

中国企业会计准则

企业会计准则

实务应用精解

会计科目使用 + 经济业务处理 + 会计报表编制

企业会计准则编审编委会 编著

 中国工信出版集团

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

企业会计准则

实务应用精解

会计科目使用 + 经济业务处理 + 会计报表编制

企业会计准则编审委员会 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

企业会计准则实务应用精解：会计科目使用+经济业务处理+会计报表编制 / 企业会计准则编审编委会编著

— 北京：人民邮电出版社，2019.1

ISBN 978-7-115-49795-6

I. ①企… II. ①企… III. ①企业—会计准则—中国

IV. ①F279.23

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第243676号

内 容 提 要

2018年，是我国企业会计准则体系发生重大变革的1年，继2017年修订7项具体会计准则之后，2018年又陆续颁布了以上具体准则的应用指南。为了帮助大家深刻理解企业会计准则，特别是依据企业会计准则的要求进行规范化的账务处理，我们特意编写了本书。

本书共分为3个部分，从会计科目使用、经济业务处理和会计报表编制三个方面系统阐述了企业会计准则的整体要求。经济业务的账务处理是本书的主体部分，针对每一笔业务，通过“业务概述”简明扼要地讲清经济业务的来龙去脉；“账务处理”部分主要是依据企业会计准则的要求，详细讲解对业务进行账务处理的具体要求；“案例解析”则是以实务案例为依托，将对法条的理解转换为处理实际问题的能力。

本书体系完整，讲解透彻，讲解了各大行业160余个会计科目的使用规范，260余项经济业务的账务处理，4大会计报表的编制方法，为大会计实务工作者提供了一本掌握企业会计准则、提高业务水平的工具手册。

◆ 编 著 企业会计准则编审编委会

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

涿州市京南印刷厂印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：33

2019年1月第1版

字数：678千字

2019年1月河北第1次印刷

定价：99.00元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京东工商广登字 20170147号

PREFACE

前言

一、本书的写作目的

在多年的会计教学和会计实务工作中，我们越来越深刻地领会到《企业会计准则》对会计专业学生的学习、会计工作者的日常工作具有重大的指导意义。准确把握《企业会计准则》的精髓，正确应用《企业会计准则》的相关知识，实现从理论到实践的飞跃，重中之重是要连贯、系统地学习会计要素的内容与含义、企业经济业务的处理过程、会计报表的编制方法。正是出于这个目的，我们编写了这本书。

目的1：帮助读者掌握每个会计科目的核算内容、记账规则与余额状况。

目的2：帮助读者掌握一般企业和特殊行业企业所涉及的不同种类经济业务的具体处理方法，融会贯通各会计科目的具体应用规则。

目的3：依据“内容+作用+结构+填列方法+编制方法+编制举例”的结构模式，使读者形成对各种会计报表的系统性认识。

二、本书的主要内容

本书分为三部分，共计12章。第一部分是第1章，介绍了资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类会计科目的设置和使用方法，并对金融企业、农业企业、石油天然气开采企业、建造承包商等特殊行业企业的专用科目进行了讲解；第二部分是第2至第11章，首先讲解了资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类交易和事项的会计处理方法和过程；其次又对金融企业、农业企业、石油天然气开采企业、建造承包商等特殊行业企业的交易和事项的会计处理进行了专门介绍；第三部分是第12章，重点讲解了会计报表的作用与编制方法。

三、阅读本书的作用

作用1：掌握各会计科目的内涵与核算方法。

会计科目是会计学习的起点与基础，融会贯通会计科目的相关知识，并做到举一反三，能为会计知识的学习奠定扎实的基础。

作用2：全面掌握各类交易和事项的会计处理方法和过程。

本书采用分类讲解的方式，全面囊括了会计实务中最常见的业务处理类型与方法，对会计工作者的业务分析能力与业务处理能力有很大的提升作用。

作用3：明确特殊行业企业的会计处理方法。

金融企业、农业企业、石油天然气开采企业、建造承包商等特殊行业企业的会计科目设置和会计处理有着自身特色，本书对这些特殊行业企业的相关会计知识进行了单独的介绍。

作用4：显著提高读者的会计素养

本书在编写时力求理论与实践相结合，紧跟最新会计准则的变动，运用图文并茂的方式进行清晰形象的讲解，可大大提升读者的会计综合能力。

四、本书的特点

特点1：与时俱进，最新依据。

企业会计准则是一个动态体系，随着社会经济的发展和业务的延伸，会计准则也在不断地更新。这就需要我们不断地了解新事物，学习新规定，掌握新方法。本书在对会计科目和业务进行描述解释时，是以最新的会计准则和解释规定为核心的。财政部于2017年正式修订和新增了几项企业会计准则，发布了四项准则解释。2018年财政部又颁布了7项企业会计准则的应用指南，本书严格依据现行企业会计准则及应用指南编写。

