

第九章 资产减值

序号	考点	考频
考点一	存货跌价准备的确认和计量	★★★★★
考点二	金融资产减值的处理	★★★★★
考点三	资产减值的范围和迹象	★★★
考点四	可收回金额的计量	★★★★★
考点五	单项资产减值损失的确认与计量	★★★★★
考点六	资产组减值	★★★★★
考点七	总部资产的减值	★★★★★
考点八	商誉减值	★★★★★

考点一

2017年注册会计师《会计》高频考点：存货跌价准备的确认和计量

我们一起来学习 2017 年注册会计师《会计》高频考点：存货跌价准备的确认和计量。本考点属于《会计》第九章资产减值第二节存货跌价准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

1. 可变现净值的确定
2. 存货跌价准备的计提
3. 存货跌价准备的转回
4. 存货跌价准备的结转

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：掌握本考点。可变现净值的确定以及存货跌价准备计提金额的计算属于注会考试的常见题型。

【高频考点】存货的期末计量

1. 可变现净值的确定

(1) 产成品、商品等直接用于出售的商品存货，其可变现净值为：

可变现净值 = 估计售价 - 估计销售费用和相关税费

(2) 需要经过加工的材料存货，需要判断：

a.用其生产的产成品的可变现净值高于成本的, 该材料仍然应当按照成本(材料的成本)计量;

b.材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的, 该材料应当按照成本与可变现净值孰低(材料的成本与材料的可变现净值孰低)计量。其可变现净值为:

可变现净值=该材料所生产的产成品的估计售价-至完工估计将要发生的成本-估计销售费用和相关税费

2.存货跌价准备的计提

存货跌价准备通常应当按单个存货项目计提。但是, 对于数量繁多、单价较低的存货, 可以按照存货类别计提存货跌价准备。与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的, 且难以与其他项目分开计量的存货, 可以合并计提存货跌价准备。

期末对存货进行计量时, 如果同一类存货, 其中一部分是有合同价格约定的, 另一部分则不存在合同价格, 在这种情况下, 企业应区分有合同价格约定的和没有合同价格约定的存货, 分别确定其期末可变现净值, 并与其相对应的成本进行比较, 从而分别确定是否需计提存货跌价准备。

3.存货跌价准备的转回

企业应在每一资产负债表日, 比较存货成本与可变现净值, 计算出应计提的存货跌价准备, 再与已提数进行比较, 若应提数大于已提数, 应予补提。企业计提的存货跌价准备, 应计入当期损益(资产减值损失)。

借: 资产减值损失

贷: 存货跌价准备

当以前减记存货价值的影响因素已经消失, 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(资产减值损失)。

借: 存货跌价准备

贷: 资产减值损失

【提示】当存货可变现净值小于存货成本时, “存货跌价准备”科目贷方余额=存货成本-存货可变现净值

4.存货跌价准备的结转

对已售存货计提了存货跌价准备的, 还应结转已计提的存货跌价准备, 冲减当期主营业务成本或其他业务成本, 实际上是按已售产成品或商品的账面价值结转至主营业务成本或其他业务成本。企业按存货类别计提存货跌价准备的, 也应按比例结转相应的存货跌价准备。

企业因非货币性资产交换、债务重组等转出的存货，应当分别按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》和《企业会计准则第12号——债务重组》规定进行会计处理。

考点二

2017年注册会计师《会计》高频考点：金融资产减值的处理

我们一起来学习2017年注册会计师《会计》高频考点：金融资产减值的处理。本考点属于《会计》第九章资产减值第三节金融资产减值准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

1. 持有至到期投资、贷款和应收款项的减值计量的处理原则
2. 可供出售金融资产的减值计量的处理原则

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：掌握本考点。重点把握可供出售金融资产减值和转回的处理。

【高频考点】金融资产减值的处理

1. 持有至到期投资、贷款和应收款项的减值计量的处理原则

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产发生减值时，应当将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

