



第二节 交易性金融资产





考点 1

一、金融资产分类 (★★☆)

企业应当根据管理金融资产的**业务模式**和金融资产的**合同现金流量特征**，对金融资产进行合理分类。



金融资产

以摊余成本计量的金融资产

坐等收钱

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

持有+出售

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

出售



| 分 类 | 条 件 | 应用举例 |
|---------------|--|------|
| ①以摊余成本计量的金融资产 | 同时符合： A. 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； B. 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 | 债权投资 |



| 分 类 | 条 件 | 应用举例 |
|---------------------------|--|--------|
| ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 同时符合： A. 企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标； B. 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 | 其他债权投资 |



| 分 类 | 条 件 | 应用举例 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| ③以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 | 上述 1 和 2 分类之外的金融 资产 | 交易性金融 资产（本节 主要讲） |



二、交易性金融资产的概念

交易性金融资产，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。它是企业为了近期内出售而持有的金融资产。交易性金融资产预期能在短期内变现以满足日常经营的需要，因此，在资产负债表中作为流动资产列示。



三、交易性金融资产的账务处理

(一) 会计科目的设置

| 类别 | 具体科目 | |
|-------|-------------------------|-------------------------------------|
| 资产类科目 | 交易性金融资产——成本 ——公允价值变动 | |
| 损益类科目 | 公允价值变动损益 | 假赚假亏，属于账面盈利或亏损，指持有期间价格变动，如股票价格上涨、下跌 |
| | 投资收益 | 真赚真亏，属于已经实现收益，包括持有期间应收股利和处置收益 |





考点 2

(二) 取得交易性金融资产 (★★★)

企业取得交易性金融资产时，应当按照该交易性金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额，借记“**交易性金融资产——成本**”科目。



1个费用:



2个应收:



1个税：增值税你真的懂吗？

不，你不懂

二十世纪人类最伟大的财政发明

你知道我的名字
却不知道我的故事

Copyright<C>Ukulele SiShui



增值税是以商品和劳务在流转过程中产生的**增值额**作为征税对象而征收的一种流转税。





成本0 售价100

成本100 售价200



取得交易性金融资产所支付的价款中包含了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的，应单独确认为**应收项目**，不构成交易性金融资产的初始入账金额。

企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入**当期损益**，冲减**投资收益**，发生交易费用取得增值税专用发票的，进项税额经认证后可从当月销项税额中扣除。



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。



基本账务处理：

借：交易性金融资产——成本（公允价值）

 应收股利（已宣告但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）

 投资收益（发生的交易费用）

 应交税费——应交增值税（进项税额）（交易费用可抵扣
的增值税）

贷：其他货币资金等（支付的总价款）



【例题】2022年6月1日，甲公司委托某证券公司购入A上市公司股票1 00万股，公允价值10 00万元，另支付相关交易费用2.5万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额0.15万元。甲公司将其划分为交易性金融资产。

(1) 购入时：

借：交易性金融资产—成本 10 00

 贷：其他货币资金—存出投资款 10 00



(2) 支付交易费用时:

| | |
|------------------|------|
| 借: 投资收益 | 2.5 |
| 应交税费-应缴增值税 (进项税) | 0.15 |
| 贷: 其他货币资金—存出投资款 | 2.65 |



【例题】假定2022年6月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1 00万股，支付价款10 00万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利60万元），另支付相关交易费用2.5万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为0.15万元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。甲公司应编制如下会计分录：



(1) 2022年6月1日, 购买A上市公司股票时:

借: 交易性金融资产-A上市公司股票——成本 940

 应收股利- A上市公司股票 60

 贷: 其他货币资金——存出投资款 1000

(2) 2022年6月1日, 支付相关交易费用时:

借: 投资收益-A上市公司股票 2.5

 应交税费——应交增值税 (进项税额) 0.15

 贷: 其他货币资金——存出投资款 2.65





对点练

【例题 3 - 7 多选题】甲公司为增值税一般纳税人，支付价款 600 万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 40 万元）从证券交易所购入乙上市公司股票。另支付交易费用 1.5 万元、增值税税额 0.09 万元，划分为交易性金融资产核算。不考虑其他因素，下列各项中，甲公司购入股票的会计处理正确的有（ ）。（2022 年）

| | |
|--|---|
| A. 借：投资收益 15000 应交税费——应交增值税（进项税额） 900 贷：其他货币资金 15900 | B. 借：交易性金融资产 5600000 应收股利 400000 贷：其他货币资金 6000000 |
| C. 借：投资收益 400000 应交税费——应交增值税（进项税额） 900 贷：其他货币资金 400900 | D. 借：交易性金融资产 5615000 贷：其他货币资金 5615000 |