特点2：内容广泛，全面覆盖。

本书包含了与一般企业、金融企业、农业企业、石油天然气开采和建造承包商等各类企业有关的资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类六大类会计要素——总计160余个会计科目的核算方法，囊括了200多种经济业务的处理案例，为会计专业学生和各个行业的财务人员提供了一本内容翔实、范围全面的专业参考书。

特点3：通俗易懂，图文并茂。

本书结构清晰，通俗易懂，图文并茂，尽力为读者营造一种轻松、愉快、高效的阅读氛围。本书对经济的业务处理配有相关的图解，以便能更形象地展现业务处理的逻辑过程。另外，书中对各类业务都附有经典例题详解，帮助读者更好地体会账务处理重点和具体操作方式。

在本书的编写过程中，我们参考了相关的教材和资料以及相关专家的观点，并加以借鉴，在此谨向这些文献的作者致以诚挚的谢意。

由于作者水平有限加之时间仓促，书中难免存在疏漏甚至错误之处，恳请读者批评指正。读者咨询邮箱：suoxh@139.com。

作者

CONTENTS

目录

第一部分 会计科目使用

第1章 会计科目表及使用规则

1.1 资产类会计科目使用规则	1
1.1.1 库存现金(1001)	4
1.1.2 银行存款(1002)	4
1.1.3 其他货币资金(1012)	4
1.1.4 交易性金融资产(1101)	4
1.1.5 应收票据(1121)	5
1.1.6 应收账款(1122)	5
1.1.7 预付账款(1123)	6
1.1.8 应收股利(1131)	7
1.1.9 应收利息(1132)	7
1.1.10 其他应收款(1221)	8
1.1.11 坏账准备(1231)	9
1.1.12 材料采购(1401)	9
1.1.13 在途物资(1402)	10
1.1.14 原材料(1403)	10
1.1.15 材料成本差异(1404)	11
1.1.16 库存商品(1405)	11
1.1.17 发出商品(1406)	12
1.1.18 商品进销差价(1407)	13
1.1.19 委托加工物资(1408)	13
1.1.20 周转材料(1411)	13
1.1.21 融资租赁资产(1461)	14
1.1.22 存货跌价准备(1471)	14
1.1.23 债权投资(1501)	15
1.1.24 债权投资减值准备(1502)	15

1.1.25 其他债权投资(1503)	16
1.1.26 其他权益工具投资(1504)	17
1.1.27 长期股权投资(1511)	17
1.1.28 长期股权投资减值准备(1512)	19
1.1.29 继续涉入资产(1518)	19
1.1.30 投资性房地产(1521)	19
1.1.31 长期应收款(1531)	21
1.1.32 未实现融资收益(1532)	21
1.1.33 固定资产(1601)	22
1.1.34 累计折旧(1602)	22
1.1.35 固定资产减值准备(1603)	23
1.1.36 在建工程(1604)	23
1.1.37 工程物资(1605)	24
1.1.38 固定资产清理(1606)	24
1.1.39 无形资产(1701)	25
1.1.40 累计摊销(1702)	25
1.1.41 无形资产减值准备(1703)	25
1.1.42 商誉(1711)	25
1.1.43 长期待摊费用(1801)	26
1.1.44 递延所得税资产(1811)	26
1.1.45 待处理财产损益(1901)	26
1.1.46 持有待售资产(1481)	27
1.1.47 持有待售资产减值准备(1482)	27
1.1.48 合同履约成本	27
1.1.49 合同履约成本减值准备	28
1.1.50 合同取得成本	28

