



## 第5课 交易性金融资产

### 一、金融资产概述

#### （一）金融资产的概念

金融资产，是指企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产：

- 1、从其他方收取现金或其他金融资产的权利。
- 2、在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利。
- 3、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。
- 4、将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

#### （二）金融资产的分类

##### 1、以摊余成本计量的金融资产。

（1）管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

##### 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。

（1）管理该金融资产的业务模式，既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

##### 3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【例题1·多选题】金融资产可以分为（ ）。

- A. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- B. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- C. 交易性金融资产
- D. 以摊余成本计量的金融资产

【答案】ABD

【解析】选项C，交易性金融资产是会计核算科目，归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

【例题2·单选题】下列各项中，不属于金融资产的是（ ）。

- A. 银行存款
- B. 应收票据
- C. 贷款
- D. 预付账款

【答案】D

【解析】金融资产是指企业从其他方收取现金或其他金融资产的权利，但是，预付账款产生的未来经济利益是商品或服务，不是收取现金或其他金融资产的权利，不属于金融资产。

### 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



## 老会计，用心传递温度

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 3·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 4·单选题】2014 年 1 月 3 日，甲公司以 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：





## 老会计，用心传递温度

【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。

### （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 9·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 10·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



## 老会计，用心传递温度

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 11·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】√

### 三、短期投资的核算

（一）取得短期投资的账务处理

1、小企业购入股票作为短期投资的，如果实际支付的购买价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应当按照实际支付的购买价款和相关税费扣除已宣告但尚未发放的现金股利后的金额：

借：短期投资  
    应收股利  
    贷：银行存款

（二）短期投资持有期间的账务处理

在短期投资持有期间，被投资单位宣告分派现金股利（利息收入）时：

借：应收股利/应收利息  
    贷：投资收益

（三）出售短期投资的账务处理

借：银行存款/库存现金  
    贷：短期投资  
        应收股利/应收利息  
        投资收益（差额倒挤，损失记借方，收益记贷方）