

ACCOUNTING

國際會計準則 第36號 資產減損

國立政治大學講座教授
鄭 丁 旺

NCCU

一、資產減損(Impairment of Assets)定義

- 當資產的帳面金額大於其可回收金額時，該資產已發生減損(impaired)，應將其帳面金額降低至可回收金額，並認列減損損失。

二、辨認可能發生減損的資產(Identifying an Asset that may be Impaired)

- 當有跡象顯示資產可能發生減損時，企業應即估計該資產的可回收金額，以確定是否發生減損。
- 商譽、非確定耐用年限無形資產、及尚未可供使用的無形資產，由於無確定的使用年限，且其產生未來現金流量以收回其帳面金額的能力具有較大的不確定性，因此不管有無跡象顯示可能發生減損，均應每年測試是否發生減損。

三、可回收金額的衡量(Measurement of Recoverable Amount)

可回收金額的決定

- 可回收金額指使用價值與公允價值減出售成本後餘額孰高，因此要決定可回收金額時，必需兩者均估計，才能確定何者較高。(但只要有一金額較帳面金額為高，即不必再計算另一金額)。

四、減損損失的認列與衡量(Recognizing and Measuring an Impairment Loss)

1. 個別資產的減損損失(Impairment Losses for an Individual Asset)

- 個別資產如能單獨估計其所產生的現金流入與流出，即可計算其使用價值。

ACCOUNTING

- 當個別資產的可回收金額低於其帳面金額時，應將其帳面金額降低至可回收金額，降低的部分即為減損損失，應借記「減損損失」，貸記「累計減損損失」。
- 累計減損損失有如累計折舊，在財務狀況表中應列為資產的減項。
- 如資產採用重估價模式，原來有重估增值（為其他綜合損益的一項目），則帳面金額降低的部分應先沖銷未透過折舊實現的重估增值，不足時再借記當期損益。

- 認列減損損失後，每期折舊（攤銷）費用應按修改後的資產帳面金額（即可回收金額）減除估計殘值，於剩餘耐用年限內計提；相關的遞延所得稅資產或負債亦應於認列減損損失時調整。

釋例1：個別資產減損損失的認列—成本模式

大方公司於11年1月1日購買一部機器以生產A產品對外銷售。機器成本\$1,100,000，耐用年限5年，估計殘值\$100,000，採直線法折舊。此機器於12年12月31日的帳面金額為\$700,000（成本\$1,100,000減累計折舊\$400,000）。12年底因有更有效率的機器上市，使A產品的生產成本降低約20%，其售價亦等比例降低。

ACCOUNTING

大方公司於12年底重新評估該機器的現金流量，估計其使用價值為\$500,000；若將該機器出售，其公允價值減出售成本後餘額估計為\$450,000，故該機器的可回收金額為\$500,000，小於其帳面金額。大方公司應於12年12月31日認列該機器的減損損失。分錄如下：

12/12/31	減損損失	200,000
----------	------	---------

	累計減損損失—機器設備	200,000
--	-------------	---------

釋例2：個別資產減損損失的認列—重估價模式

大通公司於09年1月1日購買一部機器，成本\$6,000,000，估計耐用年限6年，殘值\$600,000，按直線法折舊，並採用重估價模式，於10年12月31日辦理重估價，計增值\$400,000，耐用年限和殘值均不變。12年12月31日由於機器使用方式發生重大變動，對大通公司產生不利的影響，經評估該機器的可回收金額為\$2,100,000。相關的分錄如下：

ACCOUNTING

09/ 1/ 1	機器設備	6,000,000	
	現金		6,000,000
	記錄購買機器設備。		
12/31	折舊費用($\$6,000,000 - \$600,000$)/6	900,000	
	累計折舊—機器設備		900,000
	記錄計提折舊費用。		
10/12/31	折舊費用	900,000	
	累計折舊—機器設備		900,000
	計提折舊費用。		
	累計折舊—機器設備	1,800,000	
	機器設備		1,800,000
	沖銷累計折舊。		
	機器設備	400,000	
	其他綜合損益—資產重估增值		400,000