1.1.51 合同取得成本减值准备	28	1.4.7 其他综合收益 (4301)	46
1.1.52 应收退货成本	28	1.4.8 其他权益工具 (4401)	48
1.1.53 合同资产	29	1.5 成本类会计科目使用规则	50
1.1.54 合同资产减值准备	29	1.5.1 生产成本 (5001)	50
1.1.55 买入返售金融资产	29	1.5.2 制造费用 (5101)	51
1.2 负债类会计科目使用规则	29	1.5.3 劳务成本 (5201)	51
1.2.1 短期借款 (2001)	31	1.5.4 研发支出 (5301)	51
1.2.2 交易性金融负债 (2101)	31	1.6 损益类会计科目使用规则	52
1.2.3 应付票据 (2201)	31	1.6.1 主营业务收入 (6001)	53
1.2.4 应付账款 (2202)	32	1.6.2 其他业务收入 (6051)	54
1.2.5 预收账款 (2203)	32	1.6.3 公允价值变动损益 (6101)	54
1.2.6 应付职工薪酬 (2211)	33	1.6.4 投资收益 (6111)	55
1.2.7 应交税费 (2221)	34	1.6.5 资产处置损益 (6115)	55
1.2.8 应付利息 (2231)	35	1.6.6 其他收益 (6117)	55
1.2.9 应付股利 (2232)	35	1.6.7 营业外收入 (6301)	56
1.2.10 其他应付款 (2241)	36	1.6.8 主营业务成本 (6401)	56
1.2.11 递延收益 (2401)	36	1.6.9 其他业务成本 (6402)	56
1.2.12 长期借款 (2501)	36	1.6.10 税金及附加 (6403)	57
1.2.13 应付债券 (2502)	37	1.6.11 销售费用 (6601)	57
1.2.14 继续涉入负债 (2504)	38	1.6.12 管理费用 (6602)	57
1.2.15 长期应付款 (2701)	38	1.6.13 财务费用 (6603)	58
1.2.16 未确认融资费用 (2702)	38	1.6.14 资产减值损失 (6701)	58
1.2.17 专项应付款 (2711)	38	1.6.15 信用减值损失 (6702)	59
1.2.18 预计负债 (2801)	39	1.6.16 营业外支出 (6711)	59
1.2.19 递延所得税负债 (2901)	39	1.6.17 所得税费用 (6801)	59
1.2.20 持有待售负债 (2245)	40	1.6.18 以前年度损益调整 (6901)	59
1.2.21 合同负债	40	1.6.19 其他收益	60
1.2.22 贷款	40	1.6.20 套期损益	60
1.2.23 贷款损失准备	40	1.6.21 净敞口套期损益	60
1.3 共同类会计科目使用规则	40	1.7 金融企业专用科目使用规则	61
1.3.1 衍生工具 (3101)	41	1.7.1 存放中央银行款项 (1003)	61
1.3.2 套期工具 (3201)	41	1.7.2 存放同业 (1011)	61
1.3.3 被套期项目 (3202)	42	1.7.3 结算备付金 (1021)	61
1.4 所有者权益类会计科目使用规则	42	1.7.4 存出保证金 (1031)	62
1.4.1 实收资本 (4001)	42	1.7.5 买入返售金融资产 (1111)	62
1.4.2 资本公积 (4002)	43	1.7.6 应收代位追偿款 (1201)	62
1.4.3 盈余公积 (4101)	44	1.7.7 应收分保账款 (1211)	62
1.4.4 本年利润 (4103)	45	1.7.8 应收分保合同准备金 (1212)	63
1.4.5 利润分配 (4104)	45	1.7.9 应收保户储金 (1213)	64
1.4.6 库存股 (4201)	46	1.7.10 贴现资产 (1301)	64

1.7.11 拆出资金 (1302)	65	1.7.40 货币兑换 (3002)	77
1.7.12 贷款 (1303)	65	1.7.41 一般风险准备 (4102)	77
1.7.13 贷款损失准备 (1304)	66	1.7.42 利息收入 (6011)	77
1.7.14 代理兑付证券 (1311)	66	1.7.43 手续费及佣金收入 (6021)	77
1.7.15 代理业务资产 (1321)	66	1.7.44 保费收入 (6031)	78
1.7.16 贵金属 (1431)	67	1.7.45 租赁收入 (6041)	78
1.7.17 抵债资产 (1441)	67	1.7.46 汇兑损益 (6061)	78
1.7.18 损余物资 (1451)	68	1.7.47 摊回保险责任准备金 (6201)	79
1.7.19 存出资本保证金 (1541)	68	1.7.48 摊回赔付支出 (6202)	79
1.7.20 未担保余值 (1611)	68	1.7.49 摊回分保费用 (6203)	79
1.7.21 独立账户资产 (1821)	69	1.7.50 利息支出 (6411)	80
1.7.22 存入保证金 (2002)	70	1.7.51 手续费及佣金支出 (6421)	80
1.7.23 拆入资金 (2003)	70	1.7.52 提取未到期责任准备金 (6501)	80
1.7.24 向中央银行借款 (2004)	70	1.7.53 提取保险责任准备金 (6502)	81
1.7.25 吸收存款 (2011)	70	1.7.54 赔付支出 (6511)	81
1.7.26 同业存放 (2012)	71	1.7.55 保单红利支出 (6521)	82
1.7.27 贴现负债 (2021)	71	1.7.56 退保金 (6531)	82
1.7.28 卖出回购金融资产款 (2111)	71	1.7.57 分出保费 (6541)	82
1.7.29 应付保单红利 (2251)	72	1.7.58 分保费用 (6542)	82
1.7.30 应付分保账款 (2261)	72	1.8 农业企业专用科目	83
1.7.31 代理买卖证券款 (2311)	72	1.8.1 消耗性生物资产 (1421)	83
1.7.32 代理承销证券款 (2312)	73	1.8.2 生产性生物资产 (1621)	84
1.7.33 代理兑付证券款 (2313)	74	1.8.3 生产性生物资产累计折旧 (1622)	84
1.7.34 代理业务负债 (2314)	74	1.8.4 公益性生物资产 (1623)	85
1.7.35 未到期责任准备金 (2601)	74	1.9 石油天然气开采专用科目	85
1.7.36 保险责任准备金 (2602)	75	1.9.1 油气资产 (1631)	85
1.7.37 保户储金 (2611)	75	1.9.2 累计折耗 (1632)	86
1.7.38 独立账户负债 (2621)	76	1.9.3 勘探费用 (6604)	86
1.7.39 清算资金往来 (3001)	76		

