

## 資產減損測試 幫企業健檢

勤業眾信聯合會計師事務所  
IFRS 專業服務團隊  
江美艷會計師、蔡素芬經理

中秋節前爆發的餽水油事件目前仍持續發酵，有製餅業者恐遭無限期停業，甚至有非食品業者也莫名受牽連，一家強調以台灣製造的面膜業者，被其義大利客戶取消合約。看似企業因餽水油事件所受的影響，其實不僅只是所賣出去的貨品遭客戶退貨、存貨跌價問題，可能企業的固定資產都會有減損之虞。

會計上有個名詞叫「資產減損」，簡單來說它就是資產的價值減少。

此篇文章將以固定資產（即企業的生財設備）為例作資產減損的介紹，在談固定資產減損前，我們先瞭解一個觀念就是，對企業而言，固定資產的帳面價值（即列示於資產負債表上的金額）至少要能透過繼續生產使用或出售來回收。其中，資產透過繼續生產使用而產生商品出售的現金流量，稱為「使用價值」；而透過處分產生的現金流量，則稱為「淨公允價值」。原則上，因企業通常會選擇資產的最大效益來回收該資產的帳面價值，故「使用價值」與「淨公允價值」取其高者，即為資產的可回收金額。如果帳面價值超過可回收金額，則代表資產產生損失，即企業應認列其中間之差額為「減損損失」並反映到損益。

而企業該在什麼時候評估資產的帳面價值是否超過其可回收金額（稱為資產減損測試）呢？

其實，企業並不需要無時無刻作資產減損測試，而是當企業管理當局評估出外來資訊，如資產價值下跌、企業產業市場對企業產生不利，或者內部資訊如資產實體毀損或過時、資產閒置、資產經濟績效不如原先預期…等，對企業資產產生不利的重大變動（稱為減損跡象），有跡象顯示資產可能發生減損時，企業才須作資產減損測試。反之，若無減損跡象，則企業並無須作此測試。

舉例來說，製餅業者有五台製餅機器，假設在 2014 年 9 月 30 日資產負債表上帳列的製餅機器帳面價值合計為 100 萬元。業者評估，因此次餽水油事件導致訂單驟減或將停工整頓，致機器設備發生閒置的情況，內、外在跡象顯示機器設備可能發生減損，故業者評估五台機器設備的現金流量：估計其使用價值為 70 萬元，淨公平價值為 60 萬元，因此機器設備的可回收金額 70 萬元（取高者）。機器設備帳面價值 100 萬元超過其可回收金額 70 萬元的部分為 30 萬元，將認列為機器設備減損損失。

資產減損測試並不會影響企業的真正現金流量，其主要用意在於針對企業資產的帳面價值作定期檢視，以增加財務資訊的透明度及攸關性，並有助於報表使用者及潛在投資者更清楚企業風險所在，就好像定期作身體健康檢查一樣，讓報告清楚標示身體狀況的風險。另外，企業的管理當局亦可透過資產減損評估過程了解所持有資產的運用效益，以作為未來決策的參考。

(本文已刊登於 2014.10.10 經濟日報經營管理版)

關於本出版物

本出版物中的訊息是以常用詞彙編寫而成，僅供讀者參考之用。本出版物內容能否應用於特定情形將視當時的具體情況而定，未經諮詢專業人士不得適用於任何特定情形。因此，我們建議讀者應就遇到的特別問題尋求適當的專業意見，本出版物並不能代替此類專業意見。勤業眾信在各地的事務所將樂意對此等問題提供建議。

儘管在本出版物的編寫過程中我們已盡量小心謹慎，但若出現任何錯漏，無論是出於疏忽或其他原因所引起，或任何人由於依賴本刊而導致任何損失，勤業眾信或其他附屬機構或關聯機構、其任何合夥人或員工均無須承擔任何責任。

© 2014 勤業眾信聯合會計師事務所版權所有

保留一切權利