

高职高专“十二五”规划精品教材
会计专业系列

 **CHUJI KUAIJI
SHIWU**

初级会计实务

主编 许仁忠 陈红 杨洋

- 易掌握
- 易运用
- 重实效



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

高职高专“十二五”规划精品教材
会计专业系列

CHUJI KUAIJI
SHIWU

初级会计实务

主 编 许仁忠 陈 红 杨 洋
副主编 李惠蓉 钟昌华 王 聃 刘洪新



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/许仁忠主编. —成都:西南财经大学出版社,2013.2
ISBN 978-7-5504-0924-8

I. ①初… II. ①许…②陈…③杨… III. ①会计实务—高等学校—
教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 309660 号

初级会计实务

主 编:许仁忠 陈 红 杨 洋

责任编辑:张 岚

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	13.75
字 数	295 千字
版 次	2013 年 2 月第 1 版
印 次	2013 年 2 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-0924-8
定 价	29.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

高职高专“十二五”规划精品教材·会计专业系列

编 委 会

主 任：许仁忠

副主任（以姓氏笔画为序）：陈 红 杨 洋

陈昌才

成 员（以姓氏笔画为序）：

王伯平 王 聘 刘洪新 许仁忠

李华仙 李贞凤 李慧蓉 何 凡

刘 莉 陈 红 陈丽英 陈昌才

张 会 杨 洋 昌中华 周凤莲

周丽梅 钟 杰 贾朝莉 袁 绪

彭心奕 童雪梅

总序

高等职业教育的培养目标是高素质技术应用型人才。高职高专会计专业肩负着培养素质高、技术强的应用型财务会计人才的重任。为了促进专业教学的发展,我们组织编写了这套《高职高专“十二五”规划精品教材·会计专业系列》。按照三年的教学计划和进程,系列规划教材共有十册:《基础会计》《基础会计实训》《财经法规与会计职业道德》《初级会计实务》《成本会计》《商贸企业会计实训》《工业企业会计实训》《纳税实务》《会计电算化》《财务人员在企业管理中的能力拓展》,期望能为提高高职高专会计专业教学水平尽绵薄之力。

整套教材编写的指导思想是面向企业的实际需要,结合学生的基本现状,力争通俗易懂、学以致用。财务会计是经济管理类学科中进入行业门槛时对专业技能要求最高的工作,也是经济管理类学科中技术含量最为丰富的工作。要使高职高专会计专业毕业生走上岗位就能动手独立操作,胜任工作,减少企业再次培训的成本和精力,必须时时处处从工作岗位实际需要着手,让学生掌握好会计工作的各项动手操作技能。为此,有一套能高度仿真会计岗位工作实践的教材尤为重要,这也是我们编写这套教材的初衷。

本套教材在编写中本着“课堂就是岗位”的实践理念,着重实践,强调实训,强调培养学生的动手操作能力,在内容组织和安排上,岗位实训的材料较为丰富。为此,在编写时注重精心挑选案例和素材,所挑选的案例与素材均从多年教学与实训工作实际中获得,以让学生切实掌握好会计工作的各项专业操作技能和专业基础知识。密切联系企业实际情况、切实打造学生专业操作技能的实践性原则是本套教材的最大亮点。编者期望能通过这种安排,加强实训练习,达到让学生毕业即能上岗胜任工作的目的。编者更期望能与使用本套教材的同仁一起,为实现高职高专会计专业培养目标共同努力。

为了方便使用本套教材的教师教学,考虑到选用的实训内容和材料较多,本套教材在编写的同时,还同步编写了教材习题的全套题解和答案,同时制作了教学课件。需用题解和课件的教师可登录西财出版网(网址:<http://www.bookcj.com>)下载,也

可通过 xurz_t@swufe.edu.cn 或 qq 号 736982502 与编者联系取用, 相互切磋交流。

本套教材的编者从事会计专业高等职业教育数年, 具有较为丰富的教学实践经验。编写中参考了一些专家学者的成果和资料, 在此一并致以诚挚感谢。由于学识有限, 恳请广大读者和师生对书中误漏之处予以赐教指正。编写中得到了西南财经大学出版社的大力支持, 在此表示衷心感谢!

