

高级会计师资格考评结合试点

GAOJI KUAJISHI ZIGE KAOPING
JIEHE SHIDIAN

高级会计实务考试 辅导用书(2006)

GAOJI KUAJI SHIWU KAOSHI
FUDAO YONGSHU

中国会计学会 ● 编



大连出版社
DALIAN PUBLISHING HOUSE

高级会计师资格考评结合试点

高级会计实务考试辅导用书 (2006)

中国会计学会 编

 大连出版社

内 容 简 介

本书根据《高级会计师资格考评结合试点——高级会计实务科目考试大纲(2006)》的内容,结合财政部新会计准则和近几年考试试题及其参考答案的特点编写。全书共分十一章,包括会计、财务管理、内部会计控制、会计税收及相关法规,全书均为案例分析题,针对案例中的重点、难点、疑点问题进行较为详细的分析与提示,可为考生参加2006年的高级会计实务考试提供辅导和指南。

© 中国会计学会 2006

图书在版编目(CIP)数据

高级会计实务考试辅导用书 / 中国会计学会编. —2 版. —大连:大连出版社,2006.6

ISBN 7-80684-312-4

I 高... II. 中... III. 会计学—会计师—资格考核—自学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 067840 号

责任编辑:王天华 魏 悦

封面设计:张 金

责任校对:刘春艳

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街 10 号

邮编:116011

电话:(0411)83627430/83621147

传真:(0411)83610391

网址:<http://www.dl-press.com>

电子信箱:cbs@dl.gov.cn

印 刷 者:大连理工印刷有限公司

经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:185mm×260mm

印 张:18.25

字 数:260 千字

出版时间:2005 年 6 月第 1 版

2006 年 6 月第 2 版

印刷时间:2006 年 6 月第 2 次印刷

定 价:38.00 元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83627430/83621147
版权所有·侵权必究

前 言

为了帮助广大考生了解和掌握《高级会计师资格考评结合试点——高级会计实务科目考试大纲(2006)》(以下简称考试大纲)的全部内容,提高考生对高级会计实务中有关问题的分析和判断能力,中国会计学会组织有关专家编写了《高级会计实务考试辅导用书(2006)》。

《高级会计实务考试辅导用书(2006)》系根据新的考试大纲的内容,结合2004、2005年试点考试试题及其参考答案的特点编写。全书共分十一章,全部为案例分析题,针对案例中的重点、难点、疑点问题进行较为详细的分析与提示,可为考生参加2006年的高级会计实务考试提供辅导和指南。

本书是中国会计学会直接面向考生、为考生服务的一种尝试,在去年的基础上,又根据新的大纲进行了修改与完善。学会将发挥自身的智力优势,加强对考生的正面引导,努力为广大会计人员提供高质量的辅导用书。

由于时间所限,不足之处仍在所难免,敬请读者批评指正,以便修订时进一步完善。

中国会计学会

2006年6月

目 录

1	第一章 资产减值
23	第二章 收入
37	第三章 或有事项
55	第四章 所得税
63	第五章 企业合并
69	第六章 财务会计报告
117	第七章 行政事业单位财务与会计
147	第八章 战略财务与财务分析
181	第九章 资金管理
203	第十章 内部控制制度
221	第十一章 会计、税收及相关法规
239	附录1:高级会计实务试题及分析提示(2005年)
261	附录2:高级会计实务试题及分析提示(2004年)

第一章

资产减值

案例一**资料**

某公司在 A、B、C 三地拥有三家分公司,其中,C 分公司是上年吸收合并的公司。这三家分公司的经营活动由一个总部负责运作。由于 A、B、C 三家分公司均能产生独立于其他分公司的现金流入,所以该公司将这三家分公司确定为三个资产组。20×0 年 12 月 1 日,企业经营所处的技术环境发生了重大不利变化,出现减值迹象,需要进行减值测试。假设总部资产的账面价值为 150 万元,能够按照各资产组账面价值的比例进行合理分摊,A 分公司资产的使用寿命为 10 年,B、C 分公司和总部资产的使用寿命为 20 年。减值测试时,A、B、C 三个资产组的账面价值分别为 100 万元、150 万元和 200 万元(其中合并商誉为 15 万元)。该公司计算得出 A 分公司资产的可收回金额为 219 万元,B 分公司资产的可收回金额为 156 万元,C 分公司资产的可收回金额为 200 万元。

