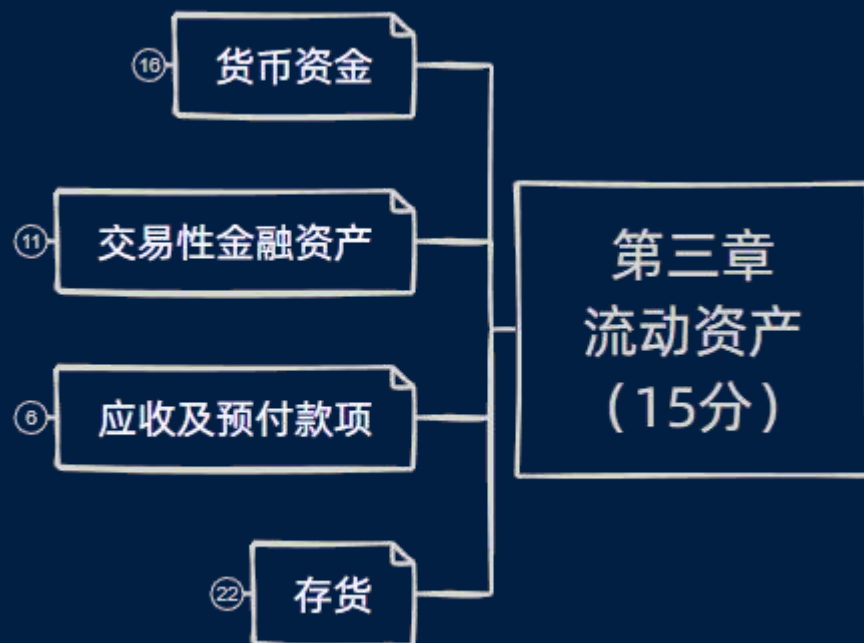




第三章 流动资产



本章框架





第一节 货币资金



本节概要

库存现金

银行存款

其他货币资金



第一节 货币资金

知识点一、库存现金

(一) 现金管理制度

现
金
使
用
范
围

1. 职工工资、津贴；
2. 个人劳动报酬；
3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金；
4. 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
5. 向个人收购农副产品和其他物资支付的价款；
6. 出差人员必须随身携带的差旅费；
7. 结算起点（1000元）以下的零星支出；
8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出



第一节 货币资金

除企业可以现金支付的款项中的第（5）、第（6）项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票等方式支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。



第一节 货币资金

库存现金限额：

一般：3-5天日常零星开支；

边远和交通不便地区：可按多于5天，但不得超过15天的日常零星开支的需要确定。



第一节 货币资金

收支两条线：

- (1) 现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。
- (2) 不得坐支，特殊情况应当事先报经开户银行审批。
- (3) 取现应写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审核。
- (4) 特殊情况必须使用现金，向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审核后，予以支付现金。



第一节 货币资金

（二）库存现金的账务处理

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。

企业应当设置“库存现金”科目：

库存现金	
+	—
增加	减少
期末余额	



第一节 货币资金

【提示】企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目进行核算。



第一节 货币资金

(三) 库存现金的清查 (重点)

(1) 定期和不定期的清查;

(2) 一般采用实地盘点法;

(3) 有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目

核算

(4) 对于清查结果应当编制现金盘点报告单。

“待处理财产损溢”小提示：少了借，多了贷

1000
100

1000

1100

800



第一节 货币资金

(1) 现金溢余（盘盈）

【例题】现金清查中，发现库存现金较账面余额多出800元。经查其中500元为应付小明的钱，其余部分原因不明。

审批前

借：库存现金 800

贷：待处理财产损溢800

审批后

借：待处理财产损溢800

贷：其他应付款-小明 500

营业外收入

300

800	800
	0



第一节 货币资金

(2) 现金短缺（盘亏）

【例题】现金清查中，发现库存现金较账面余额短缺600元。经查现金的短缺属于出纳员小王的责任，责任人赔偿400元，其余不明（一般认为是管理问题）

审批前

借：待处理财产损溢600

贷：库存现金 600

审批后

借：其他应收款-小王 400

管理费用 200

贷：待处理财产损溢600

Handwritten T-account diagram showing a debit of 600 and a credit of 600, representing the cash shortage and its subsequent accounting treatment.



