点        |   |
|----------------|-----------|---|
| 公允价值减去处置费用后的净额 | 公允价值确定顺序  | 公平交易中资产的 <b>销售协议价格</b> > 资产的 <b>市场价格</b> > 以可获取的最佳信息为基础进行估计   |
| 预计未来现金流量现值     | 预计现金流量的基础 | 主要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，但不包括 <b>财务费用</b> 和 <b>所得税费用</b> 。<br>预计资产未来现金流量 = 持续使用过程中的预计现金流入 - 所必需的预计现金流出 ± 处置资产所收到或支付的净现金流量<br>(1) 在合理和有依据的基础上作最佳估计； |



|        |  |   |
|--------|--|---|
| 值      |  | <p>(2) 在经企业管理层批准的最近(最多涵盖 5 年,如能证明更长的期间是合理的,可以涵盖更长期间) 财务预算或者预测数据之上作最佳估计;</p> <p>(3) 如预计还包括最近预算或者预测期之后的现金流量,应当以稳定的或者递减的增长率为基础进行估计(如证明递增的增长率是合理的除外),同时不应当超过企业经营的产品、市场、所处的行业或者所在国家或地区的长期平均增长率或者该资产所处市场的长期平均增长率。</p> |
| 应考虑的因素 |  | <p>(1) 应当以资产的<u>当前状况</u>为基础,不应包括尚未作出承诺的<u>重组事项</u>或与<u>资产改良</u>有关的现金流量;</p> <p>(2) 不应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;</p> <p>(3) 对通货膨胀因素的考虑应当与折现率相一致;</p> <p>(4) 涉及内部转移价格的需作调整。</p>                            |
| 折现率的预计 |  | <p>(1) 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,是企业在购置或者投资资产时所要求的必要报酬率;</p> <p>(2) 通常应当以该资产的市场利率为依据,无法从市场获得的,可使用替代利率估计折现率;</p> <p>(3) 通常应当使用单一的折现率,除非未来现金流量的现值对未来不同期间的风险差异或者利率的期限结构反应敏感。</p>                                |

## 【考点二】资产组及商誉减值的测试(★★★)

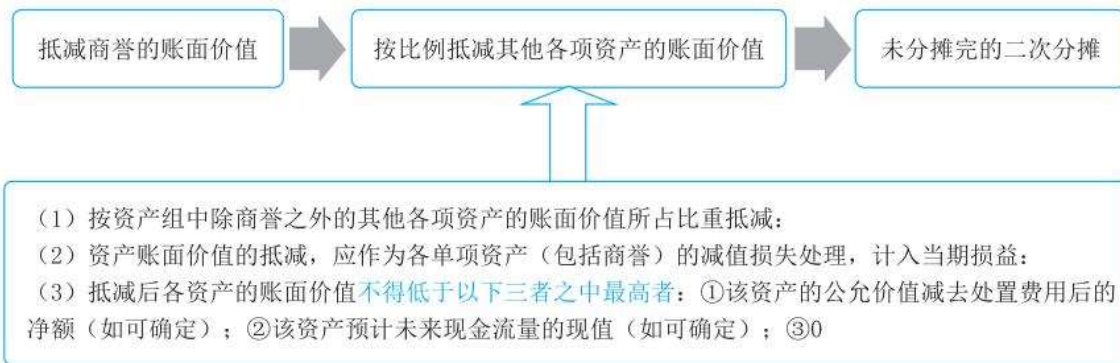
### (一) 资产组的减值测试

#### 1. 确定资产组减值损失的要点

| 项目        | 内容  |
|-----------|---|
| 资产组的认定    | <p>(1) 资产组产生的<u>主要现金流入</u>是否独立于其他资产或者资产组(最关键因素)。</p> <p>(2) 企业对生产经营活动的管理或监控方式以及对资产使用或者处置的决策方式等。</p> |
| 资产组的账面价值  | 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(总部资产和商誉)账面价值  |
| 资产组总减值损失的 | 账面价值-可收回金额  |

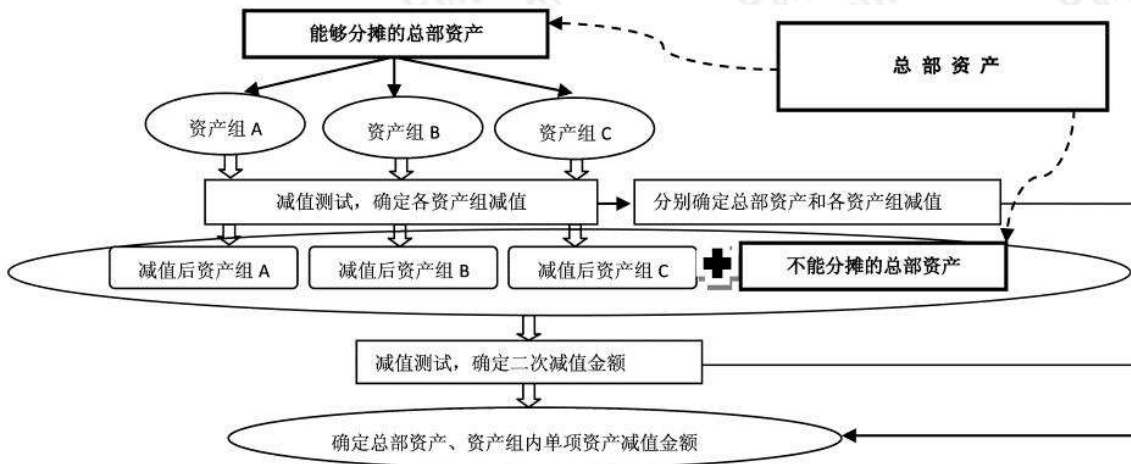
确定

2. 资产组减值损失的分摊（见下图）



(二) 总部资产的减值测试

总部资产能够按照合理和一致的基础分摊至各相关资产组的, 一般应当按照各相关资产组的账面价值 (按剩余使用寿命进行加权后) 比例将总部资产进行分摊, 并对相关资产组 (包括已分摊的总部资产账面价值部分) 进行减值测试; 总部资产难以按照合理和一致的基础分摊至各相关资产组的, 则应先确定该总部资产所归属的**最小资产组组合**, 再对资产组组合进行减值测试。具体思路如下图所示。



(三) 商誉的减值测试

商誉的减值测试思路如下图所示:



对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试：  
账面价值（不包含商誉）-可收回金额=减值损失x

对包含商誉资产组或资产组组合进行减值测试：  
账面价值（包含商誉）-可收回金额=减值损失y

减值损失y金额应当先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值：借记“资产减值损失”，贷记“商誉减值准备”

针对减值损失x，应根据资产组或者资产组组合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

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