

## 第二章 资产

### 【考点 5】交易性金融资产

#### 一、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。

#### 二、交易性金融资产的账务处理

##### (一) 初始取得

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

**【提示】**取得交易性金融资产所支付的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，不单独确认为应收项目，而应构成交易性金融资产的初始入账金额。

交易费用记入“投资收益”科目的借方，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，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”。

**【提示】**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。

基本账务处理：

借：交易性金融资产——成本（公允价值）

    投资收益（交易费用）

    应交税费——应交增值税（进项税额）（交易费用可抵扣的增值税）

贷：其他货币资金等（支付的总价款）