(2) 在计算预计未来现金流量现值时，采用的折现率应为原实际利率或原合同规定的利率。

(3) 短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

(4) 对于存在大量性质类似且以摊余成本后续计量金融资产的企业，应当先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(5) 对持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(6) 外币金融资产在计量减值时，应先按外币确定折现值，再按资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币额，最后与其账面记账本位币比较认定减值损失。

(7) 减值损失计量中计算未来现金流量折现所采用的折现率应作为后续利息收入的利率标准。

2. 可供出售金融资产的减值计量的处理原则

(1) 可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，也应当予以转出，计入当期损益。

确定可供出售金融资产发生减值的会计分录

借：资产减值损失【按应减记的金额】

 其他综合收益【原计入其他综合收益的累计收益】

 贷：其他综合收益【原计入其他综合收益的累计损失】

 可供出售金融资产——公允价值变动【按其差额】

(2) 对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

借：可供出售金融资产——公允价值变动【应按原确认的减值损失】

 贷：资产减值损失

(3) 可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时，应通过权益转回，不得通过损益转回。

借：可供出售金融资产——公允价值变动

 贷：其他综合收益

考点三

2017年注册会计师《会计》高频考点：资产减值的范围和迹象

我们一起来学习 2017 年注册会计师《会计》高频考点：资产减值的范围和迹象。本考点属于《会计》第九章资产减值第一节资产减值的基本概念及第四节其他资产减值准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

1. 资产减值准则规定的范围

2. 资产减值的迹象

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：熟悉了解本考点。

【高频考点】资产减值的范围和迹象

1. 资产减值准则规定的范围：

- (1) 长期股权投资
- (2) 成本模式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) 油气资产（探明矿区权益、井及相关设施）；
- (6) 无形资产；
- (7) 商誉。

2. 资产减值的迹象

从企业外部信息来源来看，如果出现了资产的市价在当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；企业所有者权益的账面价值远高于其市值等，均属于资产可能发生减值的迹象。

从企业内部信息来源来看，如果有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；资产已经被或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润远远低于原来的预算或者预计金额、资产发生的营业损失远远高于原来的预算或者预计金额、资产在建造或者收购时所需的现金支出远远高于最初的预算、资产在经营，或者维护中所需的现金支出远远高于最初的预算等，均属于资产可能发生减值的迹象。

考点四

2017 年注册会计师《会计》高频考点：可收回金额的计量

我们一起来学习 2017 年注册会计师《会计》高频考点：可收回金额的计量。本考点属于《会计》第九章资产减值第四节其他资产减值准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

1. 公允价值减去处置费用

2. 预计未来现金流量的现值

【考频分析】

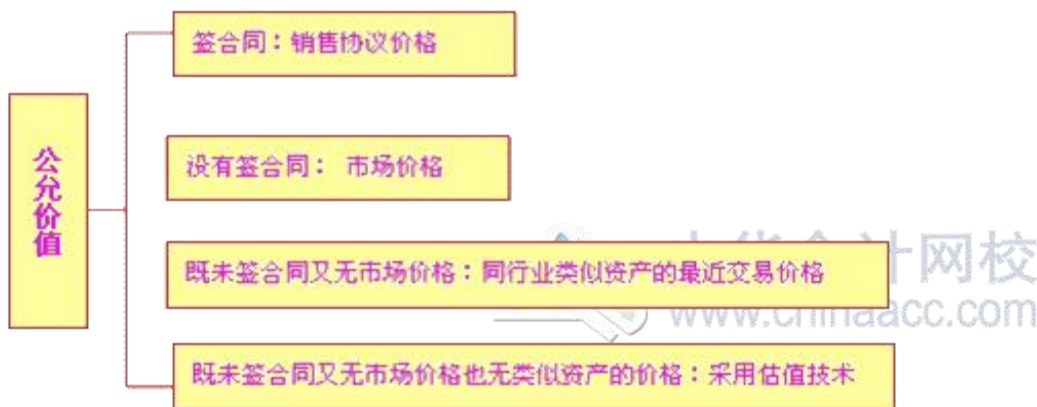
考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】可收回金额的计量