第二部分 经济业务处理

第2章 资产类交易和事项的会计处理

2.1 库存现金	87	2.1.5 用现金支付职工工资、劳务报酬等	91
2.1.1 收到投资者投入的现金	87	2.1.6 现金盘点业务	91
2.1.2 出纳向银行提取现金或将现金送存银行	88	2.2 银行存款	93
2.1.3 员工出差引起现金收支业务	89	2.2.1 向银行借款使存款增加	93
2.1.4 用现金购买办公用品	90	2.2.2 出售产品获得银行存款	93
		2.2.3 购买商品支出银行存款	94
		2.2.4 银行汇票退回多余款	94

2.2.5 银行对账业务.....	95	2.13.1 企业初始取得其他债权投资.....	129
2.3 其他货币资金.....	97	2.13.2 持有期间收到债券发放的利息.....	129
2.3.1 银行存款转作其他货币资金.....	97	2.13.3 持有期间其他债权投资公允价值发生变动.....	130
2.3.2 将多余资金从其他货币资金账户转回.....	97	2.13.4 处置其他债权投资.....	130
2.4 应收票据.....	99	2.14 交易性金融资产.....	136
2.4.1 销售商品取得应收票据.....	99	2.14.1 企业购买股票、债券和基金作为交易性金融资产.....	136
2.4.2 票据到期.....	99	2.14.2 持有期间发放现金股利和利息.....	137
2.4.3 票据贴现.....	101	2.14.3 持有期间公允价值发生变动.....	138
2.4.4 票据转让业务.....	102	2.14.4 企业处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	138
2.5 应收账款.....	103	2.15 长期股权投资.....	140
2.5.1 销售商品、提供劳务,对方未支付货款.....	103	2.15.1 企业合并取得长期股权投资.....	140
2.5.2 计提坏账.....	104	2.15.2 企业合并以外其他方式取得的长期股权投资.....	143
2.6 预付账款.....	106	2.15.3 长期股权投资的后续计量——成本法.....	145
2.7 其他应收款.....	107	2.15.4 长期股权投资的后续计量——权益法.....	146
2.7.1 应收的各种赔款和罚款以及收到相应款项.....	107	2.15.5 长期股权投资核算方法的转换.....	150
2.7.2 拨付备用金.....	107	2.15.6 长期股权投资的减值.....	154
2.7.3 为员工垫付各种费用.....	108	2.15.7 长期股权投资的处置.....	155
2.7.4 应收的出租包装物租金.....	109	2.16 投资性房地产.....	156
2.7.5 出租人有关经营租赁的会计处理.....	109	2.16.1 取得投资性房地产.....	156
2.8 在途物资.....	110	2.16.2 投资性房地产的后续计量.....	158
2.8.1 实际成本法下,企业购买材料、商品.....	110	2.16.3 处置投资性房地产.....	160
2.8.2 计划成本法下,企业购买材料、商品.....	112	2.16.4 投资性房地产的转换.....	162
2.9 库存商品.....	115	2.17 长期应收款.....	165
2.9.1 工业生产企业自制产品入库以及销售.....	115	2.17.1 出租人有关融资租赁的处理.....	165
2.9.2 商品流通企业库存商品购入以及销售.....	116	2.17.2 具有融资性质的分期收款销售商品或提供劳务.....	170
2.10 委托加工物资.....	118	2.18 固定资产.....	172
2.10.1 拨付原材料委托加工单位加工.....	118	2.18.1 购买固定资产.....	172
2.10.2 支付加工费、增值税等.....	118	2.18.2 自行建造固定资产.....	173
2.10.3 收回委托加工物资和剩余物资.....	119	2.18.3 融资租入固定资产.....	176
2.11 存货跌价准备.....	120	2.18.4 固定资产后续支出业务.....	182
2.11.1 计提存货跌价准备.....	120	2.18.5 计提固定资产折旧.....	185
2.11.2 转回存货跌价准备.....	122	2.18.6 计提固定资产减值准备.....	187
2.11.3 销售商品时,结转存货跌价准备.....	122	2.18.7 处置固定资产.....	188
2.12 债权投资.....	123	2.18.8 固定资产清查.....	191
2.12.1 企业取得债权作为债权投资.....	123	2.19 无形资产.....	193
2.12.2 持有期间取得利息.....	124	2.19.1 取得无形资产.....	193
2.12.3 持有期间发生减值.....	125		
2.12.4 企业处置债权投资.....	128		
2.13 其他债权投资.....	129		

