沙洲职业工学院

交易性金融资产四项账务处理

第 2 讲 · 金融资产

取得 | 股利和利息 | 期末计量 | 处置

财务会计　龚子豪

2026–2027 学年第一学期

一、账户设置：交易性金融资产

“交易性金融资产”属于**资产类账户**，核算为交易目的持有的股票、债券、基金等。本章符合条件直接指定为**公允价值变动**计入损益的投资，也在该账户核算。

借方登记取得**成本**、期末**公允价值**高于账面余额的差额；**贷方**登记期末**公允价值**低于账面余额的差额，以及出售时转出的账面余额。

按类别和品种设置“**成本**”“**公允价值变动**”等明细。期末**借方**余额反映**公允价值**，“**成本**”明细与“**公允价值变动**”明细合起来构成资产账面余额。

公允价值：这项资产现在值多少钱？

公允价值，是指在计量日，市场参与者在有序交易中出售一项资产能够收到的价格。可以先理解为：**这项资产在当前市场条件下值多少钱**。

对于有活跃市场报价的上市股票，通常可以依据计量日的市场报价确定公允价值。**买入时花了多少钱**与**现在值多少钱**，可能并不相同。

例：买入股票 1,000 股，每股 10 元，取得成本为**10,000 元**。期末每股市场价格为 11 元，公允价值为**1,000×11 = 11,000 元**。假定期间未发生其他变动，应确认公允价值增加 1,000 元。

股票尚未卖出，**这 1,000 元还没有变成现金收入**；但交易性金融资产期末仍须按公允价值调整账面余额。

公允价值变动损益与投资收益

“**公允价值变动损益**”属于**损益类账户**。交易性金融资产公允价值高于账面余额时，**收益记贷方**；低于账面余额时，**损失记借方**。期末结转本年利润。

“**投资收益**”也属于**损益类账户**。持有期间符合条件的**现金股利和债券利息**记贷方；取得交易性金融资产的**交易费用**，在本章记其借方。出售净收款与账面余额的差额，也计入投资收益。

资产账户记录持有多少投资，损益账户记录本次业务怎样影响利润。两种损益科目应按业务环节选用。

示例：设置账户并买入股票

示例：甲公司购入乙公司股票 10,000 股，每股 10 元，按交易性金融资产核算。忽略交易费用和股利，买入金额＝ 10,000×10 ＝ 100,000 元。

按乙公司股票设置“**成本**”“**公允价值变动**”两个明细；以下分录省略品种名称。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：**交易性金融资产——成本**	100,000	—
贷：**银行存款**	—	100,000

买入后：成本借方**100,000 元**，公允价值变动明细为 0。

示例：期末涨价，确认估值收益

期末每股公允价值 11 元，股票总价值＝ 10,000×11 ＝ 110,000 元。调整额＝ 110,000 - 100,000 ＝ 10,000 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：交易性金融资产——公允价值变动	10,000	—
贷：公允价值变动损益	—	10,000

股票仍在持有：资产价值增加 10,000 元，本期利润增加 10,000 元。

期末账面余额＝成本 100,000 ＋公允价值变动 10,000 ＝ 110,000 元。

示例：出售股票，确认投资收益

随后全部出售，净收款 115,000 元。出售前账面余额 110,000 元，出售收益＝115,000 − 110,000 ＝ 5,000 元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：**银行存款**	115,000	—
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**	—	10,000
贷：**投资收益**	—	5,000

股票全部卖出，结清两个资产明细；差额**5,000 元**记投资收益。

示例：两种收益合计赚了多少

同一笔投资在持有与出售两个环节确认收益，两种损益科目分别记录来源。

业务时点	确认的收益	使用的损益科目
买入：支付 100,000 元	—	不确认收益
期末：价值 110,000 元	10,000 元	公允价值变动损益
出售：净收款 115,000 元	5,000 元	投资收益

全程收益＝ 10,000 ＋ 5,000 ＝**15,000 元**；
现金核对＝ 115,000 － 100,000 ＝**15,000 元**。

出售收益为**5,000 元**；此前 10,000 元已确认，不能重复计入。

二、账务处理：四个环节

每笔交易性金融资产，按业务发生的环节选择账户和金额。

环节	主要处理	损益科目及影响
（一）取得	确认成本；旧股利、旧利息单列应收	费用借记**投资收益**
（二）股利或利息	确认持有收益；到账结清应收	收益贷记**投资收益**
（三）期末计量	按公允价值更新账面余额	**公允价值变动损益**
（四）处置	收款并结清全部投资明细	出售差额记**投资收益**