要求

请按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的要求,对该公司 A、B、C 三个资产组进行减值测试。

分析与提示

进行减值测试,首先要将总部资产采用合理的方法分配至各资产组,然后比较各资产组的可收回金额与账面价值,最后将各资产组的资产减值额在总部资产和各资产组之间分配。

1. 将总部资产分配至各资产组

由于各资产组的使用寿命不同,不能直接按其账面价值分配总部资产,而应根据各资产组使用寿命对各资产组的账面价值进行调整,按各资产组调整后的账面价值来分配总部资产。B、C 资产组的使用寿命是 A 资产组使用寿命的两倍,换言之,B、C 分公司 1 元资产的账面价值相当于 A 分公司 2 元资产的账面价值。所以分配总部资产时的账面价值应为 $100 + 2 \times 150 + 2 \times 200 = 800$ (万元)。

总部资产应分配给 A 资产组的数额 $= 150 \times 100 / 800 = 18.75$ (万元);

总部资产应分配给 B 资产组的数额 $= 150 \times 300 / 800 = 56.25$ (万元);

总部资产应分配给 C 资产组的数额 $= 150 \times 400 / 800 = 75$ (万元)。

分配后各资产组的账面价值为:

A 资产组的账面价值 $= 100 + 18.75 = 118.75$ (万元);

B 资产组的账面价值 $= 150 + 56.25 = 206.25$ (万元);

C 资产组的账面价值 $= 200 + 75 = 275$ (万元)。

2. 进行减值测试

A 资产组的账面价值 = 118.75 万元,可收回金额 = 219 万元,没有发生减值;

B 资产组的账面价值 = 206.25 万元,可收回金额 = 156 万元,发生减值 50.25 万元;

C 资产组的账面价值 = 275 万元, 可收回金额 = 200 万元, 发生减值 75 万元。

将各资产组的减值额在总部资产和各资产组之间分配:

B 资产组减值额分配给总部资产的数额 = $50.25 \times 56.25 / 206.25 \approx 13.70$ (万元), 分配给 B 资产组本身的数额 = $50.25 \times 150 / 206.25 \approx 36.55$ (万元);

C 资产组中的减值额先冲减商誉 15 万元, 余下的分配给总部和 C 资产组。分配给总部的资产减值 = $60 \times 75 / 275 \approx 16.36$ (万元), 分配给 C 资产组本身的数额 = $60 \times 200 / 275 \approx 43.64$ (万元)。

案例 3

青风股份有限公司是集原材料、制衣材料、服装生产加工一体化的企业。20×2 年末, 有关资产状况如下:

1. 设备 C 账面原值 60 万元, 累计折旧 8 万元, 已提取减值准备 10 万元, 该设备生产的产品中有大量的不合格品。

2. 专有技术 D 账面余额 60 万元, 已计提减值准备为零, 该专有技术已被其他新的技术所代替, 其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响。青风公司经分析, 认定该专有技术虽然价值受到重大影响, 但仍有 20 万元左右的剩余价值。

3. 青风公司为扩展生产规模, 于 20×0 年底开始建造新厂房, 工程开工一年后, 因资金困难无法继续施工, 停工到 20×2 年末已有 1 年, 企业内部报告有证据表明预计在未来 3 年内资金困难仍得不到解决, 工程仍会停滞不前。该工程目前挂账成本为 300 万元, 预计可收回金额为 180 万元。

分析判断在 20×2 年 12 月 31 日青风公司上述各项资产是否需要计提减值准备? 如需计提, 说明理由。

本案例资料 1, 对于设备 C, 当企业的固定资产由于使用而产生大量不合格品的, 企业应当全额计提减值准备。该设备的固定资产原值 60 万元, 已提累计折旧 8 万元, 已提取减值准备 10 万元, 所以青风公司应补提 42 万元的减值准备。

本案例资料 2, 对于专有技术 D, 由于企业的无形资产在被新技术所代替时, 如果已无使用价值和转让价值则全额计提减值准备; 如果仅仅是其创造经济利益的能力受到重大影响而仍有一定价值时, 则应当分析其剩余价值, 认定其本期应计提的减值准备。所以, 青风公司对专有技术 D 应计提减值准备 40 (60 - 20) 万元。

本案例资料 3, 《企业会计准则第 8 号——资产减值》规定: 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期, 如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润