对点练

【答案】 AB

【解析】 购入股票的账务处理：

借：交易性金融资产——成本 5600000

 应收股利 400000

 投资收益 15000

 应交税费——应交增值税（进项税额） 900

贷：其他货币资金——存出投资款 6015900

因此选项 AB 正确。





考点 3

(三) 持有交易性金融资产 (★★★)

1. 股利与利息的核算

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利（股权投资）或已到付息期但尚未领取的债券利息（债权投资），应当确认为**应收项目**。



持有期间的相关账务处理

| 交易事项 | 会计分录 |
|--------------------------|----------------------------|
| 收到购买时已经宣告但尚未发放的现金股利或者利息 | 借：其他货币资金等 贷：应收股利（或应收利息） |
| 持有期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或者利息 | 借：应收利息（或应收股利） 贷：投资收益 |



持有期间的相关账务处理

| 交易事项 | 会计分录 |
|--------------------------|--|
| 持有期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或者利息 | 实际收到款项时： 借：其他货币资金等 贷：应收利息（或应收股利） |



【例题】假定2022年6月19日，甲公司收到A上市公司向其发放的现金股利60万元（购买时其中包含已宣告但尚未发放的现金股利），并存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金—存出投资款 60

贷：应收股利-A上市公司股票 60



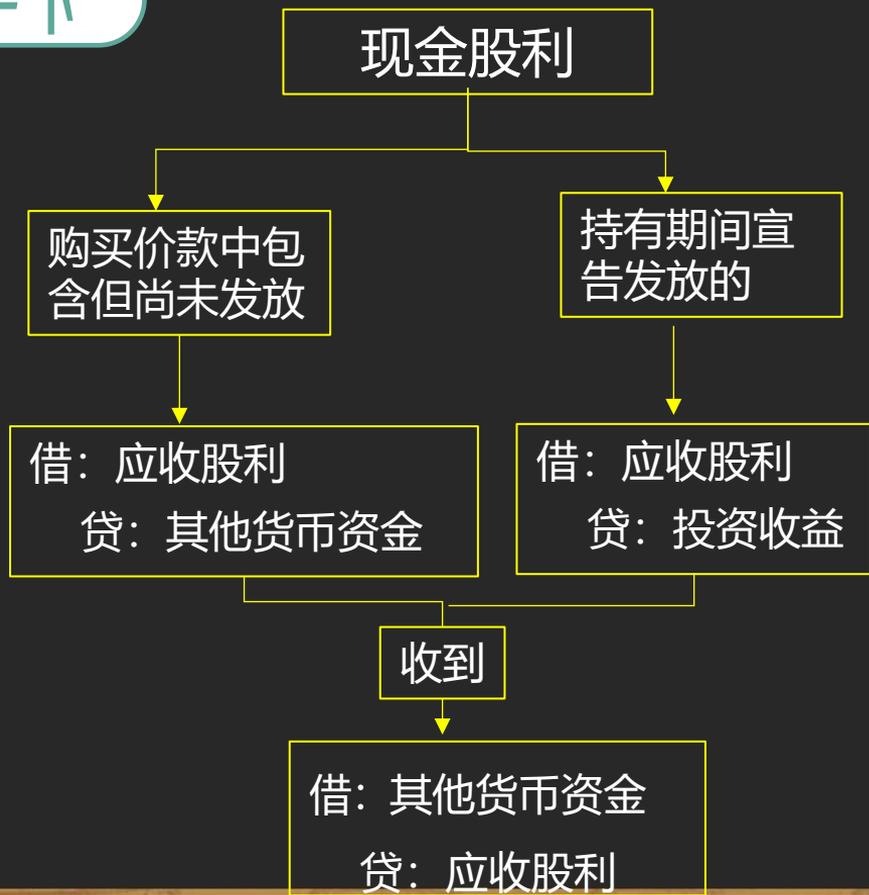
【例题】假定2023年3月20日，A上市公司宣告发放2022年现金股利，甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为80万元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利-A上市公司 80

贷：投资收益-A上市公司股票 80



总结一下



| | | |
|----------|--|---|
| 公允价值变动核算 | 交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，在资产负债表日公允价值的变动（公允价值与账面余额之间的差额）计入 当期损益 | 公允价值 大于 账面余额时（股票或债券价格上涨） 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 |
| | | 公允价值 小于 账面余额时（股票或债券价格下跌） 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动 |



【例题】假定2022年6月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1 00万股，入账成本940万元，假定2022年6月30日，甲公司持有A上市公司股票的公允价值为8 60万元；2022年12月31日，甲公司持有A上市公司股票的公允价值为12 40万元。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 2022年6月30日，确认A上市公司股票的公允价值变动损益时：



