资产减值核算疑难问题解析

庞 静

(安康学院经济与管理系 陕西安康 725000)

【摘要】资产减值核算中提到的资产涉及企业的流动资产以及非流动资产,资产减值的核算一直是财务会计教学中的难点内容。本文针对施工企业建造资产减值、商誉减值、总部资产减值等资产减值核算中的难点问题,通过实例进行剖析,提出自己的观点。

【关键词】资产减值 存货 资产组 商誉

资产的主要特征之一是它必须能够给企业带来经济利益的流入,如果资产不能够为企业带来经济利益或者带来的经济利益低于其账面价值,那么资产就不能再予以确认,或者不能再以原账面价值予以确认,否则不符合资产的定义,也无法反映资产的实际价值,其结果会导致企业资产虚增和利润虚增。因此,当企业资产的可收回金额低于其账面价值时,即表明资产发生了减值,企业应当确认资产减值损失,并把资产的账面价值减记至可收回金额。在现行会计准则下,资产减值的核算涉及存货、固定资产、无形资产、商誉等多个具体会计准则,形成了中级财务会计教学中的一个难点问题。

一、施工企业建造资产类似工业企业的在产品,性质上属于施工企业的存货,期末应当对其进行减值测试,如何判断该建造资产是否减值?期末减值测试时及建造资产完工时如何进行会计处理?

施工企业建造资产性质上属于施工企业的存货,期末对其进行减值测试,如果建造合同预计总成本大于建造合同总收入,则形成合同预计损失,需要提取损失准备,并确认为当期费用。

例1:M建筑公司签订了一项总金额为100万元的固定造价合同,最初预计总成本为90万元,第一年实际发生成本63万元,年末,预计为完成合同尚需发生成本42万元,该合同的结果能够可靠估计。第二年年底,工程完工,M公司累计实际发生工程成本102万元。

分析:第一年年末M公司的工程项目尚未完工,在登记第一年发生成本的基础上,首先根据权责发生制原则确认M公司本期的收入、费用。采用完工百分比法计算合同的完工进度=63÷(63+42)×100%=60%,第一年确认的合同收入=100×60%=60(万元),第一年确认的合同费用=(63+42)×60%=63(万元),第一年确认的合同毛利=60-63=-3(万元)。

其次对该公司的建造资产进行减值测试,通过比较建造合同预计总成本与建造合同总收入,当建造合同预计总成本大于建造合同总收入时确认该项建造资产发生减值。第一年预计该建造合同损失=(63+42-100)×(1-60%)=2(万元)。会计分录为:借:资产减值损失——合同预计损失20 000;贷:存货跌价准备——合同预计损失准备20 000。

第二年当合同完工时,施工企业的建造资产交付发包商,与该项目工程有关的"工程施工"账户应该全部与"工程结算"账户对冲,同时确认当年的合同收入及合同费用,将已提取的存货跌价准备冲减合同费用,即冲减"主营业务成本"账户借方余额。会计分录为:借:存货跌价准备——合同预计损失准备20 000;贷:主营业务成本20 000。

笔者认为:第一年会计期末计提资产减值是谨慎性原则的体现,第一年末的跌价准备已经通过"资产减值损失"转入"本年利润",作为本年利润的抵减项,减少了该年的营业利润,该工程完工合同最终毛利=合同总收入-合同总成本,如果不用存货跌价准备冲销主营业务成本,则该工程产生的利润被低估,低估金额就是第一年提取的资产减值部分。

二、存在少数股东权益情况下如何判断商誉减值?期末减值测试时应如何进行会计处理?

根据《企业会计准则第20号——企业合并》的规定,在合并财务报表中反映的商誉,不包括子公司归属于少数股东的商誉。但对相关的资产组(或者资产组组合,下同)进行减值测试时,由于其可收回金额的预计包括归属于少数股东权益的商誉价值部分,为了使减值测试建立在一致的基础上,企业应当调整资产组的账面价值,将归属于少数股东权益的商誉包括在内,然后将调整后的资产组账面价值与其可收回金额进行比较,以确定资产组(包括商誉)是否发生了减值。

例2:甲企业2009年1月1日以1 400万元价格购入乙企业80%股权,收购日乙企业可辨认净资产公允价值1 500万元,假设乙企业所有资产被认定为一个资产组(含商誉),2009年12月31日,资产组可收回金额1 350万元,可辨认净资产账面价值1 300万元,判断归属于甲企业的商誉价值是否发生减值?减值金额是多少?

分析:根据题意,合并财务报表中归属于甲企业的商誉200万元,由于其可收回金额的预计包括归属于少数股东权益的商誉价值部分,为了使减值测试建立在一致的基础上,企业应

当调整资产组的账面价值，资产组的账面价值也应包含归属于少数股东权益的商誉 50 万元 ，资产组含少数股东权益的商誉的账面价值 1 550 万元(200+50+1 300)与可收回金额 1 350 万元二者的差额确认为资产组减值损失 200 万元。减值损失金额分摊顺序为：首先抵减分摊至资产组商誉的账面价值，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。本题只涉及商誉的减值不涉及商誉之外其他各项资产的减值，因此资产组的减值损失全部确认为商誉减值,其中归属于甲企业的商誉减值为 160 万元 。期末甲公司商誉减值部分需要做会计分录:借:资产减值损失 160 万元;贷:商誉减值准备 160 万元。

三、总部资产通常难以单独进行减值测试,需要结合其他相关资产组或者资产组组合进行，由于各资产组的使用寿命不同,如何分摊总部资产的账面价值?如何对总部资产及其资产组合的减值进行会计处理?