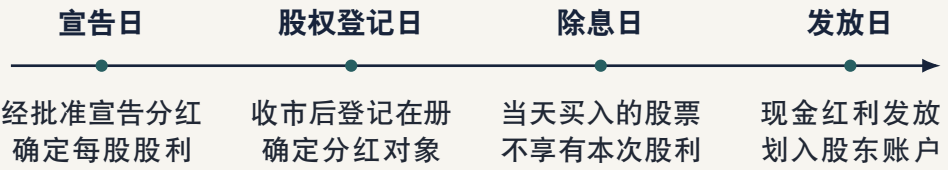
（一）取得

取得交易性金融资产，以取得时的**公允价值**作为**初始确认金额**，借记“交易性金融资产——成本”；实际支付的款项，贷记存出投资款等资金账户。

支付价款中含已宣告但**尚未发放**的现金股利，或已到付息期但尚未领取的债券利息，须单独确认为“**应收股利**”或“**应收利息**”。

教学示例：价款 10,000 元含已宣告**尚未发放**股利 500 元，暂不考虑费用。
借记成本 9,500、**应收股利**500，贷记资金账户 10,000 元。

现金股利的四个时间点



股权登记日决定谁享有本次股利；**发放日**是现金实际发放的日期，两者含义不同。

发放日可以与除息日相同，具体日期以公司公告为准。

取得价款中包含已宣告但尚未发放、且归购买方享有的现金股利，应单独记入“**应收股利**”。收到时冲减应收股利，**不再确认投资收益**。

现金分红对股价的影响

公司分出现金后，留在公司中的资产相应减少。仅派发现金、无其他调整时：

除息参考价 = 股权登记日收盘价 − 每股现金股利

假设持有 1,000 股，登记日收盘价 10 元，每股派现金 0.50 元。忽略税费及其他价格变化，除息参考价为**9.50 元**。

	除息前	除息后参考状态
股票价值	10,000 元	9,500 元
单独享有的本次股利	—	500 元
合计	10,000 元	10,000 元

取得时的交易费用

交易费用是可直接归属于购买、发行或处置金融工具的**新增外部费用**，包括券商手续费、佣金及其他必要支出。企业日常管理开支不能全部归入交易费用。

取得时的相关交易费用直接计入**当期损益**。
借记“**投资收益**”，**不计入**“交易性金融资产——成本”。

示例：购入时支付交易费用**3,000 元**，借记**投资收益**3,000，贷记资金账户 3,000。证券成本不增加，本期利润减少**3,000 元**。

取得补充：应收项目与存出投资款

“**应收股利**”“**应收利息**”属于资产类账户，记录已经形成但尚未收回的股利、利息权利。**确认权利记借方**，收到款项**结清权利记贷方**。

“其他货币资金——**存出投资款**”记录证券账户中的资金。银行款项转入证券账户时，借记**存出投资款**、贷记银行存款；此时**尚未购入证券**。

示例：银行转入证券账户 20,000 元，借记“其他货币资金——**存出投资款**”20,000，贷记“银行存款”20,000。尚未买入证券，投资收益为 0。

例 4-1：甲公司购入乙公司股票

2024 年 3 月 1 日，甲公司购入乙公司股票**10,000 股**，**每股买价 6 元**，其中含现金**股利 0.1 元**，相关**税费 3,000 元**，按交易性金融资产核算。

4 月 1 日收到现金股利；6 月 30 日每股公允价值 5 元；8 月 20 日出售股票，收到 80,000 元。

购入价款中的 0.1 元现金股利，按**已宣告但尚未发放**的股利单独确认为**应收股利**。下面计算购入金额，并处理 4 月 1 日收款。

例 4-1：购入股票的金额

组成	计算（元）	这笔金额代表什么
股票价款	10,000×6 = 60,000	包含股票本身及旧股利权利
旧股利	10,000×0.1 = **1,000**	单独记录应收股利
证券成本	60,000 - **1,000** = **59,000**	记录证券本身的初始金额
总付款	60,000 + **3,000** = **63,000**	另含交易费用；存出投资款减少