第一节 货币资金

小结：

	审批前	审批后
盘盈	借：库存现金 贷： <u>待处理财产损溢</u>	借：待处理财产损溢 贷：其他应付款【 <u>有主的</u> 】 <u>营业外收入</u> 【无主的， 无法查明原因】
盘亏	借： <u>待处理财产损溢</u> 贷：库存现金	借： <u>其他应收款</u> 【责任人/保险公司 赔偿】 <u>管理费用</u> 【无法查明原因】 贷：待处理财产损溢



经典例题

【单选题】下列各项中，企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准后应记入的会计科目是（ ）。

（2018年）

- A. 其他应付款
- B. 管理费用
- C. 财务费用
- D. 营业外收入

答案：D

解析：企业现金清查中发现的无法查明原因的现金溢余，经批准后应记入“营业外收入”科目。



第一节 货币资金

知识点二 银行存款

(一) 银行存款的账务处理

企业应当设置银行存款总账（会计登记）和银行存款日记
账（出纳登记），分别进行银行存款的总分类核算和序时、明
细分类核算。企业应当设置“银行存款”科目：

银行存款	
增加	减少
期末余额	



第一节 货币资金

1. 企业将款项存入银行和其他金融机构时：

借：银行存款

贷：库存现金

2. 提取或支付已存入银行和其他金融机构存款时：

借：库存现金

贷：银行存款



第一节 货币资金

(二) 银行存款的核对

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少
每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间
如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节，如没有记账
错误，调节后的双方余额应相等。



