

学习情境四

Learning situation

交易性金融资产



知识目标

熟悉金融资产的概念和内容；

掌握交易性金融资产的概念和特点，交易性金融资产的确认条件，交易性金融资产的计量。



技能目标

在实现知识目标的基础上熟练掌握交易性金融资产的入账价值，交易性金融资产的期末计价方法及交易性金融资产取得、持有、期末计价、处置的账务处理方法。



情境导航

众所周知，企业将经常用于支付的货币资金存放于银行，银行会按照活期存款利率给企业计息，但是银行存款利率如果作为资金的投资回报率就显得非常低，更何况货币还存在着隐形杀手——通货膨胀。因此，企业如果有些货币资金不急于用来支付，就可以寻找其他的投资机会，以获得高一些的回报，而投资证券市场就是最直接、最有效的方式。因此，很多企业将暂时闲置不用的资金投放于证券市场，这种投资就形成了交易性金融资产。那么，企业取得或出售交易性金融资产应该如何记账呢？在这笔交易性金融资产的市场价值上涨时，企业又该如何处理呢？为了解决这些问题，下面将学习交易性金融资产的核算。

交易性金融资产是指企业为了近期内出售而持有的债券投资、股票投资和基金投资，如以赚取差价为目的从二级市场购买的股票、债券、基金等。交易性金融资产是2007年新增加的会计科目，主要是为了适应现在的股票、债券、基金等出现的市场交易，取代了原来的短期投资，但是又和短期投资不完全相同。

模块一 金融资产与交易性金融资产概述

金融资产是实物资产的对称，指的是单位或个人所拥有的以价值形态存在的资产，是一种索取实物资产的无形权利。金融资产的最大特征是能够在市场交易中为其所有者提供即期或远期的货币收入流量。

一、金融资产的概念和内容

(一) 金融资产的概念

金融资产是指企业持有的现金、权益工具、从其他单位收取的现金或其他金融资产的合同权利,以及在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。所谓权益工具,就是能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同,它是一种所有权凭证,体现了一种合约权利。普通股是最常见的权益工具。所谓金融负债,就是企业向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务,以及在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务。

金融资产、金融负债和权益工具三者构成了金融工具。所谓金融工具,就是形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当某一企业发行债券,就形成发行企业的金融负债和持有方的金融资产。债券是金融工具的一种。金融工具按照衍生类别可以分为基本金融工具、衍生金融工具和其他金融工具。基本金融工具包括应收账款、应付账款、股票和债券等,衍生金融工具包括期货、远期合同和期权等。

金融资产包括现金、应收账款、债券、股票、期货、期权等。在各企业中形成的金融资产强调收取现金或另一金融资产的现时权利;而企业拥有的存货、固定资产、无形资产只能通过生产过程等转化其价值,再通过“实现”为企业带来经济利益,创造形成现金或其他资产流入的机会,却不能形成收取现金或其他金融资产的现时权利。

(二) 金融资产的内容

金融资产在初始确认时可以分为四类,即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

1. 以公允价值计量且其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包括交易性金融资产和指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是指企业基于风险管理需要或消除金融资产在会计确认和计量方面存在不一致情况等所做的指定。例如,某企业买入一个期货合同准备进行套期保值,但由于套期有效性未能达到规定的条件而无法运用套期会计方法,则这一期货合同即可被认定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产将在后面进行介绍。

2. 持有至到期投资

金融资产的到期日和回收金额固定或可确定,同时企业有能力并且有明确意图将其持有至到期,这样的金融资产就是持有至到期投资。要以实质重于形式的原则去判断企业是否有能力并且有明确意图把一项金融资产持有至到期。例如,企业购买债券,有能力并且有明确意图将其持有至到期,就可作为持有至到期投资。而普通股没有确切期限,股票期权不能确定持有人可能收到的金额,二者都不能被作为持有至到期投资。持有至到期投资通常是非流动资产,具有长期性,但期限较短(1年内)的债券投资也可被作为持有至到期投资。

3. 贷款和应收款项

在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产归为贷款和应收款项,如金融企业发放的贷款,非金融企业销售商品或提供劳务等形成的应收款项等。

