

资产减值会计理论

冉光圭

(贵州大学经济与管理学院经济系, 贵州 贵阳 550025)

摘要: 资产是一种“未来经济利益”或“服务潜力总量”, 其价值是一个变量, 随资产本身的运动和其他因素的变化而相应的变化。为了增强会计信息的可靠性和相关性, 各国都要求企业对资产减值计提损失准备。本文拟对资产减值会计理论进行系统地研究, 内容包括: 资产减值的甄别方法; 资产减值的会计确认; 资产减值的会计计量; 资产减值的披露。

关键词: 资产减值; 甄别; 确认; 计量; 披露

中图分类号: F275.2

文献标识码: A

文章编号: 1004—3926 (2003) 09—0044—03

《企业会计制度》第 12 条将资产定义为: “资产, 是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。”该定义摒弃了只注重资产取得成本的传统定义, 揭示了资产的本质——为其所有者带来预期的经济利益。资产的价值是一个变量, 随资产本身的运动和其他因素的变化而相应的变化。资产减值, 就是资产未来可收回的金额或价值小于资产帐面价值的情形。为了增强会计信息的可靠性和相关性, 体现会计核算的谨慎性原则, 各国都要求企业对预期发生的资产减值损失计提减值准备, 如我国《企业会计制度》(以下简称《制度》) 规定的八项资产减值准备。

一、资产减值的甄别方法

引起资产价值量变化的因素很多, 除市场价格外, 主要有实体性减值、功能性减值和经济性减值。对于应收款项和委托贷款, 可依据债务单位的信用状况和预期现金流量变化予以判断和甄别; 对于有市价的短、长期投资主要依据其市值的变动予以判断, 不再赘述。以下主要讨论实物资产减值的甄别方法。

1、资产实体性减值及其甄别方法。资产的实体性减值是指资产由于使用和自然力作用引起的价值减值。其甄别方法主要有三种:

(1) 观察法: 是由具有专业知识和丰富经验的工程技术人员对资产实体各主要部位进行技术鉴

定, 并综合分析资产的物理寿命、使用磨损、修理改良情况、运行状态和技术进步等因素, 将资产与其全新状态相比较, 判断资产的成新率, 从而估测其实体性减值。公式为: 资产的实体性减值 = 资产帐面价值 × (1 - 成新率)

(2) 使用年限法: 是根据资产预计尚可使用年限与其总使用年限的比率确定成新率, 进而估测其实体性减值。公式为:

资产的实体性减值

$$= (\text{资产帐面价值} - \text{预计残值}) \times \frac{\text{实际已使用年限}}{\text{总使用年限}}$$

式中, 总使用年限 = 实际已使用年限 + 尚可使用年限

实际已使用年限 = 名义已使用年限 × 资产利用率

资产利用率 = 资产累计实际已利用时间 ÷ 资产累计法定利用时间

(3) 修复费用法: 是以修复资产的可补偿性实体有形损耗 (指资产的实体性损耗在技术上是可修复的, 在经济上是合算的), 使之达到全新状态所需要支出的金额, 来估测资产实体性减值的一种方法。即资产的实体性减值 = 修复费用

2、资产功能性减值及其甄别方法。功能性减值是由于科技进步和劳动生产率提高所造成的资产价值减值。估测功能性减值时, 主要依据资产的效用、生产加工能力、工耗、物耗、能耗水平等功能方面的差异造成的成本增加或效益降低。同时也应

收稿日期: 2003-04-22

作者简介: 冉光圭 (1972—) 男, 贵州大学经济与管理学院讲师, 财会教研室副主任, 中国注册会计师。主要教学和研究方向为会计、财务管理等。

重视技术进步因素、替代设备、替代技术的影响。估算步骤为：第一，将资产的年运营成本与功能相同但性能更好的新资产的年运营成本进行比较；第二，计算二者的差异，确定净超额运营成本；第三，估计该资产的剩余寿命；第四，选取适当的折现率，将该资产在剩余寿命内每年的净超额运营成本折现。这些折现值之和就是资产的功能性减值。公式为：

$$\text{资产的功能性减值} = \frac{n \times \text{资产年净超额运营成本}}{(1 + \text{折现率})^1}$$

式中，净超额运营成本 = 超额运营成本 × (1 - 所得税税率)

