

会计职称备考之如何区分三大金融资产

不对，1.买入股票时借：交易性金融资产—成本10000万（1000万股*10元）贷：银行存款10000万2.发生的交易费借：投资收益10万贷：银行存款10万3.宣告每股分配0.1元的比例分配现金股金（交易性金融资产）借：应收股利100万 贷：投资收益100万4.收到现金股利借：银行存款100万贷：应收股利100万5.股票售出，支付交易费用借：银行存款10990万（1000万股*每股11元-交易费用10万）贷：交易性金融资产—成本10000万投资收益990万所以，投资收益为1080万元

为什么会计上要把金融资产分成四类

这四类金融资产的主要区别在于如何计量起始日至到期日之间公允价值的变动。对一项金融资产在确认时进行明确的分类，目的是为了将这种变动进行一以贯之的处理。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（fvtpl）针对短期持有、以交易为目的的资产，使盈亏能较为迅速的反映在当期的利润表中，使投资者能在第一时间了解到公司持有的这些以赚快钱为主要目的地的资产的表现。而有些金融资产，公司想要长期持有，但如果也像fvtpl那样把短时间内的价值变动都计入当期利润，损益表会产生无意义的波动。反正到期日早着呢，你们这么猴急猴急的算来算去，一会盈一会亏的，有嘛用?!所以这类资产一般不会去看他的价值变动。除非真的有很严重的、不可挽回的价值减损，比如所投资公司清算了，那就是另外一回事了。可供出售金融资产介于以上两者之间，就是公司持有，也不打算持有至到期，也不打算马上卖掉。那计入当期利润也不太合适，完全置之不理也不合适。这时候所有者权益就成了一个缓冲：把价值的变动计入到所有者权益变动表中，承认它的价值变化了，但是不承认其对利润的影响，煮熟的鸭子上桌了，但是还没吃到嘴里所以谁也别嚷嚷好吃。一旦实际交易发生，该盈利该损失的再从所有者权益表中调出来进当期利润，并由此名正言顺的进入留存收益中。贷款和应收款按定义是金融资产，有点类似持有至到期投资，但一般公允价值变化不大，所以就不跟着以上几个掺和，自己单独分类出来。-----

再说深一点的，上面的fvtpl，还包含了衍生金融产品，什么掉期啊，期货呀，期权啊都在这个分类里。这类产品一般是投机性质的，所以准则认为公司持有就是想短期获利，直接被打入fvtpl。但是在某些情况下，公司持有这类产品的目的是对冲经营上的风险。比如现在是9月份，公司来年3月份要用美元支付一笔货款，但是公司不确定3月的时候汇率怎么样，如果汇率掉下来，那要出的人民币就要多，没准儿最后是个亏本儿买卖。这种情况下，公司一般会搞一个美元的买入期权，以防不测。虽然是衍生产品，但公司的目的不是短期获利，这时候，准则允许你不以fvtpl计量这一衍生品。而是以所对冲风险的计量方法计量。当然那就是另外一个复杂的话题了。等有人问到时再说吧。