

《中级会计实务》知识点总结：交易性金融资产中级会计职称考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/632/2021_2022__E3_80_8A_E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_c44_632252.htm 交易性金融资产 话说中级会计实务是中级考试最难的一门，那究竟难在哪里呢？本人以为难在难理解。难在教材比较枯燥无味。倘若以理解知识的角度或者是考生的角度来看待这个资产，摆脱客观介绍的口气，那么知识点就不会近在眼前却又远在天边。所以本连载希望能以考生的理解的角度说说教材中的知识点，帮助大家先理解后记忆，学习变的更轻松。

一、主要账务处理

交易性金融资产天生就不是持有期限长的资产，因为资产如其名，“交易性”三个字给这个资产打下了先天性不足的“烙印”，说明该项资产持有目的就不是为了守你一辈子，说白了就是为了“交易”，一旦有交易机会就会把资产卖出，而市场瞬息万变如小孩的脸，指不定什么时候就给卖了。能够充当交易性金融资产的一般就是公允价值比较容易确定的，也就是容易变现的资产，比如债券、股票什么的，企业持有这些资产不是为了长期投资，说白了就是“撸草打兔子”，赚个打“酱油”的钱，反正资金在那里闲着也是闲着，总比放银行强多了不是。

借：交易性金融资产 应收股利/ 应收利息 投资收益（交易费用） 贷：银行存款 所以正是由于这样一种特点和目的，交易性金融资产随时要被出售（人要是被这样对待可真没有安全感），企业关注的就是你给我带来了多少“投资收益”，到底能打多少瓶“酱油”？所以与这个资产有关的交易税费、股利利息，公允价值变动等等统统都算到投资收益里面，当然什么时候放到投资收益还要注

意时机，不能鲁莽。因此交易性金融资产核算特点：购入和卖出费用全部入投资收益；持有期间公允价值变动了，投资者认为这个公允价值变动是体现了企业此时此刻的实际资产，但是毕竟还没有变现，所以“公允价值变动损益”纵然是损益，也终究还没有变成实实在在的“投资收益”，即便是“公允价值变动损益”在年底勉为其难地转入“本年利润”账户了，投资者主观感情上还是不愿意承认其为真正的“投资收益”，看来媳妇还是没有最终熬成婆。

借：公允价值变动损益
贷：交易性金融资产 - 公允价值变动（或者相反）

借：递延所得税资产
贷：所得税费用（或者相反）

借：本年利润
贷：公允价值变动损益（或者相反）

到最终处置的时候，也就是“秋后算账”的时候，最后的交易费用肯定计入投资收益，这个地球人都知道。关键是之前的“公允价值变动损益”的累积余额也要计入“投资收益”，一方面是为了照顾投资者感情，媳妇熬成婆了，终于可以在“投资收益”中核算了，另外就是税法上这个时候才是确定公允价值带来的收益的时候。一般情况来说，不管你会会计上计算公允价值计算得多么高兴，不管你怎么折腾，税法就是稳坐钓鱼台：什么公允价值？我就是不承认你！爱折腾你折腾去。其实税法也是为了你好，公允价值变了，但是你没有卖出去啊，所以肯定这笔钱还没有到你腰包里，所说破天也不是实实在在的钱，现在不征税，让你高兴两天，因为现在征税你还真不一定能拿出来；当你最后处置了，把钱拿进腰包的时候，税法上就盯上你了，那么这个时候也就是税法上“秋后算账”的时候了，实实在在的收入，纳税吧。

借：公允价值变动损益
贷：投资收益（或者相反）

借：所得税费用
贷：递延所得税资

产（借：递延所得税负债 贷：所得税费用）所以上面这个分录不管对会计还是对税法都具有重要意义，当然明眼人可以看出，这个科目是损益类科目一借一贷，等于是一增一减，不对当期损益产生影响，因此这个分录对会计来说是象征意义是大于实际意义，而对税法来说那肯定是实际意义更大了。革命上有个“烈士追认”，那么会计上也有个名分追认，这个分录就相当于给之前的“公允价值变动损益”这个“媳妇”，给追认为“投资收益”这个“婆婆”了。所以很多人也不需要过于较真这个处理，这也就是公允价值核算的资产的一个通病，就是公允价值变动形成的影响最后都要在算账的时候来个追认，比如投资性房地产、可供出售金融资产等，这些大家在以后学习中都会遇到。

二、涉及的其他内容

交易性金融资产开了公允价值计量资产的头，当然在中级实务中投资性房地产更为考前，个人觉得这样的处理有点不妥，就是说金融资产一章中四个类型金融资产是全书的一个根基，掌握了金融资产四个资产的原理，那你等于掌握了全教材的半壁江山了，可惜编书的不知道这个道理，觉得金融资产是不是太难了，放到后面让大家有点心理准备，以防一上来就学习金融资产把大家给吓跑了。相比之下，注会会计就是把金融资产放到前面，觉得注会的考生更年轻一些，喜欢挑战性，越是难的东西越能吊胃口。金融资产公允价值计量的一个尴尬就是，新准则承认了公允价值并进行了账务处理，但是税法还是不承认公允价值的，所以两家就产生差异了，纳税的处理不一样，因此在税法决定向你征税之前，会计上已经确认损益或者是权益了，这个差异就应该确认递延所得税了，这个处理以后会涉及大，不过现在就应该有个思

想准备，对教材中的内容进行一些初步的联系，大家以后学习可以自觉的注意一下。有道是先下手为强，早做准备不一定是坏事。开篇以金融资产为例，不知道大家什么反映，以后还会逐渐增加增加讨论，欢迎大家来与我共话中级。

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