



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

中国大学 JISHIXUN

中国大学
JISHIXUN

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

财务会计及实训

主 编 杨印山

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

财务会计及实训 / 杨印山主编. —北京: 北京理工大学出版社,
2010. 9

ISBN 978 - 7 - 5640 - 3787 - 1

I. ①财… II. ①杨… III. ①财务会计—高等学校—教材
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 175078 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京慧美印刷有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 19.75

字 数 / 365 千字

责任编辑 / 施胜娟

版 次 / 2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

/ 申玉琴

印 数 / 1 ~ 2 000 册

责任校对 / 陈玉梅

定 价 / 38.00 元

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

财务核算是会计在实务中的具体应用，而会计的发展是反应性的。随着我国市场经济的发展，会计国际趋同进程的加快，我国的会计改革也日益深化，取得了令世人瞩目的成就。

2006年2月15日，财政部颁布了1项基本准则和38项具体会计准则，形成了较为完整的会计准则体系。这一体现国际趋同的会计准则体系无疑给实务工作者提出了更高的要求，当然也给培养实务工作者的高校提出了一个不小的挑战。

本书主要针对应用型本科院校的教学要求以及改革的趋势，理论阐述力求深入浅出、通俗易懂，文字表达力求简洁生动，同时吸收国内外教材务实的优点，辅以丰富的实例。本书主要有以下四个方面的特点：一是体现了《职业会计师国际教育准则》对会计实务人员专业知识、职业技能和职业价值观以及理解能力、分析能力和判断能力的要求；二是体现了与国际趋同的原则，力求使本教材与普遍认可的会计教材趋同，为培养国际化、专业化的高素质会计人才提供支持；三是体现了最新颁布的法律法规的重要内容和原则；四是体现了为不断提高专业能力对新知识、新实务的要求。

在编写过程中我们得到了来自诸多企业的帮助，一批具有丰富实践经验的企业人员（任正清，新能能源集团财务部门主管；傅爽，中国邮政储蓄银行天津分行；汤志强，中国邮政储蓄银行天津分行南开支行财务部门经理）也参与了本书的编纂并提出了宝贵的意见。编者在此表示由衷的感谢。

需要特别说明的是，我们在编写本书时参阅了大量的已有成果，在此向原作者表示衷心的感谢！

由于编者水平有限及时间仓促，本书难免会有不足之处，恳请广大读者、相关专业教师以及各位专家不吝赐教，批评指正。

编 者

目 录

项目一 企业财务核算工作的认知	1
任务一 财务报告的认知	1
任务二 企业会计核算方法应用	17
项目二 企业资本资金的财务核算	29
任务一 企业实收资本(股本)的核算	29
任务二 企业资本公积的核算	34
任务三 企业负债的核算	42
项目三 企业货币资金的核算	64
任务一 企业货币资金的管理	64
任务二 企业货币资金的核算	74
任务三 企业货币资金的清查	86
项目四 企业往来业务的核算	94
任务一 应收票据的核算	94
任务二 应收账款的核算	98
任务三 预付及其他应收款的核算	103
任务四 应付账款与应付票据	106
任务五 应付职工薪酬的核算	115
任务六 应交税费的核算	120
项目五 企业存货的核算	131
任务一 企业存货的基本认知	131
任务二 企业存货取得的核算	134
任务三 企业存货发出的核算	138
任务四 企业存货的期末计价	147
任务五 企业存货的清查与核算	155
项目六 企业固定资产的核算	162
任务一 固定资产的基本认知	162
任务二 固定资产取得的核算	166
任务三 固定资产折旧的核算	175

任务四 固定资产处置、清查核算	182
项目七 无形资产的核算	191
任务一 无形资产的确认与初始计量	191
任务二 无形资产的后续计量	197
任务三 商 誉	199
任务四 投资性房地产	203
任务五 无形资产的处置与报废	209
项目八 对外投资核算	215
任务一 对外投资的认定	215
任务二 企业金融资产的核算	220
任务三 长期股权投资	236
项目九 收入、费用及利润的核算	254
任务一 收入的核算	254
任务二 费用的核算	277
任务三 利润的核算	280
任务四 企业所得税的核算	285
任务五 利润分配的核算	299
参考文献	308

