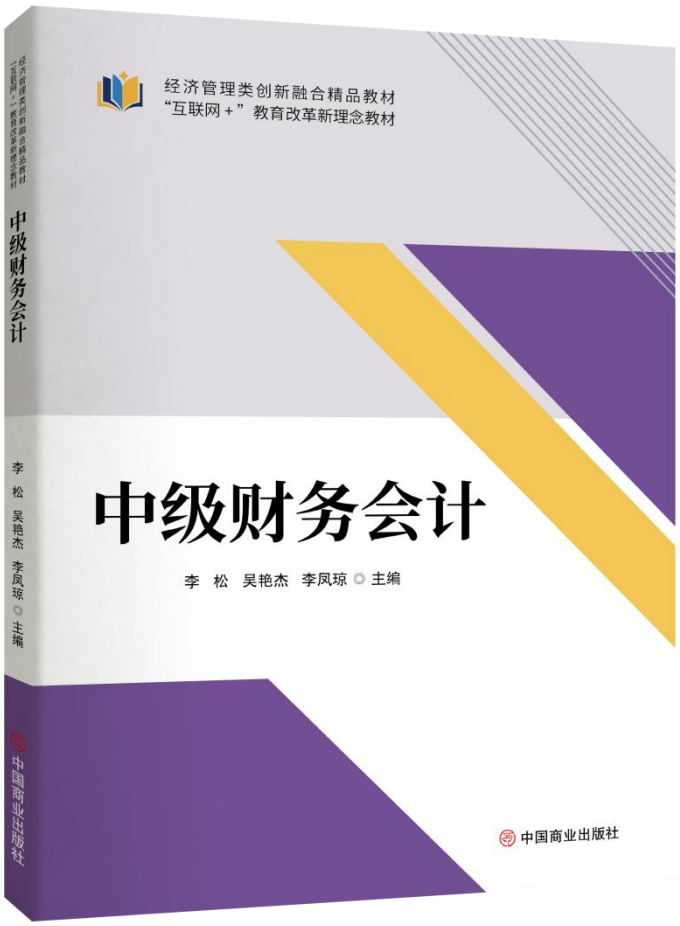
中级财务会计



类目：经济管理类
书名：中级财务会计
主编：李 松 吴艳杰 李凤琼
出版社：中国商业出版社
开本：大 16 开
书号：978-7-5208-3021-8
使用层次：通用
出版时间：2024 年 7 月
定价：58.00 元
印刷方式：双色
是否有资源：是

责任编辑：滕　耘
封面设计：旗语书装

经济管理类创新融合精品教材
"互联网＋"教育改革新理念教材

中级财务会计

李　松　吴艳杰　李凤琼◎主编

中国商业出版社

学习资源库

ISBN 978-7-5208-1021-8

定价：58.00 元

中级财务会计

李　松　吴艳杰　李凤琼◎主编

中国商业出版社

经济管理类创新融合精品教材
“互联网+”教育改革新理念教材

中级财务会计

李　松　吴艳杰　李凤琼　主　编
寇　冠　吕杨杨　副主编

中国商业出版社

图书在版编目（CIP）数据

中级财务会计 / 李松，吴艳杰，李凤琼主编.
北京 : 中国商业出版社，2024. 8. -- ISBN 978-7-5208-3021-8

Ⅰ. F234.4

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2024PQ6590 号

责任编辑：滕　耘

中国商业出版社出版发行

（www.zgsycb.com　100053　北京广安门内报国寺1号）

总编室：010-63180647　　编辑室：010-83118925

发行部：010-83120835/8286

新华书店经销

唐山唐文印刷有限公司印刷

*

880毫米×1230毫米　　16开　16印张　400千字

2024年8月第1版　2024年8月第1次印刷

定价：58.00元

* * * *

（如有印装质量问题可更换）

前　言

本书以《企业会计准则》和其他相关法律法规为依据，以培养中级会计职业岗位实践能力为主线，设计了13章，包括概述，金融资产，货币资金，应收及预付款，存货，长期股权投资，固定资产，无形资产及投资性房地产，流动负债，长期负债，所有者权益，收入、费用和利润，财务报表。

本书满足“以就业为导向，以能力为本位”的原则，每章由“学习要点”栏目引出学习内容，使学生能够有的放矢；每章中穿插了实际案例，将复杂的学习内容形象化、具体化，具有较强的实用性和可操作性；为了提高学生的分析能力与操作技能，每章后安排了习题，力求缩小理论学习与实践操作之间的差距。总的来说，本书内容丰富、体例新颖，并注重讲练结合，具有较强的实用性和可操作性，使教师易教、学生易学。

编者在编写本书的过程中参考了大量相关教材及网络资料，在此向所有作者表示衷心的感谢。鉴于编者水平有限和时间仓促，书中不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

目　录

第一章 概述 1

第一节　财务会计的基本概念 …… 2
第二节　会计的基本假设和会计基础 …… 3
第三节　会计信息的质量要求 …… 4
第四节　会计要素的分类、计量属性及应用原则 …… 5
本章习题 …… 8

第二章 金融资产 9

第一节　认识金融资产 …… 10
第二节　以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 …… 11
第三节　以摊余成本计量的金融资产 …… 15
第四节　以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 …… 19
第五节　金融资产的重分类 …… 26
本章习题 …… 30

第三章 货币资金 31

第一节　认识货币资金 …… 32
第二节　现金的核算 …… 33
第三节　银行存款的核算 …… 35
第四节　其他货币资金的核算 …… 43
本章习题 …… 45

第四章 应收及预付款 47

第一节　应收票据的核算 …… 48
第二节　应收账款的核算 …… 52

第三节　预付账款与其他应收款项的核算 …… 60
本章习题 …… 64

第五章 65
存货
第一节　认识存货 …… 66
第二节　存货的初始计价 …… 69
第三节　存货发出的计价 …… 75
第四节　计划成本法的核算 …… 84
第五节　存货期末计价的核算 …… 89
第六节　存货清查的核算 …… 92
本章习题 …… 93

第六章 95
长期股权投资
第一节　认识长期股权投资 …… 96
第二节　长期股权投资的初始计量 …… 98
第三节　长期股权投资的后续计量 …… 103
第四节　长期股权投资的减值与处置 …… 108
本章习题 …… 110

第七章 113
固定资产
第一节　认识固定资产 …… 114
第二节　固定资产的取得核算 …… 117
第三节　固定资产的折旧核算 …… 123
第四节　固定资产的后续支出核算 …… 130
本章习题 …… 132

第八章 133
无形资产及投资性房地产
第一节　无形资产的核算 …… 134
第二节　投资性房地产的核算 …… 142
本章习题 …… 152

第九章 153
流动负债
第一节　短期借款的核算 …… 154
第二节　应付票据的核算 …… 155
第三节　应付账款的核算 …… 157
第四节　预收账款的核算 …… 159
第五节　应付职工薪酬的核算 …… 161
本章习题 …… 166

第十章 167
长期负债
第一节 长期借款的核算 …… 168
第二节 应付债券的核算 …… 170
第三节 借款费用的核算 …… 173
本章习题 …… 179
第十一章 181
所有者权益
第一节 认识所有者权益 …… 182
第二节 投入资本的核算 …… 185
第三节 留存收益的核算 …… 190
本章习题 …… 193
第十二章 195
收入、费用和利润
第一节 收入的核算 …… 196
第二节 费用的核算 …… 211
第三节 利润的核算 …… 213
本章习题 …… 217
第十三章 219
财务报表
第一节 认识财务报表 …… 220
第二节 资产负债表的编制 …… 221
第三节 利润表的编制 …… 232
第四节 现金流量表的编制 …… 235
本章习题 …… 246
参考文献 248