11/12/31	折舊費用(\$4,600,000-\$600,000)/4	1,000,000	
	累計折舊—機器設備		1,000,000
	按重估價金額計提折舊費用。		
	其他綜合損益—資產重估增值	100,000	
	保留盈餘		100,000
12/12/31	折舊費用	1,000,000	
	累計折舊—機器設備		1,000,000
	其他綜合損益—資產重估增值	100,000	
	保留盈餘		100,000
	累計折舊—機器設備	2,000,000	
	機器設備		2,000,000
	沖銷累計折舊。		
	其他綜合損益—資產重估增值	200,000	
	減損損失	300,000	
	機器設備		500,000

2.現金產生單位及商譽(Cash-Generating Unit and Goodwill)

甲、辨認資產所屬的現金產生單位

- 能夠產生獨立的現金流入和流出的最小資產組合稱為現金產生單位。
- 一項資產或一組資產所生產的產品如有公開活絡的市場，其本身即為一現金產生單位，應單獨評估是否發生減損。

若一條生產線有A、B、C三部機器，其生產流程是從A到B到C。A和B的產品均為中間性產品，無法對外出售，C為製成品，可直接對外出售。則A和B均無獨立的現金流量，C雖可計算現金流入（產品銷售金額），但無法計算現金流出，因其成本決定於A和B，故C亦無單獨現金流量。此時A、B、C三部機器組成一現金產生單位，三部機器應一起評估是否發生減損。

ACCOUNTING

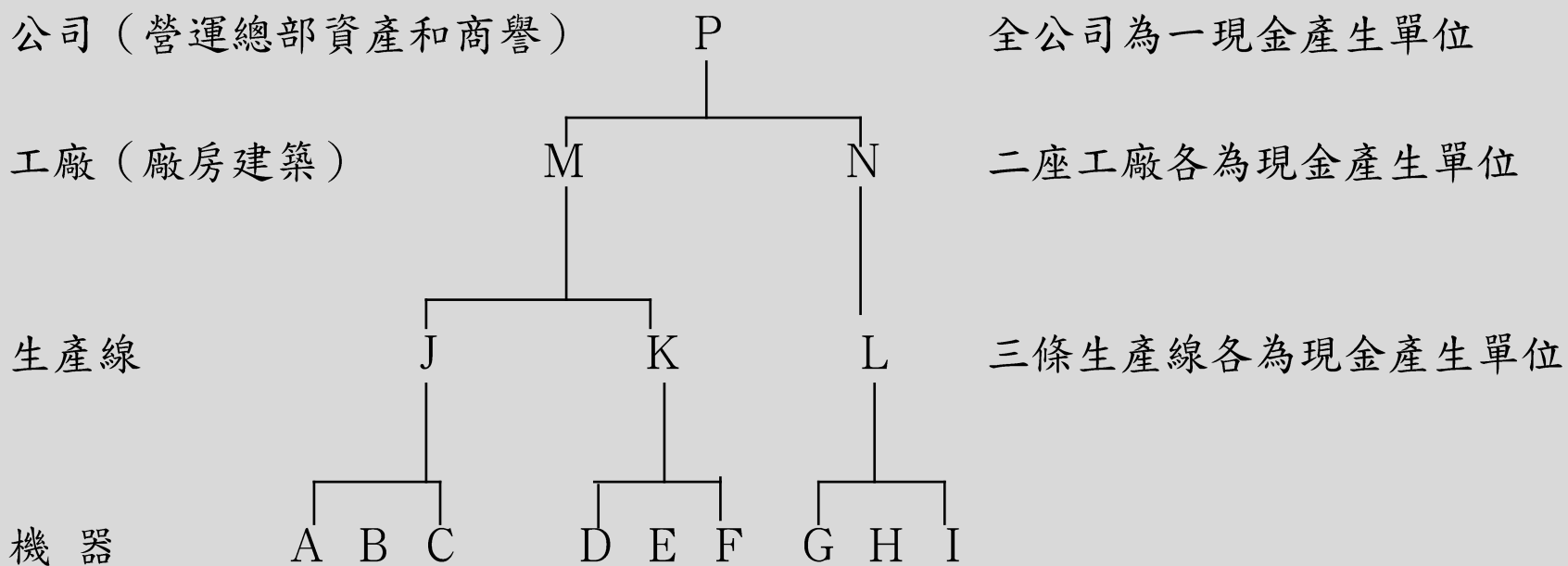
若一個工廠有兩條生產線，每條生產線各有三部機器，每條生產線各為一現金產生單位，可個別評估每一生產線的資產是否發生減損。此時廠房建築成為兩條生產線的共用資產(corporate assets)，若要評估廠房建築是否減損，則有二種情況：

