



第二节 交易性金融资产





考点①

金融资产概述



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。

【麻花妙招】



记在小本本上

业务模式：根据企业的特点管理金融资产的方式；决定了企业持有金融资产的目的。

合同现金流量：看合同中涉及的是支付还是收到的钱是多少。

| 分 类 | 条 件 | 应用举例 |
|-----------------------|---|---|
| ①以摊余成本 计量的金融资 产 | <p>同时符合：</p> <p>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；</p> <p>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</p> | <p>债权投资</p>  |



| 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 |



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 ——应计利息 ——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 |

损益类科目：口诀：三收三费所得稅；两成四益外加減

三收：主营收/其他收/营外收

三费：销/管/财

所得稅費用

两成：主营成/其他成

四益：资产处置损益/投资收益/公允价值变动损益/其他收益

外：营外支

加:税金及附加

减：资产减值/信用减值



记在小本本上

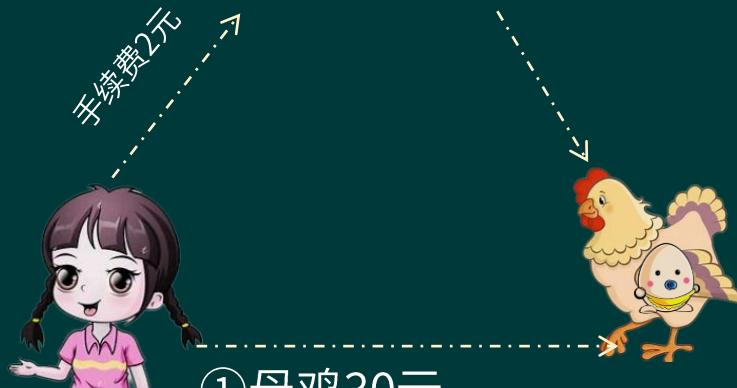


考点②

取得交易性金融资产



交易性金融资产的取得：（麻花买母鸡）



- ①母鸡30元
- ②母鸡肚里怀了大蛋1元

- 购买之前就知道母鸡肚子里怀了1个鸡蛋，花出去的1元钱将来是可以收回来的。
- 已宣告尚未发放的股利就属于母鸡肚子里的鸡蛋，垫付钱，以后收回。

借：交易性金融资产-成本(母鸡)30

应收股利(肚子里的鸡蛋)1

投资收益(手续费)2

贷：其他货币资金33

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。

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）

对点练

例题 3-8（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（ ）。

| | |
|--|---|
| 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

持有交易性金融资产



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



几天后母鸡生下大蛋，麻花收到大蛋的1元钱。



| 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） |



又怀了个二蛋



母鸡又怀的二蛋，价值4元是净赚的钱

| 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 | 借：应收股利 贷：投资收益 |

持有期间的相关账务处理

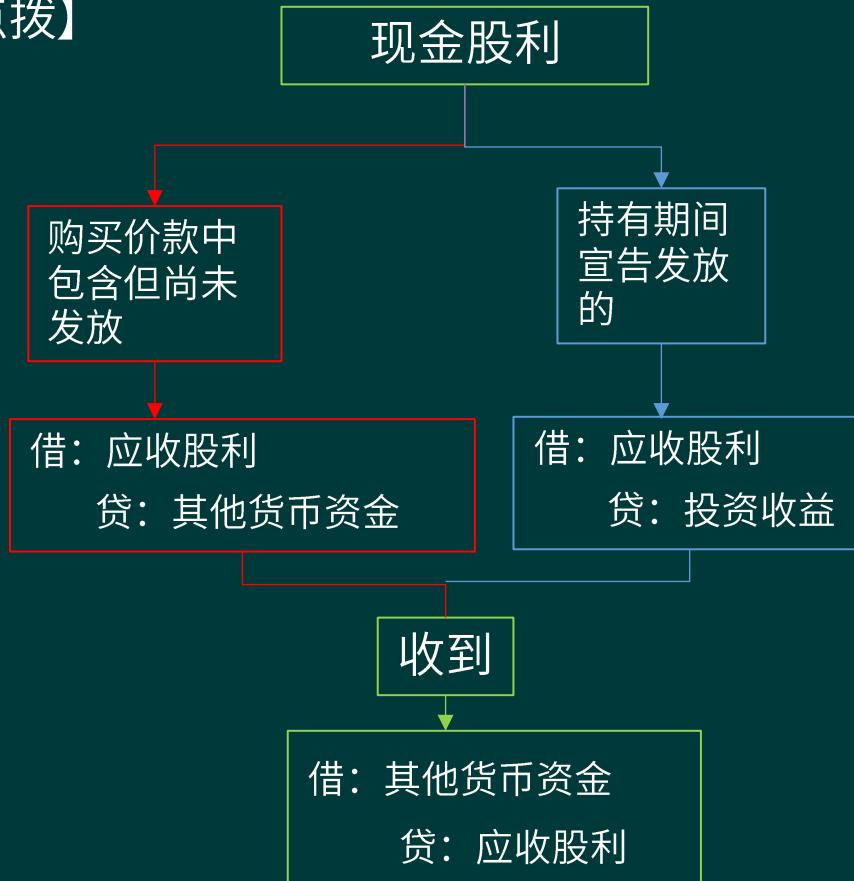
母鸡怀的二蛋，生下了；价值4元



| 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） |



【技巧点拨】



持有期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或者利息

债权类投资：

借：交易性金融资产——应计利息

贷：投资收益

【注意】企业也可以不单独确认上述利息，而是通过“交易性金融资产——公允价值变动”科目汇总反映包含利息的债权投资的公允价值变化(题会明确告知)

对点练

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。（ ）

对点练

【答案】 ×

【解析】 购买价款中包含的投资前已宣告但尚未发放的现金股利，应当单独确认为应收股利，实际收到时冲减应收股利，借记“其他货币资金”等科目，贷记“应收股利”科目。