

### 第三节 交易性金融资产

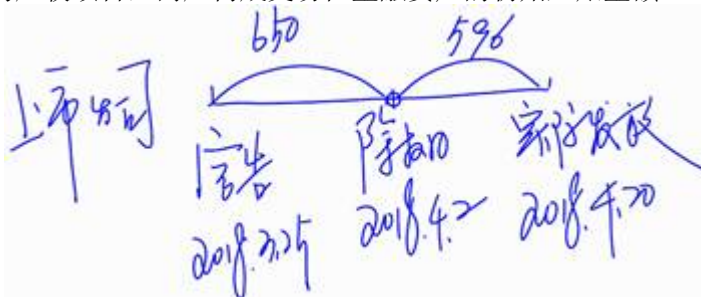
#### 一、交易性金融资产的概念

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

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。



##### (一) 初始取得时

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）

【例题·单选题】甲公司从证券市场购入乙公司股票 50000 股，划分为交易性金融资产。甲公司为此支付价款 105 万元，其中包含已宣告但尚未发放的现金股利 1 万元，另支付相关交易费用 0.5 万元，假定不考虑其他因素，甲公司该项投资的入账金额为（ ）万元。（2017 年改编）

- A. 104
- B. 105.5
- C. 105
- D. 104.5

【答案】C

【解析】该交易性金融资产的入账金额为 105 万元，相关交易费用计入投资收益。

【例题·单选题】2014 年 1 月 3 日，甲公司 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）购入乙公司发行的公司债券，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。（2015 年改编）

- A. 1000
- B. 1100
- C. 1075
- D. 1110

【答案】B

【解析】取得交易性金融资产的初始入账金额 1100 万元。

【例题·单选题】2012 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。（2013 年改编）

- A. 380

- B. 388
- C. 400
- D. 408

【答案】 C

【解析】 交易性金融资产的入账价值为 400 万元，交易性金融资产取得时发生的相关交易税费计入投资收益。

【例题·单选题】 M 公司于 2018 年 6 月 1 日购入 A 公司股票 100 万股准备短期持有，M 公司将其划分为交易性金融资产，实际每股支付价款 8.6 元（包括已宣告但尚未发放的现金股利每股 0.2 元），另支付手续费 2 万元，则该项交易性金融资产的入账价值为（ ）万元。

- A. 860
- B. 862
- C. 840
- D. 842

【答案】 A

【解析】 该项交易性金融资产的入账价值 =  $100 \times 8.6 = 860$ （万元）。

## （二）后续计量

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）。

会计处理：

### ①当公允价值大于账面价值时：

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

### ②当公允价值小于账面价值时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产——公允价值变动

## （三）宣告分红或利息到期时

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息，应当确认为应收项目。

会计分录：

借：应收股利（应收利息）

贷：投资收益

## （四）收到股利或利息时

借：其他货币资金等

贷：应收股利（应收利息）

【提示】 企业收到在取得交易性金融资产时，支付价款中包括的被投资单位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时：

借：其他货币资金等

贷：投资收益

【例题·单选题】 2015 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，2015 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 2015 年度利润表“公允价值变动收益”项目本期金额为（ ）万元。（2016 年改编）

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

【答案】 A

【解析】 2015 年 12 月 10 日，购入交易性金融资产的入账价值为 249 万元，所以 2015 年该交易性金融资产的公允价值变动额 =  $258 - 249 = 9$ （万元）。

【例题·单选题】 2013 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应为（ ）万元。（2014 年改编）

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

D. 1000.5

【答案】 C

【解析】 该项交易性金融资产的账面价值为  $100 \times 10 = 1000$ （万元）。

【例题·多选题】 下列各项中，关于交易性金融资产的会计处理表述正确的有（ ）。 （2016 年改编）

- A. 持有期间发生的公允价值变动计入公允价值变动损益
- B. 持有期间被投资单位宣告发放的现金股利计入投资收益
- C. 取得时支付的价款中包含的应收股利计入初始成本
- D. 取得时支付的相关交易费用计入投资收益

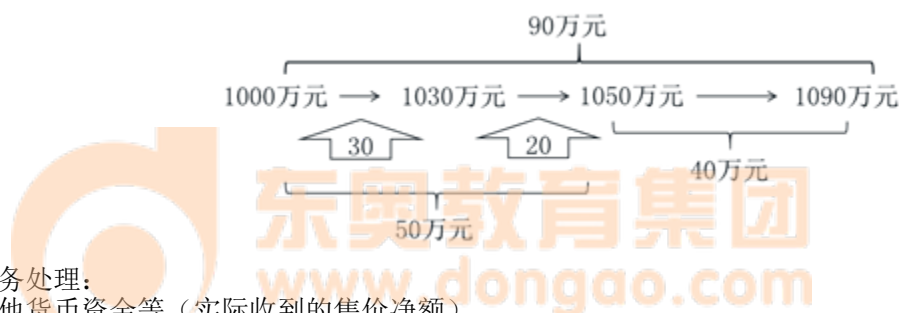
【答案】 ABCD

【例题·判断题】 交易性金融资产持有期间，投资单位收到投资前被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利时，应确认投资收益。（ ） （2017 年改编）

【答案】 √

#### （五）交易性金融资产的处置

出售交易性金融资产时，应将出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为当期投资损益；同时结转公允价值变动损益。



