

第二节 交易性金融资产

- 01 金融资产概述
- 02 交易性金融资产的概念
- 03 交易性金融资产的账务处理
- 04 短期投资核算

考点 1. 金融资产概述

（一）金融资产的概念

金融资产是指企业持有的现金，其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产：

1. 其他方收取现金或其他金融资产的权利。
2. 在潜在有利条件下，与其交换金融资产或金融负债的合同权利。
3. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。
4. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

常见的金融资产：

库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、其他应收款、应收利息、债权投资、股权投资、基金投资及衍生金融资产

（二）金融资产管理

企业管理金融资产的**业务模式**是通过金融市场交易可以产生现金流量，其主要目的多为解决暂时闲置资金并增加企业投资收益。

（三）金融资产的分类

合同现金流量特征（本金加利息）	业务模式	金融资产分类
符合	收取合同现金流量	以摊余成本计量的金融资产
	收取合同现金流量和出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
其他		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

考点 2. 交易性金融资产的概念

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产通过“交易性金融资产”科目核算。

交易性金融资产是企业为了近期内出售而持有的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等；

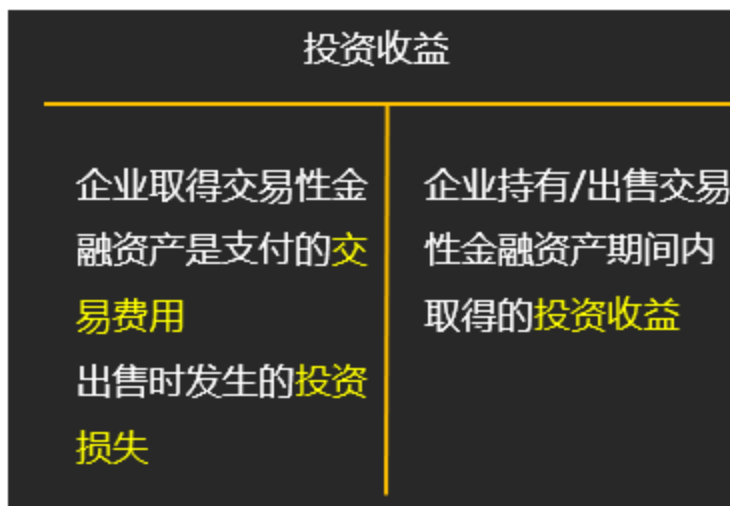
考点 3.交易性金融资产的账务处理★

(一) 会计科目的设置

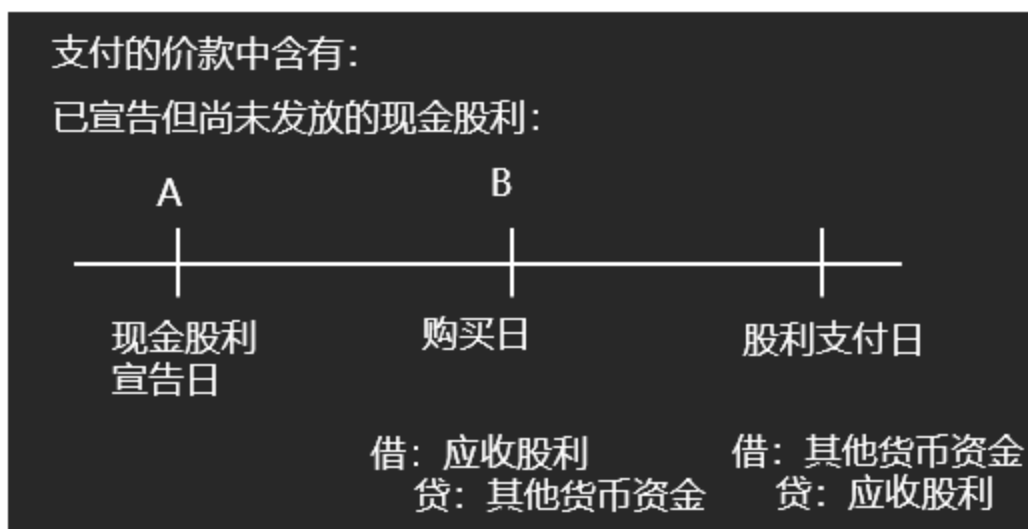
为了反映和监督交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、出售等情况，企业应当设置“交易性金融资产”“公允价值变动损益”“投资收益”等科目进行核算。

