

【现代企业研究】

我国企业资产减值会计计量方法的应用研究

冀 祥

(西安交通大学 会计学院, 陕西 西安 710061)

摘 要:认为财政部新颁布的《企业会计制度》要求企业计提“8项减值准备”,但在会计实务中由于发生减值的原因很多,而现行规定处理方法的可操作性又不够具体。因此,探讨企业切实可行的资产减值会计计量方法就显得非常必要,继而通过研究资产的特征及会计计量属性,为企业提供可选择的资产减值计量方法。

关键词:资产;会计计量;减值准备

中图分类号:F230 **文献标识码:**A **文章编号:**1000-2731(2002)02-0047-04

为了贯彻谨慎性原则,根据财政部的有关规定,股份有限公司从1999年开始计提坏账准备、短期投资跌价准备、存货跌价准备以及长期投资减值准备。2000年12月29日财政部新颁布的《企业会计制度》中将合理提取减值准备的范围扩大到固定资产、在建工程、无形资产及委托贷款项目上,形成“8项减值准备”。计提减值准备是为了防止资产计量不实造成虚夸资产和利润,从而使会计信息准确地反映企业的经济事实。但是,企业在具体计提各项减值准备时,所依据的《企业会计制度》和新颁布的《企业会计准则——存货》及《企业会计准则——固定资产》(2001年11月21日)中对资产减值的会计计量描述得过于原则化,导致企业在计提各项减值准备时随意性较大。基于此原因,本文试图通过对企业资产减值相关问题的研究,探求适合我国企业实际情况的资产减值会计计量方法。

一、关于资产的定义和特征

学术界关于资产的定义有许多观点。我国近几年在会计实务中应用的观点主要有两种:一是成本观。即将企业为取得资产所放弃或牺牲的经济资源作为资产,这种观点的根源来自于会计的一些基本特征,如会计基本假设以及可靠性、可验证性等基本

要求[1]。我国从1993~2000年在会计实务中对资产的界定就是以成本为基础的。二是未来经济利益观。2000年6月21日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》中将资产定义为:“资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。”这一定义体现了未来经济利益观的基本观点。

按照未来经济利益观,资产从本质上讲是一种经济资源,即可以作为要素投入到生产经营中去。资产的成因是资产存在和计价的基础,未来的、尚未发生的事项的可能后果不能确认为资产,也没有可靠的计量依据。只有过去的交易、事项所形成的才能作为企业的资产。同时,强调权属是会计主体假设的必然要求,一般来说,资产的法定所有权应该属于企业,对于那些收益和风险已由本企业承担但所有权不属于本企业的资产作为企业控制的资产来核算是实质重于形式原则的具体体现。按照未来经济利益观,未来经济利益流入是对资产作为经济资源这一本质属性的突出强调。根据这一属性,企业的一些已经不能带来未来经济利益流入的项目不应该作为企业的资产。这一属性也成为企业计提资产减值准备的理论基础。

