

2

交易性金融资产





考点1：金融资产的分类

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。

业务模式

- ① 持有（卖鸡蛋）
- ② 持有+出售（卖鸡蛋+卖鸡）
- ③ 出售

合同现金流量



分类	条件	会计科目
以摊余成本计量的金融资产	同时符合： （1）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 （2）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	会计科目
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： （1）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 （2）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	会计科目
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	其他（除了上述两种的其他情形）	交易性金融资产



【例题·判断题】以摊余成本计量的金融资产，其业务模式是以收取合同现金流量为目标。（ ）（2022年）

【答案】√





考点2：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。

(1) 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；

(2) 或者是在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式的金融资产等，如企业管理的以公允价值进行业绩考核的某项投资组合。





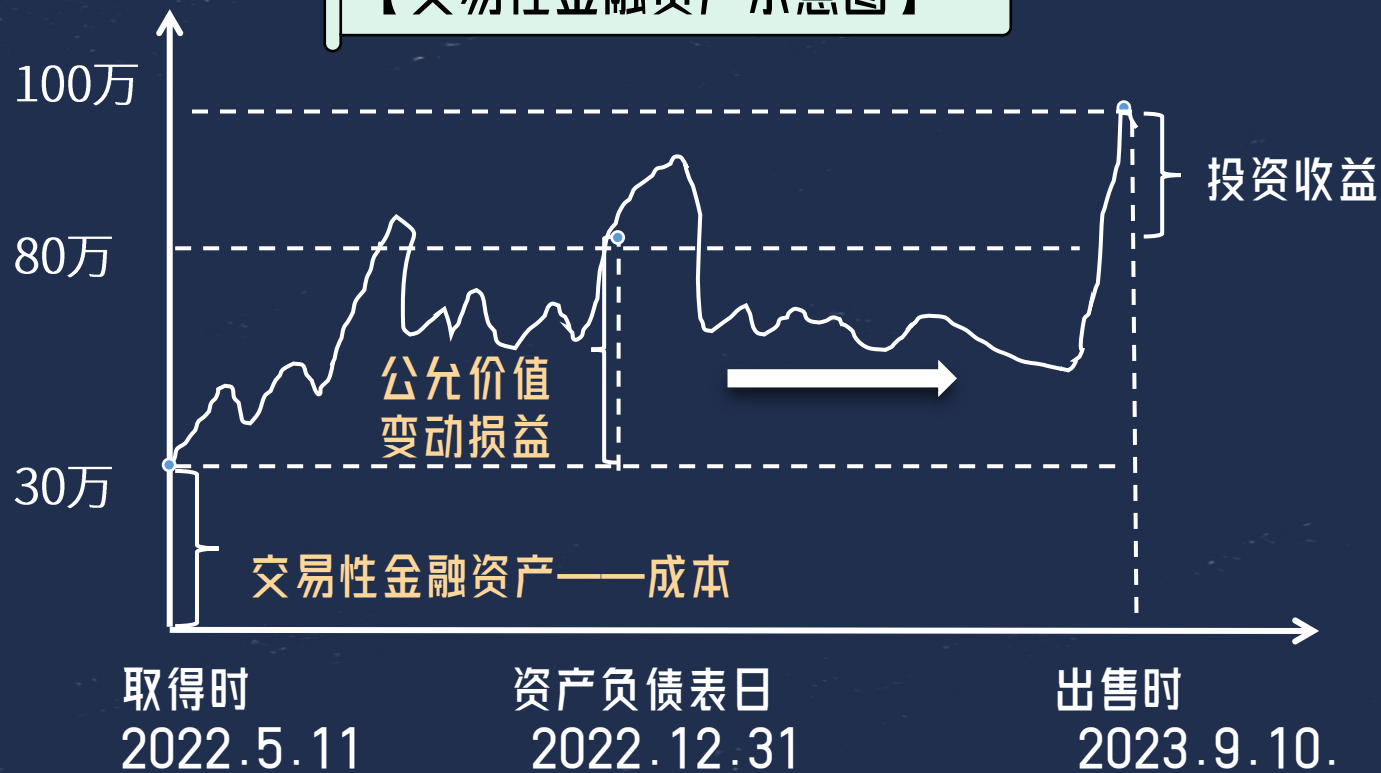
考点3：交易性金融资产账务处理

(一) 交易性金融资产的会计科目

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



【交易性金融资产示意图】



(二) 交易性金融资产的取得



战斗鸡1000元

交易性金融资产——成本 1000元



鸡肚子里两个崽200元

应收股利 / 应收利息 200元



服务费100元

投资收益 100元

增值税13元

应交税费——应交增值税（进项税额）13元



共计花费1313元

其他货币资金——存出投资款 1313元



初始入账金额	企业取得交易性金融资产时，应当按照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
支付价款中含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 借记“应收股利”科目或“应收利息”科目
交易费用	<p>(1) 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，借记“投资收益”科目</p> <p>(2) 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，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目</p>



