

企业年金基金投资的会计处理 PDF转换可能丢失图片或格式
，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/502/2021_2022__E4_BC_81_E4_B8_9A_E5_B9_B4_E9_c42_502825.htm 《企业会计准则第10号企业年金基金》对我国企业设立企业年金基金的会计处理进行了规范。准则对于企业年金基金财产的投资范围，限于银行存款、国债和其他具有良好流动性的金融产品，包括短期债券回购、信用等级在投资级以上的金融债和企业债、可转换债、投资性保险产品、证券投资基金、股票等。对于企业年金基金投资的确认和计量，基金投资运营机构在初始取得投资时，应当以交易日支付的价款作为其公允价值入账，记入交易性金融资产。发生的交易费用及相关税费直接计入当期损益，记入交易费用。购入股票、债券等已宣告但尚未发放的股利、利息计入初始投资成本，增加交易性金融资产；实际收到发放的股利、利息冲减初始投资成本，即冲减交易性金融资产。企业年金基金应当按日估值，或至少按周进行估值，即将每个工作日结束时或每周五确定为估值日。估值日对投资进行估值时，应当以估值日的公允价值计量，以此调整原账面价值，增加（或冲减）交易性金融资产。公允价值与原账面价值的差额作为公允价值变动收益。基金所持有交易性金融资产，应按照交易性金融资产的类别和品种，分别“成本”、“公允价值变动”进行明细核算，在初始和后续计量时均采用公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。所持有交易性金融资产的公允价值，适用《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》，即存在活跃市场的，按活跃市场中的报价确定其公允价值，不存在活跃市场的，按

估值技术确定其公允价值。（1）基金投资管理机构取得交易性金融资产时，按交易性金融资产的公允价值，借记“交易性金融资产（成本）”，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目。

[例1]20×7年4月1日，A企业委托投资管理人用企业年金以交易为目的购买B公司股票10万股，每股3元，手续费1.5‰；以交易为目的购买D股票投资基金10万份，每份5元，手续费1.5‰；以交易为目的按面值购入信用等级在投资级以上，20×7年1月1日发行的3年期按年付息E企业债券，面值为100元，5000张，共计50万元，利率4%，手续费1.5‰。账务处理如下：

购入B公司股票时，借：交易性金融资产股票投资B公司（成本）300000 投资收益交易费用 450 贷：银行存款 300450

购入D股票投资基金时，借：交易性金融资产基金投资D股票投资基金（成本）500000 投资收益交易费用 750 贷：银行存款 500750

购入E企业债券时，借：交易性金融资产债券投资E企业（成本）500000 投资收益交易费用 750 贷：银行存款 500750

（2）对于收到的属于取得交易性金融资产支付价款中包含的已宣告发放的现金股利或债券利息，借记“银行存款”科目，贷记“交易性金融资产（成本）”。

[例2]承例1，20×7年4月30日，收到B公司已宣告分派的20×6年现金股利，每股分配现金股利为0.3元，该股利到达托管账户。实际收到现金股利时，借：银行存款 30000 贷：交易性金融资产股票投资B公司（成本）30000

（3）估值日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，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”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。[例3]

承例2，20×7年6月1日为估值日，B公司平均每股价格为3.2元，D股票投资基金每份平均价格为5.1元，E企业债券市场平均交易价格为98元。账务处理如下：借：交易性金融资产股票投资B公司（公允价值变动）20000 贷：公允价值变动损益股票价值变动损益20000 借：交易性金融资产基金投资D股票投资基金（公允价值变动）10000 贷：公允价值变动损益基金价值变动损益10000 借：公允价值变动损益-债券价值变动损益10000 贷：交易性金融资产债券投资E企业（公允价值变动）10000（4）在持有交易性金融资产期间收到被投资单位宣告发放的现金股利或债券利息，借记“银行存款”科目，贷记“交易性金融资产（公允价值变动）”。[例4]承例3，20×7年12月30日，确认E企业债利息收入，并到达托管账户，金额为20000元。确认E企业债利息收入时，计入公允价值变动的金额为15000元（ $500000 \times 4\% \times 9 \div 12$ ），计入收回成本金额为5000元（ $500000 \times 4\% \times 3 \div 12$ ）。借：银行存款 20000 贷：交易性金融资产债券投资E企业（公允价值变动）15000 交易性金融资产债券投资E企业（成本）5000 [例5]承例4，20×7年12月30日，B公司宣告分派20x7年现金股利，每股分配现金股利0.1元（所分配股利假设均为20x7年经营所得），并到达托管账户。收到分派现金股利时，借：银行存款 10000 贷：交易性金融资产股票投资 B公司（公允价值变动）10000（5）出售交易性金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该项交易性金融资产的成本，贷记“交易性金融资产（成本）”，按该项交易性金融资产的公允价值变动，贷记或借记“交易性金融资产（公允价值变动）”，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按该

项交易性金融资产的公允价值变动，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。[例6]承例5，20×7年12月31日，投资管理人以3.5元/股的价格在证券市场上卖出所持有的B公司股票，以每张105元的价格售出E企业债券，实际利率与票面利率相同，不考虑相关税费。卖出B公司股票时，借：银行存款 350000 贷：交易性金融资产 股票投资B公司（成本） 270000 B公司（公允价值变动） 10000 投资收益 股票差价收A 70000 同时，借：公允价值变动损益 股票价值变动损益 20000 贷：投资收益 股票公允价值变动收益 20000 卖出E企业债券时，借：银行存款 525000 交易性金融资产 债券投资E企业（公允价值变动） 25000 贷：交易性金融资产 债券投资E企业（成本） 495000 投资收益 债券差价收A 55000 同时，借：投资收益 债券公允价值变动收益 10000 贷：公允价值变动损益 债券价值变动损益 10000 20×7年12月31日，将各项收入、费用同时转入企业年金基金净资产账户。借：投资收益 股票差价收A 70000 债券差价收A 55000 股票公允价值变动收益 20000 贷：企业年金基金 133050 投资收益 债券公允价值变动收益 10000 交易费用 1950 “交易性金融资产”期末借方余额，反映基金所持有各项交易性金融资产的公允价值。 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