



## 易错易混点

## 知识点 1: 流动资产评估目的和评估方式

企业状态	资产处理	典型举例	评估方式
持续经营	在用用途	企业改制、合资合作(联营)、清产核资、会计核算、保险索赔	按重置成本评估
	转移使用或出售	产权变动, 生产经营方式改变, 产品结构调整。需求减少或不需	按变现净值评估
清算	快速变现	变现净值与账面价值可能存在较大差异	按快速变现净值评估

## 经典例题

1. 【例题·单选题】下列选项中, 不属于流动资产评估目的的是 ( )。

- A. 企业产权变动
- B. 企业体制优化
- C. 保险索赔
- D. 清产核资

【正确答案】B

【答案解析】流动资产评估的目的包括以下几种, 一是在企业产权变动; 二是企业清算和资产变卖时, 对所涉及的流动资产进行评估; 三是保险索赔, 对所涉及的流动资产进行评估; 四是清产核资; 五是会计核算需要; 六是其他经济行为中对所涉及的流动资产进行评估。

2. 【例题·单选题】评估目的不同时, 流动资产按其自身特点可采取不同的方式进行评估。下列按变现净值评估的情形是 ( )。

- A. 企业破产清算, 进行资产变卖, 要求流动资产快速变现
- B. 企业股权转让, 企业生产经营方式、产品结构不变的流动资产评估
- C. 企业产权变动, 生产经营方式调整, 对被估流动资产的需求大大减少
- D. 企业清产核资, 企业持续经营, 资产按在用用途使用的流动资产评估

【正确答案】C

【答案解析】企业产权变动后, 生产经营方式、产品结构等进行调整, 未来生产



经营对被估流动资产的需求大大减少或不需。这种情况下，按变现净值评估流动资产。

### 知识点 2：库存材料的评估

类别	评估思路
近期购进	因价格变化不大，成本法市场法均可。如外地购入，运杂费较大，应将计入评估值；如果本地购进，可忽略运杂费。
批次间隔长，价格变化大	采用最接近市场价格的材料价格或直接用市场价格评估。存货计价方式的差异不应影响评估结果。
缺乏准确的现价	寻找替代品的价格变动资料修正材料价格；分析供需关系修正材料价格；通过市场同类商品的平均物价指数评估。
呆滞材料	区分不同情况进行评估，对其中失效、变质、残损、报废、无用的部分，通过计算，扣除贬值额后，确定评估值。

#### 经典例题

1. 【例题·单选题】某企业分两批购进库存材料 A，关于其评估处理的说法，正确的是（ ）。

- A. 宜采用后进先出方法进行评估
- B. 宜采用平均价格进行评估
- C. 宜采用评估基准日账面价值进行评估
- D. 宜采用评估基准日市场价格进行评估

【正确答案】D

【答案解析】分批购进的库存材料，评估时关键是核查库存材料在评估基准日时的实际数量，并按最接近市场的价格估算其评估值。

2. 【例题·单选题】下列关于库存材料评估的说法中，正确的是（ ）。

- A. 购进批次间隔时间长，价格变化大的，按照平均采购的价格评估
- B. 按照材料重要性，选择具体评估方法
- C. 缺乏准确现价的，可以采用市场同类材料的平均物价指数进行评估
- D. 呆滞材料，按照报废后的残值进行评估



【正确答案】C

【答案解析】购进批次间隔时间长、价格变化大的库存材料的评估，对这类材料评估时，可以采用最接近市场价格的材料价格或直接以市场价格作为其评估值，所以选项 A 的说法不正确。对库存材料进行评估，可以根据材料购进情况的不同，选择相适应的评估方法，所以选项 B 的说法不正确。缺乏准确现价的库存材料评估时，可以通过寻找替代品的价格变动资料修正材料价格；也可以在分析市场供需的基础上，确定该项材料的供需关系，并以此修正材料价格；还可以通过市场同类商品的平均物价指数进行评估，所以选项 C 的说法正确。呆滞材料的评估，应在对其数量和质量进行核实和鉴定的基础上，区分不同情况进行评估。对其中失效、变质、残损、报废、无用的部分，应通过分析计算，扣除相应的贬值额后，确定评估值，所以选项 D 的说法不正确。

