



2024 年初级会计职称《会计实务》冲刺串讲班

第二节 交易性金融资产

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；	金融资产分类
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	

交易性金融资产的概念

会计科目的设置

<p>入账价值=该金融资产取得时的公允价值=支付对价的公允价 交易费用计入“投资收益”(冲减投资收益) 已宣告但未发放的现金股利、已到期末支付的利息确认为应收项目</p>	取得交易性金融资产
<p>借：交易性金融资产——公允价值变动(或相反) 贷：公允价值变动损益(或相反)</p> <p>期末公允价值变动</p>	持有交易性金融资产
<p>借：应收股利、应收利息 贷：投资收益</p> <p>持有期间的股利或利息</p>	交易性金融资产的账务处理
<p>借：其他货币资金等(实际收到的款项) 贷：交易性金融资产——成本 交易性金融资产——公允价值变动(或借方) 投资收益(或借方)</p>	出售交易性金融资产
<p>转让金融商品出现正负差，按盈亏相抵后的余额为销税额 若相抵后出现负差，可结转至下一纳税期与下期转让金融商品销税额相抵 年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度</p>	转让金融商品应交增值税

考点：交易性金融资产

知识点	考点
取得	借：交易性金融资产—成本（公允价值） 应收股利/应收利息（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） 投资收益（交易费用） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金等
持有	借：应收股利



期间	贷：投资收益（持有期间的现金股利和利息）
	借：其他货币资金—存出投资款 贷：应收股利
	借：交易性金融资产—公允价值变动 贷：公允价值变动损益（或相反）
出售	借：其他货币资金等（实际收到的钱） 贷：交易性金融资产—成本 —公允价值变动（或借方，余额反向出） 投资收益（损失记借方，收益记贷方）
出售	产生转让收益： 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融商品应交增值税 $(\text{卖出价}-\text{买入价}) / (1+6\%) \times 6\%$ 产生转让损失： 借：应交税费—转让金融商品应交增值税 贷：投资收益 年末，不可转入下年度，故做相反分录： 借：投资收益 贷：应交税费—转让金融商品应交增值税

【提示】 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. 整个**持有期间**交易性金融资产的投资收益（从购入到出售）=初始时投资收益（购入时的交易费用）+持有期间投资收益（现金股利/利息，不含购买价款中的）+处置时的投资收益（处置价款与资产账面价值之间的差额）+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）
2. 整个持有期间交易性金融资产对**损益（利润）的影响**=初始时投资收益（购入时的交易费用）+持有期间的公允价值变动+持有期间投资收益（现金股利/利息，不含购买价款中的）+处置时的投资收益（处置价款与资产账面价值之间的差额）+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）
3. **出售时的投资收益**=出售实际收到的价款-处置时资产的账面价值+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）
4. **出售时对损益的影响**=出售实际收到的价款-处置时资产的账面价值+负差产生的增值税（-正差需要交的增值税）

经典例题

【单选题】 2023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25000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为（ ）万元。

- A. 802.5
- B. 800
- C. 1000
- D. 1000.5

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2023年6月30日，该交易性金融资产的账面价值为1000万元。



【单选题】2023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，2023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2023年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额为（ ）万元。

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

答案：A

解析：购入该交易性金融资产的入账价值为249万元，在资产负债表日，交易性金融资产公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记“公允价值变动损益”。公允价值变动损益=258-249=9（万元）。

【单选题】2023年6月5日，甲公司以银行存款1005.3万元（其中含相关交易费用5万元，增值税税额0.3万元）从二级市场购入乙公司股票100万股，作为交易性金融资产核算。2023年8月10日，乙公司宣告分派的现金股利20万元，2023年12月31日，上述股票的公允价值为1500万元，不考虑其他因素，该项投资使甲公司2023年营业利润增加的金额为（ ）万元。

- A. 520
- B. 500
- C. 515
- D. 20

答案：C

解析：交易费用5万元应计入投资收益的借方，减少营业利润；现金股利20万元应计入投资收益的贷方，增加营业利润；公允价值变动500万元（1500-1000）应计入公允价值变动损益的贷方，增加营业利润。所以该项投资使甲公司2023年营业利润增加的金额=500+20-5=515（万元），故选项C正确。