



长按识别下方二维码关注“高志谦”公众号

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态



2025 年《中级会计实务》逐章刷题讲义---资产减值（答案解析）

1. 减值适用的准则

资产减值准则的范围	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（探明石油天然气矿区权益、井及相关设施）； ⑥ 无形资产； ⑦ 商誉； ⑧ 使用权资产 上述资产减值后不得恢复。
其他资产减值适用的准则	① 存货减值适用于《存货》准则，减值后可以在已提减值幅度内恢复，并贷记“资产减值损失”； ② 应收款项、债权投资及其他债权投资适用于《金融工具》准则，减值损失列入“信用减值损失”科目； ③ 应收款项和债权投资在已提减值幅度内可以恢复减值，并贷记“信用减值损失”； ④ 其他债权投资在减值幅度内恢复贷记“信用减值损失”，超幅度恢复则贷记“其他综合收益”； ⑤ 其他权益工具投资不认定减值。

2. 定期检测减值的三项资产

- ① 因企业合并形成的商誉
- ② 使用寿命不确定的无形资产
- ③ “研发支出”借方余额

3. 资产可收回金额的确认

原则	资产的可收回金额应当根据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确定。
公允处置净额的确认	① 协议价格-处置费用； ② 市场价格-处置费用； ③ 蒙一个价格-处置费用。
未来现金流量包括的内容	① 资产持续使用过程中预计产生的现金流入。 ② 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)。 ③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。
预计资产未来现金流量应当考虑的因素	①以资产的当前状况为基础预计资产未来现金流量; ②预计资产未来现金流量不应包括筹资活动和所得税收付产生的现金流量; ③对通货膨胀因素的考虑应当和折现率相一致; ④涉及内部转移价格的需要作调整。即调整成公平交易中的公允价格。

4. 预计资产未来现金流量的方法

①传统法

②期望现金流量法

5. 外币未来现金流量及其现值的预计

①以结算货币为基础预计其未来现金流量, 并按其适用的折现率计算资产的现值;

②将此现值按计算资产未来现金流量现值当日的即期汇率进行折算, 从而折现成按照记账本位币表示的资产未来现金流量的现值;

③在此基础上, 比较资产公允价值减去处置费用后的净额以及资产的账面价值, 以确定是否需要确认减值损失以及确认多少减值损失。

6. 资产减值的会计分录

借: 资产减值损失

贷: 长期股权投资减值准备

投资性房地产减值准备

固定资产减值准备

在建工程——减值准备

工程物资——减值准备

生产性生物资产——减值准备

无形资产减值准备

商誉减值准备

7. 资产组的减值测试

资产组账面价值和可收回金额的确定基础	①资产组的可收回金额等同于单项资产的确认标准, 即资产组的公允处置净额与预计未来现金流量的折现值的较高口径。 ②资产组账面价值的确定基础应当与其可收回金额的确定方式相一致。
资产组减值损失的确认程序	(1) 首先计算资产组的可收回金额低于其账面价值的差额 (应提足准备); (2) 将应提足准备先冲减商誉; (3) 当商誉不够抵或没有商誉时, 应将此损失按资产组中资产的账面比例分摊至各项资产; (4) 抵减后的资产账面价值不得低于以下三项指标的最高者: ①公允价值—处置费用; ②预计未来流量折现值; ③零。

【例题】甲公司有一条生产线由 A、B、C 三台设备组成, 这三台设备无法单独使用, 不能单独产生现金流量, 因此作为一个资产组来管理。2025 年末对该资产组进行减值测试, 2025 年末资产组的账面价值为 500 万元, 其中 A、B、C 设备的账面价值分别为 200 万元、100 万元、200 万元。A 设备的公允价值减去处置费用后的净额为 150 万元, 无法获知其未来现金流量折现; B 设备的预计未来现金流量现值为 40 万元, 无法确认其公允处置净额; C 设备无法获取其可收回金额。甲公司确定该资产组的公允价值减去处置费用后的净额为 300 万元, 预计未来现金流量的现值为 270 万元。

【提问】拆分减值。

【解析一】第一轮分拆

	A	B	C	资产组
账面价值	200	100	200	①账面价值 500; ②可收回价值 300; ③应提减值 200
按账面比例分析	$200 \times 2/5 = 80$	$200 \times 1/5 = 40$	$200 \times 2/5 = 80$	
拆后价值	120	60	120	
与可收回价值对比	小于 150 可收回, 分拆不合理	大于可收回 40	大于零	

【解析二】第二轮分拆

	A	B	C	资产组
账面价值	200	100	200	①账面价值 500; ②可收回价值 300; ③应提减值 200
先满足 A	50	$(200 - 50) \times 1/3 = 50$	$(200 - 50) \times 2/3 = 100$	
拆后价值	150	50	100	
与可收回价值对比	等于 150 可收回	大于可收回 40	大于零	

【解析三】会计分录

借：资产减值损失 200

贷：固定资产减值准备——A 50

——B 50

——C 100

8. 涉及总部资产的减值损失的处理

【例题】甲公司拥有办公楼和三条独立生产线（第一、第二和第三生产线），被认定为三个资产组。2025 年末总部资产额和三个资产组的账面价值分别为 400 万元、600 万元、800 万元和 1000 万元。其中第一生产线由 A、B、C 三台设备组成，当年末的账面价值分别为 200 万元、100 万元和 300 万元，其中 B 设备的可收回金额为 80 万元，A 设备的可收回金额为 190 万元。

总部资产分配至各资产组一览表

	第一生产线 (万元)	第二生产线 (万元)	第三生产线 (万元)	合计 (万元)
总部资产账面价值分摊到各资产组的金额	50	150	200	400
包括分摊的总部资产账面价值部分的各资产组账面价值	650	950	1200	2800

2025 年末出现减值迹象，经测算，三个资产组（第一、第二和第三生产线）的可收回金额分别为 585 万元、1000 万元和 1080 万元。

【提问】如何分拆减值损失？

【解析一】将分摊总部资产后的资产组资产账面价值与其可收回金额进行比较，确定计提减值金额

资产组	分摊总部资产后账面价值	可收回金额	应计提减值准备金额
第一生产线	650	585	65
第二生产线	950	1000	0
第三生产线	1200	1080	120

【解析二】将各资产组的减值额在总部资产和各资产组之间分配

	资产组	总部资产
第一生产线的减值分配	$65 \times (600/650) = 60$	$65 \times (50/650) = 5$



第三生产线的减值分配	$120 \times (1000/1200) = 100$	$120 \times (200/1200) = 20$
------------	--------------------------------	------------------------------

【解析三】将第一生产线的损失分配至每个具体设备

	设备 A	设备 B	设备 C	第一生产线资产组
账面价值	200	100	300	600
减值损失				60
减值损失分配比例	1/3	1/6	1/2	
分摊减值损失	10	10	30	
分摊后账面价值	190	90	270	
尚未分摊的减值损失				10
二次分摊损失比例		1/4	3/4	
二次分摊减值损失		2.5	7.5	
二次分摊后应确认减值损失总额	10	12.5	37.5	60