

会计难点1关于金融资产 PDF转换可能丢失图片或格式，建议  
阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/283/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E9\\_9A\\_BE\\_E7\\_c45\\_283345.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/283/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E9_9A_BE_E7_c45_283345.htm)

(一) 金融资产的  
定义分类 1. 金融资产主要包括库存现金、银行存款、应收  
账款、应收票据、贷款、其他应收款、应收利息、债权投资  
、股权投资、基金投资、衍生金融资产等。 2. 企业应当结  
合自身业务特点和风险管理要求，将取得的金融资产在初始  
确认时分为以下几类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期  
损益的金融资产；(2)持有至到期投资；(3)贷款和应收款项  
；(4)可供出售的金融资产。 3. 金融资产分类与金融资产计  
量密切相关：金融资产的初始计量和后续计量如下 (1) 以公  
允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的初始计量以  
公允价值计量,交易费用计入当期损益；后续计量也以公允价  
值计量,变动计入当期损益。(2) 持有至到期投资 及贷款和  
应收款项的初始计量以公允价值计量，交易费用计入初始入  
账金额，构成成本组成部分，后续计量按照摊余成本（在随  
后的笔记中）计量，(3) 可供出售金融资产的初始计量以  
公允价值计量，交易费用计入初始入账金额，构成成本组成  
部分，后续计量以公允价值计量,变动计入权益。 金融资产核  
算的要点是：(1) 交易性金融资产、可供出售金融资产按  
照公允价值计量；前者将公允价值的变动计入当期损益，后  
者将公允价值变动计入资本公积。(2) 持有至到期投资、  
贷款和应收款项按摊余成本计量，资产负债表日按摊余成本  
和实际利率计算确定利息收入。(二) 以公允价值计量且变  
动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融资产，可以进一步分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。取得交易性金融资产的目的，主要是为了近期内出售，即为了获取价差，相当于以前的短期投资。交易性金融资产的特点有2个：（1）以公允价值计量；（2）公允价值变动计入当期损益（公允价值变动损益）。交易性金融资产的会计处理可分为三个步骤：取得时、持有期间和出售时，具体处理如下：

1. 取得时 企业取得交易性金融资产，按其公允价值，借记“交易性金融资产”科目(成本)，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”或“应收股利”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目。
2. 持有期间（1）交易性金融资产持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，或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，借记“应收股利”或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。（2）资产负债表日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产”科目(公允价值变动)，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做相反的会计分录。
3. 出售时 出售交易性金融资产，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该金融资产的账面余额，贷记“交易性金融资产”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原计入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。

例题：【例1】甲公司有关交易性金融资产交易情况如下： 2007年12月5日购入股票100万元

，作为交易性金融资产：价差 借：交易性金融资产成本 100  
贷：其他货币资金存出投资款 100 2007年末，该股票收盘  
价为108万元：借：交易性金融资产公允价值变动 8 贷：公允  
价值变动损益 8 2008年1月15日处置，收到110万元 借：银  
行存款 110 公允价值变动损益 8 贷：交易性金融资产（100 8  
） 108 投资收益（110 - 100） 10 100Test 下载频道开通，各类  
考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)