项目

企业财务核算工作的认知



知识目标

1. 了解财务报表的组成。
2. 了解资产负债表、利润表、所有者权益变动表及现金流量表的内容。
3. 掌握会计基本假设的认知。
4. 掌握会计信息质量要求。
5. 掌握会计计量属性和应用原则。



能力目标

1. 能联系实际应用会计基础假设。
2. 能联系实际使用会计的应用原则。
3. 能联系实际区分会计六要素并分类。

任务一 财务报告的认知



相关知识

一般国际或者区域会计准则都对财务报告有专门的独立准则。“财务报告”从国际范围来看是一个比较通用的术语，但是在我国现行有关法律、行政法规中使用的是“财务会计报告”术语。为了保持法规体系上的一致性，基本准则仍然沿用了“财务会计报告”的术语，同时又引入了“财务报告”这一术语，并指出“财务会计报告”又称“财务报告”，从而较好地解决了立足国情与国际趋同的问题。

一、财务报告的含义

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的书面文件，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表（新的会计准则要求在年报中披露）、附表及会计报表附注和财务情况说明书。



特别提示

某一特定日期是一个时点概念，一般为一年的年末当天、一个季度的季末当天、月末当天；一定会计期间是一个时段概念，一般为一年的全年、一个季度的全季度、一个月的全月。

财务报表是会计核算的一种专门方法，也是会计核算的结果和最后环节。企业会计的日常核算虽然经过了原始凭证加工成记账凭证，又按业务性质、类别登记入账簿，已能连续、系统地反映企业经济业务的概况，但仍然比较分散，作为主管部门、投资人、债权人、企业职工也不可能因要了解企业经营或财务状况而去翻阅凭证或账簿资料。因此，必须在日常核算基础上把分散在账簿中的会计信息用财务报告的形式集中概括反映出来。这对于各方面了解企业的财务状况和经营状况都是很有帮助的。

二、财务报告的组成

财务报告包括会计报表及其说明。以下分别说明会计报表和会计报表附注的内容。如图 1-1 所示，为财务报表框架。

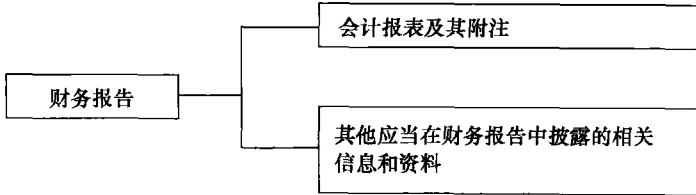


图 1-1 财务报告框架

1. 会计报表

会计报表是企业、单位会计部门在日常会计核算的基础上定期编制的、综合反映财务状况、经营成果和现金流量的书面文件。

会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表，如图 1-2 所示；事业单位除资产负债表外，还有收入支出表、事业支出明细表、经营支出明细表。

会计报表按编制时间可分为月报表、季报表、半年报表和年报表。

会计报表按报送对象不同，可分为对内报表和对外报表。内部管理所需会计报表的数量、内容、格式和报送时间由单位自行制订；对外报送的会计报表的种

类、格式、指标内容、编制时间等，均应执行国家有关会计制度的统一规定。

1) 资产负债表

(1) 资产负债表的内容。资产负债表是指反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表。它反映企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。通过资产负债表可以提供某一日期资产的总额及其结构，表明企业拥有或控制的资源及其分布情况，使用者可以一目了然地从资产负债表上了解企业在某一特定日期所拥有的资产总量及其结构；可以提供某一日期的负债总额及其结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间；可以反映所有者所拥有的权益，据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。此外，资产负债表还可以提供进行财务分析的基本资料，如将流动资产与流动负债进行比较，计算出流动比率；将速动资产与流动负债进行比较，计算出速动比率等，可以表明企业的变现能力、偿债能力和资金周转能力，从而有助于报表使用者作出经济决策。