第一章

概　述

学习要点

1. 财务会计的含义与企业会计准则体系。
2. 会计的基本假设与会计基础。
3. 会计信息质量要求。
4. 会计要素的确认与计量。

第一节 财务会计的基本概念

一、财务会计的含义及其作用

财务会计又称对外报告会计，其主要目的是依据公认会计准则，对企业发生的会计事项进行确认、计量、记录和报告，向企业外部的信息使用者（如投资者、债权人、政府部门、公众等）定期提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等状况的信息，以满足其决策需要以及反映企业管理层受托责任履行情况。其在社会主义市场经济中的作用主要体现在以下三个方面。

第一，财务会计有助于会计信息使用者作出合理决策。

第二，财务会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。

第三，财务会计有助于企业加强经营管理、提高经济效益，促进企业可持续发展。

二、企业会计准则体系

我国的企业会计准则作为法规体系的组成部分，具有强制性的特点，要求企业必须执行，是财务会计的重要规范。

我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告组成。其中，基本准则在整个企业会计准则体系中扮演着概念框架的角色，规范了包括财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认计量原则、财务报告等在内的基本问题，是制定具体准则的基础，对各项具体准则的制定起着统驭作用，可以确保各具体准则的内在一致性。同时，它也为会计实务中出现的具体准则尚未规范的新问题提供了会计处理依据，从而确保了企业会计准则体系对所有会计实务问题的规范作用。

具体准则是在基本准则的基础上，对各类企业各项经济交易或者事项进行会计处理的规范。具体准则分为一般业务准则、特殊业务准则和报告类准则，主要规范了各项具体业务事项的确认、计量和报告。

会计准则应用指南对具体准则的一些重点、难点问题作出了操作性规定。

解释公告是随着企业会计准则的贯彻实施，就实务中遇到的实施问题而对准则作出的具体解释。

三、财务会计的目标

财务会计的目标也就是财务报告的目标，在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位，是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

（1）财务会计及其报告应当为现实和潜在的投资者、信贷者和其他会计信息用户提供有用的信息，以便他们作出合理的投资、信贷和其他类似的决策。

（2）财务会计及其报告应当为现实和潜在的投资者、信贷者和其他会计信息用户提供有用的信息，以便他们能够合理地估量有关企业期望的净现金流入量的数额、时间和不确定性，包括与股利、利息、证券买卖、借款取得与偿还等有关的现金流动信息。

（3）财务会计及其报告还应当为会计信息的使用者提供以下信息：关于企业的经济资源、这些资源上的索取权（包括债权和股东权益）以及引起这些资源和对资源索取权发生变动的各种交易、事项和情况的信息。这类信息由企业的经济资源、债务和股东权益，企业的收益和业绩，企业的变现能力、偿债能力和资金周转，管理当局的受托责任和业绩，管理方面的说明和解释等内容构成。

综上所述，财务会计的目标是提供对会计信息的使用者进行经济决策有用的财务及其他经济信息，这些信息主要包括某一主体在某一时日的财务状况、某一时期的经营成果和现金流动的原因及结果，以及重要的理财事项。

第二节　会计的基本假设和会计基础

一、会计的基本假设

会计的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。

会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围，是会计工作为其服务的特定单位或组织。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营的前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，这是对企业会计核算时间范围的界定。

3. 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分将持续进行的生产经营活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生与影响作为确认和计量的标准。以权责发生制为基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制；事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

第三节 会计信息的质量要求

为了实现财务会计报告的目标，保证会计信息的质量，必须明确会计信息的质量要求。会计信息的质量要求是财务会计报告所提供的信息应达到的基本要求，是使财务会计报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，会计信息的质量要求的内容主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等，其中，可靠性、相关性、可理解性、可比性是会计信息的首要质量要求，是财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对首要质量要求的补充和完善，尤其是对某些特殊交易或者事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关会计信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括以下两层含义。

（1）同一企业不同时期可比。

（2）不同企业相同会计期间可比。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅仅以交易和事项的法律形式为依据。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易和事项进行会计确认、计量和报告时，应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益、低估负债或费用。

八、及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后。

第四节　会计要素的分类、计量属性及应用原则

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债、所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况，收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可使财务会计系统更加科学、严密，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、会计要素的分类

1. 资产

（1）资产的含义及其特征。

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它具有以下几个特征。

①资产预期会给企业带来经济利益。

②资产是由企业拥有或者控制的经济资源。

③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

（2）资产的分类。

资产可以按照不同的标准进行分类，比较常见的是按照流动性进行分类。按照流动性对资产进行分类，可以分为流动资产和非流动资产。通常情况下，流动资产主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等，非流动资产主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

（3）资产的确认条件。

将一项资源确认为资产，首先应当符合资产的定义。除此之外，资产还应当同时满足以下两个条件。

①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 负债

（1）负债的含义及其特征。

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。它具有以下几个特征。

①负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务，它是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

③负债是由过去的交易或事项形成的。

（2）负债的分类。

负债按照流动性可以分为流动负债和非流动负债。通常情况下，流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应付税费、其他暂收应付款项和一年内到期的长期负债等，非流动负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（3）负债的确认条件。

将一项现时义务确认为负债，首先应当符合负债的定义。除此之外，还应当同时满足以下两个条件。

①与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 所有者权益

（1）所有者权益的含义。

所有者权益是指资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，是企业资产扣除了债权人权益后应由所有者享有的部分。

（2）所有者权益的来源和构成。

所有者权益按其来源主要包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。通常由实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

留存收益是企业历年实现的净利润留存企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

（3）所有者权益的确认条件。

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；所有者权益的金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如，企业接受所有者投入的资产，在该资产符合企业资产确认条件时，也符合了所有者权益的确认条件；当该资产的价值能够可靠计量时，所有者权益的金额也就可以确定。

4. 收入

（1）收入的含义及其特征。

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。它具有以下几个特征。

①收入是企业在日常活动中形成的。

②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，收入会引起经济利益的流入，从而引起资产的增加。

③收入最终会引起所有者权益增加，与收入相关的经济利益的流入最终会引起所有者权益增加，不会引起所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入定义，不应确认为收入。

（2）收入的分类。

按照收入的来源可以将其分为三类：一是销售商品取得的收入，二是提供劳务取得的收入，三是让渡资产使用权取得的收入。让渡资产使用权主要表现为对外贷款、对外投资或者对外出租等。

按照日常活动在企业所处的地位，收入可分为主营业务收入和其他业务收入。

（3）收入的确认。

收入的确认除了应当符合收入的定义外，还应当满足严格的确认条件。收入只有在经济利益很可能流入，从而引起企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入金额能够可靠计量时才能予以确认。

5. 费用

（1）费用的含义及其特征。

费用是指企业在日常活动中所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。它具有以下几个特征。

①费用是企业在日常活动中发生的。

②费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

③费用会导致所有者权益减少。

（2）费用的分类。

按照费用与收入的关系，费用可以分为营业成本和期间费用。营业成本按照其在企业日常活动中所处的地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用。

（3）费用的确认。

费用的确认除了应当符合费用的定义外，还应当满足严格的确认条件，即费用只有在经济利益很可能流出，从而导致资产减少或者负债增加，且经济利益的流出金额能够可靠计量时才能予以确认。

6. 利润

（1）利润的含义。

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下，如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益将会增加，业绩得到了提升；反之，如果企业出现了亏损，那么表明企业的所有者权益将会减少，业绩下滑。

（2）利润的构成。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩，直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。

（3）利润的确认。

利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

二、会计要素的计量属性及应用原则

1. 会计要素的计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的计量属性进行计量，确定相关金额。计量属性是指所予计量的某一要素的特性

方面，如绳子的长度、矿石的重量、楼房的面积等。从会计角度看，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础。根据基本准则的规定，会计计量属性主要有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

（1）历史成本。

历史成本又称实际成本，是指取得和制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物金额。

（2）重置成本。

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。

（3）可变现净值。

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。

（4）现值。

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的净值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