编委会

二零一一年八月

前言

《初级会计实务》是《高职高专“十二五”规划精品教材·会计专业系列》中的一册，是高职高专在校学生学习和掌握初级会计知识与技能的教材，也是在岗财会人员进修提高报考初级会计职称的极好用书。

《初级会计实务》共八章，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报表、成本核算、初级会计实务实训等内容。初级会计实务是高职高专会计专业的必修的专业课程，也是报考初级会计职称的考试科目。基于此，我们编写时既注重了内容选取上的广泛性、深入性，又兼顾了内容讲授上的普遍性、针对性，期望该教材能成为高职高专会计专业学生及在岗财会人员都可以选用的教材。

本书在编写时既强调初级会计基础知识的讲授，更注重初级会计实务中实际操作能力的训练，在对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等知识的介绍中，着重对各类会计要素及相关会计科目在实际会计核算中的运用进行了深入广泛的讲授，强调培养学生的动手能力，以学生毕业上岗即能进行会计账务处理为目标，引导学生在编制会计分录与会计核算等实践实训上下功夫。在对财务报表和成本核算的讲授中，也强调财务报表编制与产品成本核算的实际操作能力的训练，以能动手编制财务报表与实际进行产品成本核算为培养目标，进行教材内容的选编。为了培养锻炼学生的实际动手技能，在书末还设置了初级会计实务实训作为附录，让学生再次学习和练习会计实账核算的知识与技能。编者期望能通过密切联系实际的学习，让学生真正学会和掌握初级会计实务的知识与技能，为走上工作岗位即能胜任初级会计工作作好应有的准备，更为取得初级会计职称打下良好基础。

编者

二零一二年元月

目 录

第一章 资产	(1)
第一节 货币资金	(1)
第二节 交易性金融资产	(7)
第三节 应收及预付款项	(10)
第四节 存货	(16)
第五节 长期股权投资	(34)
第六节 固定资产	(39)
第七节 投资性房地产	(51)
第八节 无形资产及其他资产	(55)
第二章 负债	(67)
第一节 短期借款	(67)
第二节 应付及预收款项	(68)
第三节 应付职工薪酬	(74)
第四节 应交税费	(80)
第五节 应付股利及其他应付款	(91)
第六节 长期借款	(93)
第七节 应付债券及长期应付款	(94)
第三章 所有者权益	(105)
第一节 实收资本	(105)
第二节 资本公积	(109)
第三节 留存收益	(111)
第四章 收入	(117)
第一节 销售商品收入	(117)
第二节 提供劳务收入	(126)

第三节 让渡资产使用权收入	(129)
第四节 政府补助收入	(131)
第五章 费用	(142)
第一节 营业成本	(142)
第二节 营业税金及附加	(145)
第三节 期间费用	(146)
第六章 利润	(154)
第一节 营业外收支	(154)
第二节 所得税费用	(158)
第三节 本年利润	(160)
第七章 财务报表	(164)
第一节 资产负债表	(164)
第二节 利润表	(169)
第三节 现金流量表	(172)
第八章 成本核算	(181)
第一节 成本核算概述	(181)
第二节 生产成本的核算	(183)
第三节 生产成本在完工产品和在产品之间的分配	(191)
附录 初级会计实务实训	(200)

第一章 资产

资产是企业的过去交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产按照是否具有实物形态可以分为有形资产和无形资产，按照来源不同可以分为自有资产和租入资产，按照流动性不同可以分为流动资产和非流动资产。其中流动资产又可分为货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款、存货等，非流动资产可分为长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产等。