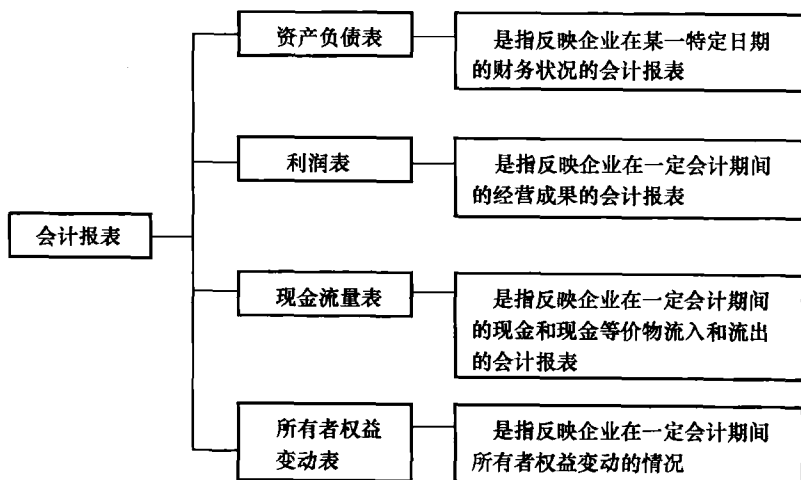


图 1-2 会计报表框架

(2) 资产负债表的基本结构。在我国，资产负债表采用账户式结构，报表分为左右两方，左方列示资产各项目，反映全部资产的分布及存在形态；右方列示负债和所有者权益各项目，反映全部负债和所有者权益的内容及构成情况。资产负债表左右双方平衡，资产总计等于负债和所有者权益总计，即“资产 = 负债 + 所有者权益”。此外，为了使使用者通过比较不同时点资产负债表的数据，掌握企业财务状况的变动情况及发展趋势，企业需要提供比较资产负债表，资产负债表还就各项目再分为“年初余额”和“期末余额”两栏分别填列。资产负债表的具体格式如表 1-1 所示。

表 1-1 资产负债表

编制单位：天华股份有限公司 20×6 年 12 月 31 日 元

资 产	期末余额	年初余额	负债和股东权益	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	1 406 300		短期借款	300 000	
交易性金融资产	15 000		交易性金融负债	0	
应收票据	246 000		应付票据	200 000	
应收账款	299 100		应付账款	953 800	
预付款项	100 000		预收款项	0	
应收利息	0		应付职工薪酬	110 000	
应收股利	0		应交税费	36 600	
其他应收款	5 000		应付利息	1 000	
存货	2 580 000		应付股利	0	
一年内到期的非流动资产	0		其他应付款	50 000	
其他流动资产	100 000		一年内到期的非流动负债	1 000 000	
流动资产合计	4 751 400		其他流动负债	0	
非流动资产：			流动负债合计	2 651 400	
可供出售金融资产	0		非流动负债：		
持有至到期投资	0		长期借款	600 000	
长期应收款	0		应付债券	0	
长期股权投资	250 000		长期应付款	0	
投资性房地产	0		专项应付款	0	
固定资产	1 100 000		预计负债	0	
在建工程	1 500 000		递延所得税负债	0	
工程物资	0		其他非流动负债	0	
固定资产清理	0		非流动负债合计	600 000	
生产性生物资产	0		负债合计	3 251 400	
油气资产	0		股东权益：		
无形资产	600 000		实收资本（或股本）	5 000 000	
开发支出	0		资本公积	0	
商誉	0		减：库存股	0	
长期待摊费用	0		盈余公积	100 000	
递延所得税资产	0		未分配利润	50 000	
其他非流动资产	200 000		股东权益合计	5 150 000	
非流动资产合计	3 650 000				
资产总计	8 401 400		负债和股东权益总计	8 401 400	

