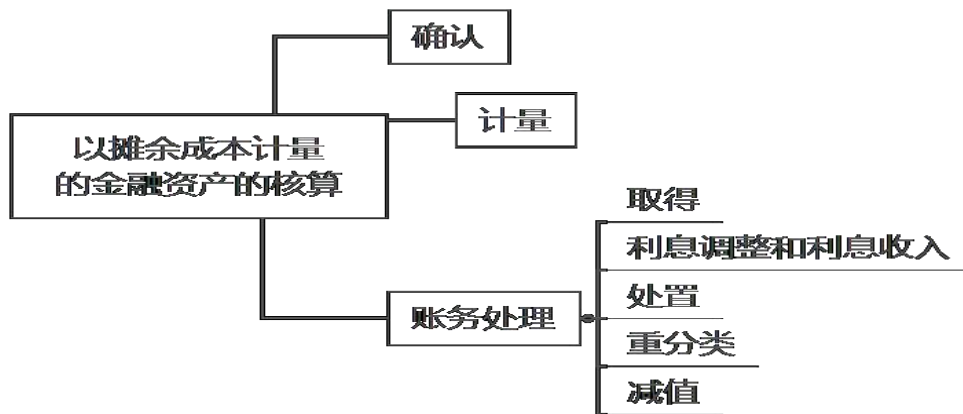


## 第一节 以摊余成本计量的金融资产的核算

### 知识点框架



### 知识点 2: 以摊余成本计量的金融资产的核算 (★★★)

#### 一、以摊余成本计量的金融资产的确认

金融资产**同时**符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

- (1) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为**对本金和**以未偿付本金金额为基础的**利息**的支付。
- (2) 企业管理该金融资产的**业务模式是以收取合同现金流量为目标**。

#### 二、以摊余成本计量的金融资产的计量

##### (一) 以摊余成本计量的金融资产的**初始计量**

1. 以摊余成本计量的金融资产应当按取得时的**公允价值** (**不包含**已到付息期但尚未领取的债券利息) 和**相关交易费用**之和作为初始确认金额。

借：债权投资——成本(面值)

——利息调整(差额，也可能在贷方)

**应收利息(实际支付的款项中包含的利息)**

贷：银行存款等

**【提示】**“债权投资—成本”科目只反映债券面值总额。

“债权投资—利息调整”科目不仅包括取得时发生的相关的交易费用，还包括债券溢价、折价。

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的**增量费用**。**包括**支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出，**不包括**债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

**【2016·单选题】**2016年1月1日，甲公司购入乙公司2015年1月1日发行的面值为2000万元、期限为5年、票面年利率6%、每年12月31日计提利息、次年年初支付利息的债券，并将其划分为以摊余成本计量的金融资产，实际支付购买价款2038万元(包括债券利息120万元，交易税费20万元)，购入债券时市场实际利率为7%。甲公司2016年1月1日应确认甲公司以摊余成本计量的金融资产初始入账金额为( )万元。

- A. 2000            B. 2038            C. 1880            D. 1918

**【答案】**D

**【解析】**该项以摊余成本计量的金融资产的初始入账金额=2038-120=1918(万元)。