2.19.2 无形资产摊销	195	3.8 应付股利	229
2.19.3 计提无形资产减值准备	196	3.9 应交税费	230
2.19.4 无形资产的处置和报废	196	3.9.1 增值税	230
2.20 商誉	199	3.9.2 消费税	232
2.21 长期待摊费用	200	3.10 其他应付款	233
2.21.1 企业发生的长期待摊费用	200	3.10.1 发生和偿还其他应付款	233
2.21.2 长期待摊费用的摊销业务	200	3.10.2 售后回购	234
2.22 递延所得税资产	201	3.11 长期借款	235
2.22.1 递延所得税资产的取得	201	3.11.1 取得长期借款	235
2.22.2 递延所得税资产的转回	203	3.11.2 发生长期借款利息	236
2.23 持有待售资产	204	3.11.3 偿还长期借款	236
2.23.1 划分为持有待售类别时的计量	204	3.12 应付债券	237
2.23.2 划分为持有待售类别后的计量	205	3.12.1 一般公司债券的发行、计息及偿还	237
		3.12.2 可转换债券的发行、计息及偿还	240
第3章 负债类交易和事项的会计处理		3.13 长期应付款和未确认融资费用	243
3.1 短期借款	206	3.13.1 分期付款购入固定资产	243
3.2 交易性金融负债	207	3.13.2 应付融资租入固定资产的租赁费	245
3.2.1 取得以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	207	3.14 专项应付款	245
3.2.2 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债的后续计量	208	3.15 预计负债	246
3.2.3 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债的处置	209	3.15.1 未决诉讼或未决仲裁	247
3.3 以摊余成本计量的金融负债	210	3.15.2 债务担保	249
3.3.1 取得以摊余成本计量的金融负债	210	3.15.3 产品质量保证	250
3.3.2 以摊余成本计量的金融负债的后续计量	211	3.15.4 代执行合同变成亏损合同	252
3.4 应付账款	212	3.16 递延收益	253
3.4.1 应付账款的发生	212	3.16.1 收到政府补助	253
3.4.2 归还应付账款	213	3.16.2 售后租回	256
3.5 应付票据	214	3.17 递延所得税负债	261
3.5.1 应付票据的发生	214	3.17.1 递延所得税负债的取得	261
3.5.2 不带息应付票据的偿还	215	3.17.2 递延所得税负债的转回	262
3.5.3 带息应付票据的偿还	216	3.18 持有待售负债	264
3.6 预收账款	217		
3.7 应付职工薪酬	218	第4章 共同类交易和事项的会计处理	
3.7.1 货币性职工薪酬计提	219	4.1 衍生工具	267
3.7.2 非货币性职工薪酬的计提	220	4.2 套期会计	268
3.7.3 职工薪酬的发放	222	4.2.1 公允价值套期	269
3.7.4 辞退福利的计量	225	4.2.2 现金流量套期	272
3.7.5 以现金结算的股份支付	226	4.2.3 境外经营净投资套期	274
		4.2.4 套期关系再平衡的账务处理	275
		4.2.5 风险净敞口套期的账务处理	276
		4.2.6 期权时间价值的账务处理	278

第5章 权益类交易和事项的会计处理

5.1 实收资本	280
5.1.1 接受投资	280
5.1.2 新增、转增资本	282
5.1.3 股份公司发放股票股利	284
5.1.4 可转换债券到期转换	284
5.1.5 债务转为资本	285
5.1.6 以权益结算的股份支付的行权	286
5.1.7 回购公司股票	288
5.2 资本公积	289
5.2.1 资本溢价或股本溢价的产生	289
5.2.2 其他资本公积	290
5.3 盈余公积	292
5.4 本年利润	294
5.5 利润分配	296
5.6 库存股	298
5.7 其他综合收益	299
5.7.1 设定收益的重新计量	299
5.7.2 其他债权投资公允价值变动	300
5.7.3 金融工具重分类	300
5.7.4 存货或自用房地产转换为投资性房地产	300
5.7.5 现金流量套期工具产生的利得或损失	302
5.8 其他权益工具	302
5.8.1 发行方发行的金融工具为权益工具	302
5.8.2 发行方发行的金融工具为复合金融工具	303