根据表 1-2, 编制天华股份有限公司 20×7 年 12 月 31 日的资产负债表 (编制方法暂时不需掌握), 如表 1-3 所示。

表 1-2 科目余额表

元

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
库存现金	2 000	短期借款	50 000
银行存款	805 831	应付票据	100 000
其他货币资金	7 300	应付账款	953 800
交易性金融资产	0	其他应付款	50 000
应收票据	66 000	应付职工薪酬	180 000
应收账款	600 000	应交税费	226 731
坏账准备	-1 800	应付利息	0
预付账款	100 000	应付股利	32 215.85
其他应收款	5 000	一年内到期的长期负债	0
材料采购	275 000	长期借款	1 160 000
原材料	45 000	股本	5 000 000
周转材料	38 050	盈余公积	124 770.4
库存商品	2 122 400	利润分配 (未分配利润)	218 013.75
材料成本差异	4 250		
其他流动资产	100 000		
长期股权投资	250 000		
固定资产	2 401 000		
累计折旧	-170 000		
固定资产减值准备	-30 000		
工程物资	300 000		
在建工程	428 000		
无形资产	600 000		
累计摊销	-60 000		
递延所得税资产	7 500		
其他长期资产	200 000		
合计	8 095 531	合计	8 095 531

表 1-3 资产负债表

编制单位：天华股份有限公司

20×7 年 12 月 31 日

元

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产：			应付票据	100 000	200 000
货币资金	815 131	1 406 300	短期借款	50 000	300 000
交易性金融资产	0	15 000	交易性金融负债	0	0
应收票据	66 000	246 000	应付票据	100 000	200 000
应收账款	598 200	299 100	应付账款	953 800	953 800
预付款项	100 000	100 000	预收款项	0	0
应收利息	0	0	应付职工薪酬	180 000	110 000
应收股利	0	0	应交税费	226 731	36 600
其他应收款	5 000	5 000	应付利息	0	1 000
存货	2 484 700	2 580 000	应付股利	32 215.85	0
一年内到期的非流动资产	0	0	其他应付款	50 000	50 000
其他流动资产	100 000	100 000	一年内到期的非流动负债	0	1 000 000
流动资产合计	4 169 031	4 751 400	其他流动负债	0	0
非流动资产：			流动负债合计	1592746.85	2 651 400
可供出售金融资产	0	0	非流动负债：		
持有至到期投资	0	0	长期借款	1 160 000	600 000
长期应收款	0	0	应付债券	0	0
长期股权投资	250 000	250 000	长期应付款	0	0
投资性房地产	0	0	专项应付款	0	0
固定资产	2 201 000	1 100 000	预计负债	0	0
在建工程	428 000	1 500 000	递延所得税负债	0	0
工程物资	300 000	0	其他非流动负债	0	0
固定资产清理	0	0	非流动负债合计	1 160 000	600 000
生产性生物资产	0	0	负债合计	2 752 746.85	3 251 400
油气资产	0	0	所有者权益（或股东权益）：		
无形资产	540 000	600 000	实收资本（或股本）	5 000 000	5 000 000
开发支出	0	0	资本公积	0	0
商誉	0	0	减：库存股	0	0
长期待摊费用	0	0	盈余公积	124 770.4	100 000
递延所得税资产	7 500	0	未分配利润	218 013.75	50 000
其他非流动资产	200 000	200 000	所有者权益（或股东权益）合计	5342784.15	5 150 000
非流动资产合计	3 926 500	3 650 000			
资产总计	8 095 531	8 401 400	负债和所有者权益（或股东权益）总计	8 095 531	8 401 400

(3) 资产负债表的填列方法。

①年初余额栏的填列方法。资产负债表“年初余额”栏内各项数字应根据上年末资产负债表“期末余额”栏内所列数字填列。如果上年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同本年度不一致，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，填入表中“年初余额”栏内。

②期末余额栏的填列方法。资产负债表“期末余额”栏内各项数字，一般应根据资产、负债和所有者权益类科目的期末余额填列。主要包括以下方式。

- 根据总账科目余额填列。资产负债表中的有些项目可直接根据有关总账科目的余额填列，如“交易性金融资产”“短期借款”“应付票据”“应付职工薪酬”等项目；有些项目则需根据几个总账科目的期末余额计算填列，如“货币资金”项目需根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”三个总账科目的期末余额的合计数填列。

- 根据明细账科目余额计算填列。如“应付账款”项目需要根据“应付账款”和“预付款项”两个科目所属的相关明细科目的期末贷方余额计算填列；“应收账款”项目需要根据“应收账款”和“预收款项”两个科目所属的相关明细科目的期末借方余额计算填列。

- 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列。如“长期借款”项目需要根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的金额计算填列。