### 知识点 3：银行借款

借款类型	评估思路	
短期借款	利息预提，并确认为财务费用	评估值为经核实后的短期借款金额。
	利息不预提	评估值等于短期借款金额加上借款日至评估日期间的应付利息。
长期借款	应按评估时的适用折现率进行折现，并将折现后的现值作为长期借款的评估价值。实务操作中，通常简化为将核实后的账面余额作为评估值。	

#### 经典例题

【2017·单选题】某公司于 2017 年 1 月 1 日从银行借入一笔 2000 万元的短期借款，期限为 10 个月，年利率为 6%，到期后一次性还本付息，企业未预提借款利息。若评估基准日为 2017 年 3 月 31 日，该笔短期借款评估值为（ ）。

- A. 2100 万元
- B. 2070 万元
- C. 2030 万元

D. 2000 万元

【正确答案】C

【答案解析】短期借款评估，若企业短期借款利息不采用预提方法，则短期借款评估值等于短期借款金额加上借款日至评估日期间的应付利息。本题短期借款评估值 =  $2000 \times (1 + 6\% / 12 \times 3) = 2030$  (万元)。

#### 知识点 4: 递延收益

核算企业确认的应在以后期间计入当期损益的政府补助。

类型		评估思路
与资产相关	工程未完工	按账面值保留其评估值。
	已完工验收	评估值按照资产剩余寿命期所对应的价值进行确认。
与收益相关	用于补偿企业已发生的相关费用或损失的	评估值仅保留所得税。
	用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的	评估值按照相关费用期间所对应的价值进行确认。
同时包含	应当予以区分分别进行会计处理；难以区分，整体归类为与收益相关的政府补助。	

#### 经典例题

【例题·单选题】因疫情原因，某企业 2020 年初收到的政府补贴 100 万元，用于恢复生产，无需偿还且免征所得税。评估基准日 2020 年 6 月 30 日，递延收益中该补贴账面值为 100 万元。企业所得税率 15%，不考虑其他因素，该递延收益评估值为 ( )。

- A. 15 万元
- B. 100 万元
- C. 0 万元
- D. 50 万元

【正确答案】C

【答案解析】(1) 该补贴虽然用于恢复生产, 但并没有与以后期间“特定收入、费用的发生与否”挂钩, 更不与“恢复生产的时间”挂钩, 且不需要偿还, 即该笔政府补助不具有“负债”性质, 可以在收到时, 直接转入其他收益(利润表项目); (2) 该补贴免征所得税, 因此不需要保留所得税。综上, 该递延收益评估值为零。

### 知识点 5: 债券投资的评估

基本思路: 如果债券可以在市场上自由买卖、变现时, 其就是债券的评估值。否则, 就需要通过其他方法评估。

类别	情况	运用
上市交易债券	证券市场上交易, 自由买卖	一般用市场法(评估基准日收盘价)评估, 特殊情况下, 市场价格严重扭曲, 不代表实际价格, 需要采用其他方法评估
非上市交易债券	基准日 1 年内到期	本金加上持有期间的利息
	超过 1 年到期	本利和的现值(收益法)
	不能按期收回本利和	调查取证的基础上分析预测, 合理估值

#### 经典例题

【例题·单选题】在非上市债券价值评估中, 对于距离评估基准日一年内到期的债券, 可以根据( )确定评估值。

- A. 债券面值
- B. 本金与持有期间利息之和
- C. 本利和折现值
- D. 本金与持有期间利息之差

【正确答案】B

【答案解析】非上市交易债券不能直接采用市场法进行评估, 应该采取适当的评



估方法进行价值评估。对距评估基准日 1 年内到期的债券，可以根据本金加上持有期间的利息确定评估值；超过 1 年到期的债券，可以根据本利和的现值确定评估值。

### 知识点 6：投资基金评估的基本特点

(1) 投资基金评估是对基金资产净值（份额）的评估，是指通过对基金所拥有的全部资产及全部负债按一定的原则和方法进行估算，进而确定基金资产价值的过程。

(2) 投资基金净值不仅仅为基金资产的价值减去基金负债的价值，还应扣除对应的管理费和管理人对应的超额收益（CARRY）。

(3) 投资基金的价值评估是建立在底层资产估值的基础上，底层资产包括货币、股票、债券、股权、其他衍生品等，在评估时要尽可能穿透底层，对底层资产进行分析，评估其价值。

#### 经典例题

【例题·多选题】对私募型投资基金展开评估时，下列说法符合其评估特点的有（ ）。

- A. 应考虑管理人超额收益
- B. 应考虑基金管理费
- C. 评估范围为基金所持有的全部资产
- D. 是对投资基金资产值的评估
- E. 无需考虑底层资产对基金价值的影响