(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等,表明资产可能发生了减值。据此,企业在期末应对在建工程进行价值评估,如发现减值,应当比照固定资产的方法计提减值准备。青风公司该项工程应计提 $120(300 - 180)$ 万元的减值准备。

案例三

1. 20×1 年 12 月 31 日长丰公司对 D 公司的长期股权投资 1 800 万元,占 D 公司有表决权资本的 30%,采用权益法核算。自 20×0 年开始,D 公司由于所处行业生产技术发生重大变化,D 公司已失去竞争能力,拟于 20×2 年进行清理整顿。 20×1 年 12 月 31 日,如果将此项长期股权投资出售,出售价格预计为 1 400 万元,与出售长期股权投资有关的费用及税金为 10 万元;如果继续持有此项投资,预计在持有期间和处置投资时形成的未来现金流量的现值总额为 1 350 万元。

2. 20×0 年 1 月 1 日,长丰公司外购甲公司无形资产,实际支付的价款为 120 万元。根据相关法律,甲公司无形资产的有效年限 10 年,长丰公司估计甲公司无形资产预计使用年限为 6 年。 20×1 年 12 月 31 日,由于与甲公司无形资产相关的经济因素发生不利变化,致使甲公司无形资产发生价值减损。长丰公司估计其可收回金额为 25 万元。

请按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的要求,对长丰公司的资产进行减值测试并说明理由。

本案例资料 1,长期股权投资在期末应按照账面价值与可收回金额孰低计量。分析判断长期股权投资是否发生减值,首先,应当判断是否存在长期股权投资发生减值的迹象。

其次,计算长期股权投资的可收回金额。

最后,比较可收回金额和账面价值。如果可收回金额低于账面价值,则表明长期股权投资发生减值,按规定应计提长期股权投资减值准备;如果可收回金额高于账面价值,则表明长期股权投资没有发生减值,按规定不应计提长期股权投资减值准备。因此,本案例的关键在于确定长期股权投资的可收回金额。

长丰公司长期股权投资 1 800 万元。自 20×0 年开始,由于所处行业生产技术发生重大变化,D 公司已失去竞争能力,并将于 20×2 年清理整顿。据此结合上述减值迹象可以初步判断,青风公司持有的此项长期股权投资有可能发生减值。 20×1 年 12 月 31 日,该项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额即为其出售价格减去出售费用后的净额 $1\,400 - 10 = 1\,390$ (万元),高于该长期股权投资在持有期间和处置时形成的预计未来现金流量的现值总额 1 350 万元,因此,应当以该项长期股权投资的出售净价 1 390 万元作为其可收回金额。该项长期股权投资的账面价值为 1 800 万元,超过其可收回金额 1 390 万元。因此,青

风公司对 D 公司的长期股权投资已经发生减值,按规定应计提长期股权投资减值准备 410 万元。

如果无形资产的账面价值超过其可收回金额,则应按超过部分确认无形资产减值准备。本案例资料 2 按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定:可收回金额的计量结果表明,资产的可收回金额低于其账面价值的,应当将资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。根据本案例资料 2 的情况,长丰公司预计甲公司无形资产的预计使用年限为 6 年,没有超过相关法律对甲公司无形资产规定的有效年限。甲公司无形资产的成本应自 20×0 年 1 月起于 6 年内摊销。

当 20×0 年 1 月 1 日购入时,甲公司无形资产账面价值为 120 万元,20×0 年和 20×1 年各摊销 20 万元,20×1 年 12 月 31 日无形资产的账面净值为 80 万元。因此,20×1 年 12 月 31 日甲公司应计提无形资产减值准备 55(80-25)万元。

案例四

甲公司是上市公司,主要从事家用汽车的生产和销售。2007 年 12 月 31 日,甲公司部分资产资料如下:

1. 应收票据 1 200 万元。其中,应收 A 公司 800 万元、应收 B 公司 100 万元、应收 C 公司 300 万元。

应收 A 公司的票款尚未到期,A 公司财务状况良好,没有确切证据表明 A 公司到期不会支付票款。应收 B 公司的票款尚未到期,B 公司因遭受严重自然灾害,有确切的证据表明 B 公司财务状况恶化,票据到期时无法支付票款。应收 C 公司的票款已逾期,C 公司资金周转困难,有确切的证据表明 C 公司无法支付票款。