3、资产经济性减值及其甄别方法。经济性减值是由于外部环境因素变化引起的资产价值减值。这些因素包括市场竞争、政治因素、宏观政策因素等。估测经济性减值时，主要根据由于产品销售困难而开工不足或停止生产形成的资产闲置、收益额减少等因素，确定其减值额。具体估测方法与功能性减值类似。

二、资产减值的会计确认

会计确认，是将经济业务事项是否作为资产、负债等会计要素加以记录和列入报表的过程。广义的会计确认包括“确认什么”、“何时确认”、“如何确认”以及“确认多少”。狭义的会计确认仅指前三项。

1、资产减值确认的时点选择。《制度》第51条规定“企业应当定期或者于每年终了，对各项资产进行全面检查，并根据谨慎性原则的要求，合理地预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。”《国际会计准则》第36号规定：“在每一个资产负债表日，企业应估计是否存在资产可能已经减值的迹象。如果存在这样的迹象，企业应估计资产的可收回金额。”由此可见，资产减值的确认时点应为资产负债表日。但是，到底在哪一个资产负债表日确认呢？笔者认为，没有必要也不可能每一个资产负债表日都确认资产减值，这不仅不符合会计确认的成本效益原则，也与我国目前的制度环境相悖。通常，企业在需要对外报送财务会计报告时，应于相应的资产负债表日确认资产减值。

2、资产减值确认的标准选择。资产减值的确认标准有4种：单项资产、资产类别、资产总额和现金产出单元。其中，单项资产是某类资产中的个别资产；资产类别是某类资产中具有相同性质、相同经济内容的各项资产的组合，如短期投资中的股票投资、债券投资等；资产总额是某类资产的全体

组合；现金产出单元“是指这样的资产组合，这个资产组合的持续使用所产生的现金流入基本上独立于其他资产或资产组合所产生的现金流入。”资产减值究竟应选择什么确认标准呢？笔者认为，应坚持四项原则：(1)可计量性原则。即不论采用哪一种确认标准，都应当能够合理确定资产减值的金额；(2)可辨认性原则。对于可确指的资产，理论上四种标准都可选用；但对于不可确指的资产（如商誉），由于其不能产生独立的现金流入，就不能采用现金产出单元予以确认。(3)重要性原则。即企业在确认资产减值时，应当考虑该项资产的重要性及其与会计信息使用者的决策的相关程度。(4)成本效益原则。即考虑确认该资产减值所花费的成本（如信息搜寻成本、信息处理成本等）是否低于其信息所带来的效益。《制度》规定的八项资产减值准备的确认方式见表1：

表1 八项资产减值准备确认标准对照表

确认标准	应收款项	短期投资	委托贷款	存货	长期投资	固定资产	在建工程	无形资产
单项资产								
资产类别								
资产总额								
现金产出单元								

按照上述原则，《制度》对资产减值的确认标准是较为确当的，但是也应当看到，现行制度只允许对存货按现金产出单元确认。事实上，每一企业每类资产都有个别性和特殊性，应当允许企业根据其资产特点选择合适的资产减值确认方法。

3、资产减值确认的要素选择。资产减值是资产预期发生减值而给其拥有者带来的价值损失。按照“所有者权益 = 资产 - 负债”这一会计等式，资产减值必然会导致所有者权益的减少。由此，资产减值时的要素选择有四种可能组合：

表2 资产减值的要素选择组合

	计入当期损益	冲减所有者权益
设置备抵帐户	损益科目/ 资产减值准备科目	所有者权益/ 资产减值准备科目
冲减资产	损益科目/资产	所有者权益/资产

从纯粹理论推演的角度，上述四种组合模式都可选用。国际会计惯例要求，将预期资产减值损失计入当期损益，并设置相应的资产减值准备帐户，而不直接冲减资产。《制度》规定的八项资产减值的确认要素见表3：

表3 八项资产减值及其确认的要素对照表

	应收款项	短期投资	委托贷款	存货	长期投资	固定资产	在建工程	无形资产
借项	管理费用	投资收益	投资收益	管理费用	投资收益	营业外支出	营业外支出	营业外支出
贷项	坏账准备	短期投资跌价准备	委托贷款减值准备	存货跌价准备	长期投资减值准备	固定资产减值准备	在建工程减值准备	无形资产减值准备

