

财务会计模拟题：金融资产减值例题及详解资产评估师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/620/2021_2022__E8_B4_A2_E5_8A_A1_E4_BC_9A_E8_c47_620982.htm

原则：除以公允价值计量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年将无力分期付款，将在2011年末一次支付本金20000万元和部分所欠利息2000万元，甲公司对该债券作出减值判断，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