(1) 廠房建築的帳面金額**可以按合理而一致的基礎分攤**到二條生產線，則應先將廠房建築的帳面金額分攤到二條生產線，再比較分攤後每一條生產線的帳面金額和可回收金額，以確定是否發生減損；

(2) 廠房建築的帳面金額**無法按合理而一致的基礎分攤**到二條生產線，則應將二條生產線先評估是否發生減損，以認列減損損失後兩條生產線的帳面金額，連同廠房建築，合併為更大的現金產生單位，再評估是否發生減損。

ACCOUNTING

茲將上述各層現金產生單位之關係圖示如下：



乙、現金產生單位的可回收金額及帳面金額 (Recoverable Amount and Carrying Amount of a Cash Generating Unit)

- 可回收金額是現金產生單位的公允價值減出售成本後餘額與其使用價值的較高者。
- 現金產生單位的帳面金額：
- (1)僅包括直接可歸屬於、或能在合理而一致的基礎上分攤到該現金產生單位的資產的帳面金額，且該等資產將產生用以決定該現金產生單位使用價值的現金流入。
- (2)不包括已認列負債的帳面金額，除非不考慮此負債即無法決定該現金產生單位的可回收金額。

丙、商譽

- (1)分攤商譽至現金產生單位(Allocating Goodwill to Cash-Generating Units)
- (2)商譽所屬現金產生單位的減損測試(Testing Cash-Generating Units with Goodwill for Impairment)

丁、現金產生單位減損損失的認列

釋例3：現金產生單位減損損失的分攤－無共用資產

南港公司汐止廠有二條生產線，第一條生產線生產光學器材，由A、B、C三部機器組成，成本分別為\$600,000，\$900,000，\$1,200,000，耐用年限均為10年，無殘值，以直線法計提折舊。各機器均無獨立的現金流量，但整條生產線構成完整的產銷單位，故為一現金產生單位。12年中第一條生產線所生產的光學產品有替代產品上市，至12年底南港公司發現其光學產品銷路銳減40%，因此對第一條生產線的資產進行減損測試。

ACCOUNTING

12年12月31日A、B、C三部機器的帳面金額分別為\$300,000、\$450,000和\$600,000，除A機器的公允價值減出售成本後餘額為\$250,000外，其餘B、C二機器無法合理估計其公允價值減出售成本後餘額和使用價值。整條生產線估計尚可生產5年，經估計各年現金流量並按適當折現率折現後，得出使用價值為\$850,000，由於無法估計整條生產線的公允價值減出售本後餘額，故以該使用價值作為整條生產線的可回收金額。

由於可回收金額\$850,000較帳面金額\$1,350,000低，該生產線已發生減損損失\$500,000，應分攤給三部機器。由於A機器的公允價值減出售成本後餘額為\$250,000，分攤損失後其帳面金額不得低於\$250,000，茲分攤如下：

ACCOUNTING

12 年底	機 A	B	器 C	現 金 產 生 單 位
帳面金額	\$300,000	\$450,000	\$600,000	\$1,350,000
可回收金額				<u>850,000</u>
減損損失				\$ 500,000
分攤比例	2/9	3/9	4/9	
分攤減損損失	<u>(50,000)*</u>	<u>(166,667)</u>	<u>(222,222)</u>	<u>(438,889)</u>
分攤後帳面金額	<u>\$250,000</u>	<u>\$283,333</u>	<u>\$377,778</u>	<u>\$ 911,111</u>
二次分攤比例		3/7	4/7	
二次分攤減損損失		<u>(26,190)</u>	<u>(34,921)</u>	<u>(61,111)</u>
二次分攤後帳面金額	<u>\$250,000</u>	<u>\$257,143</u>	<u>\$342,857</u>	<u>\$ 850,000</u>