2. 存货成本 2 100 万元。其中,产成品 180 辆汽车,单位成本 10 万元;原材料 300 万元。

产成品 180 辆汽车中,160 辆汽车签订有不可撤销的销售合同,合同价格为每辆汽车 15 万元;其余 20 辆汽车没有签订不可撤销的销售合同,市场价格为每辆 8 万元;销售每辆汽车预计将发生销售费用及税金 0.5 万元。

原材料 300 万元,全部为生产汽车而持有,预计可生产汽车 40 辆。将原材料加工成汽车,每辆汽车尚需发生加工费用 1.8 万元;每辆汽车的销售价格预计为 10 万元,销售每辆汽车预计将发生销售费用及税金 0.5 万元。

3. 采用成本法核算的长期股权投资 1 800 万元。

长期股权投资是对 D 公司的长期股权投资,占 D 公司有表决权资本的 60%,采用权益法核算。自 2006 年开始,D 公司由于所处行业生产技术发生重大变化,D 公司已失去竞争能力,拟于 2008 年进行清理整顿。2007 年 12 月 31 日,如果将此项长期股权投资出售,出售价格预计为 1 400 万元,与出售长期股权投资有关的费用及税金为 10 万元;如果继续持有此

项投资,预计在持有期间和处置投资时形成的未来现金流量的现值总额为1 350万元。

4. 作为持有至到期投资核算的债券投资600万元。

持有至到期投资是购入E公司发行并上市交易的公司债券。E公司2005年度发生亏损10万元,2006年度发生亏损14万元。2007年12月31日,甲公司预计该项持有至到期投资预计未来现金流量现值为550万元。

判断甲公司各项资产是否发生了减值,并简要说明理由。

1. 本案例1,甲公司应收A公司800万元没有发生减值,应收B公司100万元发生减值,应收C公司300万元发生减值。

要分析判断应收票据是否发生减值,首先,应当判断应收票据是否存在发生减值的迹象。如果应收票据存在发生减值的迹象,则应当计算确定应收票据预计未来现金流量的现值,并按照预计未来现金流量的现值与账面价值的差额计提坏账准备。如果应收票据不存在发生减值的迹象,则不需要计算确定应收票据预计未来现金流量的现值并计提坏账准备。因此,本案例的关键在于分析判断应收票据是否存在发生减值的迹象。

(1)甲公司应收票据1 200万元中,应收A公司800万元尚未到期,A公司财务状况良好,甲公司没有确切证据表明A公司到期不会支付票款。因此,甲公司应收A公司800万元不存在发生减值的迹象,没有发生减值,不应对其计提坏账准备。

(2)甲公司应收B公司100万元尚未到期,B公司因遭受严重自然灾害,甲公司有确切证据表明B公司财务状况恶化,票据到期时无法支付票款。因此,甲公司应收B公司100万元存在发生减值的迹象,有可能已经发生减值,应当计算确定应收B公司款项的预计未来现金流量现值,并按照预计未来现金流量的现值低于账面价值的差额计提坏账准备。

(3)甲公司应收C公司300万元已逾期,C公司资金周转困难,甲公司有确切证据表明C公司无法支付票款。因此,甲公司应收C公司300万元存在发生减值的迹象,有可能已经发生减值,应当计算确定应收C公司款项的预计未来现金流量的现值,并按照预计未来现金流量的现值低于账面价值的差额计提坏账准备。

2. 本案例2,甲公司签订有不可撤销销售合同的160辆汽车没有发生减值,没有签订不可撤销销售合同的20辆汽车发生减值,原材料300万元没有发生减值。

根据《企业会计准则第1号——存货》的规定,在资产负债表日,存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的,应当计提存货跌价准备,计入当期损益。因此,分析判断存货是否发生减值,首先,应当判断存货是否存在减值的迹象。企业应当根据下列迹象判断存货是否发生减值:(1)市价持续下跌,并且在可预见的未来无回升的希望;(2)企业使用该项原材料生产的产品成本大于产品的销售价格;(3)企业因产品更新换代,原有库存原材料已不适应新产品的需要,而该原材料的市场价格又低于其账面成本;(4)因企业所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化,导致