三、资产减值的会计计量

会计计量，是用货币等计量单位计算各项经济业务事项和结果的过程。它主要解决经济业务事项在会计上“反映多少”的问题。包括计量属性的选择和计量金额的确定。

1、计量属性的选择。会计计量属性包括历史成本、现行市价、重置成本、公允价值、未来现金流量的折现值等。毋庸置疑，资产取得时应采用历史成本计量属性。而资产减值应选择什么计量属性呢？资产减值计量属性的选择取决于资产的本质。资产是“一个特定会计个体从事经营所需的经济资源，是可用于或有益于未来经营的服务潜力总量”（AAA，1957）或是“一种可能的未来经济利益”（AICPA，1962）。亦就是说，资产的本质是为其拥有者提供预期经济利益的能力，其价值取决于预期现金流量的时间、金额和分布等。“现行市价”、“重置成本”、“可变现净值”、“公允价值”等，只着眼于其现行的取得成本，不能体现资产的本质。因此，资产减值采用“未来现金流量的折现值”这一计量属性更为恰当。按照货币时间价值原理，资产的价值或可收回金额为：
$$V = \frac{CFA T_t}{(1+i)^t}$$

式中，V表示资产的价值；CFA T_t (cash flow after tax) 表示资产第t年的预期税后现金流量；i表示折现率。

文中所称“折现率”，是特定条件下资产的收益率，说明资产的预期收益水平，反映对货币时间价值的当前市场评价和资产的风险预期。它与利率不同：利率是资金的报酬，而折现率是管理的报酬；利率只表示资金的获利能力，而与使用条件和用途无关，折现率则应根据资产的使用条件、用途等不同，并根据对风险的预期确定。实务中可选取企业的资金成本率、企业最低必要报酬率、某项资产持有的机会成本率等。

2、资产减值准备计量金额的确定。资产减值准备金额可按下列方法确定：

(1) 当期某资产（组合）的可收回金额低于其历史成本的金额；

(2) 该项资产减值准备的期初余额；

(3) 当期应计提的资产减值准备金额 = (1) - (2)

若(1) > (2)，则按其差额计提；若(1) < (2)，则按其差额冲减；若当期资产（组合）的可收回金额高于其历史成本，则将该项资产减值准备的期初余额全额转回。

四、资产减值的披露

披露是将经济业务事项在财务会计报告中予以揭示和反映的会计程序。国际会计准则规定，资产减值信息的披露包括一般披露和特定披露。一般披露包括：按每一资产类别披露当期在利润表中确认的资产减值损失金额、减值损失转回金额及单列项目；当期在权益中直接确认的减值损失金额。对于需披露分部信息的企业，还应在分部报告中披露当期在利润表中确认的或直接在权益中确认的资产减值损失及转回金额。特定披露是指对企业报表整体影响重大的单个资产或资产组合确认或转回的减值损失的披露，包括导致确认或转回的减值损失的事件；已确认或转回的减值损失金额；单个资产的性质及所属报告分部；资产组合的基本情况；按资产类别或报告分部确认或转回减值损失金额；所选用的折现率等。

《制度》关于资产减值的披露鲜有规定，只在会计报表的参考格式中要求：除固定资产减值准备需单独列示外，其余七项资产减值准备按资产帐面余额扣除相应减值准备后的净额列示，同时要求编制“资产减值准备明细表”揭示八项资产减值准备的“期初数”、“本期增加数”、“本期减少数”、“期末数”，但是却没有关于资产减值准备的“计提与转回”及其在利润表上的披露要求。这可能诱使企业计提或转回资产减值损失而不在利润表中予以揭示。笔者认为，现阶段应参照国际会计准则关于披露的规定，要求企业除了在资产负债表及其附表中披露资产减值损失的“计提及转回”外，还应要求企业在利润表中充分披露资产减值损失计提及转回的事件、金额等。

参考文献：

- [1] 葛家澍，刘峰. 会计理论 [M]. 北京：中国财政经济出版社，1998.
- [2] 企业会计制度 [M]. 北京：经济科学出版社，2001.
- [3] 国际会计准则 [M]. 北京：中国财政出版社，1992.
- [4] 张绪军. “长期资产减值会计的若干理论问题” [J]. 南昌：江西财经大学学报，2002，(1).
- [5] 邵天营. 我国资产减值的会计确认 [J]. 武汉：财会通讯，2002，(1).

(责任编辑 刘梅)