第一节 货币资金

知识点三 其他货币资金

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的其他

各种货币资金，主要包括：

银行汇票存款

银行本票存款

信用证保证金存款

信用卡存款

外埠存款

存出投资款

其他



第一节 货币资金

企业应当设置“其他货币资金”科目，并按照其他货币资金的种类设置明细科目进行核算。

其他货币资金	
增加	减少
期末余额	



第一节 货币资金

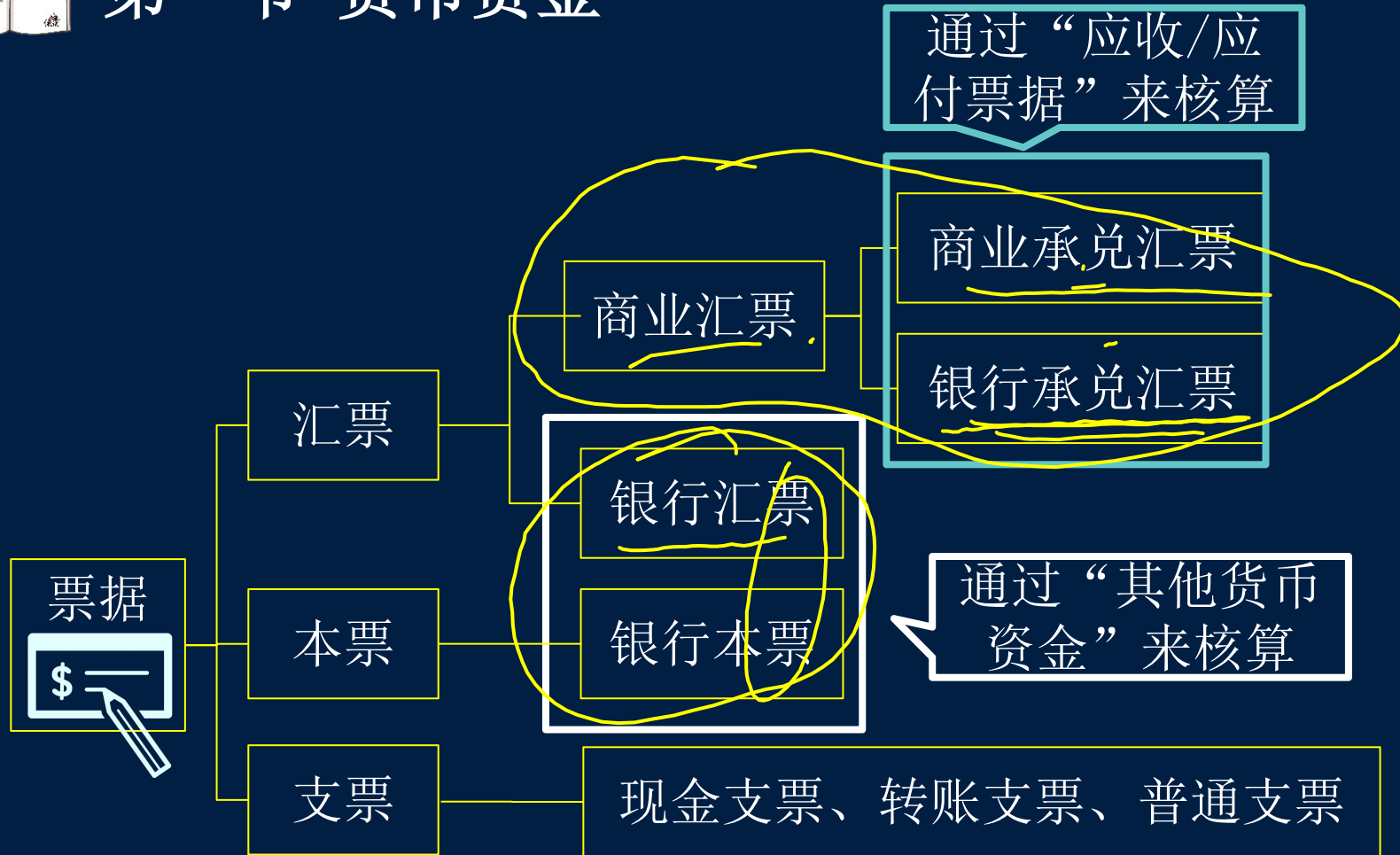
【非常提示】

①商业汇票：包括商业承兑汇票和银行承兑汇票，不属于其他货币资金，应通过“应收票据”或“应付票据”科目核算。

②支票：应通过“银行存款”科目核算。



第一节 货币资金

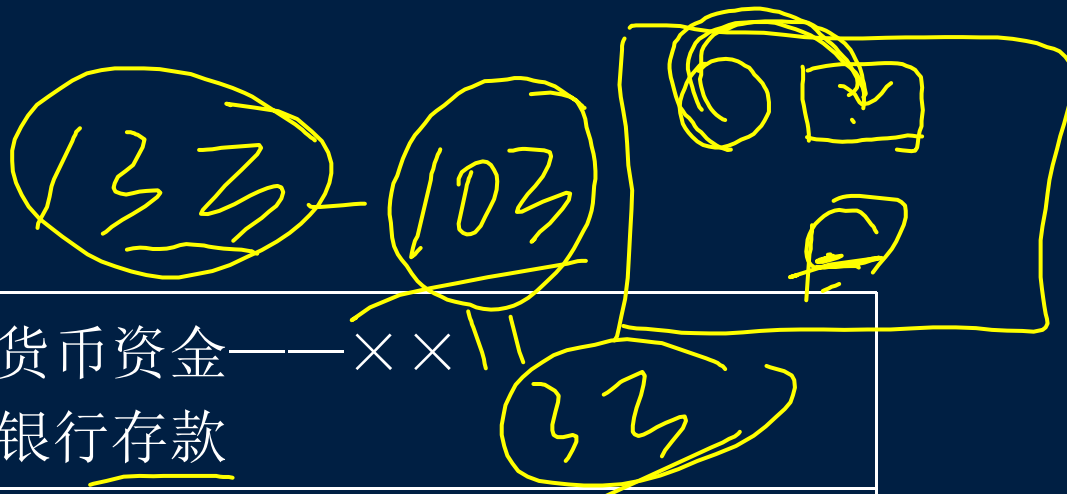




第一节 货币资金

【账务处理】

1. 取得时	借：其他货币资金——×× 贷：银行存款
2. 支付时	借：材料采购或原材料、库存商品 1000 应交税费——应交增值税(进项税额) 133 贷：其他货币资金——××
3. 采购完毕收回剩 余款项时	借：银行存款 贷：其他货币资金——××