第6章 成本类交易和事项的会计处理

6.1 生产成本	306
6.2 制造费用	309
6.3 劳务成本	311
6.4 研发支出	312

第7章 损益类交易和事项的会计处理

7.1 主营业务收入	314
7.1.1 一般销售商品收入	315
7.1.2 托收承付方式销售商品	316
7.1.3 预收款销售商品	317
7.1.4 委托代销商品	318
7.1.5 销售商品涉及现金折扣、商业折扣、销售折让	325

7.1.6 销售退回	328
7.1.7 分期收款销售商品	330
7.1.8 销售回购	332
7.1.9 售后租回	333
7.1.10 附有销售退回条件的商品销售	334
7.1.11 提供劳务交易结果能够可靠估计	338
7.1.12 提供劳务交易结果不能够可靠估计	341
7.1.13 特殊劳务交易	342
7.1.14 销售商品与提供劳务	344
7.1.15 结果能够可靠估计的建造合同	345
7.1.16 结果不能够可靠估计的建造合同	349
7.1.17 合同预计损失的建造合同	350
7.2 其他业务收入	350
7.2.1 一般情况下的其他业务收入	350
7.2.2 出租资产的收入	351
7.2.3 使用费收入	352
7.2.4 对外贷款获得的利息收入	353
7.3 公允价值变动损益	353
7.4 投资收益	355
7.4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	355
7.4.2 以摊余成本计量的金融资产	355
7.4.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产	356
7.4.4 长期股权投资	357
7.5 资产处置损益	358
7.6 其他收益	359
7.7 营业外收入	361
7.7.1 非流动资产处置利得	361
7.7.2 非货币性资产交换和债务重组利得	361
7.7.3 政府发放拨款和补助	362
7.7.4 盘盈利得	362
7.7.5 期末结转	363
7.8 税金及附加	363
7.9 销售费用	364
7.10 管理费用	365
7.11 财务费用	368
7.11.1 为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用	368
7.11.2 企业因借款而发生的利息及其他相关成本	369

7.12 资产减值损失.....	373	8.7.2 抵押贷款业务.....	402
7.12.1 应收款项的减值.....	373	8.7.3 票据贴现业务.....	402
7.12.2 存货的减值.....	374	8.7.4 同业拆借业务.....	402
7.12.3 非流动资产的减值.....	375	8.8 向中央银行借款.....	402
7.13 营业外支出.....	378	8.8.1 再贷款业务.....	402
7.13.1 非流动资产处置利得.....	378	8.8.2 再贴现业务.....	403
7.13.2 非货币性资产交换和债务重组损失.....	379	8.9 拆入资金和拆出资金.....	404
7.13.3 公益性捐赠支出.....	379	8.10 清算资金往来.....	406
7.13.4 盘亏损失.....	379	8.10.1 跨系统转汇的业务.....	406
7.13.5 期末结转.....	380	8.10.2 同城票据交换业务.....	409
7.14 所得税费用.....	380	8.11 存放同业和同业存放.....	411
7.15 以前年度损益调整.....	382	8.11.1 系统内资金汇划清算业务.....	411
7.15.1 资产负债表日后诉讼案件结案.....	383	8.11.2 证券公司资金同业拆借业务.....	412
7.15.2 有确凿证据表明资产发生减值.....	385	8.12 货币兑换.....	415
7.15.3 进一步确定购入资产的成本或售出资产的收入.....	387	8.12.1 外汇买卖业务.....	415
7.15.4 资产负债表日后发现了财务报表舞弊或差错.....	388	8.12.2 外汇存款业务.....	417
		8.12.3 外汇贷款业务.....	419
		8.13 汇兑损益.....	420
第8章 金融企业交易和事项的会计处理		8.14 保费收入.....	422
8.1 存放中央银行款项.....	389	8.14.1 非寿险原保险合同保费收入.....	422
8.1.1 存款业务.....	389	8.14.2 寿险原保险合同保费收入.....	423
8.1.2 信用贷款业务.....	390	8.15 未到期责任资本和提取未到期责任准备金.....	424
8.1.3 抵押贷款业务.....	390	8.16 赔付支出.....	425
8.1.4 票据贴现业务.....	390	8.16.1 非寿险原保险合同赔款支出.....	425
8.1.5 商业银行向人民银行存取现金业务.....	390	8.16.2 寿险原保险合同保费金给付.....	427
8.1.6 再贷款业务.....	391	8.17 损余物资.....	429
8.1.7 再贴现业务.....	391	8.18 应收代位追偿款.....	430
8.2 贷款.....	391	8.19 退保金.....	431
8.2.1 信用贷款业务.....	391	8.20 保险责任准备金和提取保险责任准备金.....	432
8.2.2 抵押贷款业务.....	394	8.21 应付保单红利和保单红利支出.....	433
8.3 抵债资产.....	395	8.22 分出保费.....	433
8.4 贴现资产.....	397	8.23 分保费用.....	439
8.5 吸收存款.....	399	8.24 代理买卖证券款.....	441
8.6 利息支出.....	400	8.25 代理兑付证券和代理兑付证券款.....	445
8.6.1 存款业务.....	400	8.26 结算备付金.....	447
8.6.2 再贷款业务.....	401	8.26.1 代理买卖证券业务.....	447
8.6.3 再贴现业务.....	401	8.26.2 自营证券买卖业务.....	451
8.6.4 同业拆借业务.....	401	8.27 代理承销证券.....	454
8.7 利息收入.....	401	8.27.1 证券包销业务.....	454
8.7.1 信用贷款业务.....	401		