第一节 货币资金

货币资金是企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金

库存现金是通常存放于企业财会部门由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性最强的资产。

（一）库存现金的账务处理

“库存现金”科目反映库存现金的收入、支出和结存情况，借方登记现金的增加，贷方登记现金的减少，期末余额在借方，反映企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目进行核算。企业设置现金总账和现金日记账，分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将现金日记账的账面结余额与实际库存现金金额相核对，保证账款相符；月度终了，现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对，做到账账相符。

（二）现金的清查

现金的清查一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果有挪用现金、白条顶库的情况，应及时予以纠正；对于超限额留存的现金应及时送存银行。如果账款不符，发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损溢”科目核算，按管理权限报经批准后处理。

1. 现金短缺

现金短缺属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明的其他原因，计入管理费用。

2. 现金溢余

现金溢余属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

（三）现金管理制度

国务院发布的《现金管理暂行条例》中，现金管理制度包括：

1. 现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有：

- （1）职工工资、津贴；
- （2）个人劳务报酬；
- （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款项；
- （6）出差人员必需随身携带的差旅费；
- （7）结算起点以下的零星支出；
- （8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述情况可以用现金支付外，其他款项的支付应通过银行转账结算。

2. 现金的限额

现金的限额是为了保证企业日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额，由开户银行根据单位的实际需要核定。核定一般按照单位3~5天日常零星开支的需要确定，边远地区和交通不便地区开户单位的库存现金限额，可按多于5天但不超过15天的日常零星开支的需要确定。核定后的现金限额，开户单位必须严格遵守，超过部分应于当日终了前存入银行。需要增加或减少现金限额的单位，应向开户银行提出申请，由开户银行核定。

3. 现金收支的规定

（1）开户单位收入现金应于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；

（2）开户单位支付现金，可以从本单位库存现金中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付，即不得“坐支”现金。因特殊情况需要坐支现金的单位，应事先报经有关部门审查批准，并在核定的范围和限额内进行，同时，收支的现金必须入账。

（3）开户单位从开户银行提取现金时，应如实写明提取现金的用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。

（4）因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾及其他特殊情况必须使用现金的单位，应向开户银行提出书面申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行

审查批准后予以支付。

(5) 不准用不符合国家统一的会计制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条顶库”;不准谎报用途套取现金;不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄;不准保留账外公款,即不得“公款私存”,不得设置“小金库”。

二、银行存款

银行存款是企业存入银行或其他金融机构的各种款项。企业设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。

企业按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额。银行存款日记账应定期与银行对账单核对。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应编制银行存款余额调节表进行调节。如没有记账错误,调节后的双方余额应相等。银行存款余额调节表只是为了核对账目,不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

【例 1-1】四川天一有限公司 2012 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 5 400 000 元,银行转来对账单的余额为 8 300 000 元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

(1) 四川天一有限公司送存转账支票 6 000 000 元,已登记银行存款增加,但银行尚未记账。

(2) 四川天一有限公司开出转账支票 4 500 000 元,但持票单位尚未到银行办理转账,银行尚未记账。

(3) 四川天一有限公司委托银行代收某公司购货款 4 800 000 元,银行已收妥并登记入账,但四川天一有限公司尚未收到收款通知,尚未记账。

(4) 银行代四川天一有限公司支付电话费 400 000 元,银行已登记企业银行存款减少,但四川天一有限公司未收到银行付款通知,尚未记账。

完成“银行存款余额调节表”(表 1-1)

表 1-1

银行存款余额调节表

单位:元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5 400 000	银行对账单余额	8 300 000
加:银行已收、企业未收款	4 800 000	加:企业已收、银行未收款	6 000 000
减:银行已付、企业未付款	4 000 000	减:企业已付、银行未付款	4 500 000
调节后的存款余额	9 800 000	调节后的存款余额	9 800 000

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因,是因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种:一是企业已收款入账,银行尚未收款入账;二是企业已付款入账,银行尚未付款入账;三是银行已收款入账,企业尚未收款入账;四是银行已付款入账,企业尚未付款入账。