借：公允价值变动损益-A上市公司股票 80

贷：交易性金融资产—A上市公司股票—公允价值变动 80

(2) 2022年12月31日，确认A上市公司股票的公允价值变动损益时：

借：交易性金融资产—A上市公司股票—公允价值变动 3 80

贷：公允价值变动损益-A上市公司股票 3 80





对点练

【例题 3 - 8 多选题】下列各项中，企业交易性金融资产业务应通过“投资收益”科目核算的是（ ）。

- A. 持有期间被投资单位宣告分派的现金股利
- B. 资产负债表日发生的公允价值变动
- C. 取得时支付的交易费用
- D. 出售时公允价值与其账面余额的差额





对点练

【答案】ACD

【解析】选项 A，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目；选项 B 应借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记或借记“公允价值变动损益”科目，借贷双方均不通过“投资收益”科目核算；选项 C，借记“投资收益”科目，贷记“其他货币资金”等科目；选项 D，出售时公允价值与其账面余额之间的差额，借记或贷记“投资收益”科目。因此选项 ACD 正确。





考点 4

(四) 出售交易性金融资产 (★★★)

企业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计入投资收益。

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，损失记借方，收益记贷方）





对点练

【例题 3 - 9 单选题】甲公司 2023 年 2 月 2 日将持有的交易性金融资产全部出售，出售前交易性金融资产的账面价值为 3200 万元（其中，成本为 2800 万元，公允价值变动为 400 万元）。出售价款为 3500 万元，款项已收并存入银行。该交易对当月损益的影响金额为（ ）万元。

A.300

B.700

C.400

D.0





对点练

【答案】 A

【解析】 交易对当月损益的影响金额 = 处置价款 - 处置时交易性金融资产的账面价值 = $3500 - 3200 = 300$ (万元)。因此选项A正确。





对点练

【例题3 - 10 单选题】下列各项中，交易性金融资产相关会计处理表述正确的是（ ）。（2019年）

- A. 资产负债表日，其公允价值与账面余额之间的差额计入投资收益
- B. 按取得时的公允价值作为初始入账金额
- C. 出售时公允价值与账面余额的差额计入公允价值变动损益
- D. 取得时发生相关交易费用计入初始入账金额





对点练

【答案】 B

【解析】 选项 A，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公允价值变动损益；选项 B，企业取得交易性金融资产时，应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额；选项 C，企业出售交易性金融资产时，应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额作为投资收益进行会计处理；选项 D，企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用，应当在发生时计入当期损益，冲减投资收益。因此选项 B 正确。





考点 5

(五) 转让金融商品应交增值税 (★★☆)

金融商品转让按照**卖出价扣除买入价**（不需要扣除已宣告未发放的现金股利和已到付息期末领取的利息）后的余额作为销售额计算增值税，即转让金融商品按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额互抵，但**年末时仍出现负差的，不得转入下一会计年度。**



| 交易期间 | 核算要求 | |
|------|------------------|------------------------------------|
| 月末 | 产生 转让收益 时 | 借：投资收益等 贷：应交税费——转让金融商品应交 增值税 |
| | 产生 转让损失 时 | 借：应交税费——转让金融商品应交增值 税 贷：投资收益等 |



年末

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，应将“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目的借方余额转出。

借：投资收益等

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税



【例题】假定2022年6月1日，甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1 00万股，支付价款10 00万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利60万元），另支付相关交易费用2.5万元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为0.15万元。2023年5月31日，甲公司出售所有持有A的股票，价款12100000元，计算该项业务转让金融商品应交增值税：

甲公司转让商品应交增值税= $(12100000 - 10000000) / (1 + 6\%) * 6\% = 118867.92$ 元



乙公司应编制如下会计分录：

借：投资收益 118867.92

 贷：应交税费-转让金融商品应交增值税 118867.92



总结一下

快速计算交易性金融资产对投资收益及损益的影响情况（这里出售价款扣除增值税因素）：

$$\begin{aligned} 1. \text{ 计算处置时点的投资收益} &= \text{计算处置时点对当期损益的影响} \\ &= \text{交易性金融资产的出售净额} - \text{出售时交易性金融资产账面价值} \end{aligned}$$



总结一下

2. 计算整个持有期间对投资收益的影响：将从购入到出售整个期间的所有投资收益发生额相加即可（借方为“-”，贷方为“+”）。

投资收益金额 = 处置时点的投资收益 - 购买时交易费用 + 持有期间获得的现金股利或债券利息

3. 计算整个持有期间对当期利润的影响：交易费用（负数）+ 持有期间的投资收益 + 持有期间的公允价值变动损益 + 处置时点的投资收益



【例题-多选题】（2020年）下列各项中，关于交易性金融资产相关会计处理表述正确的是（ ）。

A.资产负债表日，其公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益

B.持有期间取得的现金股利收入计入投资收益

C.出售时公允价值与账面余额的差额计入投资收益

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



【速记手卡】