（5）公允价值。

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

2. 计量属性的应用原则

会计计量属性虽然包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等，但是企业在对会计要素进行计量时，应当严格按照规定选择相应的计量属性。《企业会计准则——基本准则》规定，企业在对会计要素进行计量时，一般情况下，应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

在某些情况下，如果仅以历史成本作为计量属性，可能难以达到会计信息质量的要求，不利于实现财务报告目标。为了保证会计信息的有用性，有必要采用其他计量属性进行会计计量，以弥补历史成本计量属性的缺陷。鉴于应用其他计量属性往往需要依赖估计，《企业会计准则》要求，企业应当保证根据其他计量属性确定的会计要素金额能够取得并可靠计量；如果这些金额无法取得或者无法可靠计量，则不允许采用其他计量属性。

本章习题

1. 什么是财务会计？它的作用是什么？
2. 会计的基本假设包括哪些？
3. 会计信息的质量要求都有哪些？
4. 会计计量属性包括哪些？应遵循什么样的应用原则？

第二章

金融资产

学习要点

1. 金融资产的含义与分类。
2. 交易性金融资产的概念与核算。
3. 债权投资的概念与核算。
4. 其他债权投资的概念与核算。
5. 其他权益工具投资的概念与核算。
6. 金融资产之间重分类的核算。

第一节 认识金融资产

一、金融资产的定义

金融资产是指企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产。

（1）从其他方收取现金或其他金融资产的权利。例如，企业的银行存款、应收账款、应收票据等均属于金融资产。

（2）在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利。例如，企业购入的看涨期权或看跌期权等。

（3）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。

（4）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

二、金融资产的分类

金融资产可以从不同的角度分类，但最基本的分类是按经济内容分类，如分为货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、股权投资、债权投资等。我国《企业会计准则 22 号——金融工具确认与计量》规定，企业应根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，从金融资产后续计量的角度，将金融资产分为以下三类。

（1）以摊余成本计量的金融资产。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对金融资产的分类一经确定，不得随意变更。

1. 企业管理金融资产的业务模式

企业管理金融资产的业务模式是指企业如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定企业所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产，还是两者兼有。例如，企业持有一组以收取合同现金流量为目标的投资组合，同时还持有另一组既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的投资组合。所以，企业管理金融资产的业务模式，应当以企业关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定。企业确定管理金融资产的业务模式，应当以客观事实为依据，不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定。

2. 金融资产的合同现金流量特征

金融资产的合同现金流量特征是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。企业分类以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其合同现金流量特征应当与基本借贷安排相一致，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付。

第二节　以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

一、交易性金融资产概述

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，是指以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外的金融资产。企业取得该金融资产，主要是为了近期内出售，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。其特征是指企业能够随时变现，以获取证券交易差价。本书在此仅就购入方式形成的交易性金融资产的会计处理进行说明。

交易性金融资产是指企业为了近期内出售而持有的金融资产。交易性金融资产是企业为了利用闲置资金，在近期（1 年）内以赚取价差为目的购入的股票、债券、基金和权证等。

交易性金融资产是以进行交易为目的而持有的，应当按照公允价值计量，且在持有期间发生的公允价值变动应直接计入当期损益。为了集中反映企业各种交易性金融资产的公允价值，以使会计报表信息使用者了解和掌握企业交易性金融资产的现有规模，各种交易性金融资产应通过“交易性金融资产”账户核算，并按交易性金融资产的种类和品种（如股票、债券、基金、权证等），分别按“成本”和“公允价值变动”设置明细账进行明细核算。

二、交易性金融资产的核算内容

1. 交易性金融资产的取得

交易性金融资产的取得以购入方式为主，有时也可能以非货币性资产交换、债务重组、投资者投入等方式取得。本书在此仅以交易性股票、债券的购入为主说明交易性金融资产的会计处理原则和方法。

为了反映交易性金融资产的现值及其预计带来的收益情况，交易性金融资产应以公允价值反映，并详细记录每一个交易性金融资产的成本及其公允价值变动。

交易性金融资产以公允价值购入，其入账成本就是该交易性金融资产的购买价格。购买交易性金融资产时，还需要支付交易费用（如印花税、手续费、佣金等）。对于支付的交易费用，《企业会计准则》规定将其作为投资费用处理，直接借记“投资收益”账户，不再将其计入投资成本。

在会计处理上，购入交易性金融资产时，按其买价记入“交易性金融资产——成本”账户，支付的交易费用，记入“投资收益”账户。

需要注意的是，交易性金融资产的买价中包括的已宣告但未发放的股利或已到付息期尚未领取的债券利息，应进行专门记录，并通过“应收股利”或“应收利息”账户反映。

【例 2-1】　宏达集团有限公司 4 月 5 日从股票市场购入 A 公司股票 20 000 股，每股购买价格

10 元，另支付交易手续费等 500 元，款项以存入证券公司的投资款支付。

其会计处理如下：

借：交易性金融资产——成本　　200 000
　　投资收益　　500
　　贷：其他货币资金——存出投资款　　200 500

【例 2-2】　宏达集团有限公司 5 月 10 日从证券市场购入 B 公司债券支付价款 500 000 元，以进行交易为目的，不准备持有到期。购买价中包含已到付息期但尚未领取的债券利息 5 000 元。购买该债券另支付交易费用 200 元。款项以银行存款支付。

其会计处理如下：

借：交易性金融资产——成本　　500 000
　　应收利息　　5 000
　　投资收益　　200
　　贷：银行存款　　505 200

2. 交易性金融资产持有期间收到的股利、利息

交易性金融资产在持有期间可以凭持有的交易性金融资产依法获得相关的股利或债券利息收入。

在会计处理上，交易性金融资产持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券的票面利率计算的利息，应作为交易性金融资产持有期间实际实现的投资收益，借记“应收股利”或“应收利息”账户，贷记“投资收益”账户。

实际收到股利或债券利息时，借记“银行存款”“其他货币资金”等账户，贷记“应收股利”“应收利息”账户。

【例 2-3】　承例 2-1，4 月 30 日，A 公司宣告分配现金股利每股 0.1 元。

其会计处理如下：

借：应收股利　　2 000
　　贷：投资收益　　2 000

【例 2-4】　承例 2-2，5 月 31 日，宏达集团有限公司收到 B 公司分来的债券利息 5 000 元，由于宏达集团有限公司在购入该债券时已将此利息记入“应收利息”账户，则其所做的会计处理应为：

借：银行存款　　5 000
　　贷：应收利息　　5 000

3. 交易性金融资产的期末计价

交易性金融资产以获取价差为目的。为了使交易性金融资产能够反映预计给企业带来的经济利益以及交易性金融资产预计获得价差的能力，在资产负债表日，应按当日各项交易性金融资产的公允价值对其账面价值进行调整。

交易性金融资产账面价值＝交易性金融资产（成本）
　　＋交易性金融资产（公允价值变动借方余额）
或　　－交易性金融资产（公允价值变动贷方余额）

资产负债表日，交易性金融资产公允价值高于其原有账面价值的差额的，应增加交易性金融资产的账面价值，并确认为公允价值变动收益；交易性金融资产公允价值低于其原有账面价值的差额的，应减少交易性金融资产的账面价值，并确认为公允价值变动损失。即当交易性金融资产公允价值高于其账面价值时，应按其差额借记“交易性金融资产——公允价值变动”账户，贷记“公允价值变动损益”；当交易性金融资产公允价值低于其账面价值时，应按其差额作相反分录。

【例 2-5】　承例 2-1，宏达集团有限公司 12 月 31 日记录的持有 A 公司 20 000 股股票的账面价值：“交易性金融资产——成本”账户（借方余额）200 000 元。