4. 可供出售金融资产

在初始确认时就被认定为可供出售的非衍生金融资产,以及没有被归为以上类别的其他非衍生金融资产都要归为可供出售金融资产。基于特定的风险管理和资本管理需要,企业可将某项金融资产直接认定为可供出售金融资产,如企业购入在活跃市场上有报价的股票、债券等。

二、交易性金融资产的概念和特点

交易性金融资产是金融资产的一部分,属于流动资产。它是指企业为近期内出售而持有的金融资产,如企业为赚取价差而购入的股票、债券、基金、期货等。

交易性金融资产一般具有以下几个特点:

(1) 具有很强的变现能力。交易性金融资产是现金的暂时存放形式,其流动性仅次于现金,很容易变现。

(2) 持有的主要目的通常是利用闲置资金获利。企业通常为充分利用闲置资金而购入股票、债券、基金,从价格短期波动中赚取差价;买卖期货合约等,从交易商保证金的短期波动中获利。企业拥有交易性金融资产主要是为了获利,而不是为了控制被投资单位。

(3) 持有期限较短。交易性金融资产中的交易通常是指活跃和频繁的买卖行为。因此,交易性金融资产主要是企业利用暂时闲置资金谋求短期利益所形成的,往往计划在短期内(通常不超过1年)出售。

三、交易性金融资产的确认

根据交易性金融资产的上述特征,企业的资产只有在同时满足以下条件时,才能被确认为交易性金融资产:

(1) 符合交易性金融资产的定义。

(2) 企业为了获利等目的而计划近期出售。

(3) 属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理,或将其视作资产类衍生工具但不作为有效套期保值工具(套期保值通常是在买进或卖出现货的同时,在期货市场上卖出或买进同等数量的期货合同。如果在现货交易后,现货价格发生了变动,则现货交易的损失或收益可与期货合同交易的收益或损失相抵,起到保值作用,从而避免或降低现货交易中的价格风险。这种用来实现保值作用的期货合同就是一种套期保值工具,简称套期工具)。

金融资产在初始被确认为交易性金融资产后,不能重新分类为其他类金融资产。其他类金融资产也不得重新被分类为交易性金融资产。

当企业转让了交易性金融资产所有权上所有的风险和报酬时,或者收取该交易性金融资产现金流量的合同权利终止时,或者企业既没有保留也没有转移金融资产所有权上所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制时,就终止了确认该交易性金融资产,即将该交易性金融资产从企业的账户和资产负债表内转销。

四、交易性金融资产的计量

交易性金融资产在初始确认和后续计量时都要按照公允价值进行。交易性金融资产的

后续计量主要是指在资产负债表日按照公允价值调整其账面余额。公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。这里所指的交易双方应当是持续经营的企业。公允价值确定的准则有以下几个：

(1) 存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃市场中的报价应当用于确定其公允价值。

(2) 如果金融工具不存在活跃市场，企业应当采用估价技术确定其公允价值。该估价应当按照该环境下可以得到的最好信息进行估计。

(3) 交易性金融资产在初始确认时就要把交易费用与持有期间公允价值变动形成的利得和损失计入当期损益。

模块二 交易性金融资产的取得

交易性金融资产的取得是指以货币资金或者其他资产购入作为交易性金融资产的股票、债权、基金等。在实务中如何核算这些资产是本模块需要讲述的内容。

一、交易性金融资产取得的计量

在取得交易性金融资产时，交易性金融资产要按照公允价值进行计量。现行会计准则把公允价值定义为：“在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。”交易双方应当是持续经营企业，交易双方都不打算清算，也不打算大幅度缩减经营规模，而且双方都不是在不利的条件下进行交易。如果一项交易是在企业不能持续经营的基础上发生的，其交易价格往往会受到其他因素的影响，不能完全反映该项交易中的资产或负债的真实价值，无法反映金融工具的信用质量。

