



第 11 讲 交易性金融资产

一、交易性金融资产的内容

企业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，将金融资产分

为：1. 以摊余成本计量的金融资产

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

3. 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产使用的会计科目为“交易性金融资产”。

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。

二、交易性金融资产的账务处理

（一）初始取得

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，记入“交易性金融资产—成本”科目。

【注】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。

交易费用记入“投资收益”科目的借方，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，借记“应交税费—应交增值税（进项税额）”。

【注】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。

会计处理：

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（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）

【例题 1·单选题】甲公司购入乙公司股票并划分为交易性金融资产，共支付价款 3 600 000 元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 100 000 元），另支付相关交易费用 10 000 元，取得并经税务机关认证的增值税专用发票上注明的增值税税额为 600 元。不考虑其他因素，甲公司取得乙公司股票时应借记“交易性金融资产”科目的金额为（ ）元。（2019 年）

A. 3 600 000

B. 3 610 000

C. 3 510 000

D. 3 500 000

【答案】D



【解析】交易性金融资产入账金额=支付的价款（不含交易费用）-代垫款项 =3 600 000-100 000=3 500 000（元）。

【例题 2·单选题】甲公司为增值税一般纳税人，2018 年 2 月 1 日，甲公司购入乙公司发行的公司债券，支付价款 600 万元，其中包括已到付息但尚未领取的债券利息 12 万元，另支付相关交易费用 3 万元，取得增值税专用发票上注明的增值税税额为 0.18 万元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行核算，该项交易性金融资产的入账资金为（ ）万元。（2018 年）

A. 603 B. 591 C. 600 D. 588

【答案】D

【解析】交易性金融资产应按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始确认金额入账；取得交易性金融资产所支付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，单独确认为应收项目；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投资收益。该项交易性金融资产的入账金额为 588（600-12）万元。

会计分录为：

借：交易性金融资产—成本	588	
应收利息		12
投资收益		3
应交税费—应交增值税（进项税额）0.18		
贷：其他货币资金等		603.18

【例题 3·单选题】甲公司从证券市场购入乙公司股票 50 000 股，划分为交易性金融资产。甲公司为此支付价款 105 万元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 1 万元，另支付相关交易费用 0.5 万元，假定不考虑其他因素，甲公司该项投资的入账金额为（ ）万元。（2017 年）

A. 104 B. 105.5 C. 105 D. 104.5

【答案】A

【解析】该交易性金融资产的入账金额=105-1=104(万元)，相关交易费用计入投资收益。

【例题 4·单选题】2014 年 1 月 3 日，甲公司以前 1 100 万元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 25 万元）购入乙公司发行的公司债券，另支付交易费用 10 万元，将其确认为交易性金融资产。该债券面值为 1 000 万元，票面年利率为 5%，每年年初付息一次。不考虑其他因素，甲公司取得该项交易性金融资产的初始入账金额为（ ）万元。（2015 年）

A. 1 000 B. 1 100 C. 1 075 D. 1 110

【答案】C

【解析】该项交易性金融资产的初始入账金额=1 100-25=1 075(万元)。

（二）后续计量

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，在资产负债表日公允价值的变动计入当期损益（公允价值变动损益）。

会计处理：

（1）公允价值大于账面价值时：

借：交易性金融资产—公允价值变动



贷：公允价值变动损益

(2) 公允价值小于账面价值时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产—公允价值变动

【例题 5·单选题】在资产负债表日企业计算确认所持有交易性金融资产的公允价值低于其账面余额的金额，应借记的会计科目是（ ）。(2018 年)

- A. 营业外支出
- B. 投资收益
- C. 公允价值变动损益
- D. 其他业务成本

【答案】C

【解析】交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，在资产负债表日公允价值的变动计入当期损益（公允价值变动损益）。

(三) 宣告分配现金股利或到期计提利息时

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或已到付息期但尚未领取的债券利息，应当确认为应收项目。

会计处理：

借：应收股利（或应收利息）

贷：投资收益

收到现金股利或利息时：

借：其他货币资金等

贷：应收股利（或应收利息）

【例题 6·单选题】2015 年 12 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 249 万元，另支付交易费用 0.6 万元，2015 年 12 月 31 日，该股票的公允价值为 258 万元，不考虑其他因素，甲公司 2015 年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额为（ ）万元。(2016 年)

- A. 9
- B. 9.6
- C. 0.6
- D. 8.4

【答案】A

【解析】2015 年 12 月 10 日，购入交易性金融资产的入账价值为 249 万元，所以 2015 年该交易性金融资产的公允价值变动额=258-249=9（万元）。

【例题 7·单选题】2013 年 3 月 20 日，甲公司从深交所购买乙公司股票 100 万股，将其划分为交易性金融资产，购买价格为每股 8 元，另支付相关交易费用 25 000 元，6 月 30 日，该股票公允价值为每股 10 元，当日该交易性金融资产的账面价值应确认为（ ）万元。(2014 年)

- A. 802.5
- B. 800
- C. 1 000
- D. 1 000.5

【答案】C

【解析】交易性金融资产期末的账面价值等于该日的公允价值，所以 2013 年 6 月 30 日，该交易性金融资产的账面价值=100×10=1 000（万元）。



【例题 8·多选题】下列各项中，关于交易性金融资产的会计处理表述正确的有（ ）。(2016 年)

