

之了君今天给大家说说关于职工薪酬的内容。老王杂货店又带着他的故事走来啦

初级 会计

初级会计零基础入门 会计干货 交易性金融资产

[点击查看](#)

头条 @之了课堂

杂货店门外咻咻地吹着寒风，吹得客人们捂紧了帽子，缩紧了脖子，急匆匆地走进杂货店，买完东西又急匆匆地走出来。门帘一开一合，啪嗒啪嗒的响着。

“小美，我们账上有30万元的存款了，对吧？”老王一边看着账本，一边喃喃的问着。

小美看了看手机银行软件中的余额，欣喜地说道：“你不说，我还不知道，对呀，我们已经有30万元的存款了！”

“那我们存25万元的银行定期存款，买5万元的股票吧。”老王转过身来，看着小美。

“但是股票风险很大，靠谱吗？”小美还是有些不放心，毕竟不是一笔小钱。

“放心，交给我，没问题！”老王一口笃定地说。

“哎，犟不过你，那你买股票，应该怎么做账呢？”小美又抛出了一个问题。

“该咋做咋做呀，哈哈~~”老王飘了。

老王购买股票是以赚取差价为目的，且股票并不是通过“本金加利息”的模式获取收益，而是通过频繁的买进卖出，从市场价格的短期波动中，赚取买卖差价，使闲置资金能获得较高的投资回报。所以老王购买股票应通过交易性金融资产科目核算。交易性金融资产的账务处理主要分为三个部分：取得、持有以及出售。



一、2020年11月1日老王买了50000元股票，又另行支付50元的交易费用，股票中包含已宣告但尚未发放的现金股利2000元（不考虑相关税费）。

借：交易性金融资产—成本【取得时的公允价值】 48000（50000-2000）

应收股利【取得时已宣告但尚未发放的现金股利】 2000

贷：其他货币资金—存出投资款【支付的价款】 50000

借：投资收益【交易费用】 50

贷：其他货币资金等 50

二、2020年12月31日，老王的股票公允价值为56000元（ $\geq \nabla \leq *$ ）。

借：交易性金融资产—公允价值变动 8000

贷：公允价值变动损益 8000

三、2021年3月1日，老王出售所持全部股票，取得价款为54000元（不考虑相关税费）。

借：其他货币资金—存出投资款 54000

投资收益 2000

贷：交易性金融资产—成本 48000

交易性金融资产—公允价值变动 8000

很多同学对交易性金融资产感到陌生，面对题目，更是无所适从。老王总结了一些常见问题，并做出了解答：

一、为什么取得已宣告但尚未发放的现金股利要单独通过应收股利科目核算，而不计入交易性金融资产的成本？

“交易性金融资产—成本”核算的是金融资产取得时的公允价值，已宣告尚未发放的现金股利已是我们固定的应收权利，不再是金融资产的公允价值，所以不能计入初始取得成本，而应单独作为应收股利核算。

二、为什么交易性金融资产的交易费用计入投资收益，而不是资产成本？

一般而言，金融工具交易费用需要计入其取得成本。但交易性金融资产的特性决定了它的持有目的是为赚取短期卖出买入差价，有别于其他长期工具。出于重要性考

入账价值。

三、交易性金融资产升值或贬值时，公允价值变动损益借贷方向，傻傻分不清楚？

公允价值上升时：

借：交易性金融资产—公允价值变动

贷：公允价值变动损益

公允价值下降时：

借：公允价值变动损益

贷：交易性金融资产—公允价值变动

老王做完了账务处理，便拿出手机，将股市中的钱转为银行存款，重新交给小美。小美看着这些钱，心里美滋滋。

“老王，要不把咱家的钱全投进去吧！”小美期待地看着老王。

老王听见这话，吓得腿一哆嗦：“小美，你可别乱来，把这些钱好好地存在银行里去，股市有风险，投资需谨慎啊。”

学会计，就到之了课堂

关注账号，获取更多会计考试资讯

之了课堂会计

学会计，就到之了课堂
关注账号，获取更多会计考试资讯

头条 @之了课堂