三、其他货币资金

(一) 其他货币资金的内容

其他货币资金是企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金,包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款等。

1. 银行汇票存款

银行汇票是由出票银行签发的,由出票银行在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人各种款项的结算,均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

2. 银行本票存款

银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项,均可使用银行本票。银行本票可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

3. 信用卡存款

信用卡存款是企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡,按信用等级分为金卡和普通卡,按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡。

4. 信用证保证金存款

信用证保证金存款是采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。企业向银行申请开立信用证,应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。

5. 外埠存款

外埠存款是企业为了到外地进行临时或零星采购,而汇往采购地银行开立采购专户的款项。该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户,除了采购人员可从中提取少量现金外,一律采用转账结算。

(二) 其他货币资金的核算

企业设置“其他货币资金”科目反映和监督其他货币资金的收支和结存情况,借方登记其他货币资金的增加数,贷方登记其他货币资金的减少数,期末余额在借方,反映企业实际持有的其他货币资金。“其他货币资金”科目应按其他货币资金的种类设置明细科目。

1. 银行汇票存款

汇款单位(即申请人)使用银行汇票,应向出票银行填写银行汇票申请书,填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等事项并签章。出票银行受理银行汇票申请书,收妥款项后签发银行汇票,并用压数机压印出票金额,将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。申请人应将银行汇票和解讫通知一并交付给汇票上记明的收款人。

收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算的金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内，到银行办理款项入账手续。

收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票，不得背书转让。

银行汇票的提示付款期限为自出票日起一个月，持票人超过付款期限提示付款的，银行将不予受理。持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

企业填写银行汇票申请书、将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目；企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目；采购完毕收回剩余款项时，借“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

2. 银行本票存款

银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额本票面额为1 000元、5 000元、10 000元和50 000元。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。在有效付款期内，银行见票付款。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。

申请人使用银行本票，应向银行填写银行本票申请书。申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。出票银行受理银行本票申请书，收妥款项后签发银行本票，在本票上签章后交给申请人。申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人。收款人可以将银行本票背书转让给被背书人。

申请人因银行本票超过提示付款期限或其他原因要求退款时，应将银行本票提交到出票银行并出具单位证明。出票银行对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原申请入账户；对于现金银行本票和未到本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。

银行本票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

企业填写银行本票申请书、将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行本票”科目，贷记“银行存款”科目；企业持银行本票购货、收到有关发票账单时，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目。企业收到银行本票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”

科目,贷记“主营业务收入”、“应交税费——应交增值税(销项税额)”等科目。

3. 信用卡存款

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。单位卡可申领若干张,持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。单位卡账户的资金一律从基本存款账户转账存入,不得交存现金,不得将销货收入的款项存入其账户。持卡人可持信用卡在特约单位购物、消费,但单位卡不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算,不得支取现金。特约单位在每日营业终了,应将当日受理的信用卡签购单汇总,计算手续费和净计金额,并填写汇(总)计单和进账单,连同签购单一并送交收单银行办理进账。

信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类。贷记卡是发卡银行给予持卡人一定的信用额度,持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金,当备用金账户余额不足支付时,可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

准贷记卡的透支期限最长为60天,贷记卡的首月最低还款额不得低于当月透支余额的10%。

企业填制信用卡申请表,连同支票和有关资料一并送存发卡银行,根据银行盖章退回的进账单第一联,借记“其他货币资金——信用卡”科目,贷记“银行存款”科目;企业用信用卡购物或支付有关费用,收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单,借记“管理费用”等科目,贷记“其他货币资金——信用卡”科目;企业信用卡在使用过程中,需要向其账户续存资金的,借记“其他货币资金——信用卡”科目,贷记“银行存款”科目;企业的持卡人如不需要继续使用信用卡,应持信用卡主动到发卡银行办理销户,销卡时,单位卡科目余额转入企业基本存款户,不得提取现金,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——信用卡”科目。

