

## 资产减值准备审计案例分析

2005年1月21日11:18:3武钢内审网

根据《企业会计制度》的规定，企业应当定期或者至少每年年度终了，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。这一新规定对注册会计师年度会计报表审计提出了新的要求。本文拟通过对企业资产减值准备相关审计案例的分析，探讨资产减值准备的技术认定问题。

### （一）短期投资减值准备审计案例

[线索]注册会计师李文审计大华公司会计报表时，了解到大华公司短期投资的期末计价采用成本与市价孰低法，并按分类比较法计提短期投资跌价准备。但审计中发现，在大华公司短期投资中所持有的H股票占整个短期投资的70%。

[分析]《企业会计制度》第五十二条规定：“企业应当在期末对各项短期投资进行全面检查。短期投资应按成本与市价孰低计量，市价低于成本的部分，应当计提短期投资跌价准备。”

企业在运用短期投资成本与市价孰低时，可以根据其具体情况，分别采用按投资总体、投资类别或单项投资计提跌价准备，如果某项短期投资比重大（如占整个短期投资10%及以上），应按单项投资为基础计算并确定计提的跌价准备。

据此，大华公司选定以分类比较法计提跌价准备时，由于所持有的H股票占整个短期投资的70%，应单独对其按单项比较法计提减值准备，其余各项再按分类比较法计提跌价准备。

（二）应收款项减值准备审计案例[线索]注册会计师吴生审计兴兴公司会计报表时，发现该公司应收款项有下列情况：

1. 应收账款—A公司账面余额为20万元，已提取坏账准备2万元，年底兴兴公司得知，A公司由于意外火灾导致资产严重损失，以至于企业不得不停产，短期内无法偿还该债权。兴兴公司根据A公司目前状况，做出了如下会计处理：

借：坏账准备 200000

贷：应收账款 200000

并且补提坏账准备：

借：管理费用 180000

贷：坏账准备 180000

2. 应收账款—B公司账面余额80万元，属于2001年本年度新发生的账款，兴兴公司对此项应收账款计提30%的坏账准备。

3. 应收账款—C公司账面余额40万元，账龄不到2年，已提2000元的坏账准备，2001年末兴兴公司认定该债权难于收回，全额计提坏账准备，并补提坏账准备398000元。

4. 应收账款—D公司账面余额60万元，已提坏账准备6000元，审计人员了解D公司是兴兴公司的控股子公司，2001年末兴兴公司全额计提坏账准备，并补提坏账准备594000元。

5. 其他应收款—E公司账面余额为10万元，该公司已经严重资不抵债。

6. 预付账款—F公司账面余额5万元，因经营管理不善已宣告破产。

7. 应收票据—C公司账面余额6万元，该票据虽然未逾期，但C公司因发生严重的经营亏损，偿还债务的可能性不大。

[分析]《企业会计制度》第五十三条规定：“企业应当在期末分析各项应收款项的可收回性，并预计可能发生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备。企业计提坏账准备的方法由企业自行确定。企业应当制定计提坏账准备的政策，明确计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例，按照法律、行政法规的规定报有关各方备案，并备置于企业所在地。坏账准备计提方法一经确定，不得随意变更。如需变更，应当在会计报表附注中予以说明”。据此，对照前述资产减值准备认定的基本条件，注册会计师应建议兴兴公司对上述事项进行如下会计调整处理：

1. 对于债务方A公司由于严重的自然灾害导致停产而在短时间内无法偿还的债务，兴兴公司应当对其全额计提坏账准备，并根据公司管理权限，经股东大会或董事会批准作为坏账损失，方可冲销提取的坏账准备和应收账款。因此正确的会计处理为：

补提A公司应收账款坏账准备为：

借：管理费用 180000

贷：坏账准备 180000

然后经股东大会或董事会批准作坏账损失冲销。经过批准后，方可作如下账务处理：

借：坏账准备 200000

贷：应收账款 200000

2. 对于债务方B公司当年新发生的应收账款不能全额计提坏账准备。而且在无确凿证据表明应收账款发生了较大损失时，不能计提较大比例的坏账准备（一般提取比例大于或等于40%的为较大比例）；对于某些金额较大的应收账款不能计提坏账准备，而且如果计提坏账准备的比例较小（一般而言，5%或低于5%为较小比例）还要在会计报表附注中说明理由。兴兴公司对此应收账款提取了30%的坏账准备，而又无确凿证据支持此较大比例，可能被注册会计师视为秘密准备，即企业利用计提准备的机会，有意来调节企业利润。因此，注册会计师应首先建议兴兴公司冲回已计提的30%坏账准备，然后根据实际情况制定一个合理的计提比例，比如5%，调整对B公司应收账款的坏账准备。其正确的会计处理为：

借：管理费用 4000

贷：坏账准备 4000

3. 《企业会计制度》规定，当债务方欠债期限超过3年时，才能作为全额坏账准备计提。如果逾期未超过3年又无确凿证据证明不能收回的应收账款不能全额计提坏账准备。因此，注册会计师应建议兴兴公司根据企业实际情况，制定一个合理的计提坏账比例，比如10%，减除已计提的部分，本期应补提坏账准备为： $400000 \times 10\% - 2000 = 38000$ （元），兴兴公司正确的会计处理为：

借：管理费用 38000

贷：坏账准备 38000

4. 《企业会计制度》规定，当债权人计划对应收账款进行重组，或与关联方发生的应收款项。如果无确凿证据表明应收款项不能收回，不能全额提取坏账准备。D公司为兴兴公司的控股公司，在没有确凿证据表明该项应收款项不能收回时，

不能全额提取坏账准备，注册会计师应建议兴兴公司予以纠正。

5. 《企业会计制度》规定，企业除了应收账款计提坏账准备外，还应对其他应收款提取坏账准备；对于企业的预付账款，如有确凿证据表明其不符合预付账款性质，或因供货单位破产、撤销等到原因已无望再收到所购货物的，应当将原计人预付账款的金额转入其他应收款，并按规定计提坏账准备。企业持有的未到期的应收票据，如有确凿证据表明不能够收回或收回的可能性不大时，应将其账面余额转入应收账款，并计提相应的坏账准备。据此，注册会计师应建议兴兴公司对其他应收款、预付账款、应收票据按规定补提坏账准备，并进行相应的会计处理。

### （三）存货减值准备审计案例

[线索]H公司是一家上市公司，注册会计师在进行年度会计报表审计时了解到该公司对存货的期末计价采用成本与可变现净值孰低法，2001年H公司经年末盘点，认定有关存货及其会计处理的信息资料如下：

1. 库存商品A：账面余额10万元，已提取跌价准备5000元，该商品市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望。H公司对该商品全额补提跌价准备。
2. 库存商品B：账面余额6万元，无跌价准备，该商品不再为消费者所偏爱，从目前情况分析，其市价将会持续下跌。H公司全额提取跌价准备。
3. 库存商品C：账面余额20万元，已提取跌价准备2万元，由于此类商品的更新换代，该商品已经落伍，目前已经形成滞销。H公司全额补提跌价准备。
4. 库存商品D：账面余额50万元，无跌价准备，目前该商品供销两旺，未发现减值情况。H公司按10%提取跌价准备5万元。
5. 库存商品E：账面余额20万元，无跌价准备

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作  
协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号  
联系电话：010-82199846/47 电子邮件：[xinxibu@263.net](mailto:xinxibu@263.net)  
Copyright (C) 2003 . All rights reserved