基本账务处理:

借：交易性金融资产——成本 [公允价值]

 应收股利/应收利息 [支付价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利/已到付息期但尚未领取的债券利息]

 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·单选题】某企业购入公司债券划分为交易性金融资产核算。支付价款100万元(其中包含已到付息期但尚未领取的利息3万元。另支付交易费用0.2万元。不考虑其他因素,该企业取得交易性金融资产的入账价值为()万元。

- A. 100
- B. 100.2
- C. 97
- D. 96.8

【答案】 C



【例题·单选题】 2022年6月1日，甲公司购入乙公司发行的公司债券，支付价款3000万元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息100万元），该笔乙公司债券面值为2800万元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。甲公司取得该债券时交易性金融资产的入账金额为()万元。(2023年)

A.2900

B.3000

C.3100

D.2700

【答案】 A



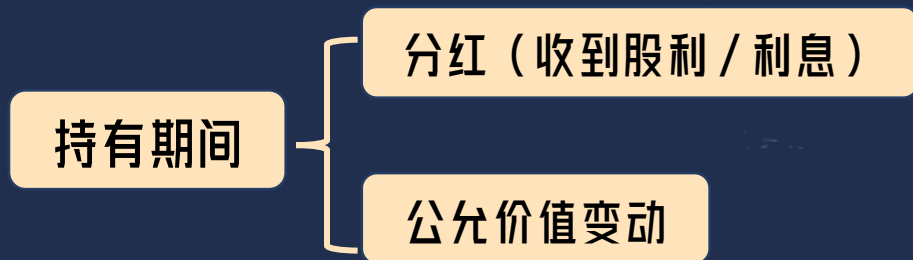
【例题·单选题】下列各项中,企业取得交易性金融资产支付的相关交易费用应记入的会计科目是()。(2022年)

- A.投资收益
- B.交易性金融资产
- C.公允价值变动损益
- D.资产处置损益

【答案】 A



(三) 交易性金融资产的持有期间



①持有交易性金融资产期间现金股利或债券利息的处理



鸡肚子里两个崽出生了

借：其他货币资金 200

贷：应收股利 / 应收利息 200



应收股利 / 应收利息 200元



又怀二胎了

借：应收股利 / 应收利息 200

贷：投资收益 200

借：其他货币资金 200

贷：应收股利 / 应收利息 200



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



【例题·判断题】交易性金融资产持有期间，投资单位收到购买价款中包含的投资前被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利时，应确认为投资收益。（ ）

【答案】×



②资产负债表日，交易性金融资产公允价值变动



借：交易性金融资产——公允价值变动 500
贷：公允价值变动损益 500



借：公允价值变动损益 200
贷：交易性金融资产——公允价值变动 200

在资产负债表日，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



【例题·单选题】2022年6月10日，甲公司购入一项债券并作为交易性金融资产进行管理与核算，债券的初始入账价值为400万元，2022年6月30日，持有该债券的公允价值为380万元。甲公司对该项交易性金融资产公允价值变动的会计处理正确的是()。(2023年)

A.借：交易性金融资产——公允价值变动20

贷：公允价值变动损益20

B.借：交易性金融资产——公允价值变动20

贷：投资收益20

C.借：公允价值变动损益20

贷：交易性金融资产——公允价值变动20

D.借：投资收益20

贷：交易性金融资产——公允价值变动20

【答案】 C



【例题·单选题】2021年12月1日，甲公司“交易性金融资产-乙上市公司股票”科目借方余额为100万元，12月31日，甲公司持有的乙上市公司股票的公允价值为105万元。不考虑其他因素下列各项中，甲公司确认交易性金融资产公允价值变动应贷记的会计科目是()。(2022年)

- A.资本公积
- B.营业外收入
- C.公允价值变动损益
- D.投资收益

【答案】 C



【例题·单选题】2021年12月3日，甲公司购入乙上市公司股票，支付价款240 000元，另支付相关交易费用72元，划分为交易性金融资产。2021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()。(2022年)