【正确答案】AB

【答案解析】投资基金评估的基本特点：（1）投资基金评估是对基金资产净值（份额）的评估，是指通过对基金所拥有的全部资产及全部负债按一定的原则和方法进行估算，进而确定基金资产价值的过程。（2）投资基金净值不仅仅为基金资产的价值减去基金负债的价值，还应扣除对应的管理费和管理人对应的超额收益。（3）投资基金的价值评估是建立在底层资产估值的基础上，底层资产包括货币、股票、债券、股权、其他衍生品等，在评估时要尽可能穿透底层，对底



层资产进行分析，评估其价值。

### 知识点 7：机器设备的分类

类别依据	标准	举例
固定资产管理	固定资产分类与代码 (GB/T 14885 - 2010)	通用、专用、交通运输、电气、电子产品及通信、仪器仪表、计量标准器具及量具、衡器、文艺体育。
会计核算	使用性质	生产机器、非生产机器、租出机器、未使用机器、不需用机器、融资租入机器
评估领域	组合形式	单台机器和机器设备组合
	重要程度 (ABC 分类)	

【提示 1】根据《固定资产分类与代码》进行机器设备的分类，是用途最广泛、最基本的分类。国内编制的机器设备价格资料及价格指数大都采用，该方法适应机器设备的管理需要，有利于评估中资产核实和资料搜集；

【提示 2】未使用机器设备和不需用机器设备的区别。前者是指尚未投入使用的新设备、库存的正常周转用设备、正在修理改造尚未投入使用的机器设备等；后者是指已不适合本单位使用，待处理的机器设备。

#### 经典例题

【例题·多选题】以下关于机器设备的表述中，错误的有（ ）。

- A. 机器设备是由零部件组成，一般能实现能量的转换
- B. 由于会计核算的需要，根据会计制度对机器设备进行分类，已经成为最广泛、最基本的标准
- C. 库存的正常周转用设备属于未使用的机器设备范畴
- D. 不适合本单位使用，待处理的设备属于未使用设备
- E. 根据《固定资产分类与代码》对机器设备进行分类，有利于评估中资产核实和资料搜集

【正确答案】BD

【答案解析】根据《固定资产分类与代码》进行机器设备的分类，是用途最广泛、最基本的分类。国内编制的机器设备价格资料及价格指数大都采用，该方法适应机器设备的管理需要，有利于评估中资产核实和资料搜集。选项 B 错误。未使用机器设备和不需用机器设备的区别。前者是指尚未投入使用的新设备、库存的正常周转用设备、正在修理改造尚未投入使用的机器设备等；后者是指已不适合本单位使用，待处理的机器设备。选项 D 错误。

### 知识点 8：机器设备的磨损

有形磨损 (物质磨损)	实物形态磨损	第 I 种	在使用过程中，设备的零件由于摩擦、振动、腐蚀和疲劳等产生磨损。
		第 II 种	设备在闲置过程中，由于自然力的作用而腐蚀，或由于管理不善和缺乏必要的维护而自然丧失精度和工作能力，使设备遭受有形磨损。
无形磨损	价格下降或技术进步	第 I 种	由于相同结构设备重置价值的降低而带来的原有设备价值的贬值，一般不需要更新。
		第 II 种	由于出现了生产率更高、经济性能更好的设备，原设备经济效果降低。又称为功能性磨损。

#### 经典例题

1. 【例题·多选题】下列各种情形中，会导致原有设备产生无形磨损的有（ ）。

- A. 设备部件在使用过程中自然老化
- B. 设备在使用过程中损坏
- C. 由于科技进步出现效率更高的新型设备
- D. 设备在闲置过程中，被腐蚀造成精度降低
- E. 同类型设备市场价格明显降低

【正确答案】CE

【答案解析】由于闲置和使用产生的磨损为有形磨损，选项 ABD 的内容属于有形





磨损。选项 CE 正确。

2. 【例题·多选题】某设备 4 年前以 120 万购置，自购入后先在户外闲置 2 年，后连续使用 2 年，目前同型号新产品市场价 100 万元，性能与原设备相同，该设备产生了（ ）磨损。

- A. 第 I 种无形
- B. 第 II 种有形
- C. 第 II 种无形
- D. 第 III 种无形
- E. 第 I 种有形

【正确答案】ABE

【答案解析】由于相同结构设备重置价值的降低而带来的原有设备价值的贬值，称为第 I 种无形磨损，选项 A 是答案。第 I 种有形磨损与使用时间和使用强度有关，而第 II 种有形磨损在一定程度上与闲置时间和保管条件有关，选项 B 与选项 E 是答案。

### 知识点 9：机器设备评估价值类型

情形	选择的价值类型	
作为整体资产组成部分的机器设备	评估依据是替代原则，即采用同等功能的替代产品价格作为重置价。评估对象是机器设备的续用价值。	
脱离整体资产而独立存在的机器设备	变现价值，即在二手设备市场所能实现的价值。	
交易受限制的机器设备	快速清算价值	强制快速变现的拍卖价值，不考虑未知费用，买主负责拆迁并承担风险
	有序清算价值	允许在一个适当的时限变现，仍然属于强制出售



	原地复用清算价值	原地持续使用为处置条件所能实现的清算价值，多用于设备安装成本很高的企业。
--	----------	--------------------------------------

【提示】原地复用清算价值的适用条件是：企业生产设备被强制出售，不是由于外部经济因素，产品制造流程和设备使用等技术因素，而是缘于企业的内部管理，提升管理水平可以使企业恢复盈利。

#### 经典例题

1. 【例题·单选题】小白兔食品股份有限公司创立于 1900 年，至今已有 100 多年的历史。现任领导人醉心于资金运作，忽略了实体经营。现在公司面临倒闭，10 条奶糖生产线连同所在车间厂房和土地将一同强制出售，则生产线的清算价值指的是（ ）。

- A. 继续使用清算价值
- B. 快速清算价值
- C. 原地复用清算价值
- D. 有序清算价值

【正确答案】C

【答案解析】原地复用清算价值使用的条件是：企业生产设备被强制出售，不是由于外部经济因素、产品制造流程和设备使用等技术因素，而是源于企业的内部管理，更换新的董事会或管理班子可以使企业恢复盈利。

2. 【例题·多选题】关于机器设备价值类型的说法，正确的有（ ）。

- A. 一般情况下，同一设备有序清算价值高于快速清算价值
- B. 单独出售的机器设备宜采用清算价值
- C. 原地复用清算价值需要考虑设备安装成本
- D. 作为整体资产组成部分的机器设备宜采用续用价值
- E. 机器设备的快速清算价值不考虑安装、运输费用

【正确答案】ACDE

【答案解析】有序清算价值虽然仍然属于强制出售，但是与快速清算价值的不同之处在于允许在“今后一个特定的时间内（适当的时限）变卖出去”，且可以对资产进行宣传推销，这比快速清算价值显然更有利于资产价值的实现，因此 A 选项正确；清算价值属于交易受限情况下价值类型的选择，与是否为单独出售没

有必然联系,即单独出售的机器设备既可以选择清算价值,也可以选择市场价值、变现价值等其他价值类型,因此选项 B 错误;原地复用清算价值是指以原地持续使用为处置条件所能实现的资产清算价值,因为是原地使用,所以需要考虑安装成本,因此选项 C 正确。