8.27.2 证券代销业务.....	456	9.3 公益性生物资产.....	474
8.28 代理业务资产和代理业务负债.....	457	9.3.1 公益性生物资产的初始计量.....	474
8.29 买入返售金融资产.....	460	9.3.2 公益性生物资产的处置.....	475
8.30 卖出回购金融资产款.....	461	第 10 章 石油天然气开采企业交易和事项的会计处理	
第 9 章 农业企业交易和事项的会计处理		10.1 油气资产和累计折耗.....	477
9.1 消耗性生物资产.....	463	10.1.1 油气资产的初始计量.....	477
9.1.1 消耗性生物资产的初始计量.....	463	10.1.2 油气资产的折旧.....	478
9.1.2 消耗性生物资产的后续支出.....	465	10.1.3 油气资产的减值.....	478
9.1.3 消耗性生物资产的减值处理.....	466	10.1.4 油气资产的处置.....	478
9.1.4 消耗性生物资产的处置.....	467	第 11 章 建造承包商交易和事项的会计处理	
9.2 生产性生物资产和生产性生物资产累计折旧.....	468	11.1 建造合同相关业务.....	480
9.2.1 生产性生物资产的初始计量.....	468	11.1.1 进行合同建造时发生的费用.....	480
9.2.2 生产性生物资产的折旧.....	471	11.1.2 合同收入和合同费用的确认.....	482
9.2.3 生产性生物资产的减值处理.....	472	11.1.3 机械使用费的分配.....	485
9.2.4 生产性生物资产的处置.....	472		

第三部分 会计报表编制

第 12 章 企业财务会计报告		12.3.5 利润表编制举例.....	501
12.1 财务会计报告概述.....	487	12.4 现金流量表.....	503
12.1.1 财务会计报告的概念及内容.....	487	12.4.1 现金流量表的内容.....	503
12.1.2 财务会计报告的内容.....	487	12.4.2 现金流量表的作用.....	505
12.2 资产负债表.....	490	12.4.3 现金流量表的结构.....	505
12.2.1 资产负债表的概念.....	490	12.4.4 现金流量表的填列方法.....	505
12.2.2 资产负债表内容与结构.....	491	12.4.5 现金流量表的编制方法.....	507
12.2.3 资产负债表的填列方法.....	493	12.4.6 现金流量表编制举例.....	508
12.2.4 资产负债表填制示例.....	495	12.5 所有者权益变动表.....	512
12.3 利润表.....	499	12.5.1 所有者权益变动表的内容.....	512
12.3.1 利润表的内容.....	499	12.5.2 所有者权益变动表的填列方法.....	514
12.3.2 利润表的作用.....	500	12.5.3 所有者权益变动表的编制示例.....	514
12.3.3 利润表的结构.....	500	12.6 附注.....	516
12.3.4 利润表的填列方法.....	500		

第一部分 会计科目使用

第1章 会计科目表及使用规则

1.1 资产类会计科目使用规则

表 1-1 资产类会计科目表

序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
4	1011	存放同业	银行专用
5	1012	其他货币资金	
6	1021	结算备付金	证券专用
7	1031	存出保证金	金融共用
8	1101	交易性金融资产	
9	1111	买入返售金融资产	金融共用
10	1121	应收票据	
11	1122	应收账款	
12	1123	预付账款	
13	1131	应收股利	
14	1132	应收利息	
15	1201	应收代位追偿款	保险专用
16	1211	应收分保账款	保险专用
17	1212	应收分保合同准备金	保险专用
18	1213	应收保户储金	保险专用
19	1221	其他应收款	
20	1231	坏账准备	