*機器 A 本應分攤\$111,111(=\$500,000× 2/9)，但因其公允價值減出售成本後餘額為\$250,000，只能將其帳面金額降低至公允價值減出售成本後餘額，故只分攤\$50,000的損失，其餘\$61,111再分攤給B及C。

ACCOUNTING

分錄如下：

12/12/31	減損損失	500,000	
	累計減損損失—機器設備 A		50,000
	累計減損損失—機器設備 B		192,857
	累計減損損失—機器設備 C		257,143

釋例5：商譽減損的測試與認列

明德公司於07年底以\$3,000,000購買禮賢公司100%的股權。禮賢公司有三個現金產生單位A、B和C，當時的公允價值分別為\$1,200,000，\$800,000和\$400,000。明德公司認列\$600,000的商譽（ $\$3,000,000 - \$2,400,000$ ），並依規定將商譽的帳面金額分攤至A、B、C三現金產生單位，假設公允價值是合理而一致的分攤基礎，則分攤A、B、C三現金產生單位的商譽帳面金額分別為\$300,000，\$200,000以及\$100,000。

ACCOUNTING

12年底A現金產生單位發生重大損失，明德公司乃對A進行減損測試。經估計A的可回收金額為\$1,200,000。明德公司各資產在12年底的帳面金額為（A、B、C資產有增購，商譽則為原認列的金額，不攤銷）：

	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>合 計</u>
本身資產	\$1,300,000	\$1,200,000	\$800,000	\$3,300,000
分攤商譽	<u>300,000</u>	<u>200,000</u>	<u>100,000</u>	<u>600,000</u>
合 計	<u>\$1,600,000</u>	<u>\$1,400,000</u>	<u>\$900,000</u>	<u>\$3,900,000</u>
A 減損損失=\$1,600,000-\$1,200,000=\$400,000				

ACCOUNTING

分攤減損損失至攤入的商譽及A各資產：

	<u>A 本身資產</u>	<u>攤入的商攤</u>	<u>合 計</u>
帳面金額	\$1, 300, 000	\$300, 000	\$1, 600, 000
減損損失	<u>(100, 000)</u>	<u>(300, 000)*</u>	<u>(400, 000)</u>
分攤損失後			
帳面金額	<u>\$1, 200, 000</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$1, 200, 000</u>

*商譽全部沖消。

五、減損損失的迴轉(Reversal of an Impairment Loss)

- 企業應於每一報導期間結束日評估是否有任何證據顯示，除商譽以外的資產於以前期間所認列的減損損失，可能已不存在或已減少。如有證據存在，應即估計該資產的可回收金額。
- (1)外部來源的資訊
- (2)內部來源的資訊

1. 個別資產減損損失的迴轉

- 個別資產（商譽除外）於認列減損損失後，若可回收金額增加，則應將以前認列的減損損失迴轉，將資產帳面金額增加至可回收金額，惟不得超過資產在未認列減損損失的情況下，減除應計提折舊或攤銷後的帳面金額（稱為「應有帳面金額」）。
- 減損損失的迴轉應於綜合損益表認列為利益。
- 認列減損損失迴轉利益後，資產的折舊或攤銷應改按新的帳面金額減估計殘值重新計算。

釋例6：個別資產減損損失的迴轉

沿釋例1，大方公司機器所生產的A產品，由於市場需求增加，使其淨現金流入增加，大方公司於13年年底重新評估其可回收金額為\$420,000，大於其帳面金額\$350,000（\$500,000－13年折舊\$150,000），故計算相關減損損失迴轉的金額並作分錄如下：

$$\begin{aligned}\text{減損損失迴轉金額} &= \text{機器可回收金額} \$420,000 - \text{機器帳面金額} \\ &\quad \$350,000 = \$70,000\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{機器按原購入成本減除按原折舊方法三年累計折舊後的帳面金額} \\ &= \$1,100,000 - \$200,000 \times 3 \\ &= \$500,000\end{aligned}$$