基本账务处理：

借：其他货币资金等（实际收到的售价净额）

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（或借方）

投资收益（倒挤，损失记借方，收益记贷方）

同时：

借（或贷）：公允价值变动损益

贷（或借）：投资收益

【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）计算整个持有期间对投资收益的影响：将从购入到出售整个期间的所有投资收益发生额加总即可（借方为“-”，贷方为“+”）。

（2）计算整个持有期间对当期利润的影响：交易费用（负数）+ 持有期间的投资收益 + 持有期间的公允价值变动损益 + 出售时价款（扣除增值税因素）与账面价值之间差额确认的投资收益。

（3）计算处置时点的投资收益：出售时收到的价款（扣除增值税因素）- 初始入账金额。

（4）计算处置时点对当期利润的影响 = 出售时收到的价款（扣除增值税因素）- 出售时交易性金融资产账面价值。

#### （六）转让金融商品应交增值税

基本账务处理

1. 产生转让收益时

借：投资收益等

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税 [ (卖出价 - 买入价) / 1.06 × 6% ]

2. 产生转让损失时

借：应交税费——转让金融商品应交增值税 [ (卖出价 - 买入价) / 1.06 × 6% ]

贷：投资收益等

【提示】

（1）上述买入价不需要扣除已宣告未发放的现金股利或已到付息期末领取的利息；

（2）转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的（即应交税费——转让金融商品应交增值税年末借方出现余额），不得转入下一个会计年度。应编制的会计分录为：

借：投资收益等

贷：应交税费——转让金融商品应交增值税

3月:	4月:	5月:	12月:
借: 投 6	借: 投 13	借: 投 8	
贷: 应 6	贷: 应 13	贷: 应 8	
	借: 投 5		
	贷: 应 5		

【例题·多选题】下列各项中，关于交易性金融资产表述正确的是（ ）。(2012年改编)

- A. 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投资收益
- B. 资产负债表日交易性金融资产公允价值与账面余额的差额计入当期损益
- C. 收到交易性金融资产购买价款中已到付息期尚未领取的债券利息计入当期损益
- D. 出售交易性金融资产时应将其公允价值与账面余额之间的差额确认为投资收益

【答案】ABCD

【例题·单选题】甲公司将其持有的交易性金融资产全部出售，售价为3000万元；出售前该金融资产的账面价值为2800万元（其中成本2500万元，公允价值变动300万元）。假定不考虑增值税等其他因素，甲公司对该交易应确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 200
- B. -200
- C. 500
- D. -500

【答案】C

【解析】甲公司对该交易应确认的投资收益 = 3000 - 2500 = 500（万元）。

【例题·单选题】大方公司2018年2月28日购入K公司股票作为交易性金融资产核算，实际支付价款1238万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利38万元、手续费5万元；截至2018年6月30日，该股票的市场价格为1100万元，大方公司于2018年7月16日将其出售，收取价款1080万元，不考虑增值税因素，则大方公司处置该交易性金融资产对当月损益的影响金额是（ ）万元。

- A. 20
- B. 70
- C. 75
- D. 30

【答案】A

【解析】对处置当月损益的影响 = 1080 - 1100 = -20（万元）。

处置时分录为：

借：银行存款	1080
交易性金融资产——公允价值变动	133
投资收益	20
贷：交易性金融资产——成本	1233
借：投资收益	133
贷：公允价值变动损益	133

【例题·判断题】企业出售交易性金融资产时，应将其出售时实际收到的款项与其账面价值之间的差额计入当期投资损益，同时将原计入该金融资产的公允价值变动计入当期投资损益。（ ）(2014年改编)

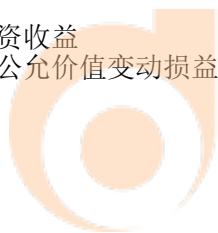
【答案】√

【举例】宏远公司于2017年10月3日用银行存款从二级市场购入M公司股票1000万股，划分为交易性金融资产，购买价款为12.6元/股，购入时M公司已宣告但尚未发放的现金股利为0.3元/股，宏远公司另支付交易费用4万元。2017年10月15日宏远公司收到了上述现金股利。2017年12月31日M公司股票收盘价为13.1元/股，2018年4月18日M公司宣告发放现金股利0.5元/股，2018年5月15日宏远公司收到了上述股利。2018年6月30日M公司股票收盘价为11.5元/股，2018年7月9日宏远公司将上述股票全部出售，售价共计13144万元（含税，税率为6%）。相关会计分录如下：

2017年10月3日购入时：

借：交易性金融资产——成本	12600
---------------	-------

投资收益	4
贷：银行存款	12604
2017 年 10 月 15 日收到现金股利时：	
借：银行存款	300
贷：投资收益	300
2017 年 12 月 31 日公允价值变动时：	
借：交易性金融资产 —— 公允价值变动	500
贷：公允价值变动损益	500
2018 年 4 月 18 日宣告股利时：	
借：应收股利	500
贷：投资收益	500
2018 年 5 月 15 日收到现金股利时：	
借：银行存款	500
贷：应收股利	500
2018 年 6 月 30 日公允价值变动时：	
借：公允价值变动损益	1600
贷：交易性金融资产 —— 公允价值变动	1600
2018 年 7 月 9 日出售时：	
借：银行存款	13144
交易性金融资产 —— 公允价值变动	1100
贷：交易性金融资产 —— 成本	12600
应交税费 —— 转让金融商品应交增值税	30.79
投资收益	1613.21
同时：	
借：投资收益	1100
贷：公允价值变动损益	1100



东奥教育集团  
www.dongao.com