- 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

【答案】C



(四) 交易性金融资产的出售



战斗鸡1000元

交易性金融资产——成本 1000元



1500元长胖了

借：交易性金融资产——公允价值变动 500

贷：公允价值变动损益 500



1300元变瘦了

借：公允价值变动损益 200

贷：交易性金融资产——公允价值变动 200





呜呜呜，我被卖了，卖了1800元

借：其他货币资金等（实际收到的售价净额） 1800

贷：交易性金融资产——成本 1000

——公允价值变动（或借方） 300

投资收益（差额倒挤，损失记借方，收益记贷方） 500



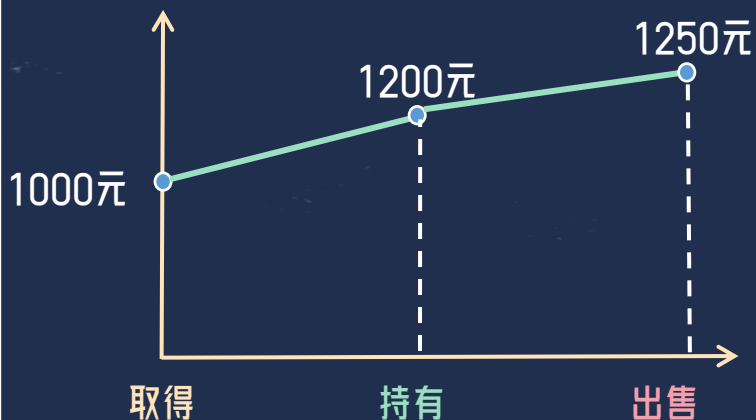
快速计算：处置时投资收益=出售时公允价值-账面余额

【避坑指南】

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



支付价款1020元，
包含已宣告未发放的股利20元，
交易费用5元，增值税0.65元



收到支付价款中的股利

借：其他货币资金 20
贷：应收股利 20

借：交易性金融资产——公允价值变动 200
贷：公允价值变动损益 200

宣告发放30元现金股利

借：应收股利 30
贷：投资收益 30

发放

借：其他货币资金 30
贷：应收股利 30

借：其他货币资金 1250
贷：交易性金融资产——成本 1000
——公允价值变动 200
投资收益 50

借：交易性金融资产——成本 1000
应收股利 20
投资收益 5
应交税费——应交增值税（进项税额） 0.65
贷：其他货币资金 1025.65



【例题·单选题】大方公司2019年2月28日购入K公司股票作为交易性金融资产核算，实际支付价款1238万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利38万元，另支付手续费5万元；截至2019年6月30日该股票的市场价格为1 100万元，大方公司于2019年7月16日将其出售收取价款1080万元，不考虑增值税因素，则大方公司处置该交易性金融资产对当月损益的影响金额是()万元。

A.20

B.70

C.75

D.30

【答案】 A



【例题·单选题】 甲公司将其持有的交易性金融资产全部出售，售价为3 000万元；出售前该金融资产的账面价值为2 800万元（其中成本2 500万元，公允价值变动 300万元）。假定不考虑增值税等其他因素，甲公司对该交易应确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 200
- B. -200
- C. 500
- D. -500

【答案】 A



【例题·单选题】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

【答案】 B



【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

【答案】 ABC



(五) 转让金融商品应交增值税

计算公式：

$$(\text{卖出价} - \text{买入价}) / (1 + 6\%) \times 6\%$$

买入价不需要扣除已宣告未发放现金股利和已到付息期末领取的利息。



战斗鸡1000元



鸡肚子里两个崽200元

呜呜呜，我被卖了，卖了1800元



业务事项	归属科目
转让金融资产当月月末，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，若“应交税费——转让金融 商品应交增值税”仍有借方余额， 表明转让损失无法弥补，该转让损 失不可转入下一年	借：投资收益等 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税



【例题·单选题】下列各项中，转让金融商品取得转让收益需交纳增值税的相关会计处理表述正确的是（ ）(2023年)

- A.借记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目
- B.借记“管理费用”科目
- C.借记“投资收益”科目
- D.借记“公允价值变动损益”科目

【答案】 C



【例题·多选题】下列各项中，应在企业“投资收益”科目贷方登记的情形有（ ）。

- A. 转让金融资产的卖出价格低于买入价格确认可结转下月抵扣的增值税
- B. 转让交易性金融资产时账面余额低于其公允价值的差额
- C. 资产负债表日交易性金融资产公允价值高于其账面余额的差额
- D. 取得交易性金融资产时支付的相关交易费用

【答案】 AB



【例题·多选题】 2022年1月1日，A公司购入B公司发行的公司债券，支付价款141万元(其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息1万元)。2022年3月15日，A公司出售了所持有的全部B公司债券，售价为300万元，已知转让金融商品适用的增值税税率为6%。不考虑其他因素，则该项业务与增值税相关账务处理表述正确的有()。

- A.借记“投资收益”科目9万元
- B.贷记“应交税费--转让金融商品应交增值税”科目9万元
- C.借记“投资收益”科目9.06万元
- D.贷记“应交税费--转让金融商品应交增值税”科目9.06万元

【答案】 AB



对“损益”的考察

①取得时对损益的影响金额

不含税的交易费用

②处置时影响投资收益的金额

实际收到价款-账面价值 \pm 转让金融商品应交增值税

③整个期间确认投资收益的金额

取得时交易费用+持有期间宣告的现金股利+②

④整个期间确认当期损益的金额

③ \pm 公允价值变动损益