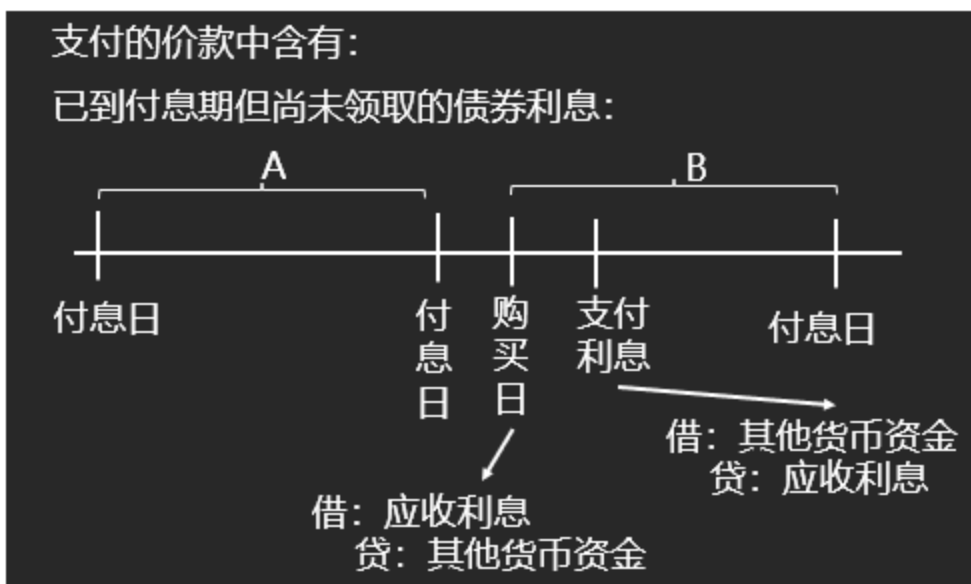
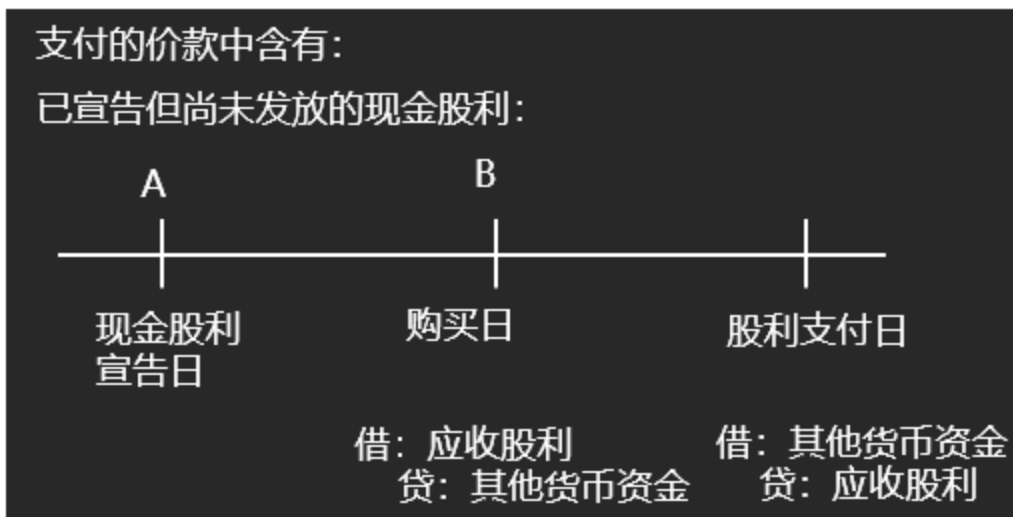
交易性金融资产——成本	
取得时： 交易性金融资产 ——成本	出售时： 交易性金融资产 ——成本

交易性金融资产——公允价值变动	
资产负债表日公允价值高于账面价值的差额 (上涨) 出售时：交易性金融资产公允价值 低于 账面余额	资产负债表日公允价值低于账面价值的差额 (下跌) 出售时：交易性金融资产公允价值 高于 账面余额



【提示】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。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，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。





【提示】取得交易性金融资产所支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期尚未领取的债券利息的，不应计入交易性金融资产的初始入账金额，而应确认为“应收股利”或“应收利息”。

借：交易性金融资产——成本 9400000
 应收股利/应收利息 600000
 贷：其他货币资金——存出投资款 10000000

借：投资收益 25000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 1500
 贷：其他货币资金——存出投资款 26500

【总结】

借：交易性金融资产——成本（公允价值）
 应收股利 / 应收利息（垫付的股利或利息）
 投资收益（交易费用）
 应交税费——应交增值税（进项税额）（交易费用对应的可抵扣的增值税）
 贷：其他货币资金等（支付的总价款）