收稿日期:2002-01-27

作者简介:冀祥(1964-),男,河北武安人,西安交通大学会计学院讲师,主要从事会计理论和财务会计学的教学和研究。

二、资产的会计计量属性

所谓资产计量是以特定的计量尺度对资产的价值进行的数量化描述,或者说是对资产进行的货币性量化过程。财务会计中对资产的计量通常有五种方法。一是历史成本,是指取得资源的原始交易价格。财务会计的基本原则之一就是历史成本计价原则。这一原则是建立在货币稳定这一会计基本前提基础上的,在一定的历史时期和一定的经济环境中,历史成本得到了普遍的应用。在价格变动情况下,历史成本属性具有一定的局限性,表现在:①基于各个交易时点的历史成本代表不同的价值量,它们没有可比性;②以历史成本计量的费用与以现实价格计量的收入之间缺乏逻辑上的统一性;③无法区分管理者的经营业绩和外在价格变动引起的持有利得;④在价格下跌时忽视资产的减值问题,从而虚增资产,无法揭示实际的财务状况。二是现行成本,通常表示在本期重置或重建持有资产的一种计量属性。现行成本在一定程度上弥补了历史成本的不足,但也存在缺陷。因为经济生活中难以存在与原持有资产完全吻合的重置成本,导致现行成本涵义不明确,现行成本的确定缺乏可信的证据。三是现行市价,主要指资产在正常清理条件下的变现价值或“现时现金等值”[2]。现行市价可以来自资产销售的现金价值,但在实务中,某些资产不存在可变现价值,或者说没有可作为参考物的同类或类似资产的市场价格,因此现行市价属性的使用范围较窄。四是可变现净值即可实现价值,是资产于出售时可实际收回的金额,通常是资产的售价或交易价格减去变现成本后的金额。可变现净值与现行市价这两种计量属性的共同点是都反映资产的变现价值。不同点在于变现的时间,现行市价属性基于当期的脱手价值,即当期的正常清算情况下的处置变现价值,而可变现净值属性适用于预定期间将完成的交易,如计划未来销售的资产。因此其使用范围无法囊括全部资产。五是未来现金流量现值,是把未来预计将收回的现金按一定的折现率折为目前的价值。折现值适用于对那些未来收益可客观估计的资产进行计价,如无形资产变现值的确定。

三、资产减值会计计量方法

目前对资产减值的确认主要有三种标准,即永久性标准、可能性标准和经济性标准。永久性标准指只有永久性(在可预计的未来期间内不可能恢复)资

产减值损失才予以确认。可能性标准指对可能的资产减值损失予以确认。经济性标准指只要发生减值(比如,当可收回金额小于账面价值时)就予以确认,确认和计量采用相同的标准[3]。

在我国会计实务中,计提资产减值准备是遵循谨慎性原则的具体体现。1993年以前,谨慎性原则没有作为我国会计的一般原则,因此实务中对资产减值未予以确认。1993年之后,股份有限公司的会计制度中首次明确了应对资产减值加以确认,当时采用的是永久性标准。在随后颁布的《股份有限公司会计制度有关会计处理问题的补充规定》、《会计具体准则——投资》及新颁布的《企业会计制度》中,对资产减值的确认标准进行了修订,即采用经济性标准予以确认。

在财政部新颁布的《企业会计制度》中明确规定,企业(不对外筹集资金、经营规模较小的企业,以及金融保险企业例外)应将计提资产减值准备的范围扩大到“8项减值准备”。这8项资产减值准备在计量中可根据其特点选择不同的方法。

1. 应收款项 形成企业应收款项的原因有多种,一般情况下,比例较大的应收账款主要是赊销带来的。考虑到风险因素,应收款项到期若不能收回,其形成坏账的可能性会随着逾期的时间增加而相应加大,因此对应收款项形成的减值应予以确认。可按预期应收回金额扣除不能收回金额的差额计量,即在会计计量中对应收款项选择可变现净值计量属性。对于不能收回金额的预计,可采用应收账款余额百分比法、账龄分析法及销货百分比法计算确定为坏账准备。如某企业2001年“应收账款”科目的余额为600 000元,该企业从本年开始计提坏账准备,计提方法采用应收账款余额百分比法,计提比例为5%,则该企业2001年应计提坏账准备3 000元($600\ 000 \times 5\%$)。

2. 短期投资 在会计实务中,短期投资主要包括短期股票投资和短期债券投资。无论是股票还是债券,作为短期投资项目应该存在流通性非常强的市场和随时可交易的价格。因此短期投资应按成本与市价孰低计量,对于市价低于成本的部分,应当计提短期投资的跌价准备。也就是说,在会计计量中对短期投资的计量属性选择可区分不同情况,当成本>市价时,可选择现行市价计量属性;当成本<市价时,可选择历史成本计量属性。如某公司在会计期末持有A、B两种股票,其取得成本分别为:120 000元和80 000元,两种股票的现行市价分别为:110 000