12 月 31 日，该股票当日收盘价为每股 9 元，当日的公允价值为 180 000 元，应调低该股票账面价值 20 000 元。

其会计处理如下：

借：公允价值变动损益　　20 000

　　贷：交易性金融资产——公允价值变动　　20 000

【例 2-6】　承例 2-2，宏达集团有限公司 12 月 31 日记录的持有 B 公司债券的账面价值：“交易性金融资产——成本”账户（借方余额）500 000 元。

12 月 31 日，若该债券的公允价值为 503 000 元，应调增该债券账面价值 3 000 元。

其会计处理如下：

借：交易性金融资产——公允价值变动　　3 000

　　贷：公允价值变动损益　　3 000

4. 交易性金融资产的出售

交易性金融资产出售时，其损益已经实现。实现的损益应通过“投资收益”账户反映。

交易性金融资产出售所实现的损益由两部分构成：①出售该交易性金融资产时的出售收入与其账面价值的差额；②原来已经作为公允价值变动损益入账的金额。

交易性金融资产出售后，出售收入与其账面价值的差额以及原来已经作为公允价值变动损益入账的金额，均应作为投资收益入账，以集中反映出售该交易性金融资产实际实现的损益。如果交易性金融资产是部分出售的，无论是其账面价值，还是原来已经计入公允价值变动损益的金额，均应按出售的交易性金融资产占该交易性金融资产的比例计算。

出售交易性金融资产时，按实际收到的金额借记“银行存款”“其他货币资金”等账户；按出售交易性金融资产的成本贷记“交易性金融资产——成本”账户；按该项交易性金融资产的公允价值变动借记（原来记录的公允价值变动贷方余额）或贷记（原来记录的公允价值变动借方余额）“交易性金融资产——公允价值变动”账户；按两者的差额借记或贷记“投资收益”账户。

出售交易性金融资产时，应同时将出售的交易性金融资产的公允价值变动损益转为投资收益，借记“公允价值变动损益”账户，贷记“投资收益”账户；或者借记“投资收益”账户，贷记“公允价值变动损益”账户。

【例 2-7】　承例 2-5，宏达集团有限公司持有的交易性金融资产（A 公司股票）次年 1 月 31 日账户内反映的数据如下：

借：交易性金融资产——成本　　200 000

　　贷：交易性金融资产——公允价值变动　　200 000

假设宏达集团有限公司当日将该交易性金融资产出售，出售收入为 205 000 元，款项存入银行。

其会计处理如下：

借：银行存款　　205 000

　　交易性金融资产——公允价值变动　　20 000

　　贷：交易性金融资产——成本　　200 000

　　投资收益　　25 000

同时，将原来作为公允价值变动损益的金额作为已实现损益调整入账，即原来全额借记“公允价值变动损益”账户 20 000 元中，现已经实现，应转为“投资收益”账户。

其会计处理如下：

借：投资收益　　20 000

　　贷：公允价值变动损益　　20 000

以上两笔分录反映了出售该交易性金融资产实际实现投资收益 5 000 元，即该交易性金融资产购买成本为 200 000 元，出售收入为 205 000 元，因此实际实现投资收益 5 000 元。在会计处理上，该投资收益由两部分构成：一是出售交易性金融资产售价高于账面价值的差额 25 000 元（205 000－180 000），二是原来已经作为公允价值变动损益反映的本期已实现损失 20 000 元。

如果将上述两笔分录合并为一笔分录，则应为：

借：银行存款　　205 000

　　交易性金融资产——公允价值变动　　20 000

　　贷：交易性金融资产——成本　　200 000

　　公允价值变动损益　　20 000

　　投资收益　　5 000

从上面的分录，我们可以看出宏达集团有限公司将此交易性金融资产出售所实现的实际投资收益为 5 000 元，就是其出售收入 205 000 元与购入成本 20 000 元的差额。

【例 2-8】　承例 2-6，宏达集团有限公司持有的交易性金融资产（B 公司债券）次年 1 月 31 日账户内反映的数据如下：

借：交易性金融资产——成本　　500 000

　　贷：交易性金融资产——公允价值变动　　500 000

假设宏达集团有限公司当日将该交易性金融资产全部出售，出售收入为 510 000 元，款项存入银行。

其会计处理如下：

借：银行存款　　510 000

　　贷：交易性金融资产——成本　　500 000

　　交易性金融资产——公允价值变动　　3 000

　　投资收益　　7 000

同时，将原来作为公允价值变动损益的金额作为已实现损益调整入账，即原来全额贷记“公允价值变动损益”账户 3 000 元，现已经全部实现，应转为“投资收益”账户。

其会计处理如下：

借：公允价值变动损益　　3 000

贷：投资收益　　3 000

以上两笔分录反映了出售该交易性金融资产实际实现投资收益 10 000 元，即该交易性金融资产购买成本为 500 000 元，出售 100%的成本为 500 000 元，出售收入为 510 000 元，因此实际实现投资收益 10 000 元。在会计处理上，该投资收益由两部分构成：一是出售交易性金融资产售价高于账面价值的差额 7 000 元（510 000－503 000）；二是原来已经作为公允价值变动损益反映的本期已实现收益 3 000 元。

如果将上述两笔分录合并为一笔分录，则应为：

借：银行存款　　510 000
　　公允价值变动损益　　3 000
　　贷：交易性金融资产——成本　　500 000
　　交易性金融资产——公允价值变动　　3 000
　　投资收益　　10 000

从上面的分录，我们可以看出宏达集团有限公司将此交易性金融资产出售所实现的实际投资收益为 10 000 元，就是其出售收入 510 000 元与购入成本 500 000 元的差额。

值得说明的是，交易性金融资产有关的“公允价值变动损益”和“投资收益”两个账户均属于损益类账户，期末均会计入利润表（营业利润）。在出售交易性金融资产时，“公允价值变动损益”和“投资收益”账户的结转分录，是不影响企业营业利润的。但是“公允价值变动损益”账户反映的是待实现的损益，而“投资收益”账户反映的是已实现的损益。

三、交易性金融资产的披露

交易性金融资产属于企业的流动资产，在资产负债表中列示为流动资产的项目，排在货币资金项目之后。资产负债表中列示的交易性金融资产反映的是它在资产负债表日的公允价值。

第三节　以摊余成本计量的金融资产

一、债权投资概述

以摊余成本计量的金融资产主要是债权投资。债权投资是指企业业务管理模式为以特定日期收取合同现金流量为目的的金融资产，具体指企业购入的到期日固定、回收金额固定或可确定，且有明确意图和能力持有至到期的各种债券投资。从企业管理金融资产的业务模式看，由于管理者的意图是持有至到期，不准备随时出售，其特征是收取合同现金流量，即在到期日收取合同现金流量仅为本金和以未偿付本金金额为基础的利息。

二、债权投资的取得

企业取得的债权投资，按债券的面值，借记“债权投资——成本”账户，支付价款中包含已到付息期但尚未领取的利息，应借记“应收利息”账户；按实际支付的金额，贷记“银行存款”等账户；按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”账户。

债权投资取得时发生的利息调整实际上是企业债权投资取得时所发生的溢折价。

【例 2-9】 2022 年 1 月 1 日，宏达集团有限公司购入顺兴股份有限公司发行 3 年期债券，准备持有至到期，该债券每年付息一次，到期还本金。该债券面值 100 000 元，票面年利率为 5%。

其会计处理如下：

（1）若实际支付价款为 100 000 元。

借：债权投资——成本　　100 000

　　贷：银行存款　　100 000

（2）若实际支付价款为 105 000 元。

借：债权投资——成本　　100 000

　　——利息调整　　5 000

　　贷：银行存款　　105 000

（3）若实际支付价款为 99 000 元。

借：债权投资——成本　　100 000

　　贷：银行存款　　99 000

　　债权投资——利息调整　　1 000

三、债权投资投资收益的确定

企业购入债券时发生的溢价，实际是企业预先垫付将来各期以较高利率多得利息的代价；企业购入债券发生的折价，实际是企业预先取得的以后各期少得利息的补偿。

债券的溢折价应在持有期内分期摊销，调整各期的实际利息收入，即以当期的票面应计利息减去当期应分摊的溢价额或加上当期应分摊的折价额作为当期利息收入。

对债权投资的溢折价摊销，企业应采用实际利率法。

实际利率法是指按照债权投资的实际利率，计算摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指将债权投资在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该债权投资当前账面价值所使用的利率。

