



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

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》(2017)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。

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。

(一)会计科目的设置

“交易性金融资产”(成本、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)

初始取得-总结