第一节 货币资金

(一) 银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。

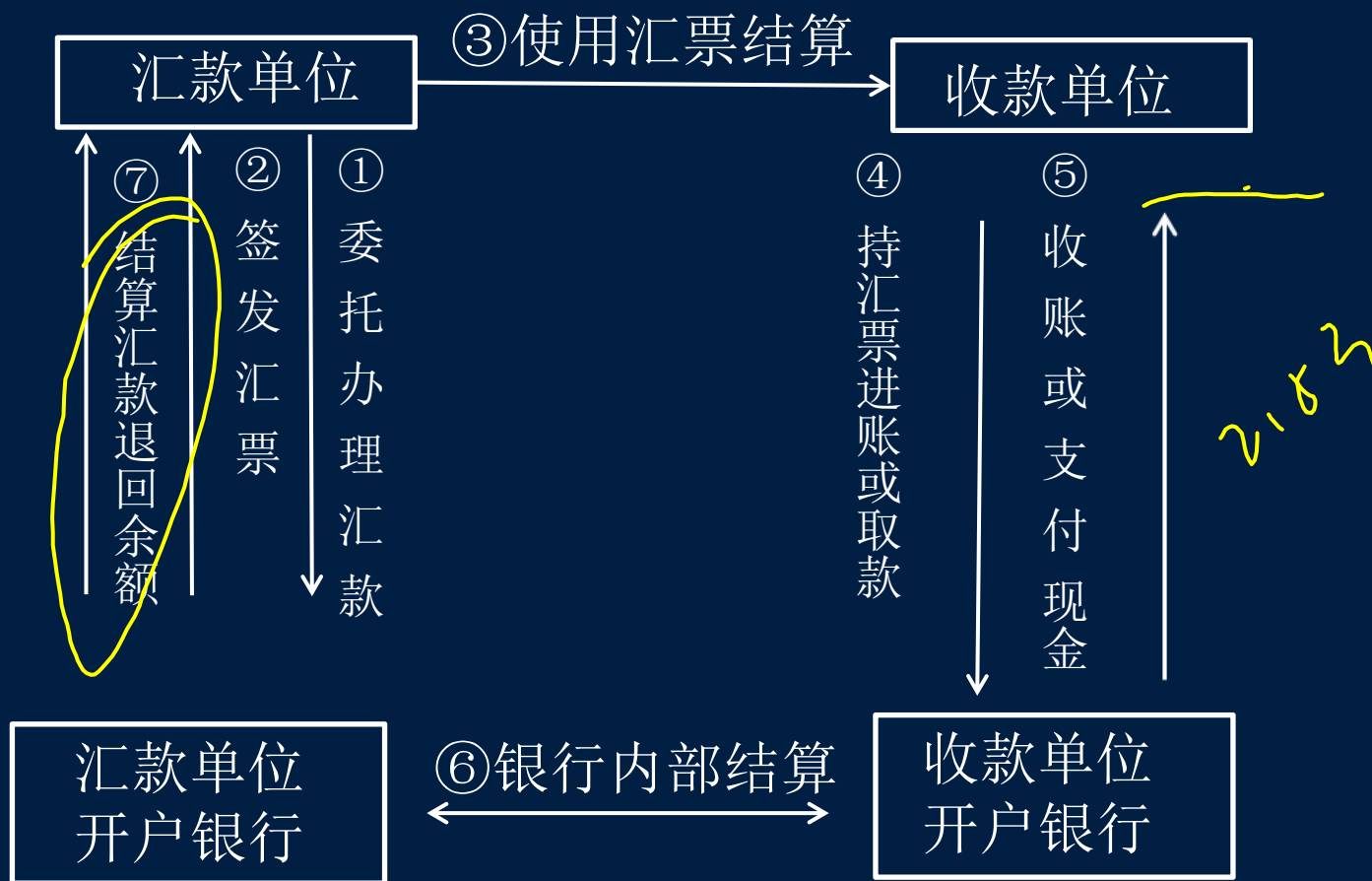
(1) 单位和个人各种款项的结算均可使用

(2) 可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票可以支取金

(3) 银行汇票的提示付款期限为自出票日起1个月



第一节 货币资金





第一节 货币资金

购货单位相关账务处理

1. 企业填写“银行汇票申请书”、将款项交存银行时	借：其他货币资金——银行汇票 贷：银行存款
2. 企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时	借：材料采购、原材料、库存商品 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：其他货币资金——银行汇票
3. 采购完毕收回剩余款项时	借：银行存款 贷：其他货币资金——银行汇票



第一节 货币资金

购货单位相关账务处理

收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等（确认增值税）：

借：银行存款【注意，非其他货币资金】

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）



第一节 货币资金

【例3-1】甲公司为增值税一般纳税人，2024年8月5日向银行申请办理银行汇票用以购买原材料，将款项 250 000元交存银行转作银行汇票存款。根据银行盖章返回的申请书存根联，甲公司应编制会计分录：

借：其他货币资金——银行汇票	250 000
贷：银行存款	250 000





第一节 货币资金

2024年8月10日，甲公司购入原材料一批已验收入库，取得的增值税专用发票上注明的价款为200 000元，增值税税额为 26 000元，已用银行汇票办理结算，多余款项 24 000元返回开户银行，公司已收到开户银行转来的银行汇票第四联（多余款收账通知）。甲公司应编制如下会计分录：



第一节 货币资金

(1) 用银行汇票结算材料价款和增值税款时:

借: 原材料	200 000	
应交税费——应交增值税(进项税额)		26 000
贷: 其他货币资金——银行汇票		226

000

(2) 收到返回的银行汇票多余款项时:

借: 银行存款	24 000	
贷: 其他货币资金——银行汇票		24

000



经典例题

【单选题】下列各项中，企业销售商品收到银行汇票存入银行应借记的会计科目是（ ）。（2019年）

- A. 应收账款
- B. 应收票据
- C. 其他货币资金
- D. 银行存款 ✓





经典例题

答案：D

解析：销货企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。



第一节 货币资金



(二) 银行本票存款

银行本票存款是指企业为了取得银行本票按规定存入银行的款项。

(1) 单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项均可使用

(2) 可以用于转账，填明“现金”字样的银行本票可以支取现金

(3) 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月



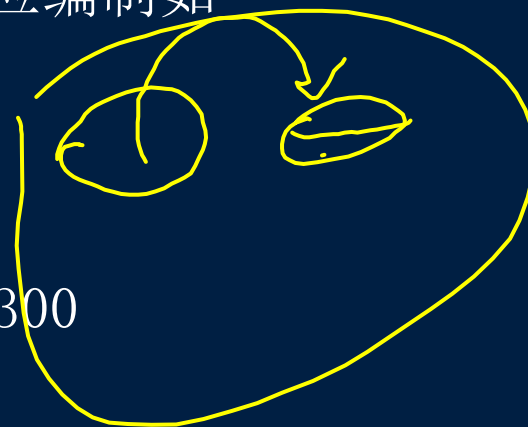
第一节 货币资金

【例3-2】 甲公司为增值税一般纳税人，为取得银行本票，向银行填交“银行本票申请书”，并将 11 300元银行存款转作银行本票存款。公司取得银行本票后，应根据银行盖章退回的银行本票申请书存根联填制银行付款凭证。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行本票 11 300

贷：银行存款

11 300





第一节 货币资金

甲公司用银行本票购买办公用品 10 000元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 1 300元。甲公司应编制如下会计分录：

借：管理费用	10 000	
应交税费——应交增值税（进项税额）		1 300
贷：其他货币资金——银行本票		11 300

300



第一节 货币资金

(三) 信用卡存款

信用卡存款是指企业为了取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

以单位卡为例：

- (1) 账户资金一律从其基本存款账户转账存入
- (2) 不得交存和支取现金
- (3) 不得将销货收入的款项存入该账户
- (4) 不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的

结算





第一节 货币资金

【例3-3】 甲公司于2024年8月24日向银行申领信用卡，向银行交存50 000元。2024年9月10日，该公司用信用卡支付购书款 3 000元，增值税专用发票上注明的增值税税额为 270元。甲公司应编制如下会计分录：

(1) 2024年8月24日，申领信用卡时：

借：其他货币资金—— <u>信用卡</u>	50 000
贷：银行存款	<u>50 000</u>

(2) 2024年9月10日，用信用卡支付购书款时：

借：管理费用	3 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	270
贷：其他货币资金——信用卡	3 270



第一节 货币资金

（四）信用证保证金存款

信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

信用证只限于转账结算，不得支取现金。

1. 企业向银行申领信用卡、交存款项时	借：其他货币资金——信用卡 贷：银行存款
2. 企业用信用卡购物或支付有关费用时	借：管理费用等 贷：其他货币资金——信用卡
3. 将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时	借：银行存款 贷：其他货币资金——信用卡



第一节 货币资金

（五）存出投资款

存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。

向证券公司 划出资金时	借：其他货币资金—存出投资款 贷： <u>银行存款</u>
购买股票、 债券、基金 等时	借：交易性金融资产等 贷：其他货币资金—存出投资款



第一节 货币资金

（六）外埠存款

外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购，而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

1. 企业将款项汇往外地开立采购专用账户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时	借：其他货币资金——外埠存款 贷： 银行存款
2. 收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时	借：原材料等 贷：其他货币资金——外埠存款
3. 购完毕收回剩余款项时，根据银行的收账通知	借：银行存款 贷：其他货币资金——外埠存款



第一节 货币资金

小结

结算方式	一级会计科目	二级明细科目
现金	库存现金	—
银行存款	银行存款	××银行
支票		
托收承付		
汇兑		



第一节 货币资金

小结

结算方式	一级会计科目	二级明细科目
银行汇票存款	其他货币资金	银行汇票
银行本票存款		银行本票
信用卡存款		信用卡
信用证保证金存款		信用证保证金
存出投资款		存出投资款
外埠存款		外埠存款