在实际利率法下，债权投资各期投资收益计算的基本公式如下：

投资收益＝期初摊余成本×实际利率

资产负债表日，债权投资为分期付息、一次还本债券投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”账户；按债权投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”账户；按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”账户。收到分期付息、一次还本债权投资持有期间支付的利息，借记“银行存款”等账户，贷记“应收利息”账户。

债权投资为一次还本付息债券投资的，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“债权投资——应计利息”账户；按债权投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”账户；按其差额，借记或贷记“债权投资——利息调整”账户。

【例 2-10】 承例 2-9，若购入价格为 105 000 元，则该债券实际利率为 3.22%，采用实际利率法进行摊销，计算宏达集团有限公司各期应确认的投资收益、溢价摊销额。

采用实际利率法计算的各期利息调整额如表 2-1 所示。

表 2-1　债权投资溢价摊销额计算

单位：元

计息日期	应收利息①	投资收益②＝上期④×3.22%	溢价摊销额③＝①－②	摊余成本④＝上期余额＋②－①
2022 年 1 月 1 日	—	—	—	105 000
2022 年 12 月 31 日	5 000	3 381	1 619	103 381
2023 年 12 月 31 日	5 000	3 329	1 671	101 710
2024 年 12 月 31 日	5 000	3 290	1 710	100 000

注：最后一年的溢价摊销额采用倒挤方法确定。

根据表 2-1 计算结果，各年年末应编制的会计分录如下：

（1）2022 年 12 月 31 日，确定投资收益。

借：应收利息　　5 000

　　贷：投资收益　　3 381

　　　　债权投资——利息调整　　1 619

收到利息。

借：银行存款　　5 000

　　贷：应收利息　　5 000

（2）2023 年 12 月 31 日，确定投资收益。

借：应收利息　　5 000

　　贷：投资收益　　3 329

　　　　债权投资——利息调整　　1 671

收到利息。

借：银行存款　　5 000

　　贷：应收利息　　5 000

（3）2024 年 12 月 31 日，确定投资收益。

借：应收利息　　5 000

　　贷：投资收益　　3 290

　　　　债权投资——利息调整　　1 710

收到利息。

借：银行存款　　5 000

　　贷：应收利息　　5 000

四、债权投资的到期兑现

债权投资为分期付息、一次还本债券投资的，到期兑现时，借记“银行存款”账户，贷记“债权投资——成本”“应收利息”（最后一期利息）账户；债权投资为到期一次还本付息债券投资的，到期兑现时，借记“银行存款”账户，贷记“持有至到期投资——成本”“债权投资——应计利息”账户。

【例 2-11】　承例 2-9，债券到期时的会计分录如下：

借：银行存款　　100 000

　　贷：债权投资——成本　　100 000

【例 2-12】 2022 年 1 月 1 日，宏达集团有限公司支付价款 1 000 元（含交易费用）购入某公司当日发行 5 年期债券，面值 1 250 元，票面利率 4.72%，到期一次还本付息，实际利率 9.05%。采用实际利率法进行摊销，计算宏达集团有限公司各期应确认的投资收益、折价摊销金额，做出从购入债券到债券到期收回时的会计分录。

采用实际利率法计算的各期利息调整额如表 2-2 所示。

表 2-2 债权投资折价摊销额计算

单位：元

计息日期	现金流入①	投资收益②＝上期⑤×9.05%	应计利息③	折价摊销额④＝②－③	摊余成本⑤＝上期余额＋②－①
2022 年 1 月 1 日	—	—	—	—	1 000
2022 年 12 月 31 日	0	90.50	59	31.50	1 090.50
2023 年 12 月 31 日	0	98.69	59	39.69	1 189.19
2024 年 12 月 31 日	0	107.62	59	48.62	1 296.81
2025 年 12 月 31 日	0	117.36	59	58.36	1 414.17
2026 年 12 月 31 日	1 250＋295	130.83	59	71.83	0

注：最后一年数据采用倒挤方法确定。

（1）2022 年 1 月 1 日，购入债券。

借：债权投资——成本　　1 250

　　贷：银行存款　　1 000

　　债权投资——利息调整　　250

（2）2022 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息　　59

　　——利息调整　　31.50

　　贷：投资收益　　90.50

（3）2023 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息　　59

　　——利息调整　　39.69

　　贷：投资收益　　98.69

（4）2024 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息　　59

　　——利息调整　　48.62

　　贷：投资收益　　107.62

（5）2025 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息　　59

　　——利息调整　　58.36

　　贷：投资收益　　117.36

（6）2026 年 12 月 31 日，确认实际利息收入。

借：债权投资——应计利息　　59
　　——利息调整　　71.83
　贷：投资收益　　130.83

（7）2027 年 1 月 1 日，债券到期承兑，收到本金和名义利息。

借：银行存款　　1 545
　贷：债权投资——成本　　1 250
　　——应计利息　　295

五、债权投资的减值

资产负债表日，企业应对拥有的债权投资进行检查，有客观证据表明所拥有的债权投资发生减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失，计提减值准备。具体账务处理如下：借记“信用减值损失”账户，贷记“债权投资减值准备”账户；已计提减值准备的债权投资以后又得以恢复，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记“债权投资减值准备”账户，贷记“信用减值损失”账户。

【例 2-13】　承例 2-9，假如 2023 年 12 月 31 日宏达集团有限公司持有的顺兴股份有限公司的债券有足够的证据表明发生了减值，预计持有的该债券未来现金流量的现值为 100 000 元，而其账面价值为 101 710 元，减值 1 710 元。

其会计处理如下：

借：信用减值损失　　1 710
　贷：债权投资减值准备　　1 710

六、债权投资的处置

处置债权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等账户；按其账面余额，贷记“债权投资——成本”“债权投资——利息调整”“债权投资——应计利息”账户；按其差额，借记或贷记“投资收益”账户。已经计提债权投资减值准备的，还应同时结转减值准备。

第四节　以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

一、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的含义

金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的合同现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额

为基础的利息支付。

企业在初始确认时，除符合上述条件的金融资产外，还可以将非交易性权益工具投资（如企业持有的限售股等）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并确认股票股利。该指定一经决定不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要包括其他债权投资和其他权益工具投资。

二、其他债权投资

1. 其他债权投资的含义及特征

其他债权投资是指既可能持有至到期收取合同现金流量，也可能在到期之前全部出售的债券投资。企业取得的其他债权投资应将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。采用实际利率法计算利息收入计入当期损益；该金融资产由于公允价值变动产生的利得或损失计入其他综合收益；该金融资产发生的减值损失计入当期损益；该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失，应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

2. 其他债权投资的初始计量

企业取得债券如确认为其他债权投资，初始成本包括该债券交易日的公允价值和相关交易费用之和。如果支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的利息，应单独确认为应收项目，不构成其他债权投资的初始入账金额。以后收到支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息时，借记“银行存款”账户，贷记“应收利息”账户。

企业应设置“其他债权投资”账户，并设置“成本”“利息调整”“应计利息”“公允价值变动”明细账户，核算其他债权投资的取得及变动业务。

【例 2-14】 2022 年 1 月 1 日，甲公司购入乙公司当日发行的面值 480 000 元、期限 3 年、票面利率 8%、每年 12 月 31 日付息、到期还本的债券，实际支付的购买价款（包括交易费用）496 000 元；乙公司既可能持有至到期，也可能提前出售，将其确认为其他债权投资。