4. 信用证保证金存款

企业填写信用证申请书,将信用证保证金交存银行时,应根据银行盖章退回的信用证申请书回单,借记“其他货币资金——信用证保证金”科目,贷记“银行存款”科目。企业接到开证行通知,根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单,借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目;将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目。

5. 存出投资款

企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出投资款”科目,贷记“银行存款”科目;购买股票、债券等时,借记“交易性金融资产”等科目,贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

6. 外埠存款

企业将款项汇往外地时,应填写汇款委托书,委托开户银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户,该账户的存款不计利息、只付不收、付完清户,

除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算。

企业将款项汇往外地开立采购专用账户时，根据汇出款项凭证，编制付款凭证，进行账务处理，借记“其他货币资金——外埠存款”科目，贷记“银行存款”科目；收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目；采购完毕收回剩余款项时，根据银行的收账通知，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

第二节 交易性金融资产

一、交易性金融资产

交易性金融资产是企业为了近期内出售而持有的金融资产，例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。

二、交易性金融资产的会计科目

企业设置“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”等科目核算交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、处置等业务。

“交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。企业持有的直接指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产也在“交易性金融资产”科目核算。

“交易性金融资产”科目的借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债表日其公允价值高于账面余额的差额等；贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值变动损益。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”、“公允价值变动”等明细科目进行核算。

“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产等公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失，贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额；借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值低于账面余额的差额。

“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等期间取得的投资收益以及处置交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失，贷方登记企业出售交易性金融资产等实现的投资收益，借方登记企业出售交易性金融资产等发生的投资损失。

三、交易性金融资产的账务处理

（一）交易性金融资产的取得

企业取得交易性金融资产时，应当按照该金融资产取得时的公允价值作为初始确

认金额, 记入“交易性金融资产——成本”科目。取得交易性金融资产所支付价款中包含了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的, 应当单独确认为应收项目, 记入“应收股利”或“应收利息”科目。

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益。交易费用是可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用, 包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

【例1-2】2012年8月20日, 四川天一有限公司委托证券公司从上海证券交易所购入A上市公司股票100万股, 公允价值为1 000万元。支付相关交易费用金额为2.5万元。

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用25 000元应当在发生时计入投资收益。四川天一有限公司作会计处理如下:

(1) 2012年8月20日, 购买A上市公司股票时:

借: 交易性金融资产——成本	10 000 000
贷: 其他货币资金——存出投资款	10 000 000

(2) 支付相关交易费用时:

借: 投资收益	25 000
贷: 其他货币资金——存出投资款	25 000

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用25 000元应当在发生时计入投资收益。

(二) 交易性金融资产的现金股利和利息

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入, 应当确认为应收项目, 记入“应收股利”或“应收利息”科目, 并计入投资收益。

【例1-3】2011年1月2日, 四川天一有限公司购入成都旺成有限公司发行的公司债券。该笔债券于2010年7月1日发行, 面值为2 500万元, 票面利率为4%, 债券利息按年支付。四川天一有限公司支付价款为2 600万元(其中包含已宣告发放的债券利息50万元), 另支付交易费用30万元。2011年2月5日, 四川天一有限公司收到该笔债券利息50万元。2012年2月8日, 四川天一有限公司收到债券利息100万元。

取得交易性金融资产所支付价款中包含了已宣告但尚未发放的债券利息500 000元, 应当记入“应收利息”科目, 不记入“交易性金融资产”科目。四川天一有限公司作会计处理如下:

(1) 2011年1月2日, 购入成都旺成有限公司的公司债券时:

借: 交易性金融资产——成本	25 500 000
应收利息	500 000
投资收益	300 000
贷: 银行存款	26 300 000

(2) 2011年2月5日, 收到购买价款中包含的已宣告发放的债券利息时:

借: 银行存款	500 000
---------	---------