ACCOUNTING

減損損失迴轉後機器的帳面金額不得大於可回收金額（\$420,000）與按原成本減除原折舊方法的累計折舊後的帳面金額（即「應有帳面金額」）（\$500,000）二者較小者，本例可回收金額較小，故全部\$70,000均可迴轉。分錄如下：

13/12/31	折舊費用	150,000	
	累計折舊－機器設備		150,000
	按減損後帳面金額計提 13 年度折舊費用。		
	累計減損損失－機器設備	70,000	
	減損損失迴轉利益		70,000

ACCOUNTING

若機器的可回收金額為\$520,000，而減損後帳面金額為\$350,000，損失迴轉金額為\$170,000，但如迴轉\$170,000，會使迴轉後的帳面金額變成\$520,000，超過若沒有減損損失而按原來方法計提折舊的帳面金額\$500,000（超過\$20,000），故只能迴轉\$150,000。但如該機器原採用重估價模式，當初認列減損損失時沒有沖銷任何重估增值，現在認列迴轉利益時，其帳面金額不得超過若沒有減損而按原來方法計提折舊的帳面金額\$500,000，故只能認列迴轉利益\$150,000，其餘\$20,000屬於重估增值，應認列為其他綜合損益，分錄如下：

ACCOUNTING

累計減損損失－機器設備	170,000	
減損損失迴轉利益		150,000
其他綜合損益－資產重估增值		20,000

2.現金產生單位減損損失的迴轉

- 現金產生單位減損損失的迴轉，應依該單位中各個別資產（商譽除外）的帳面金額比例，分攤至各個別資產，但各個別資產迴轉後的帳面金額不得超過下列二者較低者：
 - a.各個別資產可回收金額（如可決定時）。
 - b.各個別資產在未認列減損損失的情況下，減除應計提折舊或攤銷後的帳面金額。

3.商譽減損損失不可迴轉

- 商譽的減損損失不可迴轉，因為商譽增加可能是企業內部新產生的商譽而非原商譽價值的回復。因企業內部產生的商譽依IFRS規定不得認列，故商譽的減損損失亦不得迴轉，以免認列自行發展的商譽。

ACCOUNTING

國際會計準則 第38號 無形資產

國立政治大學講座教授
鄭 丁 旺

NCCU

一、定義及性質(Definition and Characteristics)

- 無形資產，是指無實體形態的可辨認非貨幣性資產
- 貨幣性資產(monetary assets)是指持有的貨幣以及將收到定額或可決定金額貨幣的資產
- 非貨幣性資產指貨幣性資產以外的資產

(1)可辨認性(Identifiability)

- 可個別辨認，是指滿足下列二條件之一者：
 - ①可與企業分離或分割，並能個別或隨相關合約、可辨認資產或負債一起出售、移轉、授權、租賃或交換；
 - ②由合約或法定權利(contractual or legal rights)所產生者，不論該權利是否可以移轉，或是否可以和企業或其他權利和義務分離。

(2)控制(Control)

此為資產的必要條件，企業必須①有能力獲取經濟資源的效益，並②排除他人使用該效益。

(3) 未來經濟效益(Future Economic Benefits)

- 資產必須能產生未來現金流入，或減少未來現金流出。
- 無形資產的經濟效益可透過產品或勞務的出售增加收入，或生產成本的節省而流向企業。

二、認列條件(Recognition Criteria)

- (1)該資產的未來經濟效益很有可能流入企業。
- (2)該資產的成本能夠可靠地衡量。

三、取得方式和成本衡量(Methods of Acquisition and Measurement of Costs)

- 無形資產原始認列時應以成本衡量。

1.單獨取得(Separate Acquisition)

