

2009年资产评估师考试辅导：金融资产减值资产评估师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/551/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E8_B5_84_c47_551059.htm

原则：除以公允价值计量把会计从业站点加入收藏夹且其变动计入当期损益的金融资产以外，资产负债表日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。（判断注重可供出售金融资产公允价值下跌且不是暂时）。【例题1】（可供出售金融资产减值）甲股份有限公司于2007年1月1日以20420万元购入乙公司发行的面值总额为20000万元的公司债券确认为可供出售金融资产，该债券系5年期，每年12月31日支付利息，票面年利率为6%，实际利率5.515%，2007年末该债券公允价值为20200万元，2008年12月31日该债券公允价值继续下降为20000万元，甲公司获悉乙公司面临重大经营困难，公允价值持续下跌且这种趋势是非暂时性的，预计从2009年将无力分期付息，将在2011年末一次支付本金20000万元和部分所欠利息2000万元，甲公司对债券作出减值判断，要求：（1）计算2007年末摊余价值。（2）计算2008年计提的减值准备。（3）减值的会计处理。【答案】（1）2007年末摊余价值=20420-20420×5.515%-20000×6%=20346.16万元，公允价值为20200万元，应确认公允价值变动损益146.16万元（2）2008年末摊余价值=20346.16×105.515%-20000×6%=20268.25万元（正常情况下，上一期末公允价值变动金额不影响本期末计算摊余成本），按照预计未来现金流量折现=22000/1.055153=18727.51万元，2008年应确认把会计从业站点加入收藏夹损失=20268.25-18727.51=1540.74万元 2007-1-1 借：可供出售金融

资产成本20000 可供出售金融资产利息调整420 贷：银行存款20420 2007-12-31 借：应收利息1200 贷：投资收益1126.16(20420 × 5.515%) 可供出售金融资产利息调整73.84 借：资本公积其他资本公积146.16 贷：可供出售金融资产-公允价值变动146.16 2008-12-31 借：应收利息1200 贷：投资收益1122.09 可供出售金融资产利息调整77.91 借：资产减值损失1540.74 贷：资本公积146.16 可供出售金融资产-公允价值变动1394.58 可以看出，该项可供出售金融资产账面价值为未来现金流量的现值，即：可供出售金融资产账面价值=20420-73.84-77.91-1540.74=18727.51万元 2009-12-31 借：应收利息1200 贷：投资收益964.47(18727.51 × 5.15%) 可供出售金融资产利息调整235.53 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com