- 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列。如资产负债表中的“应收账款”项目应当根据“应收账款”科目的期末余额减去“坏账准备”科目余额后的净额填列。“固定资产”项目应当根据“固定资产”科目的期末余额减去“累计折旧”“固定资产减值准备”备抵科目余额后的净额填列等。

- 综合运用上述填列方法分析填列。如资产负债表中的“存货”项目需要根据“原材料”“库存商品”“委托加工物资”“周转材料”“材料采购”“在途物资”“发出商品”“材料成本差异”等总账科目期末余额的分析汇总数再减去“存货跌价准备”科目余额后的净额填列。

2) 利润表

(1) 利润表的内容。利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。利润表的列报必须充分反映企业经营业绩的主要来源和构成，有助于使用者判断净利润的质量及其风险，有助于使用者预测净利润的持续性，从而作出正确的决策。通过利润表，可以反映企业一定会计期间的收入实现情况，如实现的营业收入有多少、实现的投资收益有多少、实现的营业外收入有多少等；可以反映一定会计期间的费用耗费情况，如耗费的营业成本有多少、营业税费有多少、销售费用、管理费用、财务费用各有多少、营业外支出有多少等；可以反映企业生产经营活动的成果，即净利润的实现情况，据以判断资本保值增值情况。将利润表中的信息与资产负债表中的信息相结合，还可以提供进行财务分析的基本资

料，如将赊销收入净额与应收账款平均余额进行比较，计算出应收账款周转率；将销货成本与存货平均余额进行比较，计算出存货周转率；将净利润与资产总额进行比较，计算出资产收益率等，可以表现企业资金周转情况以及企业的盈利能力和水平，便于报表使用者判断企业未来的发展趋势，作出经济决策。

(2) 利润表的结构。常见的利润表结构主要有单步式和多步式两种。在我国，企业利润表采用的基本上是多步式结构，即通过对当期的收入、费用、支出项目按性质加以归类，按利润形成的主要环节列示一些中间性利润指标，分步计算当期损益。

利润表主要反映以下几方面的内容。①营业收入，由主营业务收入和其他业务收入组成。②营业利润，营业收入减去营业成本（主营业务成本、其他业务成本）营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失，加上公允价值变动收益、投资收益，即为营业利润。③利润总额，营业利润加上营业外收入，减去营业外支出，即为利润总额。④净利润，利润总额减去所得税费用，即为净利润。⑤每股收益，普通股或潜在普通股已公开交易的企业以及正处于公开发行普通股或潜在普通股过程中的企业，还应当 在利润表中列示每股收益信息，包括基本每股收益和稀释每股收益两项指标。

此外，为了使报表使用者通过比较不同期间利润的实现情况，判断企业经营成果的未来发展趋势，企业需要提供比较利润表，利润表还就各项目再分为“本期金额”和“上期金额”两栏分别填列。利润表具体格式如表 1-4 所示。

表 1-4 利润表
天华股份有限公司损益类科目 20 x 7 年度累计发生净额 元

科目名称	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入		1 250 000
主营业务成本	750 000	
营业税金及附加	2 000	
销售费用	20 000	
管理费用	157 100	
财务费用	41 500	
资产减值损失	30 900	
投资收益		31 500
营业外收入		50 000
营业外支出	19 700	
所得税费用	85 300	

根据上述资料，编制天华股份有限公司 20×7 年度利润表，如表 1-5 所示。

表 1-5 利润表

编制单位：天华股份有限公司

20×7 年

元

项 目	本期金额	上期金额（略）
一、营业收入	1 250 000	
减：营业成本	750 000	
营业税金及附加	2 000	
销售费用	20 000	
管理费用	157 100	
财务费用	41 500	
资产减值损失	30 900	
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0	
投资收整（损失以“-”号填列）	31 500	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	280 000	
加：营业外收入	50 000	
减：营业外支出	19 700	
其中：非流动资产处置损失	（略）	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	310 300	
减：所得税费用	85 300	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	225 000	
五、每股收益	（略）	
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

（3）利润表的填列方法。

①上期金额栏的填列方法。利润表“上期金额”栏内各项数字，应根据上年该期利润表“本期金额”栏内所列数字填列。如果上年该期利润表规定的各个项目的名称和内容同本期不一致，应对上年该期利润表各项目的名称和数字按本期的规定进行调整，填入利润表“上期金额”栏内。

