



专题三

交易性金融资产





考点1·金融资产的分类

赚钱的方式



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。

收钱的方式

- ① 以**摊余成本**计量的金融资产
- 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
- ③ 以公允价值计量且其变动计入**当期损益**的金融资产



下蛋

下蛋+出售

出售



1

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 (如 债权投资)



→ 下蛋

2

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 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 (如 其他债权投资)



→ 下蛋+出售

3

合同现金流量特征 (本金加利息)	业务模式	金融资产分类
其他 (除了上述两种的 其他情形)		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产★

交易性金融资产



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。它是：

(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、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 ——应计利息	
损益类科目	公允价值变动损益	<u>假赚假亏</u> ，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	<u>真赚真亏</u> ，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 \longrightarrow (以公允价值入账)

我怀孕了!



1000元 \rightarrow 1080元



?



80元

案例

例题3-2

交易性金融资产的取得



2024年6月1日，大龙公司买一上市公司的股票，支付1080元。支付价款当中**包含了已经宣告但尚未发放的现金股利80元**。另支付给证券商**交易费用100元**，增值税税额为6元，大龙公司将该资产作为交易性金融资产核算。

借：交易性金融资产——成本 1000
 应收股利 80
 投资收益 100
 应交税费——应交增值税（进项税额） 6
 贷：其他货币资金——存出投资款 1186

三、交易性金融资产的持有期间 —— 股利 / 利息



80元



小羊羔出生了!



咱家的!

又怀二胎了, 50元!

例题3-2

交易性金融资产的持有期间—股利 / 利息

2

1. 2024年6月15日, 大龙公司**收到购买股票时包含的**已宣告但尚未发放的现金股利80元。大龙公司应编制如下会计分录:

借: 其他货币资金——存出投资款 80
贷: 应收股利 80

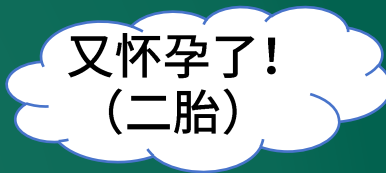


例题3-2

交易性金融资产的持有期间—股利 / 利息



2. 2025年2月15日, **该上市公司宣告发放**2024年的现金股利, 按持有该公司股份计算确定的应分得的现金股利为50元。3月20日**收到现金股利**款项。假定不考虑相关税费。大龙公司应编制如下会计分录:



①借: 应收股利	50	
贷: 投资收益		50
②借: 其他货币资金	50	
贷: 应收股利		50

三、交易性金融资产的持有期间 —— 公允价值变动



情形一、



价格上涨



(¥ 1000 元)

(¥ 1500 元)

情形二、



价格下跌



(¥ 1000 元)

(¥ 800 元)

例题3-2

交易性金融资产的持有期间—公允价值变动



前景回顾：
购买时每股公允价值为1000元

情形一、2024年12月31日，该上市公司每股股票的公允价值为1500元。

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

情形二、2024年12月31日，该上市公司每股股票的公允价值为800元。

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



龙龙妙招●●交易性金融资产为**债权投资**的

新增

(1) 单独反映利息：

借：交易性金融资产——**应计利息**

贷：投资收益

(2) 不单独反映利息：

借：交易性金融资产——**公允价值变动**

贷：投资收益

四、交易性金融资产的处置

案例

呜呜呜，我被卖了



例题3-2

交易性金融资产的处置



前景回顾：
购买时每股公允
价值为1000元

情形二、2025年4月31日，大龙公司出售持有该上市公司的股票，价款为600元。（承接2024年12月31日公允价值为800元的情形）。账务处理如下：

借：其他货币资金——存出投资款	600
交易性金融资产——公允价值变动	200
投资收益	200
贷：交易性金融资产——成本	1000

补充：转让金融商品应交增值税

计算公式：

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

【龙龙妙招——避坑点】

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。

例题3-2

交易性金融资产的处置



情形一、（出售价款1800）

前景回顾：购买时支付价款1080元（包含股利80元）

应交增值税： $(1800-1080) / (1+6\%) \times 6\% = 40.75$ 元

借：投资收益 40.75

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 40.75

例题3-2

交易性金融资产的处置



情形一、（出售价款600）

前景回顾：购买时支付价款1080元（包含股利80元）

应交增值税： $(600-1080) / (1+6\%) \times 6\% = -27.17$

借：应交税费——转让金融商品应交增值税 27.17

贷：投资收益 27.17

基本账务处理：取得

1

取得交易性金融资产

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）

总结

基本账务处理：持有期间

2

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
		借：其他货币资金等 贷：应收利息（或应收股利）
公允价值变动核算	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	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 > 账面余额）
		借：公允价值变动损益（公允价值 < 于账面余额） 贷：交易性金融资产——公允价值变动

基本账务处理：出售

3

出售交易性金融资产

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）

【投资收益=出售价-账面余额】

基本账务处理：转让金融商品应交增值税

总结

4

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



【提示——判断题】

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。

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。**

【龙龙妙招——知识汇总】

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
转让金融商品的增值税	记入“投资收益”科目贷方或借方



【练一练·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

【解析】相关账务处理如下：

借：交易性金融资产—成本 97

 应收股利 3

 投资收益 0.2

 贷：其他货币资金 100.2

公司购入股票的入账价值=100-3=97（万元），因此选项C正确。



【练一练·判断题】

企业出售交易性金融资产时，公允价值大于其账面余额的差额应记入“投资收益”科目的贷方。（ ）



【答案】√



【练一练·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后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

【解析】 选项C通过“公允价值变动损益”科目核算，选项D通过“投资收益”科目借方核算，因此选项AB正确。

专题回顾

