沙洲职业工学院

交易性金融资产期末计量与出售

第 3 讲 · 金融资产

财务会计　龚子豪

2026–2027 学年第一学期

期末计量

资产负债表日，交易性金融资产按公允价值计量。

本次调整金额＝本次公允价值 - 调整前账面余额。

账面余额由“成本”和“公允价值变动”两个明细共同构成；变动明细的借方余额增加资产，贷方余额减少资产。

上涨：借记资产、贷记公允价值变动损益；下跌：方向相反。

教材第 70 页。

例 4-2：连续两次期末调整



单位：万元。6 月末调整：2,580 - 2,550 = + 30。

12 月末调整：2,560 - 2,580 = - 20；累计增加 10。

教材第 71 页，例 4-2。

练习一：连续两次调整

某公司持有一项交易性债券投资，取得成本 100,000 元。

第一个报告日公允价值 106,000 元；第二个报告日公允价值 103,000 元。

计算两次调整金额，写出分录，并确定第二个报告日的账面余额。

本题只考虑公允价值变化。

练习一：答案

第一个报告日：106,000 - 100,000 = 6,000 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：交易性金融资产——公允价值变动	6,000	—
贷：公允价值变动损益	—	6,000

第二个报告日：103,000 - 106,000 = - 3,000 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：公允价值变动损益	3,000	—
贷：交易性金融资产——公允价值变动	—	3,000

期末账面余额 = 100,000 + 6,000 - 3,000 = 103,000 元。

交易性金融资产的出售

净收款＝成交价款 - 出售手续费。

出售时，将“成本”和“公允价值变动”两个明细的余额全部转出。

出售损益＝净收款 - 出售前账面余额，记入“投资收益”。

公允价值变动明细原有借方余额，出售时记贷方；原有贷方余额，出售时记借方。

教材第 70 页。

例 4-2：出售债券

单位：万元。成本 2,550，累计公允价值变动借方 10，账面余额 2,560；售价 2,565。

科目	借方（万元）	贷方（万元）
借：其他货币资金——存出投资款	2,565	—
贷：交易性金融资产——成本	—	2,550
贷：交易性金融资产——公允价值变动	—	10
贷：投资收益	—	5

出售收益＝ 2,565 - 2,560 ＝ 5 万元。

教材第 71—72 页，例 4-2。

练习二：出售时发生亏损

某公司持有股票，成本 50,000 元，“公允价值变动”明细为借方余额 4,000 元。现全部出售，成交价款 53,000 元，扣除手续费 300 元后，款项存入证券资金账户。计算净收款、出售前账面余额和出售损益，并写出出售分录。

不考虑其他税费。

练习二：答案

净收款 53,000 - 300 = 52,700 元；出售损益 52,700 - 54,000 = - 1,300 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：其他货币资金——存出投资款	52,700	—
借：投资收益	1,300	—
贷：交易性金融资产——成本	—	50,000
贷：交易性金融资产——公允价值变动	—	4,000

投资收益借方 1,300 元，表示出售环节发生亏损。

例 4-2：跨年度损益

单位：万元。

年度	损益构成	合计
2024 年	购入费用 - 30，利息收入 + 100，公允价值变动净收益 + 10	80
2025 年	出售收益：2,565 - 2,560	5

收到以前已经确认的应收利息，不再确认投资收益。

教材第 71—72 页，例 4-2。

练习三：期末跌价后出售

某公司购入股票，成本 20,000 元，购入手续费 200 元已记入投资收益。

本期末公允价值 18,000 元；下期全部出售，净收到 22,000 元；期间没有股利。

写出期末调整和出售分录，计算出售收益、投资收益合计及整笔投资的损益。

不考虑其他税费。

练习三：答案

期末：借记公允价值变动损益 2,000 元，贷记交易性金融资产——公允价值变动 2,000 元。

出售：22,000 − 18,000 = 4,000 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：其他货币资金——存出投资款	22,000	—
借：交易性金融资产——公允价值变动	2,000	—
贷：交易性金融资产——成本	—	20,000
贷：投资收益	—	4,000

投资收益合计 3,800 元；加上跌价损失 − 2,000 元，整笔投资盈利 1,800 元。

综合练习：股票投资

某公司同一年度购入并出售 10,000 股股票，按交易性金融资产核算。单位：元。

日期	业务与金额
3/1	支付 102,500；含已宣告旧股利 2,000、购入费用 500
3/20	收到旧股利 2,000
5/10、5/25	宣告本次持有期股利 3,000，随后全部收到
6/30、9/30	公允价值分别为 110,000、105,000
10/20	全部售出，成交 108,000，扣手续费 300

写出两次期末调整和出售分录，计算整笔投资的损益。

不考虑其他税费。

综合练习：成本与期末调整

项目	计算（元）	记录
购入成本	102,500 - 2,000 - 500 = 100,000	借：成本 100,000
6 月末调整	110,000 - 100,000 = + 10,000	借：变动明细；贷：变动损益
9 月末调整	105,000 - 110,000 = - 5,000	借：变动损益；贷：变动明细
出售前账面余额	100,000 + 10,000 - 5,000 = 105,000	累计变动：借方 5,000

综合练习：出售分录

净收款 107,700 元；出售前余额 105,000 元；出售收益 2,700 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：其他货币资金——存出投资款	107,700	—
贷：交易性金融资产——成本	—	100,000
贷：交易性金融资产——公允价值变动	—	5,000
贷：投资收益	—	2,700

综合练习：损益计算

项目	金额（元）	计算
出售收益	2,700	107,700 - 105,000
投资收益合计	5,200	- 500 + 3,000 + 2,700
公允价值变动损益合计	5,000	10,000 - 5,000
整笔投资的损益	10,200	5,200 + 5,000

净现金 = 107,700 + 2,000 + 3,000 - 102,500 = 10,200 元。

交易性金融资产的重分类

管理金融资产的业务模式发生变更，且满足新类别的分类条件时，按规定重分类。

符合条件的债务工具转为债权投资：以重分类日公允价值作为新的账面余额。

符合条件的债务工具转为其他债权投资：继续按公允价值计量。

某只股票跌价后决定暂不出售，不能据此任意改变分类。

教材第 72 页；《企业会计准则第 22 号》第二十七、二十九、三十二条。