

第二节 交易性金融资产

本节概要

金融资产的分类

交易性金融资产的概念

交易性金融资产的账务处理

知识点一 金融资产的分类

根据企业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，《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》将金融资产划分为：

以摊余成本计量的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

资产负债表中“**交易性金融资产**”“**其他非流动金融资产**”等项目均属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

知识点二 交易性金融资产的概念

交易性金融资产主要是指企业为了**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；或者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。

知识点三 交易性金融资产的账务处理

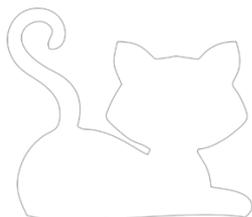
（一）会计科目的设置

“交易性金融资产”（成本、应计利息、公允价值变动）

交易性金融资产		“投资收益”	
增加	减少	交易费用、 出售时的损失	持有期间取得的收益、 出售时实现的收益
期末余额			
“公允价值变动损益” 公允价值变动损益			
公允价值低于 账面余额的差额	公允价值高于 账面余额的差额		

举例：

借：大猫	1000
贷：货币	1000



（二）取得交易性金融资产

交易性金融资产按**取得时的公允价值**作为初始入账金额

（记入“交易性金融资产—成本”明细科目）

借：交易性金融资产—成本

贷：其他货币资金—存出投资款

举例：

借：大猫 1000 小猫 100 贷：货币 1100	借：大猫 1100 贷：货币 1100
----------------------------------	------------------------

股利/利息



金融资产
(含息含权)

交易性金融资产按取得时的公允价值作为初始入账金额
(记入“交易性金融资产—成本”明细科目)

价款中包含的下列事项

①单独确认为应收项目：

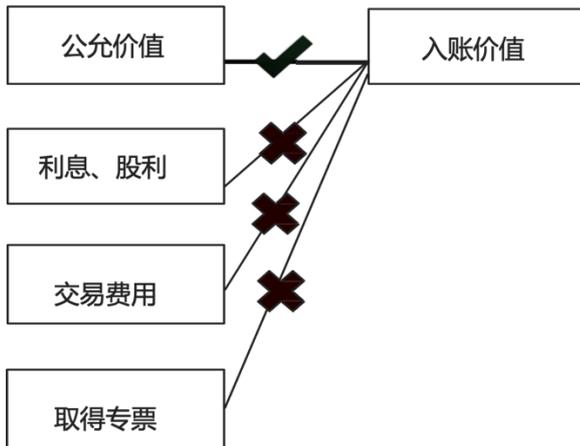
- 已宣告但尚未发放的现金股利
- 已到期但尚未领取的债券利息

②确认为应交税费-应交增值税（进项税额）

- 取得的增值税专用发票

③交易费用冲减“投资收益”，不计入交易性金融资产
(计入“投资收益”科目的借方)

初始取得-总结



初始取得-总结