### 知识点 10: 机器设备评估假设

持续使用	按现行用途持续使用	原地使用
		移地使用
	改变用途持续使用	原地使用
		移地使用
变现	变现	变现

#### 经典例题

【例题·多选题】某企业面临搬迁,对其可持续使用的机器设备的评估,可能采用的评估假设类型包括( )。

- A. 按改变用途原地使用
- B. 按现行用途移地使用
- C. 按现行用途快速变现
- D. 按现行用途原地使用
- E. 按改变用途移地使用

【正确答案】BE

【答案解析】在明确评估目的后,要根据机器设备的预期用途来明确评估假设。如面临搬迁企业的资产评估,这时所评估的设备价值是它的移地使用价值。本题的选项为 BE。

### 知识点 11: 不动产评估—剩余法适用范围

#### (一) 基本思路

又称假设开发法、倒算法,是将待估不动产开发后的预期价值,扣除正常投入费用、正常税金及合理利润后,依据该剩余值测算被估不动产价值的方法。



结果的合理性,取决于:1.合理选择最佳开发利用方式;2.合理预测未来开发完成不动产市场价格。

### (二) 适用范围

(1) 待开发不动产的评估(假设开发)。

(2) 对已建成不动产中的房屋或土地的评估。

(3) 将生地开发成熟地的土地评估,用开发完成后的熟地地价减去土地开发费用。

(4) 待拆迁改造的再开发地产的评估,这时的建筑安装费用还应包括拆迁费用。

### (三) 前提条件

(1) 不动产开发必须有已得到相关规划部门批准,且在有效期内的明确的规划。

(2) 假设土地或不动产的利用方式为最佳开发利用方式。

(3) 成本与价格的测算必须符合合法原则,与当地不动产市场的实际情况吻合。

### 经典例题

**【例题·单选题】**某市区有一工业库房,现根据城市规划和市场需求,拟改为百货商店。需评估该仓库的公开市场价值,最适宜采用( )进行评估。

- A. 市场法
- B. 成本法
- C. 剩余法
- D. 基准地价系数修正法

**【正确答案】**C

**【答案解析】**剩余法适用于待拆迁改造的再开发地产的评估,该工业厂房需要更新改造,项目没有正式实施,且更新改造后的不动产具有收益性,最适合采用剩余法。

### 知识点 12: 株数调整系数 $K_1$



株数调整系数  $K_1$  是依据株数保存率  $r$  与造林标准合格率  $R$  之间的比较确定。

株数保存率 ( $r$ ) = 林地实有保存株数/造林设计株数;

$R$  为造林标准合格率。

在幼龄林(未成林造林地幼树)的评估中:

$r \geq R$ ,  $K_1 = 1$ ;  $r < R$ ,  $K_1 = r/R$

【提示】在未成林造林地中,如果株数保存率( $r$ )少于40%,一般认为造林失败,必须重造,而且重造的成本并不比初次造林成本低,因此,在未成林造林地中,当  $r \leq 40\%$  时,如有需要,则  $K_1 = 0$ 。

在幼龄林阶段中后期,林分一般已郁闭,如果株数保存率( $r$ )少于40%,但林木的分布均匀,有成林希望,这时  $K_1$  不能等于零,可以等于  $r/R$ 。

经典例题

【例题·单选题】某林场拟转让10公顷5年生锥栗林,该林每公顷株数440株,平均树高3.5米,平均冠幅3.0米。当地同年龄参照林分株数400株/公顷,平均树高3.4米,平均冠幅3.2米,运用重置成本评估时,其株数调整系数评估取值为( )。

- A. 1.00
- B. 1.10
- C. 1.03
- D. 0.94

【正确答案】A

【答案解析】当拟评估林分株数 $\geq$ 造林标准株数或参照林分株数时,株数调整系数  $K_1 = 1$ 。本题  $440 > 400$ , 所以株数调整系数评估取值为1,选项A正确。

### 知识点 13: 金融不良资产价值分析方法

	类别	方法	适用范围
1	以与债权相关的债务人和债务责任关联方为分析	假设清算法	适用于非持续经营或净现金流小而不稳,存在有效资产,且能够取得比较齐全的财务会计资料;



	对象		不适用企业资产庞大或分布广泛、不良债权占企业资产比例相对较小的项目
		现金流偿债法	持续经营，财务规范，有稳定的现金流
2	以债权本身为分析对象	交易案例比较法	有可比的案例，财务资料不全
		专家打分法	有增长潜质，持续经营或有效资产存在，然而企业不配合评估
		综合因素分析法	目前金融机构处置不良通用做法，适用存在诸多不确定因素、无法采用其他集中方法进行定量分析的债权。

【提示】评估师应当根据项目情况选择一种或多种价值分析方法，并判断所选取价值分析方法的合理性。

#### 经典例题

【例题·单选题】金融不良资产评估中，债务企业具有持续经营能力，并能产生稳定可偿债现金流量，企业的经营、财务资料规范，能够依据前三年财务报表对未来经营情况进行合理分析预测，较为适合的评估分析方法为（ ）。

- A. 综合因素分析法
- B. 现金流偿债法
- C. 专家打分法
- D. 假设清算法

【正确答案】B

【答案解析】现金流偿债法主要适用于有持续经营能力并能产生稳定可偿债现金流量的企业。企业的经营和财务资料规范，资产评估专业人员能够依据前三年财务报表对未来经营情况进行合理分析预测。



### 知识点 14: 投资性房地产公允价值评估的评估基准日的确定

应根据会计准则的要求合理确定评估基准日, 可以是资产负债表日、投资性房地产转换日等。

项目	内容
资产负债表日	会计核算的结账日期, 即指结账和编制资产负债表的日期, 通常指会计年度末和会计中期期末(月、季或半年)。
投资性房地产转换日	投资性房地产用途发生变化的时间, 通常以企业董事会或类似机构正式做出书面决议的日期为准