市场价格逐渐下跌;(5)其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

其次,应当确定存货的可变现净值。其中,可变现净值,是指在日常活动中,存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。企业在确定存货的可变现净值时,应当以取得的确凿证据为基础,并考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。具体到本案例,资产负债表日后影响存货价值的相关因素未发生变动,因此,主要考虑持有存货的目的并取得确凿证据。持有存货的目的不同,其可变现净值的确定方法也各不相同:为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,其可变现净值应当以合同价格为基础计算;企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的,超出部分的存货可变现净值应当以一般销售价格为基础计算;没有销售合同或劳务合同约定的存货,其可变现净值应当以一般销售价格为基础计算。对于为生产而持有的材料等,用其生产的产成品的可变现净值高于成本的,该材料应当按照成本计量;材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的,该材料应当按可变现净值计量。

最后,比较可变现净值和成本,计提存货跌价准备。如果可变现净值低于成本,则表明存货发生减值,应当按照存货的可变现净值低于成本的差额计提存货跌价准备;如果可变现净值高于成本,则表明存货没有发生减值,不应当计提存货跌价准备。在计提存货跌价准备时,企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备;对于数量繁多、单价较低的存货,可以按照存货类别计提存货跌价准备;与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的,且难以与其他项目分开计量的存货,可以合并计提存货跌价准备。因此,本案例的关键在于如何确定存货的可变现净值。

(1)甲公司产成品 180 辆汽车中,160 辆汽车签订有不可撤销的销售合同,合同价格为每辆汽车 15 万元,销售每辆汽车预计发生销售费用及税金 0.5 万元,可变现净值为 $15 - 0.5 = 14.5$ (万元),高于其单位成本 10 万元。因此,甲公司签订有不可撤销销售合同的 160 辆汽车没有发生减值,不应计提存货跌价准备。

(2)甲公司没有签订不可撤销销售合同的 20 辆汽车,市场价格为每辆汽车 8 万元,销售每辆汽车预计发生销售费用及税金 0.5 万元,可变现净值为 $8 - 0.5 = 7.5$ (万元),低于其单位成本 10 万元。因此,甲公司没有签订不可撤销销售合同的 20 辆汽车发生减值,按规定应计提存货跌价准备。

(3)甲公司原材料 300 万元,全部为生产汽车而持有,预计可生产汽车 40 辆,单位原材料成本为 $300/40 = 7.5$ (万元);将原材料加工成汽车,每辆汽车尚需发生加工费用 1.8 万元;每辆汽车单位成本预计为 $7.5 + 1.8 = 9.3$ (万元)。每辆汽车的销售价格预计为 10 万元,销售费用及税金预计为 0.5 万元,可变现净值为 $10 - 0.5 = 9.5$ (万元),高于其单位成本 9.3 万元。因此,甲公司原材料没有发生减值,应按成本计量,不应计提存货跌价准备。

3. 本案例 3,甲公司采用权益法核算的长期股权投资 1 800 万元发生了减值。

根据《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定,企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。资产存在减值迹象的,应当估计其可收回金额。分析判断采用权益法核算的长期股权投资是否发生减值,首先,应当判断是否存在长期股权投资发生

减值的迹象。通常情况下,存在下列迹象的,表明资产可能发生了减值:(1)资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间推移或者正常使用而预计的下跌;(2)企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响;(3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率,导致资产可收回金额大幅度降低;(4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏;(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;(6)企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期,如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等;(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象等。

其次,计算长期股权投资的可收回金额。其中,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与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到预定可使用状态所发生的直接费用等。在确定长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额时,企业应当根据不同的情况确定:通常情况下,企业应当根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定;不存在销售协议但存在资产活跃市场的,应当按照该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定;在不存在销售协议和资产活跃市场的情况下,应当以可获取的最佳信息为基础,估计资产的公允价值减去处置费用后的净额,该净额可以参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计。资产的市场价格通常应当根据资产的买方出价确定。

最后,比较可收回金额和账面价值,计提长期股权投资减值准备。如果可收回金额低于账面价值,则表明长期股权投资发生减值,按规定应计提长期股权投资减值准备;如果可收回金额高于账面价值,则表明长期股权投资没有发生减值,按规定不应计提长期股权投资减值准备。因此,本案例的关键在于确定长期股权投资的可收回金额。