企业总部资产包括企业集团或其事业部的办公楼、电子数据处理设备、研发中心等资产。总部资产的显著特征是难以脱离其他资产或者资产组产生独立的现金流入，而且其账面价值难以完全归属于某一资产组。因此,总部资产通常难以单独进行减值测试，需要结合其他相关资产组或者资产组组合进行。在资产负债表日,如果有迹象表明某项总部资产可能发生减值的，企业应当计算确定该总部资产所归属的资产组或者资产组组合的可收回金额，然后将其与相应的账面价值相比较,据以判断是否需要确认减值损失。

例 3:甲公司在 A、B、C 三地拥有三家分公司,这三家分公司的经营活动由一个总部负责运作。由于 A、B、C 三家分公司均能产生独立于其他分公司的现金流入，所以该公司将这三家分公司确定为三个资产组。2009 年 12 月 1 日,企业经营所处的技术环境发生了重大不利变化,出现减值迹象,需要进行减值测试,假设总部资产的账面价值为 200 万元,能按照各资产组账面价值的比例进行合理分摊，预计 A、B、C 分公司的使用寿命分别为 10 年、15 年、20 年,减值测试时,A、B、C 三个资产组的账面价值分别为 360 万元、150 万元和 520 万元，甲公司计算得出 A 分公司资产的可收回金额为 420 万元,B 分公司资产的可收回金额为 150 万元,C 分公司资产的可收回金额为 480 万元。要求:计算 A、B、C 三个资产组和总部资产计提的减值准备。

分析:根据题意公司总部负责三家分公司运作,难以单独进行减值测试，需要按照各资产组账面价值的比例进行合理分摊,由于各资产组的使用寿命不同,无法将总部资产直接分配至各资产组，企业需要根据各资产组的账面价值和剩余使用寿命加权平均计算的账面价值分摊比例进行分摊，各资产组使用寿命分别为 10 年、16 年、20 年，按照使用寿命计算的权重分别为 1、1.6、2,加权计算后各资产组的账面价值分别为 320 万元(320×1)、240 万元(150×1.6)、1 040 万元(520×2),合计 1 600 万元,将总部资产分配至各资产组：

总部资产应分配给 A 资产组的数额=320÷1 600×200=40(万元)

总部资产应分配给 B 资产组的数额=240÷1 600×200=30(万元)

总部资产应分配给 C 资产组的数额=1 040÷1 600×200=130(万元)

分配后各资产组的账面价值如下：

A 资产组的账面价值=320+40=360(万元)

B 资产组的账面价值=150+180=180(万元)

C 资产组的账面价值=520+130=650(万元)

进行减值测试:A 资产组的账面价值 360 万元,可收回金额 420 万元，没有发生减值;B 资产组的账面价值 180 万元,可收回金额 150 万元，发生减值 30 万元;C 资产组的账面价值 650 万元,可收回金额 480 万元,发生减值 170 万元。

将各资产组的减值额在总部资产和各资产组之间进行分配：

B 资产组减值额分配给总部资产的数额=30÷180×30=5(万元),分配给 B 资产组本身的数额=150÷180×30=25(万元)。

C 资产组减值额分配给总部资产的数额=130÷650×170=34(万元),分配给 C 资产组本身的数额=520÷650×170=136(万元)。

所以,A 资产组没有发生减值,B 资产组发生减值 25 万元,C 资产组发生减值 136 万元，总部资产发生减值 39 万元(5+34)。

会计分录为：借：资产减值损失——总部资产 390 000、——B 资产组 250 000、——C 资产组 1 360 000;贷:固定资产减值准备——总部资产 390 000、——B 资产组 250 000、——C 资产组 1 360 000。

综上所述,资产减值准备涉及计提、转回以及结转三个主要问题。判断一项资产或者资产组是否减值的标准是看该项资产的可收回金额低于账面价值。根据谨慎性原则,可收回金额低于账面价值的差额需要计提资产减值准备,资产的可收回金额的计量通过资产的公允价值减去处置费用后净额或资产预计未来现金流量现值确定。资产减值损失的账务处理为:借记“资产减值损失”科目,贷记“××资产减值(跌价)准备”科目。

企业会计准则对于资产减值转回问题分成两类：长期资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回已确认的资产减值准备;非长期资产(如存货)可以转回,转回的金额计入当期损益，转回的金额以将计提的减值准备的余额冲减至零为限。

企业会计准则对于资产报废、出售、对外投资、以非货币性资产交换方式换出、通过债务重组抵偿债务等符合资产终止确认条件的,企业应当将相关资产减值准备予以转销。资产减值损失的账务处理为借记“××资产减值(跌价)准备”科目。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则 2006.北京:经济科学出版社,2006

2. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2010