

中级职称考试重点辅导：短期投资核算 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_81_8C_E7_c44_69700.htm

短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年的投资。其特点：（一）是很容易变现；（二）是持有时间较短，短期投资一般不是为了长期持有，所以持有时间是不准备超过一年。但这并不代表必须在一年内出售，如果实际持有时间已经超过一年，除非企业改变投资目的，既改短期持有为长期持有，否则仍然作为短期投资核算。（三）不以控制、共同控制被投资单位或对被投资单位实施重大影响为目的而作的投资。短期投资初始投资成本的确定 短期投资取得时应以初始投资成本计价。初始投资成本，是为取得短期投资时实际支付的全部价款，包括税金、手续费等相关费用，但不包括为获得一项投资的同时而获得的一项债权所发生的支出，即应收股利和应收利息。

1.短期股票投资 短期股票投资入账价值=买价 + 税费等相关费用 - 应收股利 应收股利是指：短期股票投资实际支付的价款中包含的已宣告而尚未领取的现金股利。也就是说，取得短期投资时实际支付的价款中所垫付的、被投资单位已宣告而尚未领取的现金股利。这部分应收股利不计入短期股票投资的初始投资成本中。

2.短期债券投资 短期债券投资入账价值= 买价 + 税费等相关费用 - 应收利息 应收利息是指：短期债券投资实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息。这部分应收利息不计入短期债券投资初始投资成本中。但实际支付的价款中包含尚未到期的债券利息，则计入短期债券投资初始投资成本中（不需要单独核

算)。例如：某企业2002年2月1日，以326800元的价格（其中包含2001年尚未支付的利息）购入2001年1月1日发行3年期债券，其债券利息按年收取，到期收回本金，利率为6%，面值为300000元，另付税费等相关费用1500元，该企业作为短期投资。则：短期债券投资入账价值=326800 + 1500 - 300000 × 6%=310300（元）实际支付的价款中包含的已到付息期而尚未领取的债券利息为18000元（300000 × 6%），作为应收利息处理，不计入短期投资成本中；实际支付的价款中包含一个月尚未到期的债券利息1500（300000 × 6% ÷ 12）则计入短期债券投资成本中。

短期投资的会计处理

1.取得短期投资

(1) 取得短期股票投资 借：短期投资 × 股票【买价 + 相关费用 - 应收股利】 应收股利【已宣告而尚未领取的现金股利】 贷：银行存款

(2) 取得短期债券投资 借：短期投资 × 债券【买价 + 相关费用 - 应收利息】 应收利息【已到付息期但尚未领取的债券利息】 贷：银行存款

2.持有期内收到的现金股利和利息

(1) 短期投资持有期内获得现金股利和利息，除取得时已计入应收项目的现金股利或利息外，以实际收到时作为初始投资成本的收回，冲减短期投资账面价值。 借：银行存款 贷：短期投资 × 股票 短期投资 × 债券

(2) 短期投资取得时实际支付的价款中包含的已宣告而尚未领取的现金股利，或已到付息期但尚未领取的债券利息，以实际收到时冲减已记录的应收股利或应收利息，不冲减短期投资的账面价值。 借：银行存款 贷：应收股利 应收利息

3.短期投资期末计价

按照企业会计制度规定，要求期末对短期投资采用成本与市价孰低法进行计价。计提短期投资跌价准备的方法有：按投资总体、投资类别和单项投资三种方法。应用成本与市价孰

低法时候应特别注意“短期投资跌价准备”期末贷方余额一定等于当期市价低于短期投资成本（账面余额）的差额，计提短期投资跌价准备可按下列公式计算：当期应提取的短期投资跌价准备=当期市价低于短期投资成本的差额 - “短期投资跌价准备”贷方期初余额 如果当期市价低于短期投资成本的差额即“短期投资跌价准备”贷方期末余额大于“短期投资跌价准备”贷方期初余额，应按其差额补提跌价准备；借：投资收益计提的短期投资跌价准备 贷：短期投资跌价准备 如果当期市价低于短期投资成本的差额即“短期投资跌价准备”期末贷方余额小于“短期投资跌价准备”期初贷方余额，应按其差额冲减已计提跌价准备；如果当期市价高于短期投资成本，则应将已计提的跌价准备全部冲回。借：短期投资跌价准备 贷：投资收益计提的短期投资跌价准备

4.短期投资的处置

处置短期投资时，其短期投资跌价准备的结转：如果按单项计提的，可以同时结转已计提短期投资跌价准备，若部分处置某项短期投资时，可按出售比例相应结转已计提短期投资跌价准备；也可不同时结转已计提短期投资跌价准备，待期末时再予以调整。如果按投资总体、投资类别计提的，则不同时结转已计提短期投资跌价准备，待期末时再予以调整。

处置短期投资时，其投资成本的结转：如果全部处置短期投资时，其成本为短期投资账面余额，即初始投资成本或新的投资成本（新的投资成本是指收到短期投资持有期间的现金股利和利息冲减初始投资成本后的金额，以及长期投资划转为短期投资时确定的成本）。部分处置短期投资时，应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本。会计处理为：借：银行存款【实际收到价款】 短期投资跌价准

备【已计提的跌价准备】 投资收益【实际收到价款小于短期
投资账面价值】 贷：短期投资【账面余额】 投资收益【实
际收到价款大于短期投资账面价值】 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