

## 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

增加	减少
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
-------------------	-------------------

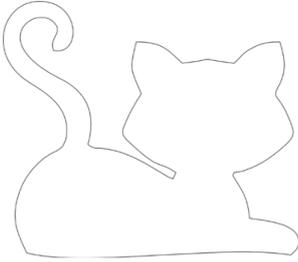
“投资收益”

投资收益

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
---------------------	------------------------

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)