旧股利1,000元单列应收；**相关费用3,000**元计入本期损益。

例 4-1：购入股票

科目	借方（元）	贷方（元）
借：交易性金融资产——成本	59,000	—
借：应收股利	1,000	—
借：投资收益	3,000	—
贷：其他货币资金——存出投资款	—	63,000

两项资产增加分别记借方；手续费借记**投资收益减少本期损益**；支付现金使存出投资款减少。

例 4-1：收到购入价款中的股利

承接例 4-1：4 月 1 日收到**1,000**元股利。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：其他货币资金——存出投资款	**1,000**	—
贷：**应收股利**	—	**1,000**

业务前：**应收股利1,000**；业务后：现金增加**1,000**、该**应收股利归零**。两项资产转换，**不产生新收益**。

（二）现金股利或利息

持有期间，被投资单位**新宣告**的现金股利，或按分期付息、一次还本债券票面利率计算的利息，按规定确认**投资收益**。

确认收款权利：借记“**应收股利**”或“**应收利息**”，贷记“**投资收益**”。实际到账：借记资金账户，贷记相应应收项目。

购入价款中已经包含的旧股利、旧利息，到账时结清原应收项目；此前已确认的持有收益，到账时也**不再确认一次**。

持有股利示例：宣告时确认收益

持有期间**新宣告**现金股利，符合确认条件时确认**应收股利**和**投资收益**。以下用**2,000**元举例。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：**应收股利**	**2,000**	—
贷：**投资收益**	—	**2,000**

新收款权利使**应收股利**增加；本次持有收益使**投资收益**增加。**虽然未到账**，两项变化已经发生。

收到持有期间确认的现金股利

接上例，随后收到现金股利**2,000**元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：其他货币资金——存出投资款	2,000	—
贷：**应收股利**	—	2,000

宣告时确认收益；**到账时结清应收**。两笔分录合看，收益合计仍为**2,000**元，**不会变成 4,000**元。

购入前股利与持有期间股利

情形	先前怎样记录	本次应怎样处理
旧股利到账	购入时已确认应收股利	结清权利，**不新增收益**
持有期**新宣告股利**	本次形成新收款权利	确认应收股利与**投资收益**
已确认的新股利到账	宣告时已确认收益与应收	结清应收，**不重复收益**

购入价款中的**旧股利**是支付价款取得的权利；持有期间**新宣告股利**按收益规则确认，收款时均结清对应应收项目。

例 4-2：购入债券

面值 2,500 万元、**票面利率 4%**，按年付息。全年合同票息＝ 2,500×4% ＝**100 万元**，以面值计算。

支付价款 2,650 万元，其中包含已到付息期尚未领取的**旧利息100 万元**；另付**交易费用 30 万元**。

按交易性金融资产核算：**成本**＝ 2,650 - 100 ＝**2,550**万元；**付款**＝ 2,650 ＋ 30 ＝**2,680**万元。

例 4-2：各项金额的计算与含义

项目	金额（万）	计算	含义
债券面值	2,500	题目给定	计算合同票息的本金基数
全年票息	**100**	2,500×4%	持有完整计息年度对应的合同利息
购入价款	2,650	题目给定	包含债券价款及旧利息，不含另付费用
应收利息	**100**	从购入价款中单独拆出	已到付息期尚未领取的旧利息
交易费用	**30**	题目给定，另行支付	借记投资收益，不计入资产成本
取得成本	**2,550**	2,650 - 100	记入交易性金融资产——成本
实际付款	**2,680**	2,650 + 30	从存出投资款等资金账户支付的总额

例 4-2：购入债券

科目	借方（万元）	贷方（万元）
借：交易性金融资产——成本	2,550	—
借：应收利息	100	—
借：投资收益	30	—
贷：其他货币资金——存出投资款	—	2,680