- A. 持有期间发生的公允价值变动计入公允价值变动损益
- B. 持有期间被投资单位宣告发放的现金股利计入投资收益
- C. 取得时支付的价款中包含的应收股利计入初始成本
- D. 取得时支付的相关交易费用计入投资收益

【答案】ABD

【解析】取得时支付的价款中包含的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，应当单独确认为应收项目，不构成交易性金融资产的初始成本。

【例题 9·判断题】交易性金融资产持有期间，投资单位收到投资前被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利时，应确认投资收益。（ ）(2017 年)

【答案】×

【解析】应编制的会计分录为：

借：其他货币资金等

贷：应收股利

（四）交易性金融资产的出售

出售交易性金融资产时，应将出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为投资收益。

会计处理：

借：其他货币资金等（实际收到的售价净额）

贷：交易性金融资产—成本

—公允价值变动（或借方）

投资收益（差额倒挤，损失记借方，收益记贷方）

【例题 10·判断题】企业出售交易性金融资产时，应将原计入公允价值变动损益的该金融资产的公允价值变动转出，由公允价值变动损益转为投资收益。（ ）(2018 年)

【答案】×

【解析】无需将原计入公允价值变动损益的金额转为投资收益。

（五）转让金融商品应交增值税会计处理：

1. 产生转让收益时

借：投资收益等

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

2. 产生转让损失时

借：应交税费—转让金融商品应交增值税

贷：投资收益等

3. 金融商品转让按照卖出价扣除买入价后的余额作为销售额计算增值税即转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的（即应交税费—转让金融商品应交增值税年末借方出现余额），不得转入下一个会计年度。



应编制的会计分录为：

借：投资收益等

贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

上述买入价不需要扣除已宣告未发放的现金股利或已到付息期末领取的利息。

4. 处置交易性金融资产不同情况下对投资收益及损益的影响：

(1) 计算整个持有期间对投资收益的影响：将从购入到出售整个期间的所有投资收益发生额加总即可（借方为“-”，贷方为“+”）。

(2) 计算整个持有期间对当期利润的影响：交易费用（负数）+持有期间的投资收益 +持有期间的公允价值变动损益+出售时价款（扣除增值税因素）与账面价值之间差额确认的投资收益。

(3) 计算处置时点的投资收益：出售时收到的价款（扣除增值税因素）-出售时交易性金融资产账面价值。

【例题 11·多选题】下列各项经济业务中，应通过“投资收益”科目核算交易性金融资产的有（ ）。(2018 年)

- 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，借贷双方均不通过“投资收益”科目。

【例题 12·多选题】下列各项中，关于交易性金融资产表述正确的有（ ）。(2012 年改编)

- A. 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投资收益
- B. 资产负债表日交易性金融资产公允价值与账面余额的差额计入当期损益
- C. 取得交易性金融资产价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利计入应收股利
- D. 出售交易性金融资产时应将其公允价值与账面余额之间的差额确认为投资收益

【答案】ABCD

【例题 13·判断题】企业出售交易性金融资产时，应将其出售时实际收到的款项扣除增值税后的差额与其账面价值之间的差额计入当期投资损益。（ ）(2014 年改编)

【答案】√

【综合练习】2020 年 5 月 1 日，乙公司购入 B 公司发行的公司债券，支付价款 26 000 000 元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 500 000 元），另支付交易费用 300 000 元。取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 18 000 元。该笔 B 公司债券面值为 25 000 000 元。乙公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。2020 年 5 月 10 日，乙公司收到该笔债券利息 500 000 元。假定不考虑其他相关税费和因素。

乙公司应编制如下会计分录：

【答案】

(1) 2020 年 5 月 1 日，购入 B 公司的公司债券时：

借：交易性金融资产—成本 25 500 000



应收利息	500 000
投资收益	300 000
应交税费—应交增值税（进项税额）	18 000
借：其他货币资金—存出投资款	26 318 000

(2) 2020 年 5 月 10 日，收到购买价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息时：

借：其他货币资金—存出投资款 500 000

贷：应收利息 500 000

【延续】假定 2020 年 6 月 30 日，甲公司持有 B 公司债券的公允价值为 26 700 000 元；2020 年 12 月 31 日，甲公司持有 B 公司债券的公允价值为 25 800 000 元。不考虑相关税费和其他因素。甲公司应编制如下会计分录：

【答案】

(1) 2020 年 6 月 30 日

借：交易性金融资产—公允价值变动 1 200 000

贷：公允价值变动损益 1 200 000

(2) 2020 年 12 月 31 日

借：公允价值变动损益 900 000

贷：交易性金融资产—公允价值变动 900 000

【延续】假定 2021 年 3 月 15 日，乙公司出售了所持有的全部 B 公司债券，售价为 35 500 000 元。增值税税率为 6%，不考虑其他因素，乙公司应编如下会计分录：

【答案】

借：其他货币资金—存出投资款	35 500 000
贷：交易性金融资产—成本	25 500 000
	—公允价值变动 300 000
应交税费—转让金融商品应交增值税	
(35 500 000-26 000 000)/(1+6%)×6%	537 735.85
投资收益	9 162 264.15 (倒挤)