

### 第三节 交易性金融资产

#### 二、交易性金融资产的账务处理

##### (三) 持有交易性金融资产

【例题·单选题】甲公司 20×8 年 7 月 1 日购入乙公司 20×8 年 1 月 1 日发行的债券，支付价款为 2 100 万元（含已到付息期但尚未领取的债券利息 40 万元），另支付交易费用 15 万元。该债券面值为 2 000 万元。票面年利率为 4%（票面利率等于实际利率），每半年付息一次，甲公司将其划分为交易性金融资产。甲公司 20×8 年度该项交易性金融资产应确认的投资收益为（ ）万元。

- A . 25
- B . 40
- C . 65
- D . 80

【答案】 C

【解析】投资收益 = 40 + ( 2 000 × 4% ÷ 2 ) - 15 = 65（万元）。

2 . 资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。

企业应当在资产负债表日按照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”科目；

公允价值低于其账面余额的差额作相反的会计分录，借记“公允价值变动损益”科目，贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目。

( 1 ) 公允价值上升时：

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

( 2 ) 公允价值下降时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产——公允价值变动

【例 2-34】承【例 2-30】和【例 2-31】，假定 2018 年 6 月 30 日，甲公司持有 A 上市公司股票的公允价值为 9 200 000 元；2018 年 12 月 31 日，甲公司持有 A 上市公司股票的公允价值为 13 000 000 元。甲公司应编制如下会计分录：

( 1 ) 2018 年 6 月 30 日，确认 A 上市公司股票的公允价值变动损益时：

借：公允价值变动损益 —— A 上市公司股票 800 000

贷：交易性金融资产 —— A 上市公司股票 —— 公允价值变动 800 000

( 2 ) 2018 年 12 月 31 日，确认 A 上市公司股票的公允价值变动损益时：

借：交易性金融资产 —— A 上市公司股票 —— 公允价值变动 3 800 000

贷：公允价值变动损益 —— A 上市公司股票 3 800 000

【例 2-35】承【例 2-33】，假定 2018 年 6 月 30 日，甲公司购买的 B 公司债券的公允价值为 24 800 000 元；2018 年 12 月 31 日，甲公司购买的 B 公司债券的公允价值为 25 700 000 元。甲公司应编制的会计分录为：

( 1 ) 2018 年 6 月 30 日，确认 B 公司债券的公允价值变动损益时：

借：公允价值变动损益 —— B 公司债券 1 200 000

贷：交易性金融资产 —— B 公司债券 —— 公允价值变动 1 200 000

( 2 ) 2018 年 12 月 31 日，确认 B 公司债券的公允价值变动损益时：

借：交易性金融资产 —— B 公司债券 —— 公允价值变动 900 000

贷：公允价值变动损益 —— B 公司债券 900 000

【例题·单选题】 A 公司于 2011 年 11 月 5 日从证券市场上购入 B 公司发行在外的股票 2 000 万股作为交易性金融资产核算，每股支付价款 5 元，另支付相关费用 10 万元，2011 年 12 月 31 日，该股票的公允价值为 10 500 万元，2012 年 12 月 31 日，该股票的公允价值为 10 300 万元，A 公司 2012 年 12 月 31 日应确认的公允价值变动损益为（ ）万元。

- A . 损失 200
- B . 收益 500
- C . 损失 490
- D . 收益 300

【答案】 A

【解析】公允价值变动损益 = 10 300 - 10 500 = -200（万元）。

【例题·单选题】下列各项中，关于交易性金融资产表述不正确的是（ ）。 （2012年）

- 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但尚未领取的债券利息不应计入当期损益
- 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】 C

【解析】收到交易性金融资产购买价款中已到付息期但尚未领取的债券利息应计入投资收益的贷方，选项 C 错误。

#### （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，同时，将原计入公允价值变动损益的该金融资产的公允价值变动转出，由公允价值变动损益转为投资收益。

企业出售交易性金融资产，应当按照实际收到的金额，借记“其他货币资金”等科目，按照该金融资产的账面余额的成本部分，贷记“交易性金融资产——成本”科目，按照该金融资产的账面余额的公允价值变动部分，贷记或借记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，按照其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原计入公允价值变动损益的该金融资产的公允价值变动转出，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

借：银行存款（实际收到的款项，即出售价款－出售的手续费用）

贷：交易性金融资产——成本

——公允价值变动（或借方）

投资收益（差额倒挤）

同时：

借：公允价值变动损益

贷：投资收益（或反之）

【例 2-36】承【例 2-29】、【例 2-30】、【例 2-31】、【例 2-32】和例【 2-34】，假定 2019年 5月 30日，甲公司出售了所持有的全部 A上市公司股票，价款为 12 100 000元。甲公司应编制的会计分录为：

借：其他货币资金——存出投资款 12 100 000  
投资收益—— A上市公司股票 900 000  
贷：交易性金融资产—— A上市公司股票——成本 10 000 000  
——公允价值变动 3 000 000

同时：

借：公允价值变动损益—— A上市公司股票 3 000 000  
贷：投资收益 3 000 000

【例 2-37】承【例 2-33】和【例 2-35】，假定 2019年 3月 15日，甲公司出售了所持有的全部 B公司债券，售价为 26 400 000元。甲公司应编制如下会计分录：

借：其他货币资金——存出投资款 26 400 000  
交易性金融资产—— B公司债券——公允价值变动 300 000  
贷：交易性金融资产—— B公司债券——成本 26 000 000  
投资收益 700 000

同时：

借：投资收益 300 000  
贷：公允价值变动损益 300 000

【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 3 000万元，出售前该金融资产的账面价值为 2 800万元（其中成本 2 500万元，公允价值变动 300万元）。假定不考虑其他因素，甲公司对该交易应确认的投资收益为（ ）万元。（2011年）

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

【答案】 C

【解析】出售时确认的投资收益 =3 000-2 500=500（万元）。

【解题技巧】

1 . 交易性金融资产的期末账面价值 =期末公允价值

2 . 交易性金融资产出售时点应确认的投资收益

=（交易性金融资产的出售价款－出售时交易费用）－交易性金融资产的初始入账成本

### 3. 交易性金融资产整个期间确认的投资收益

= [ (交易性金融资产的出售价款 - 出售时交易费用) - 交易性金融资产的初始入账成本 ] - 购买时交易费用 + 持有期间获得的现金股利或债券利息

#### (五) 转让金融商品应交增值税

金融商品转让按照卖出价扣除买入价 (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) 后的余额作为销售额计算增值税, 即转让金融商品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互抵, 但年末时仍出现负差的, 不得转入下一会计年度。

转让金融资产当月月末, 如产生转让收益, 则按应纳税额, 借记“投资收益”等科目; 贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目; 如产生转让损失, 则按可结转下月抵扣税额, 借记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目, 贷记“投资收益”等科目。

年末, 如果“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目有借方余额, 说明本年度的金融商品转让损失无法弥补, 且本年度的金融资产转让损失不可转入下年度继续抵减转让金融资产的收益, 因此, 应借记“投资收益”等科目, 贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目, 将“应交税费——转让金融商品应交增值税”科目的借方余额转出。

【例 2-38】承【例 2-37】, 计算该项业务转让金融商品应交增值税。

转让金融商品应交增值税 = (26 400 000 - 26 000 000) / (1+6%) × 6% = 22 641.51 (元)

甲公司应编制如下会计分录:

借: 投资收益	22 641.51
贷: 应交税费——转让金融商品应交增值税	22 641.51