2 月 5 日收到旧利息：借存出投资款**100**，贷**应收利息100**；**旧权利结清**。

债券利息的确认与收取

按分期付息、一次还本债券的**票面利率**计算利息收入。例 4-2 于 2024 年 12 月 31 日确认利息**100**万元。

科目	借方（万元）	贷方（万元）
借：**应收利息**	**100**	—
贷：**投资收益**	—	**100**

2025 年 2 月 10 日到账：借存出投资款**100**，贷**应收利息100**。本期收益在**计息时确认**，**收款时不重复**。

（三）期末计量

资产负债表日，即编报资产负债表的日期，交易性金融资产按当日**公允价值**计量。**公允价值**与调整前账面余额的差额，计入当期损益。

价格上涨：借记“交易性金融资产——**公允价值**变动”，贷记“**公允价值变动损益**”；**价格下跌**，作相反分录。

每次比较最新**公允价值**与**当前账面余额**，只确认本次差额。
“成本”明细保持不变，“**公允价值**变动”明细记录**累计涨跌**。

例 4-1：6 月 30 日期末计量

承接前面的购入例题：股票成本**59,000**元，旧股利已收回。6 月 30 日每股公允价值 5 元，10,000 股共值**50,000**元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：**公允价值变动损益**	**9,000**	—
贷：交易性金融资产——**公允价值变动**	—	**9,000**

本次跌价＝**59,000** - **50,000**＝**9,000**元。

成本**59,000** - **公允价值变动**贷方**9,000**＝账面余额**50,000**元。

（四）处置

出售**净收款**＝售价扣除出售手续费后的实际收款。**净收款**与出售时**账面余额**的差额，计入**投资收益**。

收款时借记资金账户，同时**结清**“成本”“公允价值变动”明细。明细原为借方余额，贷记**结清**；原为贷方余额，借记**结清**。

净收款高于**账面余额**，贷记**投资收益**；低于**账面余额**，借记**投资收益**。以前已确认的公允价值变动损益，**不在出售时重复确认**。

例 4-1：8 月 20 日出售股票

出售股票净收到**80,000**元，出售前账面余额 50,000 元。出售**投资收益**＝**80,000** - 50,000 ＝**30,000**元。

科目	借方（元）	贷方（元）
借：其他货币资金——存出投资款	**80,000**	—
借：交易性金融资产——**公允价值变动**	9,000	—
贷：交易性金融资产——成本	—	**59,000**
贷：**投资收益**	—	**30,000**

贷记成本**59,000**，借记**公允价值变动**9,000，两个资产明细归零。

例 4-1：全程收益与现金核对

本例股票已全部出售，旧股利已收回；按教材列示业务核对整笔投资。

项目	计算（元）	结果（元）
出售环节**投资收益**	80,000 - 50,000	30,000
投资收益科目合计	30,000 - 购入费用 3,000	27,000
全程损益	27,000 - 跌价损失**9,000**	**18,000**

现金核对＝ 80,000 ＋旧股利 1,000 - 总付款 63,000 ＝**18,000**元。

练习一：股票购入及两次股利

课堂练习：买入 2,000 股，每股 10 元，含**已宣告尚未发放股利**0.2 元；另付**费用 200 元**，按交易性金融资产核算。

随后收到购入价款中的**旧股利**；持有期间又**新宣告**现金股利 600 元，符合收益确认条件。

列出**旧股利**、初始成本和总付款；编制购入、**旧股利**到账、新股利确认三笔分录，每笔补一句科目选择理由。

股票练习讲评：购入及股利

科目	借方（元）	贷方（元）
借：交易性金融资产——成本	19,600	—
借：应收股利	400	—
借：投资收益	200	—
贷：其他货币资金——存出投资款	—	20,200

旧股利到账：借存出投资款400，贷应收股利400；**结清原有权利**。

新股利确认：借应收股利600，贷投资收益600；持有期间新形成的收益计入损益。

练习二：债券购入与计息

课堂练习：**面值 100,000 元**、**票面利率 5%**，按年付息，按交易性金融资产核算。计算**下一完整年度**票息。

价款 103,000 元含已到付息期尚未领取利息 5,000 元，另付**手续费 500 元**。计算成本、总付款并写购入分录。

同学把 103,500 元**全部记成本**，随后收到**旧利息**又记投资收益。指出两处错误，并写**下一完整年度**计息分录。

债券练习讲评：成本与计息

科目	借方（元）	贷方（元）
借：**交易性金融资产——成本**	**98,000**	—
借：**应收利息**	**5,000**	—
借：**投资收益**	**500**	—
贷：其他货币资金——存出投资款	—	**103,500**

完整年度计息：借**应收利息5,000**，贷**投资收益5,000**；**票息**＝ 100,000×5%。

旧利息到账：借存出投资款**5,000**，贷**应收利息5,000**；结清旧利息的收款权利。