经典例题

【多选题】下列各项中，应通过“其他货币资金”科目核算的有（ ）。（2018）

A. 企业将款项汇往外地开立的采购专用账户

B. 用银行本票购买办公用品

C. 销售商品收到商业汇票 ✓

D. 用银行汇票购入原材料 ✓



经典例题

答案：ABD

解析：选项C通过“应收票据”科目核算。



本节总结

库存现金

银行存款

其他货币资金

银行汇票存款
银行本票存款
信用证保证金存款
信用卡存款
外埠存款
存出投资款

谢谢 观看

THANK YOU



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



第二节 交易性金融资产

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》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

贷款

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。



第二节 交易性金融资产

知识点二 交易性金融资产的概念

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。



第二节 交易性金融资产

知识点三 交易性金融资产的账务处理

(一) 会计科目的设置

“交易性金融资产”（成本、应计利息、公允价值变动）

交易性金融资产	
增加	减少
期末余额	

— 900 1200

“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

1000

1000 | 100
900

1000



第二节 交易性金融资产

“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





第二节 交易性金融资产

举例：

借：大猫 1000

贷：货币 1000





第二节 交易性金融资产

(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



第二节 交易性金融资产

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)





第二节 交易性金融资产

12.31

1.10

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)

1.2

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）

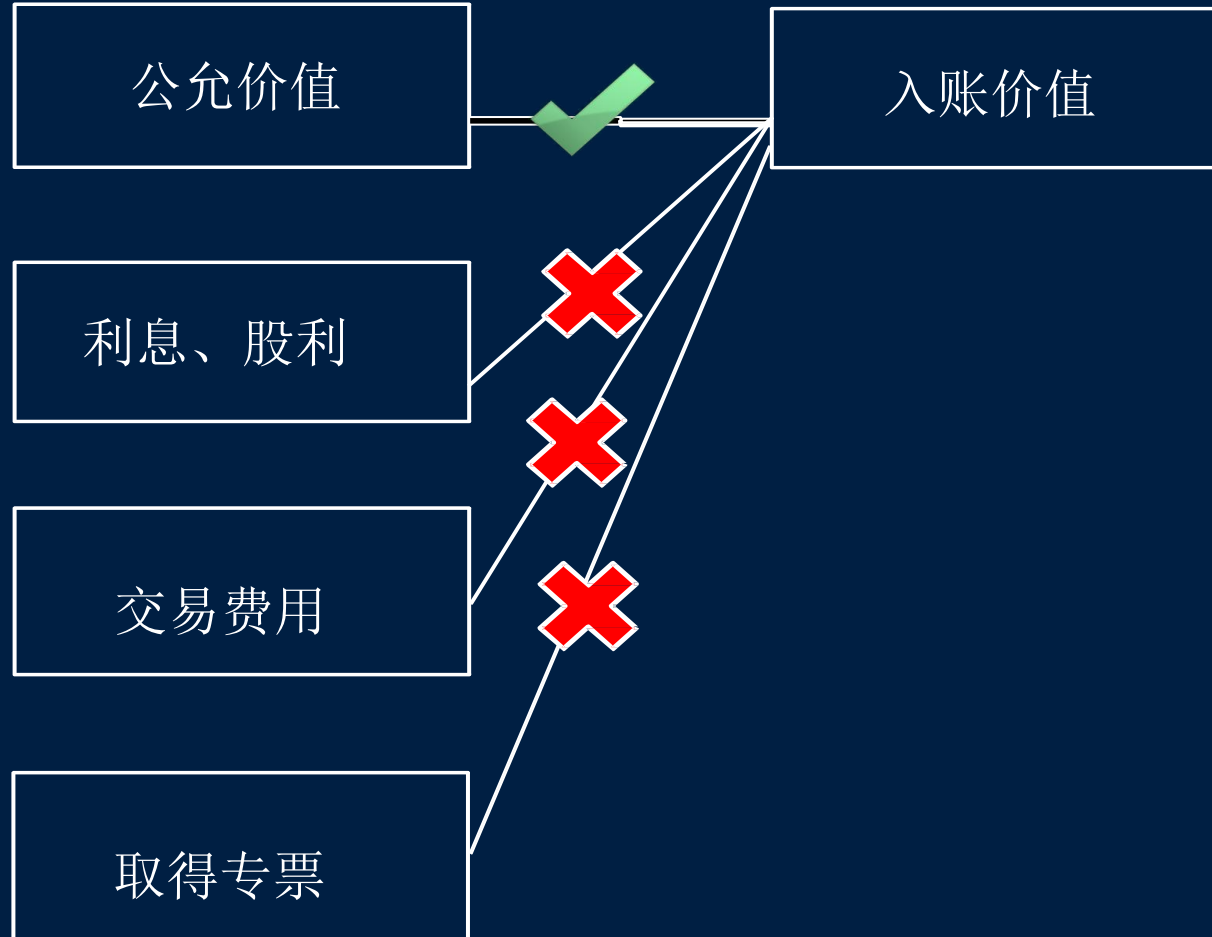
- 取得的增值税专用发票

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)



第二节 交易性金融资产

初始取得-总结





第二节 交易性金融资产

初始取得-总结

公允价值

入账价值

利息、股利

应收项目

交易费用

投资收益

取得专票

应交税费



第二节 交易性金融资产

初始取得-会计处理

事项 交易性金融资产的初始计量		
借：	交易性金融资产-成本	公允价值
	应收股利	已宣告未发放的股利
	应收利息	已到期未领取的利息
	投资收益	交易费用
	应交税费—应交增值税 (进项税额)	取得增值税专用发票
贷：	其他货币资金等	支付总价款



经典例题

【判断题】企业取得交易性金融资产时，支付的购买价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利应计入交易性金融资产的~~成本~~。（ ）



经典例题

答案：错误

解析：企业取得交易性金融资产时，支付的购买价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利应计入应收股利。



经典例题

