

初级实务【攻破重难点】

主讲：孙老师

专题一：交易性金融资产



取得	情形	账务处理
	购入交易性金融资产	借：交易性金融资产—成本 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【交易费用】 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金【实际支付的总价款】

纯技巧 初始投资成本=初始入账价值=买价-买时包含的 XX

【单选题】甲企业为增值税一般纳税人，购入乙上市公司股票并通过“交易性金融资产”科目核算，该股票价款为 200 万元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 6 万元），另支付交易费用 0.5 万元，取得的增值税专用发票注明的增值税税额为 0.03 万元。不考虑其他因素，甲公司购入股票的初始入账金额为（ ）万元。

- A.200
- B.194
- C.200.5
- D.194.53

【答案】B

【解析】初始入账金额=200-6=194（万元）。

持有	情形	账务处理
	①收到购买价款中包含的股利或利息	借：其他货币资金 贷：应收股利/应收利息
	②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/交易性金融资产——应计利息 贷：投资收益 收到时：借：其他货币资金 贷：应收股利/交易性金融资产——应计利息

持有期间	情形	账务处理
	③资产负债表日公允价值变动	（1）公允价值上升时： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 （2）公允价值下降时： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动

【单选题】2024 年 11 月 10 日，甲公司购入乙公司股票 10 万股，将其划分为交易性金融资产，购买日支付价款 250 万元，另支付交易费用 0.5 万元，2024 年 11 月 30 日，该股票的公允价值为 260 万元，12 月 20 日，甲公司将该股票出售，取得价款 265 万元，不考虑其

他因素，甲公司 2024 年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额为（ ）万元。

- A.10
- B.15
- C.0.6
- D.20

【答案】A

【解析】2024 年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额=（260-250）=10（万元）

情形	账务处理
出售	①出售得到收益/损失 借：其他货币资金—存出投资款【实际收到的金额】 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，可能在借方】 ②要交税 a.计算 转让金融商品应交增值税（差额计税） 应交增值税=（售价—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。

情形	账务处理
出售	b.分录 产生转让收益： 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融商品应交增值税 你只需要记住这两句： ①产生转让损失，则可结转下月抵扣税额； ②年末仍为负数，即“应交税费—转让金融商品应交增值税”科目有借方余额，不得结转下一个会计年度。

【多选题】下列各项中，企业交易性金融资产业务应通过“投资收益”科目核算的有（ ）。

- A.持有期间被投资单位宣告分派的现金股利
- B.资产负债表日发生的公允价值变动
- C.取得时支付的交易费用
- D.出售时公允价值与其账面余额的差额

【答案】ACD

【解析】选项 B 借记或贷记“交易性金融资产—公允价值变动”科目，贷记或借记“公允价值变动损益”科目，借贷双方均不涉及“投资收益”科目。

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人。2024 年 2 月 21 日，甲公司从证券交易所购入乙上市公司股票 50000 股，支付价款 300000 元，另支付相关交易费用 500 元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为 30 元，甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。2024 年 6 月 20 日，乙上市公司按每股 0.3 元宣告发放现金股利。2024 年 7 月 5 日，甲公司收到该现金股利 15000 元，2024 年 12 月 31 日，该股票的公允价值为 350000 元。不考虑其他因素，2024 年甲公司因购买和持有该项金融资产确认的投资收益总额为（ ）万元。

A.49500

B.15000

C.14500

D.50000

【答案】C

【解析】2月21日相关账务处理：

借：交易性金融资产——成本 300000

投资收益 500

应交税费——应交增值税（进项税额） 30

贷：其他货币资金 300530（300000+500+30）

6月20日

借：应收股利 15000（50000×0.3）

贷：投资收益 15000

7月5日

借：银行存款 15000

贷：应收股利 15000

12月31日

借：交易性金融资产——公允价值变动 50000（350000-300000）

贷：公允价值变动损益 50000

投资收益总额=-500+15000=14500（元）。

考试常考问法	（1）影响营业利润/利润总额/净利润/当期损益的金额是？ ①取得期间=-交易费用 ②持有期间=公允价值变动金额、宣告发放的现金股利/到期利息 ③出售时点=（出售价款-账面价值）±增值税 交金账面价值=账面余额=最新日期的公允价值 ④从购入到出售的期间=±投资收益±公允价值变动损益
--------	---

纯技巧 问哪个期间的，就找哪个期间

【单选题】某公司2021年3月15日购入甲公司发行在外的普通股股票作为交易性金融资产核算。购买时支付价款1200万元（其中包括已宣告但尚未发放的现金股利100万元、交易费用20万元），至2021年6月30日，该股票的公允价值为1200万元。2021年8月19日该公司将持有的甲公司股票全部出售，收取价款为1210万元，不考虑增值税等相关因素，在处置时应当确认的投资收益为（ ）万元

A.10

B.110

C.80

D.30

【答案】A

【解析】处置时应当确认的投资收益=净售价-处置时交易性金融资产的账面价值=1210-1200=10（万元）

【单选题】2021年6月5日，甲公司用银行存款1005.3万元（其中含相关交易费用5万元，增值税税额0.3万元）从二级市场购入乙公司股票100万股，作为交易性金融资产核算。2021年8月10日，甲公司收到乙公司于当年7月25日宣告分派的现金股利20万元，2021年12月31日，上述股票的公允价值为1600万元，不考虑其他因素，该项投资使甲公司2021年营业利润增加的金额为（ ）万元。

A.620

B.600

C.615

D.20

【答案】C

【解析】交易费用 5 万元应计入投资收益的借方，减少营业利润；现金股利 20 万元应计入投资收益的贷方，增加营业利润；公允价值变动 600 万元（1600-1000）应计入公允价值变动损益的贷方，增加营业利润。所以该项投资使甲公司 2021 年营业利润增加的金额 = 600 + 20 - 5 = 615（万元）。

【多选题】下列关于转让金融资产的表述中，不正确的是（ ）。

A.金融商品转让按照卖出价扣除买入价（需要扣除已宣告未发放现金股利和已到付息期未领取的利息）后的余额作为销售额计算增值税

B.转让金融商品按盈亏相抵后的余额作为销售额，若相抵后出现负差，可结转至下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，年末时仍出现负差的，可转入下一会计年度

C.转让金融资产当月月末，如产生转让收益或损失，计入投资收益

D.年末，如“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目有借方余额，说明本年度的金融商品转让损失无法弥补，本年度的金融资产转让损失可以转入下年度继续抵减转让金融资产的收益

【答案】ABD