其会计处理如下：

借：其他债权投资——成本（乙公司债券） 480 000
　　——利息调整（乙公司债券） 16 000
　贷：银行存款 496 000

3. 其他债权投资的后续计量

其他债权投资的后续计量包括持有期间投资收益、期末计量、提前出售及减值等。

（1）其他债权投资收益的确认。

企业在持有其他债权投资期间，应按照债券的摊余成本和初始确认的实际利率确定投资收益。根据票面利息（应收利息），借记“其他债权投资——应计利息”或“应收利息”等账户；根据实际利息收入，贷记“投资收益”账户；根据两者的差额，贷记“其他债权投资——利息调整”账户。

【例 2-15】 2022 年 1 月 1 日，甲公司购入乙公司面值 480 000 元、期限 3 年、票面利率 8%、每年 12 月 31 日付息、到期还本的债券，初始确认金额为 496 000 元；经估算（估算过程此处

从略）债券的实际利率为 6.74%。甲公司既可能持有至到期，也可能提前出售，将其确认为其他债权投资。甲公司在持有期间确认利息收入的计算过程及合计处理如下。

① 采用实际利率法编制的利息收入与摊余成本，具体计算如表 2-3 所示。

表 2-3　利息收入与摊余成本计算表

（实际利率法）　　单位：元

计息日期	应收利息①＝面值×8%	利息收入②＝上期④×6.74%	利息调整摊销③＝①－②	摊余成本④＝上期④－③
2022 年 1 月 1 日				496 000
2022 年 12 月 31 日	38 400	33 430	4 970	491 030
2023 年 12 月 31 日	38 400	33 095	5 305	485 725
2024 年 12 月 31 日	38 400	32 675	5 725	480 000
合计	115 200	99 200	16 000	—

注：最后一年数据采用倒挤方法确定。

② 根据表 2-3，甲公司各年确认利息收入、摊销利息调整的会计处理如下：

A. 2022 年 12 月 31 日，确认利息收入，并摊销债券溢价。

借：应收利息　　38 400

　　贷：投资收益——利息收入　　33 430

　　其他债权投资——利息调整　　4 970

B. 2023 年 12 月 31 日，确认利息收入，并摊销债券溢价。

借：应收利息　　38 400

　　贷：投资收益——利息收入　　33 095

　　其他债权投资——利息调整　　5 305

C. 2024 年 12 月 31 日，确认利息收入，并摊销债券溢价。

借：应收利息　　38 400

　　贷：投资收益——利息收入　　32 675

　　其他债权投资——利息调整　　5 725

（2）其他债权投资的期末计量。

其他债权投资的期末计量应以公允价值为基础，因公允价值变动形成的未实现利得和损失，作为所有者权益变动，计入其他综合收益，借记或贷记“其他债权投资——公允价值变动”账户，贷记或借记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”账户。

资产负债表日，其他债权投资的公允价值高于其账面余额时，应按两者之间的差额调增其他债权投资的账面余额，同时将公允价值变动计入其他综合收益，借记“其他债权投资——公允价值变动”账户，贷记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”账户，其他债权投资低于账面余额时，应按二者之间的差额调减其他债权投资的账面余额，同时按公允价值变动计入其他综合收益，借记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”账户，贷记“其他债权投资——公允价值变动”账户。

【例 2-16】 甲公司各年末持有债券的公允价值见表 2-4。

表 2-4 公允价值变动计算表

单位：元

计息日期	摊余成本	公允价值	累计公允价值变动	本期公允价值变动
2022 年 12 月 1 日	157 000	157 208	208	208
2023 年 12 月 31 日	158 490	158 542	52	−156
2024 年 12 月 31 日	160 000	160 000	—	−52

根据上述资料，该公司各年末的会计处理如下：

①2022 年 12 月 31 日。

借：其他债权投资——公允价值变动 208

　　贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 208

②2023 年 12 月 31 日。

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 156

　　贷：其他债权投资——公允价值变动 156

③2024 年 12 月 31 日。

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 52

　　贷：其他债权投资——公允价值变动 52

（3）其他债权投资的减值。

如果企业在报告期末持有的其他债权投资发生信用损失（存在表明发生减值客观证据的债券），应当确认为减值损失，计提减值准备。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资，企业应在其他综合收益中确认其减值损失，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的价值。

企业确认的其他债权投资减值损失，借记“信用减值损失”账户，贷记“其他综合收益——信用减值准备”账户；若该资产减值恢复，则编制相反的会计分录。

【例 2-17】 甲公司于 2022 年根据其他债权投资相关业务所做的会计处理如下。

①2022 年 1 月 1 日，甲公司购入面值 960 000 元、期限 5 年、票面利率 5%、到期还本付息的乙公司当日发行的债券作为其他债权投资，用银行存款支付初始入账金额 986 312 元，初始确认时确定的实际利率为 4%。

借：其他债权投资——成本（乙公司债券） 960 000

　　——利息调整（乙公司债券） 26 312

　　贷：银行存款 986 312

②2022 年 12 月 31 日，乙公司债券的市价为 1 020 000 元，甲公司预计到期时该债券的现金流量现值为 986 000 元，甲公司认为乙公司债券发生了减值。

A. 确认利息收入及利息调整摊销时：

借：其他债权投资——应计利息 48 000

　　贷：其他债权投资——利息调整（乙公司债券） 8 548

　　投资收益 39 452

该债券摊余成本＝986 312＋48 000－8 548＝1 025 764（元）

B. 确认公允价值变动时：

本期公允价值变动＝1 020 000－1 025 764＝ －5 764（元）

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动　　5 764

　　贷：其他债权投资——公允价值变动（乙公司债券）　　5 764

C. 确认减值损失时：

减值损失＝ 1 020 000－ 986 000＝34 000（元）

借：信用减值损失　　34 000

　　贷：其他综合收益——信用减值准备　　34 000

（4）其他债权投资的处置。

企业处置其他债权投资时，应终止确认该金融资产，将取得的处置价款与该金融资产账面余额之间的差额计入投资收益；同时，将原直接计入所有者权益的累计公允价值变动对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

处置其他债权投资时，应按实际收到的处置价款，借记“银行存款”账户；按其他债权投资面值，贷记“其他债权投资——成本”账户；按利息调整摊余金额，贷记或借记“其他债权投资——利息调整”账户；按累计公允价值变动金额，贷记或借记“其他债权投资——公允价值变动”账户；按上列差额，贷记或借记“投资收益”账户。同时，将原计入其他综合收益的累计公允价值变动对应处置部分的金额转出，借记或贷记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”账户，贷记或借记“投资收益”账户。

【例 2-18】　2022 年 3 月 1 日，甲公司将持有的面值 480 000 元、期限 3 年、票面利率 8%、每年 12 月 31 日付息、到期还本的乙公司债券出售，实际收到出售价款 489 600 元。出售日，乙公司债券账面余额为 486 400 元，其中成本为 480 000 元，利息调整（借方）5 727 元，公允价值变动（借方）673 元。

甲公司的会计处理如下：

借：银行存款　　489 600

　　贷：其他债权投资——成本　　480 000

　　——利息调整　　5 727

　　——公允价值变动　　673

　　投资收益　　3 200

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动　　673

　　贷：投资收益　　673

三、其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资的含义及特征

其他权益工具投资是指不具有控制、共同控制和重大影响的股权及非交易性股票等。例如，企业持有的上市公司限售股，尽管在活跃市场上有报价，但由于出售受到限制，不能随时出售，可指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。企业取得的其他权益工具投资，按公允价值计量，其公允价值变动计入其他综合收益；该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失，应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。其他权益工具投资不需要计提减值准备。