1. 公允价值减去处置费用的预计：

(1) 公允价值的确定



(2) 处置费用是指可以直接归属于资产处置的相关费用，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，但是，财务费用和所得税费用等不包括在内。

2. 预计未来现金流量现值的预计：

① 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。

② 期望现金流量法：资产未来每期现金流量，应当根据每期现金流量期望值进行预计。每期现金流量期望值按照各种可能情况下的现金流量与其发生概率加权计算。

考点五

2017年注册会计师《会计》高频考点：单项资产减值损失的确认与计量

我们一起来学习 2017 年注册会计师《会计》高频考点：单项资产减值损失的确认与计量。

本考点属于《会计》第九章资产减值第四节其他资产减值准备的确认和计量的内容

【内容导航】

1. 单项资产减值确认和计量的一般原则

2. 单项资产减值的会计处理

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】 单项资产减值损失的确认与计量

(1) 单项资产减值确认和计量的一般原则：当资产可收回金额低于账面价值时，计提资产减值准备。财务报表中反映资产净值；资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销金额，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）；本章涉及的七类非流动资产计提的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回，只有在处置时才能转出。

(2) 单项资产减值的会计处理：

借：资产减值损失

 贷：固定资产减值准备

 无形资产减值准备

 长期股权投资减值准备

 商誉减值准备



中华会计网校
www.chinaacc.com

考点六

2017年注册会计师《会计》高频考点：资产组减值

我们一起来学习 2017 年注册会计师《会计》高频考点：资产组减值。本考点属于《会计》第九章资产减值第四节其他资产减值准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

1. 资产组的认定

2. 资产组减值的确认

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：熟悉了解本考点。

【高频考点】 单项资产减值损失的确认和计量

(1) 资产组的认定：资产组应当由创造现金流入相关的资产组成。资产组的认定应当以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据；应当考虑企业



中华会计网校
www.chinaacc.com

管理层管理生产经营活动的方式（如是按照生产线、业务种类还是按照地区或者区域等）和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

（2）资产组减值的确认：

第一步：首先计算出整个资产组的减值损失；

第二步：将资产组的减值损失进行分配，分配顺序如下：

A.首先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值。

B.然后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。

考点七

2017年注册会计师《会计》高频考点：总部资产的减值

我们一起来学习2017年注册会计师《会计》高频考点：总部资产的减值。本考点属于《会计》第九章资产减值第四节其他资产减值准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

- 1.可以按照合理和一致的标准进行分摊的总部资产的减值
- 2.不能按照合理和一致的标准进行分摊的总部资产的减值

【考频分析】

考频：★★★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】总部资产的减值

（1）可以按照合理和一致的标准进行分摊的总部资产的减值：

①首先要计算账面价值的比例，如果下面各个资产组使用年限不一致，那么就要用使用年限对各资产组账面价值进行加权，计算加权账面价值的比例，再进行分配。

②然后按照资产组减值损失处理顺序和方法进行处理。

（2）不能按照合理和一致的标准进行分摊的总部资产的减值：

①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，并按照资产组减值损失处理顺序和方法进行处理。

②认定由若干个资产组组成的最小的资产组组合，该资产组组合可以负担不能按照合理和一致的标准进行分摊的总部资产。

③比较所认定的资产组组合的账面价值（包括已承担的总部资产的账面价值部分）和可收回

金额，并按照资产组减值损失处理顺序和方法进行处理。

考点八

2017年注册会计师《会计》高频考点：商誉减值

我们一起来学习 2017 年注册会计师《会计》高频考点：商誉减值。本考点属于《会计》第九章资产减值第四节其他资产减值准备的确认和计量的内容。

【内容导航】

- 1.吸收合并方式下的减值
- 2.控股合并方式下的减值

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】商誉减值

1.吸收合并方式下的减值：

首先，对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。

其次，对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合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。

再次，减值损失金额应当先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值。再根据资产组或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。

2.控股合并方式下的减值：

控股合并下，商誉是在合并财务报表中反映的，而且，如果是非全资子公司，合并财务报表中的商誉仅仅是大股东的（即母公司的），这个与吸收合并不同，其他处理同吸收合并。