- 無形資產如單獨購買，應按所支付的成本認列。
- 無形資產已達到可供使用狀態後，相關支出即不應認列為該無形資產的成本。

2. 因企業合併而取得(Acquisition as Part of a Business Combination)

- 企業合併所取得的無形資產，應按合併時的公允價值認列。
- 採權益法處理的長期股權投資，在分析投資成本與股權淨值間的差額時，亦應將被投資公司的無形資產（不論有無認列）納入考慮。

3.政府補助而取得(Acquisition by Way of a Government Grant)

- 政府補助的無形資產可依IAS 20號：「政府補助的會計及政府補助的揭露」公報的規定，按公允價值認列，或按名義金額（例如\$1）加上直接可歸屬於使資產達到預定用途的支出認列。

4. 資產交換(Exchange of Assets)

- 企業以交換非貨幣性資產（亦可能包含貨幣性資產）而取得的無形資產，應按公允價值衡量並認列，除非：

(1) 該交換交易缺乏商業實質(commercial substance)；或

(2) 換入資產和換出資產的公允價值均無法可靠地衡量。

5.內部產生的商譽(Internally Generated Goodwill)

- 內部產生的商譽不應認列為資產。

6.內部產生的無形資產(Internally Generated Intangible Assets)

- 為了評估內部產生的無形資產是否符合認列的條件，企業應將支出分類為研究階段和發展階段，無法劃分者應視為研究階段支出。
- 研究，乃指具有原創性且有計畫的探索，以獲得科學性或技術性的新知識。
- 發展，則指在進行商業性生產或使用前，將研究成果或其他知識，應用於全新或改良的材料、工具、產品、流程、系統或服務的計畫或設計。

- 在研究階段(research phase)一律應認列為費用。
- 在發展階段(development phase)，如能同時滿足下列六條件，則自滿足條件之日起所有發展支出均應資本化為無形資產，直到發展完成，資產已達預定用途為止：
 - (1)完成該無形資產的技術可行性已達成；
 - (2)企業意圖完成該無形資產，並加以使用或出售；

- (3) 企業有能力使用或出售該無形資產；
- (4) 企業能證明該無形資產將如何產生未來經濟效益；
- (5) 企業有足夠技術、財務資源和其他資源支持，以完成該發展計畫，並使用或出售該無形資產；
- (6) 發展階段歸屬於無形資產的支出能可靠地衡量。

- 在未符合認列條件前所發生的發展支出並已認列為費用者，不得在符合認列條件後轉列為無形資產。
- 內部產生的品牌(brands)、報刊名(mastheads)、出版品名稱、顧客名單、和其他類似項目的支出，無法與整體企業發展的成本區分，故均不得認列為無形資產。

四、認列後的衡量(Measurement after Recognition)

- 無形資產認列後，企業應選擇成本模式或重估價模式作為其會計政策。如果一項無形資產採用重估價模式，則所有其他同類別的無形資產均應採用重估價模式，除非這些資產沒有活絡的市場。

1. 成本模式 (Cost Model)

- 採用成本模式時，無形資產按成本認列，並以成本減去累計攤銷及累計減損損失後的餘額作為其帳面金額。

2. 重估價模式(Revaluation Model)

- 採用重估價模式時，無形資產於原始認列後應以重估價金額列報，其重估價金額(revalued amount)係指重估價日的公允價值減去其後的累計攤銷及累計減損損失後的餘額。重估價日的公允價值應參考活絡市場決定。

五、耐用年限(Useful Life)

- 有限耐用年限的無形資產應攤銷，非確定耐用年限的無形資產則否。

六、有限耐用年限的無形資產(Intangible Assets with Finite Useful Lives)

1.攤銷期間及攤銷方法(Amortization Period and Amortization Method)

- 有限耐用年限的無形資產，其成本（重估價金額）減去預計殘值後的餘額，應在耐用年限（剩餘年限）內按合理而有系統的方法攤銷。

- 攤銷應始於無形資產已達可供使用狀態及地點時，止於將無形資產分類為待售資產之日和無形資產除列日二者較早的日期。
- 每期攤銷額應計入當期損益，除非其他IFRSs規定可以資本化作為其他資產的成本（如存貨）。

