

上述迹象有些可归属到个别资产,但不表示该个别资产必须计提减值。例如有一资产部分实体毁损使其公允价值降低达50%,但此迹象并不意味公司必须就该资产计提减值,公司应先计算该资产的资产预计未来现金流量现值或辨别该资产所属的资产组以决定其资产预计未来现金流量现值,再决定是否计提减值。必须注意的是,虽然该资产可能因此不必计提减值,公司仍需对资产的剩余使用年限、折旧方法或残值等予以相应调整。

二、评估减值时应考虑重要性原则

财务会计信息是否值得提供受成本效益原则和重要性原则的共同制约。我国基本准则规定,企业对交易或事项应当区别其重要程度进行会计处理。对资产、负债、损益等有较大影响,从而影响使用者作出合理判断的重要会计事项,应当按照规定的会计方法和程序进行处理;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不误导使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。为此,在进行资产减值测试时,还应该考虑重要性原则。例如,当市场利率或市场报酬率于本期上升时,公司未必要重新计算资产的可回收金额,因为若计算资产预计未来现金流量现值的折现率并不因为短期利率上扬而有重大影响时(或资产的预计未来现金流量现值反而会因利率或报酬率的上升而使得使用收益增加而增加时),资产的可回收金额即无须重新评估。

三、资产减值的测试

并非每一个别资产都可估计出资产预计未来现金流量现值,因为个别资产可能无法单独产生可辨认的现金流入,而必须与其他资产共同运作方能产生现金流入。因此,资产减值测试通常不是针对单一资产测试,而是针对可计算出资产预计未来现金流量现值的最小单位——“资产组”作测试。资产组是指可产生现金流入的最小可辨认资产组合,其现金流入与其他个别资产或资产组的现金流入大部分独立。

资产减值的测试可能极其耗时费力,若公司每个资产负债表日均进行测试,可能不符合成本效益原则。因此资产减值准则规定商誉以外资产(以下简称一般资产)仅于有减值迹象时方执行测试,至于商誉由于无法独立产生任何可辨认的收入,自然不会有明显的减值迹象。因此,资产减值会计准则规定,因企业合并所形成的商誉无论是否存在减值迹象,必须每年定期测试。

资产减值测试的关键在于确定资产的可收回金额。在这个过程中,估计净现金流量及折现率均涉及诸多不确定性及主观判断。预计资产未来现金流量,是企业管理层对资产剩余使用寿命内整个过程现金流量的最佳估计,它不能仅从单

项资产独立来看,而必须将其与整个企业的经济状况综合起来考虑。一般认为,财务预算是企业管理层对企业未来现金流量的最佳估计,具有一定的准确性、可靠性和权威性,准则规定,企业在估计预计资产未来现金流量时,应采用已经通过的最近财务预算或预测(预算或预测期最多为5年)作为未来现金流量的基础。准则还规定,在预算或预测期之后的年份,企业应以合理的、稳定或者递减的增长率来估计未来现金流量。

在预计未来现金流量现值时,折现率的选择应当是一个税前的、反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的利率,如果企业难以找到这种利率,也可用资本的加权平均成本、增量借款利率和相应的市场借款利率作为折现率。在考虑与资产未来现金流量相关的风险时,企业可以不调整未来现金流量而将对风险的考虑体现在折现率中,选用能反映货币的时间价值的资产特定风险的利率作为折现率。企业也可以采用按资产的特定风险调整未来现金流量的方法,此时,计算折现率不应再对这些特定风险予以考虑。■

(作者单位:南京审计学院会计系)

责任编辑 张玉伟

● 简讯

中注协与澳洲会计师公会合作 开展培训项目

为落实行业人才战略,提高中国注册会计师执业队伍的国际化水平,推动行业国际化人才培养工作,中注协与澳洲会计师公会在2007年1月合作开展“国际伙伴合作项目”(以下简称IPP项目),从两期“CPA行业领军人才培训班”学员中挑选出15名佼佼者参加该项目。

2月底3月初,报名IPP项目的31名考生分别参加了由澳洲会计师公会组织的笔试和面试,最后有15名考生脱颖而出,入选IPP项目。今年8月,这15名学员将奔赴澳大利亚,开展为期16周的境外培训。培训的课程包括报告与专业实务、公司治理与问责、企业战略及领导力、财务报告与披露等方面的专业内容。在培训结束前,学员将有机会考取澳洲会计师资格。IPP项目得到澳大利亚政府的大力支持,澳方将承担学员的全部费用。■

(本刊记者)