【单选题】某企业购入W上市公司股票180万股，并划分为交易性金融资产，共支付款项2 834.24万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利126万元、相关交易费用4万元、取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为0.24万元。该项交易性金融资产的入账价值为（ ）万元。

- A. 2 700
- B. 2 704 ✓
- C. 2 830
- D. 2 834

借：交易性金融资产 2704
 应收股利 126
 应交税费—应交增值税（进项税额） 0.24
 贷：银行存款 2834.24



经典例题

答案：B

解析：入账价值 $=2\ 834.24-126-4-0.24=2\ 704$ （万元）



经典例题

【单选题】2022年11月1日，甲公司购入乙公司股票50万股作为交易性金融资产，支付价款400万元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利20万元。另支付相关交易税费8万元。

该交易性金融资产的入账金额为（ ）万元。

A. 380

B. 388

C. 400

D. 408

借：交易性金融资产 380
 应收股利 20
 投资收益 8
 贷：银行存款 408



经典例题

答案：A

解析：该交易性金融资产的入账金额为 $400-20=380$ 万元。



经典例题

【单选题】2023年1月3日，甲公司以1100万元（其中包含已到付息期但尚未领取的债券利息25万元）购入一项债券，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1000万元，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。

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

借 交易性金融资产 1075
 应收利息 25
 投资收益 10
 贷 银行存款 1110



经典例题

答案：C

解析：交易性金融资产初始入账金额=1100-25=1075万元。



经典例题

【多选题】2022年5月16日，甲公司从上海证券交易所购入乙公司的股票15 000股，每股价格为40元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利0.2元），另支付相关交易费用10 000元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为600元。甲公司将其划分为交易性金融资产，不考虑其他因素，该交易性金融资产取得影响正确的有（ ）。

- A. 交易性金融资产——成本597 000
- B. 投资收益10 600
- C. 应收股利3 000
- D. 其他货币资金610 600

借：交易性金融资产 597 000
 应收股利 3 000
 投资收益 10 600
 应交税费——应交增值税（进项税额） 600
贷：其他货币资金 610 600



经典例题

答案：ACD

解析：账务处理如下：

借：交易性金融资产——成本	597 000
应收股利	3 000
贷：其他货币资金	600 000
借：投资收益	10 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	600
贷：其他货币资金	10 600



第二节 交易性金融资产

【例3-5】甲公司为增值税一般纳税人。2023年6月1日, 甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1000000股, 该笔股票投资在购买日的公允价值为10000000元, 另支付相关交易费用25000元, 取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为1500元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。甲公司应编制如下会计分录:

(1) 2023年6月1日, 购买A上市公司股票时:

借: 交易性金融资产—A上市公司股票—成本 10 000 000
 贷: 其他货币资金—存出投资款 10 000 000



第二节 交易性金融资产

(2) 2023年6月1日，支付相关交易费用时：

借：投资收益——A上市公司股票	25 000	
应交税费——应交增值税（进项税额）		1 500
贷：其他货币资金——存出投资款		26

500



第二节 交易性金融资产

【例3-6】甲公司为增值税一般纳税人。假定2023年6月1日, 甲公司从上海证券交易所购入A上市公司股票1000000股, 支付价款10000000元（其中包含已宣告但尚未发放的现金股利600000元），另支付相关交易费用25000元，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为1500元。甲公司将其划分为交易性金融资产进行管理和核算。甲公司应编制如下会计分录：

（1）2023年6月1日, 购买A上市公司股票时：

借：交易性金融资产—A上市公司股票—成本	9 400 000
应收股利——A上市公司股票	600 000
贷：其他货币资金——存出投资款	10 000



第二节 交易性金融资产

(2) 2023年6月1日, 支付相关交易费用时:

借: 投资收益——A上市公司股票	25 000	
应交税费——应交增值税(进项税额)		1 500
贷: 其他货币资金——存出投资款		26 500



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



第二节 交易性金融资产

【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。



第二节 交易性金融资产

【例3-7】承例【3-6】假定2023年6月15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
<u>贷：应收股利——A上市公司股票</u>	600 000



第二节 交易性金融资产

【例3-8】承【3-6】，假定2024年3月20日，A上市公司宣告发放2023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



第二节 交易性金融资产

【例3-9】乙公司为增值税一般纳税人。2023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。2023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：



第二节 交易性金融资产



(1) 2023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) 2023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



经典例题

【多选题】企业核算交易性金融资产持有期间的现金股利，可能涉及的会计科目有（ ）。（2024年）

A. 投资收益 ✓

B. 交易性金融资产

C. 应收股利 ✓

D. 其他货币资金 ✓



经典例题

答案：ACD

解析：企业核算交易性金融资产持有期间的现金股利，宣告时：

借：应收股利

贷：投资收益

收到时：

借：其他货币资金

贷：应收股利



第二节 交易性金融资产

(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	1000 100
	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	

1000 200
00



第二节 交易性金融资产

提示：

交易性金融资产为债权投资的，可以将按票面或合同利率计算的利息计入投资收益，借记“交易性金融资产—应计利息”科目，贷记“投资收益”科目。

企业也可以不单独确认前述利息，而是通过“交易性金融资产—公允价值变动”科目汇总反映包含利息的债权投资的公允价值变化。



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（ ）。

900 (2018年) 1000

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



经典例题

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）。



第二节 交易性金融资产

(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)

Handwritten notes in yellow:

- 1000
- 200
- 1000
- 100
- 700
- 1200
- 1000
- 100

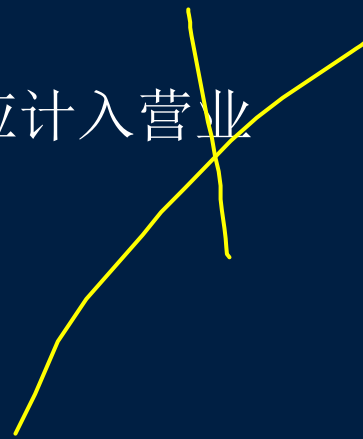


经典例题

【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。





第二节 交易性金融资产

(五) 转让金融商品应交增值税——差额计税

$$\text{应交增值税} = (\text{卖出价} - \text{买入价}) \div (1 + 6\%) \times 6\%$$

【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

$$\begin{array}{r} 100 + 100 \times 6\% \\ \hline 106 \end{array}$$

$$\underline{100 \times (1 + 6\%)} = 106$$



第二节 交易性金融资产

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

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



第二节 交易性金融资产

卖出价-买入价 <0

1

2-1

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



第二节 交易性金融资产

【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

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

借：投资收益 22600

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 22600



第二节 交易性金融资产

【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

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

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



第二节 交易性金融资产

【总结】

取得时对损益的影响金额	不含税的 <u>交易费用</u>
处置时影响投资收益（或当期损益）的金额	实际收到价款- <u>账面价值</u> ±转让金融商品应交增值税
整个持有期间确认 <u>投资收益</u> 的金额	取得时 <u>交易费用</u> +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 <u>当期损益</u> 的金额	取得时交易费用+持有期间宣告的现金股利+ <u>公允价值变动损益</u> +（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】下列关于交易性金融资产会计处理的表述中，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现金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 ✓





经典例题

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现金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

谢谢 观看

THANK YOU