2. 殘值(Residual Value)

- 有限耐用年限無形資產的殘值應視為零，但符合下列情況之一者除外：
 - (1) 他人承諾於資產耐用年限屆滿時購買該資產；
 - (2) 資產具有活絡市場，且同時滿足下列條件：
 - ① 殘值可依據活絡市場決定；
 - ② 該活絡市場在資產耐用年限屆滿時仍很有可能存在。

七、非確定耐用年限的無形資產(Intangible Assets with Indefinite Lives)

- 非確定耐使用年限的無形資產，例如商標權（可不限次數展期）、廣播電視執照（到期時可申請換發新照，成本低且獲准並不困難）、兩地之間的航權（如台北紐約航權，到期可申請換照，成本低且通常均可獲准）。
- 非確定耐用年限的無形資產，及尚未達到可供使用狀態的無形資產（例如發展階段認列的無形資產）均不得攤銷。

ACCOUNTING

九、會計處理釋例



釋例1：未達可使用狀態的無形資產—內部發展支出

長順公司為一家高科技公司，從事多項產品研發計畫，其中一項計畫於12年進入發展階段，12年初至12年10月31日共支出\$600,000發展成本，12年11月1日以後至12月31日共支出\$200,000發展成本。在12年11月1日，該發展計畫已達到技術可行程度，並符合其他所有無形資產認列的條件。12年12月31日評估該產品的可回收金額（包括為完成該產品所需的未來現金流出數）為\$150,000。

ACCOUNTING

長順公司相關的分錄如下：

12/ 1/ 1～10/31	發展費用	600,000	
	現 金		600,000
發展階段未達到可認列無形資產條件的支出認列為費用。			
12/11/ 1～12/31	發展中之無形資產	200,000	
	現 金		200,000
自符合無形資產認列條件起所發生的支出，資本化為無形資產。			
12/12/31	減損損失	50,000	
累計減損損失－發展中之無形資產50,000			
認列尚未使用無形資產的減損損失。			

釋例2：非確定耐用年限電視頻道執照

復興公司是一家電視公司，於10年8月1日以\$2,000,000申請獲得一電視頻道，有效期限五年，期滿得申請換發新照，期限仍為五年，政府酌收審查費\$20,000。除非電視公司在持照期間有嚴重違規遭受處分，換照通常可獲核准。復興公司二年來尚無違規紀錄，電視頻道未來仍屬主要的大眾傳播工具。

ACCOUNTING

根據上述資料，復興公司的頻道執照應列為無形資產，因其延期的可能性很大，又不需花費重大成本，且頻道持續有價值，故該執照應屬於非確定耐用年限的無形資產，其成本不得攤銷，但應每年評估是否有減損損失。復興公司取得執照時的分錄為：

10/8/1	電視頻道執照	2,000,000	
	現 金		2,000,000

釋例3：有限耐用年限電視頻道執照

沿釋例2，假設電視頻道五年期滿須公開競標，則頻道執照為有限耐用年限無形資產，應分五年攤銷。假設12年12月31日復興公司由於電視節目競爭激烈，頻道收入約減少20%，經評估該頻道執照的可回收金額為\$800,000，小於當時的帳面金額（12/12/31帳面金額為\$1,033,333，是成本\$2,000,000，減10年度5個月攤銷\$166,667，11年及12年全年攤銷各\$400,000），應認列減損損失\$233,333。

ACCOUNTING

相關分錄如下：

10/ 8/ 1	電視頻道執照	2,000,000	
	現 金		2,000,000
12/31	攤銷費用	166,667	
	累計攤銷－電視頻道執照		166,667
11/12/31~ 12/12/31			
	攤銷費用	400,000	
	累計攤銷－電視頻道執照		400,000
12/12/31	減損損失	233,333	
	累計減損損失－視頻道執照		233,333

ACCOUNTING

*Thank you for your
attention.*



NCCU