序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围
21	1301	贴现资产	银行专用
22	1302	拆出资金	金融共用
23	1303	贷款	银行和保险共用
24	1304	贷款损失准备	银行和保险共用
25	1311	代理兑付证券	银行和保险共用
26	1321	代理业务资产	证券和银行共用
27	1401	材料采购	
28	1402	在途物资	
29	1403	原材料	
30	1404	材料成本差异	
31	1405	库存商品	
32	1406	发出商品	
33	1407	商品进销差价	
34	1408	委托加工物资	
35	1411	周转材料	
36	1421	消耗性生物资产	农业专用
37	1431	贵金属	银行专用
38	1441	抵债资产	金融共用
39	1451	损余物资	保险专用
40	1461	融资租赁资产	租赁专用
41	1471	存货跌价准备	
42	1501	债权投资	
43	1502	债权投资减值准备	
44	1503	其他债权投资	
45	1504	其他权益工具投资	
46	1511	长期股权投资	
47	1512	长期股权投资减值准备	
48	1518	继续涉入资产	
49	1521	投资性房地产	
50	1531	长期应收款	
51	1532	未实现融资收益	

续表

序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围
52	1541	存出资本保证金	保险专用
53	1601	固定资产	
54	1602	累计折旧	
55	1603	固定资产减值准备	
56	1604	在建工程	
57	1605	工程物资	
58	1606	固定资产清理	
59	1611	未担保余值	租赁专用
60	1621	生产性生物资产	农业专用
61	1622	生产性生物资产累计折旧	农业专用
62	1623	公益性生物资产	农业专用
63	1631	油气资产	石油天然气开采专用
64	1632	累计折耗	石油天然气开采专用
65	1701	无形资产	
66	1702	累计摊销	
67	1703	无形资产减值准备	
68	1711	商誉	
69	1801	长期待摊费用	
70	1811	递延所得税资产	
71	1821	独立账户资产	保险专用
72	1901	待处理财产损益	
73	1481	持有待售资产	
74	1482	持有待售资产减值准备	
75	企业自主设置	合同履约成本	
76	企业自主设置	合同履约成本减值准备	
77	企业自主设置	合同取得成本	
78	企业自主设置	合同取得成本减值准备	
79	企业自主设置	应收退货成本	
80	企业自主设置	合同资产	
81	企业自主设置	合同资产减值准备	
82	企业自主设置	买入返售金融资产	

1.1.1 库存现金（1001）

- 一、本科目核算企业的库存现金。企业有内部周转使用备用金的，可以单独设置“备用金”科目。
- 二、企业增加库存现金，借记本科目，贷记“银行存款”等科目；减少库存现金做相反的会计分录。
- 三、企业应当设置“现金日记账”，根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，将结余额与实际库存额核对，做到账款相符。
- 四、本科目期末借方余额，反映企业持有的库存现金。

1.1.2 银行存款（1002）

- 一、本科目核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。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、存出投资款、外埠存款等，在“其他货币资金”科目核算。
- 二、企业增加银行存款，借记本科目，贷记“库存现金”“应收账款”等科目；减少银行存款做相反的会计分录。
- 三、企业可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，至少每月核对一次。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”并调节相符。
- 四、本科目期末借方余额，反映企业存在银行或其他金融机构的各种款项。

1.1.3 其他货币资金（1012）

- 一、本科目核算以摊余成本计量的、企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等其他货币资金。
- 二、企业增加其他货币资金，借记本科目，贷记“银行存款”科目；减少其他货币资金，借记有关科目，贷记本科目。
- 三、本科目可按银行汇票或本票、信用证的收款单位，外埠存款的开户银行，分别对“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“信用证保证金”“存出投资款”“外埠存款”等进行明细核算。
- 四、本科目期末借方余额，反映企业持有的其他货币资金。

1.1.4 交易性金融资产（1101）

- 一、本科目核算企业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。
- 二、本科目可按金融资产的类别和品种，分别对“成本”“公允价值变动”等进行明细核算。企业持有的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产可在本科目下单设“指定类”明细科目核算；划分为以摊余成本计量的金融资产的，应在“银行存款”“贷款”“应收账款”“债权投资”等科目核算；划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，应在“其他债权投资”科目核算；衍生金融资产在“衍生工具”科目核算。
- 三、交易性金融资产的主要账务处理。

（一）企业取得交易性金融资产，按其公允价值，借记本科目（成本），按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应