元和 87 000 元,按照成本与市价孰低计量方法,A 种股票的成本 > 市价,应选择现行市价计量属性,成本与市价之间的差额 10 000 元(120 000-110 000)作为短期投资跌价准备;B 种股票的成本 < 市价,应选择历史成本计量属性,以 80 000 元作为该短期投资的账面价值,不计提短期投资跌价准备。

3. 委托贷款 委托贷款是指企业按规定委托金融机构向其他单位贷出的款项。委托贷款作为企业的投资活动同样存在可收回金额低于委托贷款本金的风险。企业应将委托贷款本金与可收回金额进行定期对比,并按本金与可收回金额孰低计量,计提委托贷款减值准备。当委托贷款本金 > 可收回金额时,应选择可变现净值计量属性;当委托贷款本金 < 可收回金额时,应选择历史成本计量属性。

4. 存货 往往会因为毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因,使存货成本高于可变现净值。这里的可变现净值是指在正常生产经营过程中,以存货的估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额。一般来讲,只有存货具备以下两个条件时,存货采用成本与可变现净值孰低计量才可行。这两个条件是:① 存货能容易地以已知价格出售;② 追加成本已知或容易估计。这时可选择历史成本计量属性(当成本 < 可变现净值时)和可变现净值计量属性(当成本 > 可变现净值时)。

例:某企业现有三种存货,甲为已完工待出售的产成品,乙为未完工的在产品,丙为库存原材料,三种存货的相关资料如表 1:

表 1 某企业存货状况

单位:元

项目	历史成本	估计售价	追加费用	可变现净值
甲	58 000	56 000	300	55 700
乙	24 800	49 000	26 000	23 000
丙	8 600	8 800		8 800
合计	91 400	113 800	26 300	87 500

存货甲、乙的成本 > 可变现净值,可选择可变现净值计量属性,其差额 4 100(58 000-55 700+24 800-23 000)作为存货跌价准备;存货丙的成本 < 可变现净值,应选择历史成本计量属性,不计提存货跌价准备。

但是,会计实务中如果不能获得一个满意的市场价格作参照,或者追加成本的估计是困难的,则按可变现净值计量将会有困难。在这种情况下,可按现行成本(重置成本)计量,即选择现行成本计量属性。

5. 固定资产 企业固定资产入账价值采用的是历史成本计量属性。固定资产在使用中存在有形损耗和无形损耗。有形损耗一般在实务中通过计提折旧的方式已经确认,无形损耗则会引起固定资产实质上发生减值。在《企业会计准则——固定资产》

中对固定资产减值准备是按固定资产的可收回金额低于其账面价值予以确认的。这里的可收回金额是指资产的销售净价与预期从该资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。会计准则中对固定资产减值准备的计提作了原则上的描述,实务中可操作性不是太强。笔者认为可将固定资产划分为准备近期处置和准备长期使用两类。对于准备在近期处置的固定资产,可选择可变现净值计量属性,按成本与可变现净值孰低计量方法确定减值准备;对于准备长期使用的固定资产,若存在会计制度和会计准则中描述的情形时,可选择未来现金流量现值计量属性确定减值准备。现举例说明:某企业会计期末设备 I、II、III、IV 有关情况如表 2:

表 2 某企业会计期末设备情况

单位:元

设备	减值原因	预处置方式	历史成本	已提折旧	可收回金额	未来现金流量现值
I	市价下跌	近期处置	10 000	6 000	1 800	
II	陈旧过时	近期处置	50 000	32 000	14 000	
III	已毁损	近期处置	35 000	16 000	0	
IV	利率提高	长期使用	12 000	3 000		6 600