公允价值的具体数额可以按照以下顺序进行确定：如果存在活跃市场，则按照活跃市场中的报价确定交易性金融资产的公允价值；如果不存在交易性金融资产的活跃市场，企业要采用估值技术来确定交易性金融资产的公允价值。采用估值技术，要反映公平交易中估值日交易性金融资产可能采用的价格。初始取得或源生的金融资产应当以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

在取得交易性金融资产时，支付给代理机构、咨询公司、券商等单位的手续费和佣金等的必要支出可作为交易费用。交易费用是与交易直接相关的支出，不包括债券溢价、折价，也不包括已经宣告发放而尚未实际发放的利息和股利，以及与交易不直接相关的费用。交易费用是在购买或发行金融工具时新增必要的外部费用。如果企业不购买、发行或处置金融工具就不会发生交易费用。

二、核算取得交易性金融资产的科目设置

(一) “交易性金融资产”科目

“交易性金融资产”科目属于资产类科目，用于核算企业为交易目的所持有的股票投资、债券投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值，以及企业持有的直接被认定为以公允价值计量且将其变动计入当期损益的金融资产。其借方核算交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额等；贷方核算资产负债表日其公允价值低于账

面余额的差额,以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值变动损益;期末余额在借方,表示企业交易性金融资产的公允价值。

“交易性金融资产”科目按照交易性金融资产的类别和品种分别设置“成本”“公允价值变动”等明细科目进行明细核算。

(二) “投资收益”科目

“投资收益”科目属于损益类科目,用于核算企业持有交易性金融资产、长期股权投资等资产,在持有期间确认的投资收益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债等实现的投资收益或投资损失。该科目的贷方核算企业因出售交易性金融资产等实现的投资收益,借方核算企业因出售交易性金融资产等发生的投资损失,期末应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目应无余额。

(三) “应收利息”科目

“应收利息”科目属于资产类科目,用以核算企业发放贷款、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项等应收取的利息。该科目的借方核算企业发放的贷款、企业持有的债券及企业存放于中央银行款项等已到付息期应收而尚未收取的利息;贷方核算企业实际收到利息或结转应收而未收利息等;期末余额在借方,表示企业尚未收到的应收利息。“应收利息”科目应按照借款人或被投资单位设置明细科目,进行明细核算。

(四) “应收股利”科目

“应收股利”科目属于资产类科目,用以核算企业应收取的现金股利和应收取的被投资单位分配的利润。该科目的借方核算企业应得到的被投资企业已宣告但尚未领取的现金股利和应收取的被投资单位已分配但尚未领取的利润;贷方核算企业实际收到的现金股利或利润;期末余额在借方,表示已宣告但尚未领取的现金股利或利润。“应收股利”科目应按照被投资单位设置明细科目,进行明细核算。

三、交易性金融资产取得的账务处理

企业取得交易性金融资产时,应按公允价值作为其初始确认价值计入“交易性金融资产——成本”科目。在实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利和已到付息期但尚未领取的债券利息属于垫付资金,应单独作为应收项目核算,即可计入“应收股利”或“应收利息”科目,不作为投资收益处理。发生的相关交易费用如支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费、佣金及其他必要支出,应在发生时计入“投资收益”科目的借方。

【例 4-1】 2014 年 3 月 1 日,和谐公司在证券市场购入 A 上市公司的股票 6 000 股,该笔股票购买日的公允价值为 60 000 元,支付相关交易费用 150 元,并将其归为交易性金融资产。根据相关信息,编制会计分录如下:

借:交易性金融资产——成本	60 000
投资收益	150
贷:其他货币资金——存出投资款	60 150

【例 4-2】 2014 年 3 月 1 日,和谐公司在证券市场购入 C 公司于 2013 年 1 月 1 日发行的一批 3 年期债券,面值为 80 000 元,票面利率为 5%,每半年支付利息一次,用银行存款实际支付价款 82 200 元,其中包含已到付息期但尚未领取的 2013 年 7~12 月的利息 2 000

元,相关交易费 200 元。根据相关信息,编制会计分录如下:

借:交易性金融资产——成本	80 000
应收利息	2 000
投资收益	200
贷:银行存款	82 200

模块三 交易性金融资产持有期间的处理

交易性金融资产尽管持有的时间在有的企业会比较短,但是在持有期间可能会收到被投资企业发放的股利、债券利息等。本模块着重讲述交易性金融资产持有期间收到利息或者股利的账务处理。

一、交易性金融资产在持有期间所获现金股利和利息

交易性金融资产与其他在初始确认时被认定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产具有相同的后续计量原则,即在持有和处置这些金融资产时,要按照以下几项原则计量:

- (1) 持有和处置金融资产要按照公允价值计量。
- (2) 由于公允价值变动所形成的利得或损失要计入当期损益。
- (3) 持有金融资产期间获得的股利或利息要确认为投资收益。

二、核算持有交易性金融资产的科目设置

核算持有交易性金融资产时,应设置“交易性金融资产”“投资收益”“应收利息”“应收股利”“公允价值变动损益”等科目。

“公允价值变动损益”科目属于损益类科目,用以核算企业交易性金融资产和其他以公允价值计量的资产、负债,其公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失。该科目的贷方核算资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于其账面余额的差额,借方核算资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于其账面余额的差额,期末应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目无余额。

“公允价值变动损益”科目按照采用公允价值计量的各种资产和负债,分别设置“交易性金融资产”“交易性金融负债”“投资性房地产”等明细科目进行明细核算。

三、交易性金融资产持有期间所获现金股利和利息的账务处理

在企业持有交易性金融资产期间,被投资企业宣告发放的现金股利和分期付息且一次还本的债券利息在被投资企业宣告发放现金股利日或债券投资的应付息日记入“应收股利”或“应收利息”科目,同时记入“投资收益”科目。持有交易性金融资产期间应该得到的股票股利,不做账务处理,但应在备查簿中登记,以反映所增加的股份数。企业购入一次还本付息的持有至到期投资在持有期间确认的利息收入在“持有至到期投资”科目中进行核算,不在“应收利息”科目中进行核算;企业买入返售金融资产确认的利息收入在“买入返售金融资产”科目中进行核算,不在“应收利息”科目中进行核算。

【例 4-3】 承**【例 4-2】**,2014 年 3 月 10 日,和谐公司收到 C 公司发放的 2013 年 7~12 月的债券利息 2 000 元,款项存入银行。根据相关信息,编制会计分录如下:

借:银行存款	2 000
贷:应收利息	2 000

【例 4-4】 承**【例 4-2】**,2014 年 6 月 30 日,和谐公司确认可得到 C 公司的债券利息收入 2 000 元,款项尚未收到。根据相关信息,编制会计分录如下:

借:应收利息	2 000
贷:投资收益	2 000

【例 4-5】 承**【例 4-2】**,2014 年 8 月 8 日,和谐公司收到 C 公司发放的 2013 年 1~6 月债券利息 2 000 元,款项存入银行。根据相关信息,编制会计分录如下:

借:银行存款	2 000
贷:应收利息	2 000

模块四 交易性金融资产的期末计量及其处置

在资产负债表日,交易性金融资产是以公允价值计量的。下面详细讲述公允价值计量模式下交易性金融资产的核算。

一、交易性金融资产的期末计量及其账务处理

在资产负债表日,持有交易性金融资产的企业应当按照交易性金融资产的公允价值计量,公允价值与账面余额的差额借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,同时贷记或借记“公允价值变动损益”科目。交易性金融资产在期末不计提减值准备。

【例 4-6】 承**【例 4-2】**,和谐公司购买的该笔债券在 2014 年 6 月 30 日和 2014 年 12 月 31 日的市价(公允价值)分别为 83 000 元和 82 600 元。

(1) 2014 年 6 月 30 日,确认该笔债券公允价值变动损益时的会计分录如下:

借:交易性金融资产——公允价值变动	3 000
贷:公允价值变动损益	3 000

(2) 2014 年 12 月 31 日,确认该笔债券公允价值变动损益时的会计分录如下:

借:公允价值变动损益	400
贷:交易性金融资产——公允价值变动	400

二、交易性金融资产的处置计量及其账务处理

在处置金融资产时,处置的公允价值与其初始入账金额之间的差额要确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