【例题 3-5·单选题】(2020 年) 2019 年 3 月 20 日, 甲公司从证券市场购入乙公司股票, 支付价款 500 万元, 其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 20 万元。另支付交易费用 1.25 万元, 取得增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.075 万元。甲公司将其划分为交易性金融资产。不考虑其他因素, 该交易性金融资产的入账金额为 () 万元。

- A.480
B.481.25
C.481.325
D.501.325

【答案】 A

【解析】企业取得交易性金融资产所支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息, 应当单独确认为应收项目。所以, 甲公司购入该交易性金融资产的入账金额 =500-20=480 (万元)。

(三) 持有交易性金融资产

1. 持有交易性金融资产期间被投资单位宣告分配现金股利或到期计提利息时

收到购买价款中包含的股利或利息		借: 其他货币资金等 贷: 应收股利 / 应收利息
持有期间宣告发放的现金股利或到期计提的利息	宣告 / 计提时	借: 应收股利 (被投资单位宣告发放的现金股利) 应收利息 (到期应计提的利息) 贷: 投资收益
	收到时	借: 其他货币资金等 贷: 应收股利 / 应收利息

2. 资产负债表日, 交易性金融资产应当按照公允价值计量, 公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益 (公允价值变动损益)。

交易性金融资产公允价值高于账面余额	借: 交易性金融资产—公允价值变动 贷: 公允价值变动损益
交易性金融资产公允价值低于账面余额	借: 公允价值变动损益 贷: 交易性金融资产—公允价值变动

(四) 出售交易性金融资产

出售交易性金融资产时, 应将出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为投资收益。

借: 其他货币资金等 (实际收到的售价净额)
贷: 交易性金融资产——成本
——公允价值变动 (或借方)
投资收益 (差额倒挤, 损失记借方, 收益记贷方)

【例题 3-6·单选题】(2020 年) 下列选项中, 企业持有的交易性金融资产期末公允价值高于账面余额的差额应计入的会计科目是 ()。

- A. 公允价值变动损益
B. 投资收益
C. 其他货币资金
D. 资本公积

【答案】 A

【解析】“公允价值变动损益”科目的借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资

产等的公允价值低于账面余额的差额;贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额。选项 A 正确。

(五) 出售交易性金融资产

测算出售时的增值税:

转让交易性金融资产应交增值税=[售价-买价(注:不得剔除包含的已宣告未发放股利及已到期未收到的利息)]÷(1+6%)×6%

情形	账务处理
转让金融资产当月的月末,如产生转让收益	借:投资收益等 贷:应交税费—转让金融商品应交增值税
转让金融资产当月的月末,如产生转让损失,可结转下月抵扣税额	借:应交税费—转让金融商品应交增值税 贷:投资收益等
年末,如果“应交税费—转让金融商品应交增值税”科目有借方余额,说明本年度的金融商品转让损失无法弥补,且本年度的金融资产转让损失不可转入下年度继续抵减转让金融资产的收益	借:投资收益等 贷:应交税费—转让金融商品应交增值税

【例题 3-6·多选题】2019 年

下列各项中,关于交易性金融资产会计处理表述正确的有()。

- A. 资产负债表日公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益
- B. 出售时公允价值与其账面余额的差额计入投资收益
- C. 持有期间取得的现金股利收入计入投资收益
- D. 转让时按收益计算应缴纳的增值税计入投资收益

【答案】 ABCD

考点 4.短期投资核算

按照《小企业会计准则》的相关规定,小企业购入的能随时变现并且持有时间不准备超过 1 年(含 1 年)的投资应设置“短期投资”科目核算。

该科目应按照股票、债券、基金等短期投资种类进行明细核算。该科目为流动资产类科目,小企业取得短期投资记入该科目的借方;出售短期投资记入该科目的贷方;该科目期末借方余额,反映小企业持有的短期投资成本。

(一) 取得短期投资的账务处理

情形	账务处理
小企购入各种股票,债券,基金	借:短期投资(买价-垫付的股利或利息+相关税费) 应收股利(已宣告尚未发放的现金股利) 应收利息(已到付息期但尚未领取的债券利息) 贷:银行存款(实际支付的购买价款和相关税费)

(二) 短期投资持有期间的账务处理

情形	账务处理
短期投资持有期间，被投资单位宣告分派的现金股利	借：应收股利 贷：投资收益
债券人应付利息日，按照分期付息，一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入。	借：应收利息 贷：投资收益

(三) 出售短期投资的账务处理

情形	账务处理
出售短期投资	借：银行存款/库存现金（实际收到的出售价款） 贷：短期投资（账面价值） 应收股利/应收利息（尚未收到的现金股利或债券利息） 投资收益（差额，或借方）