



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

(三)持有交易性金融资产

(1) 现金股利	收到支付价款中已宣告但尚未发放的现金股利		借：其他货币资金 贷：应收股利
	持有期间宣告发放的现金股利	宣告	借：应收股利 贷：投资收益
		收到	借：其他货币资金 贷：应收股利

【提示】企业只有同时满足三个条件时，才能确认交易性金融资产所取得的股利收入或利息收入，并计入当期损益：

- (1) 企业收取股利的权利或利息的权利已经确立；
- (2) 与股利相关的经济利益很可能流入企业；
- (3) 股利或利息的金额能够可靠计量。

【例 3-7】承例【3-6】假定 2022 年 6 月 17 日，甲公司收到 A 上市公司向其发放的现金股利 600 000 元，存入银行。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——存出投资款 600 000
贷：应收股利——A 上市公司股票 600 000

【例 3-8】承【3-6】，假定 2023 年 3 月 20 日，A 上市公司宣告发放 2022 年现金股利，甲公司按其持有该上市公司股份计算确定的应分得的现金股利为 800000 元。假定不考虑相关税费。甲公司应编制如下会计分录：

借：应收股利 ——A 上市公司股票 800000
贷：投资收益 ——A 上市公司股票 800000

【例 3-9】乙公司为增值税一般纳税人。2022 年 6 月 1 日，乙公司购入 B 公司发行的公司债券，支付价款 26000000 元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 500000 元），另支付交易费用 300000 元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 18000 元。该笔 B 公司债券面值为 25000000 元。乙公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。2022 年 6 月 10 日，乙公司收到该笔债券利息 500000 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：

(1) 2022 年 6 月 1 日，购入 B 公司的公司债券时：

借：交易性金融资产——B 公司债券——成本 25500000
 应收利息——B 公司债券 500000
 投资收益——B 公司债券 300000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 18000
贷：其他货币资金——存出投资款 26318000

(2) 2022 年 6 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 500000



老会计-用心传递温度

贷:应收利息——B 公司债券 500000

(二)公允价值变动	上升	交易性金融资产公允价值 高于 账面余额 借: 交易性金融资产——公允价值变动 贷: 公允价值变动损益
	下降	交易性金融资产公允价值 低于 账面余额 借: 公允价值变动损益 贷: 交易性金融资产——公允价值变动

经典例题

【单选题】下列各项中, 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)。

(四)出售交易性金融资产

企业出售交易性金融资产时, 应当将该金融资产出售时的 **公允价值** 与其 **账面余额** 之间的差额作为 **投资损益** 进行会计处理。

借: 其他货币资金【扣除交易费用后的净额】

贷: 交易性金融资产—成本

—公允价值变动【可借可贷】

投资收益(差额, 可借可贷)

快速计算处置时投资收益=出售时公允价值-账面余额
(不考虑增值税因素)

经典例题

【判断题】出售交易性金融资产发生的净损失应计入营业外支出。()

答案:×

解析:应通过“投资收益”科目核算。

(五)转让金融商品应交增值税——差额计税

应交增值税=(卖出价—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

卖出价-买入价>0

产生转让收益, 则按应纳税额

借:投资收益

贷:应交税费—转让金融商品应交增值税



老会计-用心传递温度

月末贷方有余额,则缴纳增值税时

借:应交税费—转让金融商品应交增值税

贷:银行存款

卖出价-买入价<0

产生转让损失,则可结转下月抵扣税额

借:应交税费—转让金融商品应交增值税

贷:投资收益

年末仍为负数,不得结转下一个会计年度

借:投资收益

贷:应交税费—转让金融商品应交增值税

【案例1】计算该业务转让金融商品应交增值税:

2023年5月1日股票买入价2500万元,5月15日出售该股票,售价2540万元。

5月份转让金融商品应交增值税

$= (2540 - 2500) / (1 + 6\%) \times 6\% = 2.26$ 万元

借:投资收益 22600

贷:应交税费——转让金融商品应交增值税 22600

【案例2】计算该业务转让金融商品应交增值税:

2023年5月1日股票买入价2540万元,5月15日出售该股票,售价2500万元。

5月份转让金融商品应交增值税

$= (2500 - 2540) / (1 + 6\%) \times 6\% = -2.26$ 万元

借:应交税费—转让金融商品应交增值税 22600

贷:投资收益 22600

【假设】截止2023年末,企业没有转让金融商品业务。

2023年12月31日账务处理:

借:投资收益 22600

贷:应交税费—转让金融商品应交增值税 22600

【总结】

取得时对损益的影响金额	不含税的交易费用
处置时影响投资收益(或当期损益)的金额	实际收到价款-账面价值±转让金融商品应交增值税
整个持有期间确认投资收益的金额	取得时交易费用+持有期间宣告的现金股利+(实际收到价款-账面价值)±转让金融商品应交增值税
整个持有期间确认当期损益的金额	取得时交易费用+持有期间宣告的现金股利+公允价值变动损益+(实际收到价款-账面价值)±转让金融商品应交增值税

经典例题

【例3-15】下列各项中,关于交易性金融资产会计处理表述正确的有()。



- A. 取得时发生的交易费用应计入当期损益
- B. 取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的股利应计入应收股利
- C. 持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益
- D. 出售时实际收到的款项与其账面余额之间的差额应计入投资收益

答案:ABCD

解析:企业取得交易性金融资产时发生的交易费用应计入当期损益;取得时支付价款中包含的已宣告发放但尚未支付的股利或已到付息期但尚未支付的债券利息应计入应收股利或应收利息;持有期间发生的公允价值变动应计入公允价值变动损益;出售时实际收到的款项与其账面余额之间的差额应计入投资收益。

本节总结

项目	会计处理
取得时	1. 交易性金融资产—成本【公允价值】 2. 应收股利【包含尚未发放的现金股利】 3. 投资收益【交易费用】
持有期间	1. 投资收益【股利或利息】 2. 公允价值变动损益【公允价值变动】
出售	出售时公允价值-账面价值=投资收益
转让金融商品应交增值税	1. 卖出价-买入价>0 计入投资收益 2. 卖出价-买入价<0 (1) 产生转让损失, 则按可结转下月抵扣税额 (2) 年末仍为负数, 不得结转下一个会计年度