②本期金额栏的填列方法。利润表“本期金额”栏内各项数字一般应根据损益类科目的发生额分析填列。

3）现金流量表

（1）现金流量表的内容。现金流量表是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。从编制原则上看，现金流量表按照收付实现制原则编制，将权责发生制下的盈利信息调整为收付实现制下的现金流量信息，便于信息使用者了解企业净利润的质量。从内容上看，现金流量表被划分为经营活动、投资活动和筹资

活动三个部分，每类活动又分为各具体项目，这些项目从不同角度反映企业业务活动的现金流入与流出，弥补了资产负债表和利润表提供信息的不足。通过现金流量表，报表使用者能够了解现金流量的影响因素，评价企业的支付能力、偿债能力和周转能力，预测企业未来现金流量，为其决策提供有力依据。

(2) 现金流量表的结构。在现金流量表中，现金及现金等价物被视为一个整体，企业现金形式的转换不会产生现金的流入和流出。例如，企业从银行提取现金是企业现金存放形式的转换，并未流出企业，不构成现金流量。同样，现金与现金等价物之间的转换也不属于现金流量，例如，企业用现金购买三个月到期的国库券。根据企业业务活动的性质和现金流量的来源，现金流量表在结构上将企业一定期间产生的现金流量分为三类。经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。现金流量表的具体格式如表 1 - 6 所示。

表 1 - 6 现金流量表

编制单位：天华股份有限公司

20 × 7 年

元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量		略
销售商品、提供劳务收到的现金	1 312 500	
收到的税费返还	0	
收到其他与经营活动有关的现金	0	
经营活动现金流入小计	1 312 500	
购买商品、接受劳务支付的现金	392 266	
支付给职工以及为职工支付的现金	300 000	
支付的各项税费	174 703	
支付其他与经营活动有关的现金	80 000	
经营活动现金流出小计	1 006 361	
经营活动产生的现金流量净额	365 531	
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	16 500	
取得投资收益收到的现金	30 000	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300 300	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	
收到其他与投资活动有关的现金	0	
投资活动现金流入小计	346 800	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	601 000	
投资支付的现金	0	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	

续表

项 目	本期金额	上期金额
支付其他与投资活动有关的现金	0	
投资活动现金流出小计	601 000	
投资活动产生的现金流量净额	-254 200	
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	0	
取得借款收到的现金	560 000	
收到其他与筹资活动有关的现金	0	
筹资活动现金流入小计	560 000	
偿还债务支付的现金	1 250 000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12 500	
支付其他与筹资活动有关的现金	0	
筹资活动现金流出小计	1 262 500	
筹资活动产生的现金流量净额	-702 500	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	
五、现金及现金等价物净增加额	-591 169	
加：期初现金及现金等价物余额	1 406 300	
六、期末现金及现金等价物余额	815 131	

(3) 现金流量表的填列方法。

①经营活动产生的现金流量。经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。各类企业由于行业特点不同，对经营活动的认定存在一定差异。对于工商企业而言，经营活动主要包括销售商品、提供劳务、购买商品、接受劳务、支付税费等。对于商业银行而言，经营活动主要包括吸收存款、发放贷款、同业存放、同业拆借等。对于保险公司而言，经营活动主要包括原保险业务和再保险业务等。对于证券公司而言，经营活动主要包括自营证券、代理承销证券、代理兑付证券、代理买卖证券等。

在我国，企业经营活动产生的现金流量应当采用直接法填列。直接法，是指通过现金收入和现金支出的主要类别列示经营活动的现金流量。

②投资活动产生的现金流量。投资活动是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。长期资产是指固定资产、无形资产、在建工程、其他资产等持有期限在一年或一个营业周期以上的资产。这里所讲的投资活动，既包括实物资产投资，也包括金融资产投资。这里之所以将“包括在现金等价物范围内的投资”排除在外，是因为已经将包括在现金等价物范围内的投资视同现金。不同企业由于行业特点不同，对投资活动的认定也存在差异。例如，交易性金融资产所产生的现金流量对于工商业企业而言属于投资活动现金流