2. 其他权益工具投资的初始计量

企业取得的股权投资如确认为其他权益工具投资，初始成本包括该股票交易日的公允价值和相关交易费用之和。如果支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，应单独确认为应收项目，不构成其他权益工具投资的初始入账金额。以后收到支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利时，借记“银行存款”账户，贷记“应收股利”账户。

企业应设置“其他权益工具投资”账户，并设置“成本”“公允价值变动”明细账户核算其他权益工具投资的取得及变动业务。

【例 2-19】 2022 年 3 月 20 日，甲公司按每股 7.60 元的价格购入乙公司每股面值 1 元的股票 68 000 股，并支付交易费用 1 440 元，该股票一年内不得出售，确认为其他权益工具投资。股票购买价格中包含每股 0.20 元已宣告但尚未领取的现金股利，该现金股利于 2022 年 4 月 20 日发放。

其会计处理如下：

（1）2022 年 3 月 20 日，购入乙公司股票。

借：其他权益工具投资——成本（乙公司股票） 504 640

　　应收股利 13 600

　　贷：银行存款 518 240

（2）2022 年 4 月 20 日，收到乙公司发放的现金股利。

借：银行存款 13 600

　　贷：应收股利 13 600

3. 其他权益工具投资的后续计量

（1）其他权益工具投资收益的确认。

其他权益工具投资在持有期间取得的现金股利（不包括取得该金融资产时已宣告但尚未发放的现金股利），应当计入投资收益。

其他权益工具投资持有期间，被投资单位宣告发放现金股利时，按应享有的份额，借记“应收股利”账户，贷记“投资收益”账户；收到发放的现金股利，借记“银行存款”账户，贷记“应收股利”账户。

【例 2-20】 续例 2-19，2022 年 3 月 15 日，乙公司宣告每股分派现金股利 0.5 元，该现金股利于 2022 年 5 月 10 日发放。

其会计处理如下：

①2022 年 3 月 15 日，乙公司宣告分派现金股利。

借：应收股利 34 000

　　贷：投资收益 34 000

②2022 年 5 月 10 日，收到乙公司发放的现金股利。

借：银行存款 34 000

　　贷：应收股利 34 000

（2）其他权益工具投资的期末计量。

其他权益工具投资的期末计量应以公允价值计量。资产负债表日，公允价值高于其账面余额时，应按两者之间的差额调增其他权益工具投资的账面余额，同时将公允价值变动计入其他综合收益，

借记“其他权益工具投资——公允价值变动”账户，贷记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”账户；其他权益工具投资的公允价值低于其账面余额时，应按两者之间的差额调减其他权益工具投资的账面余额，同时按公允价值变动减记所有者权益，借记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”账户，贷记“其他权益工具投资——公允价值变动”账户。

【例 2-21】　甲公司持有乙公司股票 68 000 股，该股票在 2022 年 12 月 31 日的每股市价为 8.20 元；在 2023 年 12 月 31 日的每股市价为 7.50 元。2022 年 12 月 31 日，乙公司股票按公允价值调整前的账面余额（即初始确认金额）为 504 640 元。

甲公司的会计处理如下：

①2022 年 12 月 31 日，调整其他权益工具投资账面余额。

借：其他权益工具投资——公允价值变动（乙公司股票）　52 960

　　贷：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动　52 960

②2023 年 12 月 31 日，调整其他权益工具投资账面余额。

借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动　47 600

　　贷：其他权益工具投资——公允价值变动（乙公司股票）　47 600

（3）其他权益工具投资的处置。

企业处置其他权益工具投资时，应将取得的处置价款与该金融资产账面余额之间的差额计入其他综合收益；同时将累计确认的其他综合收益转为留存收益，不得计入当期损益。

企业应根据实际收到的处置价款，借记“银行存款”等账户，根据其账面余额，贷记“其他权益工具投资”账户；根据其差额，贷记或借记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”账户。同时，根据累计公允价值变动原计入其他综合收益的金额，借记或贷记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”账户，贷记或借记“利润分配——未分配利润”账户。

【例 2-22】　2023 年 3 月 17 日，甲公司将持有的 68 000 股乙公司股票出售，实际收到价款 560 000 元。出售日，乙公司股票账面余额 510 000 元，其中成本 504 640 元，公允价值变动（借方）5 360 元。

甲公司的会计处理如下：

①出售乙公司股票。

借：银行存款　560 000

　　贷：其他权益工具投资——成本（乙公司股票）　504 640

　　——公允价值变动（乙公司股票）　5 360

　　其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动　50 000

②结转累计计入其他综合收益的公允价值变动。

借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动　55 360

　　贷：利润分配——未分配利润　55 360

第五节 金融资产的重分类

一、金融资产重分类的原则

企业改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照规定对所有受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，是指金融资产可以在以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之间进行重分类。

由于企业管理金融资产业务模式的变更是极其少见的情形，因此，企业对金融资产进行重分类时，应当自重分类日采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得或损失进行追溯调整。重分类日，是指导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。例如，甲公司决定于 2022 年 3 月 25 日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为 2022 年 4 月 1 日（即下一个季度会计期间的期初）；如果甲公司决定于 2022 年 10 月 20 日改变其管理某金融资产的业务模式，则重分类日为 2023 年 1 月 1 日。

二、金融资产重分类的计量

1. 以摊余成本计量的金融资产的重分类

（1）以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额，计入其他综合收益。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

重分类日，企业应根据该金融资产的摊余成本，借记“其他债权投资”账户，贷记“债权投资”等账户。同时，根据该金融资产公允价值与账面价值的差额，借记或贷记“其他债权投资——公允价值变动”账户，贷记或借记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”账户。

【例 2-23】 甲公司 2022 年 12 月 31 日持有一项债权投资，账面价值为 120 000 元，其中，债券面值为 100 000 元，利息调整借差为 2 000 元，应计利息为 18 000 元。该债券到期日为 2024 年 12 月 31 日。当日，该债券的公允价值为 116 000 元，由于业务需要，甲公司将该项债权投资分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

其会计处理如下：

①结转该债券账面价值时。

借：其他债权投资——债券面值　100 000
　　——利息调整　2 000
　　——应计利息　18 000
　贷：债权投资——债券面值　100 000
　　——利息调整　2 000

——应计利息　　18 000

②调整公允价值时。

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动　　4 000

　　贷：其他债权投资——公允价值变动　　4 000

2022 年 12 月 31 日，该以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的账面价值为 116 000 元（100 000＋2 000＋18 000－4 000）。

（2）以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额，计入当期损益。

重分类日，企业应根据该金融资产的摊余成本，借记“交易性金融资产——成本”账户，贷记“债权投资”等账户。同时，根据该金融资产公允价值与账面价值的差额，借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”账户，贷记或借记“公允价值变动损益”账户。

【例 2-24】　2022 年 12 月 31 日，甲公司将其持有的一项乙公司债券（债权投资）重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。重分类日，乙公司债券的公允价值为 405 960 元，账面价值为 399 040 元，其中成本 384 000 元，利息调整借差 9 280 元，应计利息 5 760 元。

其会计处理如下：

①结转该债券账面价值时。

借：交易性金融资产——成本（乙公司债券）　　399 040

　　贷：债权投资——成本（乙公司债券）　　384 000

　　——利息调整（乙公司债券）　　9 280

　　——应计利息（乙公司债券）　　5 760

②调整公允价值时。

借：交易性金融资产——公允价值变动　　6 920

　　贷：公允价值变动损益　　6 920

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重分类

（1）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

重分类日，企业应根据该金融资产的摊余成本，借记“债权投资”账户，贷记“其他债权投资”等账户。由于其减值准备是以公允价值为基础计算的，因此其公允价值变动属于减值准备的组成部分，应根据其公允价值变动，借记或贷记“其他债权投资——公允价值变动”账户，贷记或借记“债权投资减值准备”账户；同时，借记或贷记“其他综合收益——信用减值准备”账户，贷记或借记“信用减值损失”账户；根据累计确认的资产减值准备，借记“其他综合收益——信用减值准备”账