在本案例中,甲公司采用权益法核算的长期股权投资 1 800 万元,自 2006 年开始,由于所处行业生产技术发生重大变化,D 公司已失去竞争能力,并将于 2008 年进行清理整顿。据此可以初步判断,甲公司持有的此项长期股权投资有可能发生减值。2007 年 12 月 31 日,该项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额为 $1\,400 - 10 = 1\,390$ (万元),高于该长期股权投资预计未来现金流量的现值 1 350 万元,因此,应当以该项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额 1 390 万元作为其可收回金额。该项长期股权投资的账面价值为 1 800 万元,超过其可收回金额 1 390 万元。因此,甲公司对 D 公司的长期股权投资已经发生减值,按规定应当计提长期股权投资减值准备。

4. 本案例 4,甲公司作为持有至到期投资核算的债券投资 600 万元发生了减值。

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定,企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,应当计提减值准备。分析判断持有至到期投资是否发生减值,首先,应当判断是否存在持有至到期投资发生减值的迹象。金融资产发生减

值的客观证据,包括下列各项:(1)发行方或债务人发生严重财务困难;(2)债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;(3)债权人出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;(4)债务人可能倒闭或进行其他债务重组;(5)因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;(6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化,或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;(7)债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;(8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;(9)其他表明金融资产发生减值的客观证据。

其次,计算持有至到期投资的预计未来现金流量现值。其中,预计未来现金流量现值,应当按照该金融资产的原实际利率折现确定,并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除)。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。此外,在计算持有至到期投资的未来现金流量现值时,企业也可以采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

最后,比较持有至到期投资的预计未来现金流量现值和账面价值,计提持有至到期投资减值准备。已单项确认减值损失的持有至到期投资,不应包括在具有类似信用风险特征的持有至到期投资组合中进行减值测试。如果预计未来现金流量现值低于账面价值,则表明持有至到期投资发生减值,按规定应计提持有至到期投资减值准备;如果预计未来现金流量现值高于账面价值,则表明持有至到期投资没有发生减值,按规定不应计提持有至到期投资减值准备。在进行减值测试时,企业应当对单项金额重大的持有至到期投资单独进行减值测试;对单项金额不重大的持有至到期投资,可以单独进行减值测试,或包括在具有类似信用风险特征的持有至到期投资组合中进行减值测试;单独测试未发生减值的持有至到期投资(包括单项金额重大和不重大的持有至到期投资),应当包括在具有类似信用风险特征的持有至到期投资组合中再进行减值测试;因此,本案例的关键在于确定持有至到期投资是否存在发生减值的迹象和预计未来现金流量现值。

甲公司作为持有至到期投资核算的债券投资是购入 E 公司发行并上市交易的公司债券。2005 年度和 2006 年度, E 公司分别发生亏损 10 万元、14 万元,据此可以初步判断,甲公司持有的作为持有至到期投资核算的债券投资有可能发生减值。2007 年 12 月 31 日,甲公司预计该持有至到期投资预计未来现金流量现值为 550 万元,低于其账面价值 600 万元。因此,甲公司该持有至到期投资已经发生减值,按规定应当计提持有至到期投资减值准备。

案例五

乙公司系上市公司,主要从事家用电器的生产和销售。2007 年 12 月 31 日,乙公司部分

资产资料如下:

1. 应收账款 900 万元。其中,应收 Y 公司 700 万元、应收 Z 公司 200 万元。

乙公司为 Y 公司的母公司,该笔应收账款账龄为 1 年,有确切证据表明 Y 公司财务状况严重恶化,不能按期支付款项,并且没有证据表明 Y 公司计划对该款项进行债务重组。乙公司与 Z 公司不存在关联方关系,该笔应收账款账龄为 6 个月,Z 公司财务状况良好。

2. 作为可供出售金融资产核算的股权投资 300 万元。

可供出售金融资产是购入 K 公司的股票。K 公司由于生产经营管理不善,已于 2007 年 12 月发布预亏公告。2007 年 12 月 31 日,乙公司预计该项可供出售金融资产预计未来现金流量现值为 240 万元。

3. 由于市场竞争加剧、消费者偏好改变,加之豪华型家用汽车研发失败,乙公司管理层被迫作出决定,在 2008 年度处置与研发豪华型家用汽车相关的机器设备。该批机器设备的账面原价为 260 万元,已计提累计折旧 150 万元,未计提减值准备;现在进行处置预计将发生清理费用 8 万元,回收残料价值 12 万元。

