

在 ACCA 学习固定资产重估 (Revaluation) 的时候, 已经强调过重估分为向上重估和向下重估两种, 会计处理分别为 Dr PPE, Cr OCI 和 Dr Expense, Cr PPE, 其中向下重估指的是资产价值的下降。那么, 这种下降与资产的减值 (Impairment) 有什么区别呢?

一、资产减值到底是怎么回事

向下重估指的是市场价值的起伏导致资产价值的下降, 而减值指的是资产价值的永久性下降。那么, 哪些原因会导致资产价值发生永久性的下降呢? 常见的有:

- 被淘汰的资产
- 由于技术过时而使资产被淘汰
- 自然或人为原因被破坏, 从而影响使用的资产
- 由于经济下跌, 市场需求下降等, 使资产不能被充分利用
- 由于竞争对手策略调整, 市场状况变化, 甚至政府政策的变化, 使资产无法被有效利用

当以上一种或几种减值迹象 (Indicator) 出现时, 公司就需要对资产进行减值测试 (Impairment test), 具体做法是将资产的账面价值 (Carrying value, 以下简称 CV) 与可回收金额 (Recoverable amount, 以下简称 RA) 相比较。可回收金额 RA 是 IAS 36 中很重要的一个概念, 它指的是 Higher of value in use (VIU) and fair value less cost to sell (NRV), 其中 VIU 代表如果公司持续使用该资产, 未来可以带来多少经济利益的流入, 计算方法是未来该资产每年可以带来的现金流逐一折现相加; NRV 代表如果公司卖掉该资产, 可以换来多少经济收益。理性的选择当然是两者取其高, 作为该资产的可回收金额。

当 CV 大于 RA 的时候, 需要将资产减值到 RA, 中间的损失 (Impairment loss) 进入利润表。需要特别注意的是, 该资产在减值之前有没有做过向上的重估, 如果有, 要先把之前向上重估计入其它综合收益 OCI 的部分 reverse 回来 (即 Dr OCI), 超出部分再计入利润表。

减值过的资产减值是否还可以升高呢, 答案是肯定的。未来如果 CV 小于 RA, 说明该资产可以为公司带来比其账面价值更高的经济收益, 是允许 Reverse 的。Reversal 的上限是 Depreciated historical cost, 这其中的逻辑是, 在资产没有做过重估和减值的情况下, 其价值*4 的计量标准是 Depreciated historical cost, 这个知识点在 P2 的考试中出现过。

需要强调的是, IAS 36 impairment 不仅仅适用于固定资产 PPE 的减值, 还适用于无形资产 Intangible asset, 商誉 Goodwill 以及金融工具 Financial instrument 的减值, 将在后面的学习中为大家一一介绍。