户，贷记“债权投资减值准备”账户。

【例 2-25】 2022 年 1 月 1 日，甲公司将其持有的乙公司债券（其他债权投资）重分类为以摊余成本计量的金融资产（债权投资）。当日该债券的账面价值为 708 000 元，其中，债券面值 640 000 元，利息调整借差 7 197 元，应计利息 64 000 元，公允价值变动为－3 197 元。累计计提金融资产减值准备 12 000 元。

其会计处理如下：

①结转摊余成本。

借：债权投资——成本　　640 000
　　——利息调整　　7 197
　　——应计利息　　64 000
　贷：其他债权投资——成本　　640 000
　　——利息调整　　7 197
　　——应计利息　　64 000

②结转公允价值变动。

借：其他债权投资——公允价值变动　　3 197
　贷：债权投资减值准备　　3 197

借：信用减值损失　　3 197
　贷：其他综合收益——信用减值准备　　3 197

③结转金融资产减值准备。

借：其他综合收益——信用减值准备　　12 000
　贷：债权投资减值准备　　12 000

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

重分类日，企业应根据该金融资产的公允价值，借记“交易性金融资产”账户，贷记“其他债权投资”账户。根据原计入其他综合收益的公允价值变动，借记或贷记“其他综合收益”账户，贷记或借记“公允价值变动损益”账户。根据其减值准备，借记“其他综合收益——信用减值准备”账户，贷记“信用减值损失”账户。

【例 2-26】 甲公司于 2022 年 1 月 1 日决定，将原持有的作为其他债权投资的乙公司债券重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当日该债券的账面价值（即公允价值）为 885 000 元，其中，债券面值为 800 000 元，利息调整借差为 8 996 元，应计利息为 80 000 元，公允价值变动为－3 996 元，累计计提的金融资产减值准备为 15 000 元。

其会计处理如下：

①结转摊余成本和公允价值。

借：交易性金融资产——成本　　885 000

其他债权投资——公允价值变动　　3 996
　贷：其他债权投资——债券面值　　800 000
　　——利息调整　　8 996
　　——应计利息　　80 000

②结转金融资产减值准备。

借：其他综合收益——信用减值准备　　15 000
　贷：信用减值损失　　15 000

③结转金融资产公允价值变动。

借：公允价值变动损益　　3 996
　贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动　　3 996

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产。

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额，以该金融资产在重分类日的公允价值确定实际利率。其后，按照以摊余成本计量的金融资产的相关规定进行后续计量。

企业将原准备随时出售的债券重分类为以摊余成本计量的金融资产债券投资时，重分类日，应根据该债券的公允价值，借记“债权投资”账户，贷记“交易性金融资产”账户。

【例 2-27】　甲公司于 2022 年 12 月 31 日决定将原准备随时出售的乙公司债券调整为持有至到期，将该以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产（债权投资）。当日该债券的公允价值为 1 105 000 元，其中成本为 1 080 000 元，公允价值变动为 25 000 元；该债券是乙公司于 2020 年 1 月 1 日发行，面值为 1 000 000 元，5 年期，票面利率为 4%，到期一次还本付息，假定甲公司于每年年末确认投资收益。

其会计处理如下：

债权面值＝1 000 000（元）

应计利息＝1 000 000×4%×3＝120 000（元）

利息调整＝1 105 000－1 000 000－120 000＝ －15 000（元）

借：债权投资——债权面值　　1 000 000
　　——应计利息　　120 000
　贷：债权投资——利息调整　　15 000
　　交易性金融资产——成本　　1 080 000
　　——公允价值变动　　25 000

重新计算实际利率：为 4.21%（计算方式参见财务管理书籍）。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

企业将原准备随时出售的债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

时，重分类日，应根据该债券的公允价值，借记“其他债权投资”账户，贷记“交易性金融资产”账户。

【例 2-28】 2022 年 12 月 31 日，甲公司决定将原准备随时出售的乙公司债券（交易性金融资产）重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他债权投资）。当日该债券的公允价值为 885 000 元，其中成本 865 000 元，公允价值变动 20 000 元；该债券是乙公司于 2020 年 1 月 1 日发行，面值 800 000 元，5 年期，票面利率 4%，到期一次还本付息。甲公司于每年年末确认投资收益，重新确定的实际利率为 4.21%。

其会计处理如下：

借：其他债权投资——成本	800 000	
——应计利息	96 000	
贷：交易性金融资产——成本		865 000
——公允价值变动		20 000
其他债权投资——利息调整		11 000

本章习题

一、简答题

1. 什么是金融资产？其如何分类？
2. 什么是以摊余成本计量的金融资产？
3. 什么是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产？
4. 什么是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产？
5. 如何对其他债权投资进行减值的会计处理。
6. 如何进行金融资产重分类的会计处理。

二、实训题

1. 完成交易性金融资产的相关会计核算。

资料：某企业 2021 年 12 月发生下列交易性金融资产业务。

（1）以存入的某证券公司投资款购入 B 公司股票 5 000 股，购买价格为 30 000 元，另支付交易手续费 500 元。

（2）2021 年 12 月 31 日，该股票每股收盘价为 6.5 元。

（3）2022 年 1 月 15 日，出售该股票，收入款项 32 000 元并存入证券公司。

要求：根据以上经济业务编制有关的会计分录。

2. 完成债权投资的相关会计核算。

资料：甲公司 2022 年 1 月 1 日购入某企业当天发行的面值 100 000 元、期限 2 年、到期一次还本付息、票面利率 6%的债券，作为债权投资。该债券的初始投资成本为 104 000 元。

要求：采用实际利率法分别编制甲公司购入债券、年末确认应计利息及利息调整摊销和到期收回本息的会计分录（不考虑增值税因素）。

第三章

货币资金

学习要点

1. 库存现金的核算。
2. 银行存款的核算。
3. 银行存款余额调节表的编制。

第一节 认识货币资金

一、货币资金的概念特点及分类

1. 货币资金的概念及特点

货币资金是可以随时用作购买手段和支付手段的资金。

货币资金有以下几个基本特点。

（1）它是资金的一般形态。商品交换必须以它为媒介，并且是能够直接转化为其他任何资产形态的流动资产，使用时不受任何特定用途的限制。

（2）它具有普遍的接受性和最强的流动性。企业拥有一定数量的货币资金，可以向任何供应单位购买材料，可以向税务机关缴纳税金，可以给员工及股东发放工资、股利，可以向银行支付利息，还可以向其他企业进行投资等。

（3）它是分析判断偿债能力和支付能力的重要指标。凡不能立即支付使用的，如银行冻结存款等，均不能视为货币资金。

2. 货币资金的分类

货币资金按用途和存放地点的不同，可分为以下几种。

（1）现金。现金是可直接使用的现钞，包括人民币和外币。

（2）银行存款。银行存款是存放在银行或其他金融机构的货币资金。

（3）其他货币资金。其他货币资金是指除现金、银行存款以外的货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款和银行本票存款等。

会计上的现金有狭义和广义之分。狭义的现金一般是指库存现金，即人们经常接触的纸币和硬币等。广义的现金即货币资金，包括库存现金、银行存款、其他货币资金。本书此处所讲的现金是狭义的现金。

二、现金的使用范围与库存限额管理

企业日常支出业务既多又复杂，但并不是任何支出业务都可以用现金来支付的。现金的使用要遵循其使用范围的规定。这是现金管理的一项重要内容。我国政府颁布的《现金管理暂行条例》对现金的使用范围有明确的规定。《现金管理暂行条例》规定了在银行开立账户的企业可以用现金办理结算的具体经济业务。这些经济业务如下。

（1）职工工资、津贴。

（2）个人劳动报酬。

（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。

（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款。

（6）出差人员必须随身携带的差旅费。