



(持有期间按照公允价计量，价格波动计入公允价值变动损益)

借：交易性金融资产-公允价值变动 10

贷：公允价值变动损益10



借：公允价值变动损益5

贷：交易性金融资产-公允价值变动5





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

对点练

例题 3-9（单选题）2023 年 12 月 3 日，甲公司购入乙上市公司股票，支付价款 240000 元，另支付相关交易费用 72 元，划分为交易性金融资产。2023 年 12 月 31 日，该交易性金融资产的公允价值为 300000 元，不考虑其他因素，下列各项中，期末该交易性金融资产公允价值变动的会计处理正确的是（ ）。

A. 借：交易性金融资产——成本 59928 贷：公允价值变动损益 59928	B. 借：交易性金融资产——公允价值变动 60000 贷：投资收益 60000
C. 借：交易性金融资产——公允价值变动 60000 贷：公允价值变动损益 60000	D. 借：交易性金融资产——成本 59928 贷：投资收益 59928

对点练

【答案】 C

【解析】 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），账务处理如下：

借：交易性金融资产——公允价值变动 60000

贷：公允价值变动损益 60000

划重点啦

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，不计提减值准备
(账面价值 = 期末公允价值)。

对点练

例题(单选题)2022年3月20日，甲公司从深交所购买乙公司股票100万股，将其划分为交易性金融资产，购买价格为每股8元，另支付相关交易费用25000元，6月30日，该股票公允价值为每股10元，当日该交易性金融资产的账面价值应为()万元。

A.802.5

B.800

C.1000

D.1000.5

对点练

【答案】 C

【解析】 交易性金融资产期末的账面价值等于该日的公允价值，
2022 年 6 月 30 日，该交易性金融资产的账面价值
 $=100 \times 10 = 1000$ (万元)。



考点④

出售交易性金融资产



出售交易性金融资产：



42元市价，将母鸡卖掉



出售时，售价和最近一次的公允之间的差额就是赚到的钱，计入“投资收益”

借：其他货币资金 42

贷：交易性金融资产——成本 30

——公允价值变动 5（第一次涨价10，第二次跌价5；

公允价值在借方就剩5了；出售了，和交资相关的都要变没）

投资收益7（好事在贷；坏事在借）



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 3-11（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。



易错易混点：

交易性金融资产相关业务对**损益类科目**的影响

业务事项	归属科目
取得时支付的交易费用	记入“投资收益”科目借方
持有期间被投资单位宣告分派 现金股利或按期计提的债券 利息	记入“投资收益”科目贷方
持有期间的公允价值变动	记入“公允价值变动损益”科目贷方或借方
处置时的处置损益	记入“投资收益”科目贷方或借方

对点练

例题 3-12（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（ ）。

- 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。

对点练

例题（多选题） 下列各项经济业务中，应通过“投资收益”科目核算交易性金融资产的有()。

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

对点练

【答案】 ABC

【解析】 选项 D: 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。



考点⑤

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
----	---

划重点啦

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）：

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

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

麻花来总结:

