

立信会计丛书

财务会计及其报告分析

Caiwu Kuaiji Jiqi Baogao Fenxi

朱莲美 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财务会计及其报告分析

朱莲美 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计及其报告分析/朱莲美编著. —上海:立信会计出版社, 2008. 10

ISBN 978-7-5429-2173-4

I. 财… II. 朱… III. ① 财务会计 ② 会计报表—会计分析 IV. F234.4 F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 151146 号

责任编辑 方士华
封面设计 周崇文

财务会计及其报告分析

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	29.5
字 数	598 千字
版 次	2008 年 10 月第 1 版
印 次	2008 年 10 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2173-4/F·1900
定 价	42.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

财务会计已经成为经济管理类专业学生的必修课程。但是,经济管理类专业学生学习财务会计的目的与财务会计专业学生学习财务会计的目的有所不同。前者主要是为了读懂财务报告,而后者更主要的是能够编制财务报告。为了读懂财务报告,非会计专业人员学习会计时需要了解利润的计算过程,需要了解会计政策的不同选择对企业财务状况和经营成果产生的影响,了解企业的盈余管理途径和手段,最终理解财务报表中数字的含义,能够评价企业真实的财务状况和经营成果,能够发现管理中存在的问题并采取措施提高企业的经营管理水平,能够利用会计信息进行正确的投资和信贷等方面的决策。

正是基于上述认识,本人根据2006年财政部颁布的《企业会计准则》,结合多年的教学实践经验,编写了这本教材。本教材的特色有以下几个方面:

1. 强化会计政策的不同选择对企业财务状况和经营成果的影响。由于会计准则给予企业会计人员选择会计政策的权利,不同的选择结果对企业的财务状况和经营成果产生很大影响,这也是企业进行盈余管理的基本手段。本教材针对重点、难点内容采用小测试和案例思考的形式,促使读者与教材内容进行交流与沟通,以帮助读者理解会计准则的弹性,了解盈余管理途径和手段,掌握和理解相关知识的重点和难点。

2. 强化每一会计账户核算结果与财务报表的关系。从第三章货币资金至第十三章所有者权益,详细介绍资产负债表中每一个项目含义、数字来源,第十四章详细介绍利润表中收入、费用和利润项目的确认和计量规则。每完成一个会计科目核算内容的阐述都与其在财务报表中位置相联系,并介绍主要报表项目的质量分析或评价思路,使第三章至第十四章内容与第十五章财务报表内容紧密相连,也可以说第三章至第十四章内容是对第十五章财务报表项目的详细说明。

3. 使用方便、灵活,既可以作为经济管理类本科和硕士(含MBA)的财务会计课程教材,也可以作为包括财务会计专业在内所有专业及工商培训的财务报告分析教材。经济管理类学生学习财务会计,也需要对会计原理基本知识有所了解,但又因学时安排有限,难以有时间专门学习会计学原理课程,因此本教材利用第二章会计循环,讲述会计信息的生成过程,实际上是对会计学原理课程内容的浓缩,对理解第三章至第十四章的会计分录很有帮助。除了财务报表的编制方法未做阐述外,从第三章至第十四章内容与财务会计专业中级财务会计课程教材内容基本相同。若作为财务报告分析教材,可以第十五章的

财务报告分析为起点,在分析资产负债表和利润表中的每一个项目时,利用第三章至第十四章中对每一项目的解释、计价、会计政策、会计方法的选择及其对企业的影响,以及该项目在财务报表中的披露及质量分析或评价资料进行深入的分析。总之,任课教师可以根据教学目的、教学计划及学时安排灵活组织教学内容。

4. 利用各种形式强调关键知识点。首先,每一章开篇利用“本章学习目标”明确告诉学生需要掌握和了解的内容,使学生的学习中有所侧重;其次,针对各章的重点、难点内容,采用小测试和案例思考的形式,提醒学生注意;最后,针对各章关键知识点给出各种形式的练习题,并在书后附有参考答案,便于学生检查知识的掌握程度。

在本书的编写过程中,中国矿业大学(北京)管理学院的研究生邓春华、于永香、杨丽红、杜研晶、马艳红、施颖在文字校对等方面做了大量工作,在此表示衷心的感谢!

特别感谢北京光大房地产开发有限公司的会计师文伟义同志在本书编写过程中所提供的部分案例资料及其他帮助!

