

考点 1 交易性金融资产

一、交易性金融资产的内容

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。

二、交易性金融资产的账务处理（★★★）

（一）交易性金融资产核算应设置的会计科目

为了反映和监督交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、出售等情况，企业应当设置“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”等科目进行核算。

“交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。

“交易性金融资产”科目的借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额，以及出售交易性金融资产时结转公允价值低于账面余额的变动金额；

贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值高于账面余额的变动金额。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”、“公允价值变动”等明细科目进行核算。

“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产的公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失。

“公允价值变动损益”科目的借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额；贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额。

“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失，借方登记企业取得交易性金融资产时支付的交易费用、出售交易性金融资产等发生的投资损失，贷方登记企业持有交易性金融资产等的期间内取得的投资收益以及出售交易性金融资产等实现的投资收益。

（二）取得交易性金融资产【今年必考这里】

企业取得交易性金融资产时，应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。金融资产的公允价值，应当以市场交易价格为基础加以确定。

企业取得交易性金融资产所支付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，不应再单独确认为应收项目，而应当构成交易性金融资产的初始入账金额。

企业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当期损益，作为投资收益进行会计处理，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。

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。

企业取得交易性金融资产，应当按照该金融资产取得时的公允价值，借记“交易性金融资产——成本”科目，按照发生的交易费用，借记“投资收益”科目，发生交易费用取得增值税专用发票的，按其注明的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按照实际支付的金额，贷记“其他货币资金”等科目。

【注意】不计入交易性金融资产入账价值的内容：

取得交易性金融资产所支付的手续费，计入投资收益借方，不计入交易性金融资产的入账价值。

【例题 一判断题】企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入交易性金融资产初始确认金额。（ ）
（2009年）

【答案】×

【解析】企业为取得交易性金融资产发生的交易费用应计入到投资收益中。

【例题 一单选题】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 2830 万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 126 万元。另支付相关交易费用 4 万元。该项交易性金融资产的入账价值为（ ）万元。

- A. 2700
- B. 2704
- C. 2830
- D. 2834

【答案】 C

【解析】该项交易性金融资产的入账价值为 2830。已宣告但尚未发放的现金股利 126万元要入到初始成本里面。

【例题 -单选题】甲公司 20× 7年 10月 10日自证券市场购入乙公司发行的股票 100万股，共支付价款 860万元，其中包括交易费用 4万元。购入时，乙公司已宣告但尚未发放的现金股利为每股 0.16元。甲公司将购入的乙公司股票作为交易性金融资产核算。 20× 7年 10月 10日购入该交易性金融资产的入账价值为（ ）。

- A. 860 万元
- B. 856 万元
- C. 844 万元
- D. 848 万元

【答案】 B

【解析】该交易性金融资产的入账价值 $=860-4=856$ （万元）。

【例题 -单选题】甲公司 20× 7年 10月 10日自证券市场购入乙公司发行的股票 100万股，共支付价款 860万元，其中包括交易费用 4万元。购入时，乙公司已宣告但尚未发放的现金股利为每股 0.16元。甲公司将购入的乙公司股票作为交易性金融资产核算。 20× 7年 10月 10日购入该交易性金融资产的入账价值为（ ）。

- A. 860 万元
- B. 856 万元
- C. 844 万元
- D. 848 万元

【答案】 B

【解析】该交易性金融资产的入账价值 $=860-4=856$ （万元）。