在出售交易性金融资产时,如果出售该项交易性金融资产的全部,则应将实际收到的款项与该项交易性金融资产账面余额的差额贷记或借记“投资收益”科目,并按照该项交易性金融资产账面余额贷记“交易性金融资产”;如果出售该项交易性金融资产的一部分,则该项交易性金融资产账面余额乘以出售比例的积与实际收到款项的差额贷记或借记“投资收益”科目,并按照该项交易性金融资产账面余额乘以出售比例的积贷记“交易性金融资产”科目,

同时将“公允价值变动损益”科目的账面余额转入“投资收益”科目。实际上是将交易性金融资产出售时的公允价值与其初始入账金额之间的差额全部确认为投资损益。

【例 4-7】 2013 年 7 月 31 日,和谐公司一次全部出售了其所持有的作为交易性金融资产的公司债券。该债券的初始成本为 90 000 元,“交易性金融资产——公允价值变动”科目的借方余额为 2 000 元,售价为 93 600 元,款项已存入银行。相关会计分录如下:

借:银行存款	93 600
贷:交易性金融资产——成本	90 000
交易性金融资产——公允价值变动	2 000
投资收益	1 600

同时,将“公允价值变动损益”科目的账面余额转入“投资收益”科目。

借:公允价值变动损益	2 000
贷:投资收益	2 000



知识小结

金融资产是指企业持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利,以及在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,持有至到期投资,贷款和应收款项,可供出售金融资产。交易性金融资产是企业的一项流动资产,是指企业为近期内出售而持有的金融资产。

交易性金融资产的核算包括交易性金融资产取得、持有、期末计价和处置的核算。“交易性金融资产”科目核算的内容既包括交易性金融资产又包括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。交易性金融资产的核算要求以公允价值作为其取得时的入账价值;企业取得交易性金融资产后,应将交易性金融资产在持有期内实现的损益计入当期损益;企业不计提交易性金融资产的减值准备,而在资产负债表日将交易性金融资产的公允价值变动计入当期损益;企业所拥有的交易性金融资产可以依法处置,出售交易性金融资产时,应将其公允价值与其初始入账金额之间的差额全部确认为投资损益。



知识巩固

1. 交易性金融资产的概念是什么?
2. 试分析交易性金融资产的特点。
3. 如何确定交易性金融资产的入账价值?



技能训练

技能训练一

1. 目的:掌握交易性金融资产的核算。
2. 资料:2014 年 2 月 25 日,A 企业从证券市场购入 B 企业的股票,并将其归为交易性金融资产进行管理。该股票包含已宣告但尚未领取的股利 1 000 元,A 企业以每股 5 元的价

格购入20 000股,另外支付相关交易费用250元。2014年4月21日,A企业收到发放的股利1 000元。2014年6月30日,该股票价格为每股6元。2014年8月1日,A企业以每股6.6元的价格将其所持有的B企业的股票全部出售(其他税费暂不考虑)。

3. 要求:

- (1) 编制A企业购入股票的会计分录。
- (2) 编制A企业收到已宣告但尚未领取股利的会计分录。
- (3) 编制A企业2014年6月30日该股票价格上涨出售股票时的会计分录。
- (4) 编制与A企业出售股票有关的会计分录。

技能训练二

1. 目的:掌握交易性金融资产的核算。

2. 资料:2014年1月5日,A企业从证券市场购入C企业于2014年1月1日发行的3年期债券,该批债券面值总额为100 000元,票面利率为6%,每半年计息一次,应该在每年1月1日和7月1日付息。A企业支付该批债券的买价100 800元,另外支付相关交易费用270元。2014年6月30日,该债券的价格为100 000元。2014年7月20日,A企业收到该批债券1~6月的利息3 000元。2014年9月30日,A企业全部出售该批债券,出售价格为101 000元。

3. 要求:

- (1) 编制A企业购入债券时的会计分录;
- (2) 编制2014年6月30日该债券价格降低的会计分录;
- (3) 编制A企业收到债券利息的会计分录;
- (4) 编制与A企业出售该批债券有关的会计分录。