

## 第二节 交易性金融资产

### （四）出售交易性金融资产

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损益进行会计处理。

借：其他货币资金【扣除交易费用后的净额】

贷：交易性金融资产—成本

—公允价值变动【可借可贷】

投资收益（差额，可借可贷）

快速计算处置时投资收益=出售时公允价值-账面余额  
（不考虑增值税因素）

### 经典例题

【判断题】出售交易性金融资产发生的净损失应计入营业外支出。（ ）

答案：×

解析：应通过“投资收益”科目核算。

### （五）转让金融商品应交增值税——差额计税

应交增值税=（卖出价—买入价）÷（1+6%）×6%

【提示】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

卖出价-买入价>0

产生转让收益，则按应纳税额

借：投资收益

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

月末贷方有余额，则缴纳增值税时

借：应交税费—转让金融商品应交增值税

贷：银行存款

卖出价-买入价<0

产生转让损失，则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

年末仍为负数，不得结转下一个会计年度

借：投资收益

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

【案例1】计算该业务转让金融商品应交增值税：

2023年5月1日股票买入价2500万元，5月15日出售该股票，售价2540万元。

5月份转让金融商品应交增值税

=（2540—2500）/（1+6%）×6%=2.26万元

借：投资收益 22600

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 22600

【案例2】计算该业务转让金融商品应交增值税：

2023年5月1日股票买入价2540万元，5月15日出售该股票，售价2500万元。

5月份转让金融商品应交增值税

=（2500—2540）/（1+6%）×6%=-2.26万元

借：应交税费—转让金融商品应交增值税 22600

贷：投资收益 22600

【假设】截止2023年末，企业没有转让金融商品业务。

2023年12月31日账务处理：

借：投资收益

22600

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税 22600

### 【总结】

|                     |                                                         |
|---------------------|---------------------------------------------------------|
| 取得时对损益的影响金额         | 不含税的交易费用                                                |
| 处置时影响投资收益（或当期损益）的金额 | 实际收到价款-账面价值±转让金融商品应交增值税                                 |
| 整个持有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+（实际收到价款- 账面价值）±转让金融商品应交增值税          |
| 整个持有期间确认当期损益的金额     | 取得时交易费用+持有期间宣告的现金股利+公允价值变动损益+（实际收到价款- 账面价值）±转让金融商品应交增值税 |

### 经典例题

【例 3-15】下列关于交易性金融资产会计处理的表述中，正确的有（）。

- A. 取得时发生的交易费用应计入当期损益
- B. 取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的现金股利应计入应收股利
- C. 持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益
- D. 出售时实际收到的款项与其账面余额之间的差额应计入投资收益

答案：ABCD

解析：企业取得交易性金融资产时发生的交易费用应计入当期损益；取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的现金股利或已到付息期但尚未支付的债券利息应计入应收股利或应收利息；持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益；出售时实际收到的款项与其账面余额之间的差额应计入投资收益。

### 本节总结

| 项目          | 会计处理                                                                                  |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 取得时         | 1. 交易性金融资产—成本【公允价值】<br>2. 应收股利【包含尚未发放的现金股利】<br>3. 投资收益【交易费用】                          |
| 持有期间        | 1. 投资收益【股利或利息】<br>2. 公允价值变动损益【公允价值变动】                                                 |
| 出售          | 出售时公允价值-账面价值=投资收益                                                                     |
| 转让金融商品应交增值税 | 1. 卖出价-买入价>0 计入投资收益<br>2. 卖出价-买入价<0<br>（1）产生转让损失，则按可结转下月抵扣税额<br>（2）年末仍为负数，不得结转下一个会计年度 |