判断乙公司各项资产是否发生了减值,并简要说明理由。

1. 本案例 1,乙公司应收 Y 公司 700 万元发生减值,应收 Z 公司 200 万元没有发生减值。

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定,企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,应当计提减值准备。分析判断应收款项是否发生减值,首先,应当判断是否存在应收款项发生减值的迹象。

其次,应当估计计提坏账准备的比率。企业应当分析债务单位的财务状况、现金流量、历史信誉、应收账款的账龄,以及债务单位是否存在与其他方面的法律纠纷等,在此基础上确定坏账准备的计提比例。除有确凿证据表明该项应收款项不能够收回或收回的可能性不大外(如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿还债务等,以及 3 年以上的应收款项),下列各种情况不能全额计提坏账准备:(1)当年发生的应收款项;(2)计划对应收款项进行重组;(3)与关联方发生的应收款项;(4)其他已逾期,但无确凿证据表明不能收回的应收款项。因此,本案例的关键在于确定计提坏账准备的比率。

(1)乙公司应收账款 900 万元中,应收 Y 公司 700 万元。乙公司为 Y 公司的母公司,乙公司应收 Y 公司 700 万元属于与关联方发生的应收款项,账龄为 1 年。通常情况下,乙公司不应对应收 Y 公司的款项全额计提坏账准备。在本案例中,乙公司有确切的证据表明 Y 公司财务状况严重恶化,不能按期支付款项,并且没有证据表明 Y 公司计划对该款项进行债务重组。因此,乙公司应收 Y 公司 700 万元款项存在发生减值的迹象,按规定应计提坏账准备。

(2)乙公司应收Z公司200万元,不属于与关联方发生的应收款项,账龄为6个月,Z公司财务状况良好。因此,乙公司应收Z公司200万元款项不存在发生减值的迹象,通常情况下不应计提坏账准备。

2. 本案例2,乙公司作为可供出售金融资产核算的股权投资300万元发生减值。

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定,企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,应当计提减值准备。分析判断可供出售金融资产是否发生减值,首先,应当判断是否存在可供出售金融资产发生减值的迹象。

其次,计算可供出售金融资产的预计未来现金流量现值。其中,预计未来现金流量现值,应当按照该金融资产的原实际利率折现确定,并考虑相关担保物的价值(取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除)。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。此外,在计算可供出售金融资产的未来现金流量现值时,企业也可以采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

最后,比较可供出售金融资产的预计未来现金流量现值和账面价值,确认资产减值损失。已单项确认减值损失的可供出售金融资产,不应包括在具有类似信用风险特征的可供出售金融资产组合中进行减值测试。如果预计未来现金流量现值低于账面价值,则表明可供出售金融资产发生减值,按规定应确认资产减值损失;如果预计未来现金流量现值高于账面价值,则表明可供出售金融资产没有发生减值,按规定不应确认资产减值损失。在进行减值测试时,企业应当对单项金额重大的可供出售金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的可供出售金融资产,可以单独进行减值测试,或包括在具有类似信用风险特征的可供出售金融资产组合中进行减值测试;单独测试未发生减值的可供出售金融资产(包括单项金额重大和不重大的可供出售金融资产),应当包括在具有类似信用风险特征的可供出售金融资产组合中再进行减值测试。

本案例的关键在于确定可供出售金融资产是否存在发生减值的迹象和预计未来现金流量现值。

在本案例中,K公司由于生产经营管理不善,已于2007年12月发布预亏公告,表明乙公司持有的可供出售金融资产有可能发生减值。2007年12月31日,乙公司预计该项可供出售金融资产预计未来现金流量现值为240万元,低于其账面价值300万元。因此,乙公司持有的可供出售金融资产已经发生减值,按规定应当确认资产减值损失。

3. 本案例3,乙公司的该批机器设备发生减值。

在本案例中,乙公司所处的经营环境,包括竞争环境、消费者偏好等,在当期已经发生重大变化,并对公司产生负面影响;豪华型家用汽车研发失败,公司管理当局已经做出处置与研发豪华型家用汽车相关机器设备的决定,表明固定资产的预计使用方式已经发生重大不利变化,对企业将产生负面影响。据此可以初步判断,乙公司持有的该批机器设备有可能发生减值。2007年12月31日,该批机器设备的账面价值为 $260 - 150 = 110$ (万元),公允价值减去处置费用后的净额为 $12 - 8 = 4$ (万元),远低于其账面价值。因此,乙公司持有的该批