项目	条件	转换方式	转换日
自行建造(开发)完成未使用	董事会(或类似机构)正式作出书面决议, 明确表示用于经营出租且持有意图短期不再变化,	存货转为投资性房地产	作出书面决议之日
不再用于日常经营活动且整理后达到可经营出租状况		自用房地产转为投资性房地产	

【提示】空置建筑物, 董事会(或类似机构)正式作出书面决议, 明确表示用于经营出租且持有意图短期不再变化, 即使尚未签订租赁协议, 也应视为投资性房地产。

【提示】在评估实践中, 当董事会形成决议后, 财务核算和投资性房地产公允价值评估选择在临近决议形成的会计报表日。

#### 经典例题

1. 【例题·单选题】投资性房地产公允价值评估应根据会计准则的要求合理确定评估基准日, 下列相关说法正确的是( )。

- A. 评估基准日可以是资产负债表日、投资性房地产转换日等
- B. 评估基准日必须是投资性房地产转换日
- C. 评估基准日必须是月初



D. 评估基准日必须是资产负债表日

【正确答案】A

【答案解析】应根据会计准则的要求合理确定评估基准日,可以是资产负债表日、投资性房地产转换日等。

2. 【例题·多选题】投资性房地产公允价值评估中,关于评估基准日确定的说法,错误的有( )。

- A. 必须是资产并购日
- B. 必须是投资性房地产转换日
- C. 由委托人合理确定
- D. 必须是资产负债表日
- E. 可根据是否便于评估而任意确定

【正确答案】ABDE

【答案解析】投资性房地产公允价值评估应根据会计准则的要求合理确定评估基准日,可以是资产负债表日、投资性房地产转换日等。

### 知识点 15: 资产减值测试评估中价值类型的选择

在资产存在减值迹象时,应当估计其可收回金额。可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

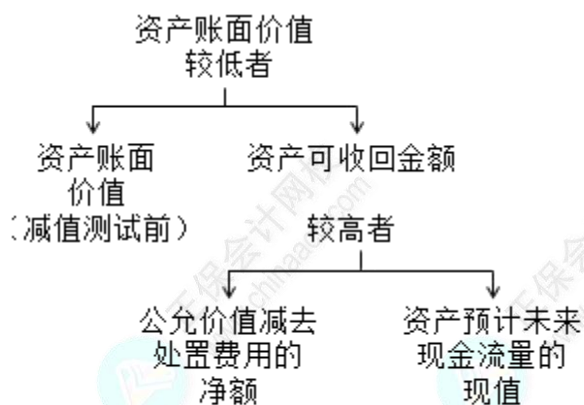


图7-5 资产减值模型

会计准则下的公允价值减去处置费用的净额和资产预计未来现金流量的现值这两种计量属性,可以理解为相对应的评估价值类型。

价值类型	含义
------	----



公允价值减 去处置费用 后的净额	自愿买方和自愿卖方在各自理性行事且未受任何强迫压制 的情况下, 评估对象在评估基准日进行正常公平交易的价 值并扣减相应的处置费用后得到的净额
资产预计未 来现金流量 的现值	将评估对象作为企业组成部分或者要素资产按其使用方式 和程度及其对所属企业的贡献的价值估计数额

【提示】在评估过程中, 若已确信资产公允价值减去处置费用的净额或资产预计未来现金流量的现值其中任何一项已超过所对应资产的账面价值, 并通过减值测试, 可以不必计算另一项数值。

#### 经典例题

【例题·单选题】20×5 年 12 月 31 日, 甲公司某项固定资产计提减值准备前的账面价值为 1000 万元, 公允价值为 980 万元, 预计处置费用为 80 万元, 预计未来现金流量的现值为 1050 万元。20×5 年 12 月 31 日, 甲公司应对该项固定资产计提的减值准备为 ( )。

- A. 0      B. 20 万元      C. 50 万元      D. 100 万元

【正确答案】A

【答案解析】公允价值减去处置费用后的净额 =  $980 - 80 = 900$  (万元), 未来现金流量现值为 1050 万元, 所以可收回金额为 1050 万元, 账面价值 1000 万元, 可收回金额大于账面价值, 说明没有发生减值, 不需要计提减值准备。