设备 I、II、III 都是准备近期处置的,其账面价值均 > 可收回金额,可选择可变现净值计量属性,差

额共计 25 200(2 200+4 000+19 000)作为固定资产减值准备;设备 IV 是准备长期使用的,可选择未来现金流量现值计量属性,差额 2 400(9 000-6 600)作为固定资产减值准备。

6. 长期投资 对于有市价的长期投资,企业可选择现行市价计量属性,按照成本与市价孰低确定长期投资减值准备,前提条件是企业的长期投资存在《企业会计制度》中规定的情形。其减值准备计算与确定方法与短期投资基本相同。对于无市价的长期投资,企业也应区分为准备近期处置的长期投资和准备长期持有的长期投资。对于准备近期处置的长期投资,企业可选择可变现净值计量属性,按成本与可变现净值孰低计量方法确认计提的减值准备;对于准备长期持有的长期投资,企业可选择可变现净值属性或未来现金流量现值属性。其减值准备确定方法与固定资产基本相同。

7. 在建工程 是指企业正在进行的建设工程、安装工程、技术改造工程及大修理工程。在工程进行

中实际发生的支出构成了在建工程的账面价值。在建工程可能会由于停建并且预计在未来 2 年内不会重新开工以及所建项目在性能上和技术上已经落后而发生减值情况。笔者认为,应按历史成本与现实成本孰低确定在建工程减值准备。若在建工程由于性能和技术上已经落后,可选择未来现金流量现值计量属性,以使在建工程完工后形成的固定资产价值更符合现实情况。

8. 无形资产 是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人,或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产会由于已被其他新技术替代、超过法律保护期限、市价长期大幅度下跌等原因发生减值。笔者认为,对企业长期使用无形资产的会计计量,可选择未来现金流量现值属性,按照成本与未来现金流量现值孰低确定减值准备;对于近期内准备出售的无形资产,可选择可变现净值计量属性。例如:某企业期末拥有 A、B 两种专利权,有关资料如表 3:

表 3 某企业期末无形资产状况

单位:元

项目	处置方式	法律保护年限	已使用年限	历史成本	已摊销成本	可变现净值	未来现金流量现值
A	近期变卖	10	5	500 000	250 000	260 000	
B	长期使用	8	2	200 000	50 000		120 000

由于企业准备近期变卖 A 专利权,所以该项无形资产应选择可变现净值计量属性,该专利权的账面价值<可变现净值,按照成本与可变现净值孰低计量方法,企业不应对 A 专利权计提减值准备;对于准备长期使用的 B 专利权,企业可选择未来现金流量现值计量属性,由于 B 专利权的账面价值>未来现金流量现值,所以其差额 30 000 元(150 000-120 000)应作为无形资产减值准备。

综上所述,由于各项资产的特征不同,企业在确定资产减值准备时,应充分考虑企业的实际情况,选

择合理的会计计量属性,使企业提供的相关会计信息能够客观地反映企业的财务状况。

参考文献:

- [1] 葛家澍,刘峰.会计学导论[M].上海:立信会计出版社,1999.
- [2] 葛家澍,林志军.现代西方会计理论[M].厦门大学出版社,2001.
- [3] 周忠惠,罗世全.上市公司资产减值会计研究[J].会计研究,2000,(9).

[责任编辑 卫玲]

A Research on Application of Accounting Measurement Method in Impairment of Assets in Chinese Enterprises

Ji Xiang

(School of Accounting, Xi'an Jiaotong University, Xi'an 710061, China)

Abstract: Accounting standards for business enterprises issued by the Ministry of Finance requires that enterprises should make allowance for eight different impairment of assents. In the real accounting activities, the impairment of assets can occur due to many reasons, The current accounting standards lack the specific methods to deal with the impairment of assets. Therefore, it is necessary to discuss the accounting measurement methods. This article discusses the attributes of assets and the property of accounting measurement first, then offers some measurement methods of assets impairment.

Key words: assets; accounting measurement; allowance for impairment