由于作者的水平有限,难免存在错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者 朱莲美

2008年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义、职能与对象	1
第二节 会计要素与会计等式	6
第三节 会计目标与会计工作规范	15
第四节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求	19
第五节 会计核算的基本程序与方法	25
练习题	29
第二章 会计循环	32
第一节 原始凭证	32
第二节 记账凭证	37
第三节 会计账簿	56
第四节 会计报表的编制程序	70
练习题	78
第三章 货币资金	81
第一节 库存现金	81
第二节 银行存款	84
第三节 其他货币资金	88
第四节 货币资金的披露及质量分析	89
练习题	90
第四章 交易性金融资产与可供出售金融资产	92
第一节 交易性金融资产	92
第二节 可供出售金融资产	98
练习题	104

第五章 应收及预付款项	107
第一节 应收票据	107
第二节 应收账款及坏账	111
第三节 预付账款及其他应收款项	127
练习题	131
第六章 存货	134
第一节 存货概述	134
第二节 原材料收发的核算	137
第三节 其他存货的核算	147
第四节 存货的期末计价	150
第五节 存货的披露及质量分析	156
练习题	158
第七章 持有至到期投资及长期股权投资	162
第一节 持有至到期投资	162
第二节 长期股权投资	170
练习题	188
第八章 固定资产	191
第一节 固定资产的性质、分类与计价	191
第二节 固定资产取得的核算	193
第三节 固定资产的折旧	201
第四节 固定资产的后续支出	206
第五节 固定资产的处置	208
第六节 固定资产的清查及期末计价	210
第七节 固定资产的披露及质量分析	213
练习题	215
第九章 无形资产及商誉	219
第一节 无形资产	219
第二节 商誉	231
练习题	234

第十章 投资性房地产及其他资产	237
第一节 投资性房地产	237
第二节 其他资产	249
练习题	251
第十一章 流动负债	254
第一节 流动负债概述	254
第二节 短期借款	256
第三节 应付票据与应付账款	257
第四节 应交税费	260
第五节 其他流动负债	268
第六节 债务重组	275
练习题	278
第十二章 长期负债及其他负债	281
第一节 长期负债及其借款费用	281
第二节 长期负债的核算	288
第三节 其他负债的核算	296
第四节 负债的披露及分析	301
练习题	305
第十三章 所有者权益	309
第一节 所有者权益概述	309
第二节 实收资本	310
第三节 资本公积	315
第四节 留存收益	317
第五节 所有者权益的披露及分析	319
练习题	321
第十四章 收入、费用和利润	324
第一节 收入	324
第二节 费用	337
第三节 利润	339
第四节 收入、费用和利润的披露及分析	349

练习题.....	354
第十五章 财务报告分析	357
第一节 财务报告分析概述.....	357
第二节 资产负债表.....	361
第三节 利润表.....	366
第四节 现金流量表.....	370
第五节 所有者权益变动表.....	378
第六节 财务报表的比率分析.....	383
第七节 财务报表的趋势分析.....	398
第八节 专题分析.....	415
练习题.....	436
各章练习题参考答案	438

第一章 总 论

本章学习目标

1. 了解会计的含义、职能；
2. 了解会计核算对象、会计要素；
3. 掌握会计等式及经济业务变化类型；
4. 理解会计核算前提条件；
5. 了解会计的目标与会计信息质量要求；
6. 理解和掌握权责发生制原则；
7. 了解会计核算的基本程序与方法。

第一节 会计的含义、职能与对象

一、会计的含义

如果留意的话,大家会发现会计无所不在。从个人角度看,每月收入多少钱,花出去多少钱,结余了多少钱,如果加以记录的话就会一清二楚。如果每月对收入的钱都做了详细记录,并且进行分类,那么就知道一个月总共收入了多少钱,其中工资收入有多少,炒股收入有多少,其他收入有多少;如果每月对花出去的钱也都做了详细记录,并且进行分类,那么就知道一个月总共花费了多少钱,其中吃饭花了多少,买衣服花了多少,电话费多少,娱乐交际花了多少,房租是多少,等等。年底将全年 12 个月的收入、支出汇总一下就知道一年总共收入有多少,每类收入是多少;一年支出总共有多少,每类支出是多少;结余多少。从家庭角度看,对家庭成员收入、支出情况分别按个人进行上述详细记录,那么一年下来就知道该家庭一年总共收入有多少,每人收入是多少,每类收入是多少;一年支出总共有多少,每人支出是多少,每类支出是多少;结余多少。企业的情况要比个人或家庭复杂得多。从企业内部来说,其管理者需要知道钱是从哪儿来的、又花到了哪儿去、花了多少、赚了或亏了多少;从企业外部来说,税务部门需要知道该企业应缴哪些税以及多少税;投资者需要知道该企业的经营状况,以决定要不要对该企业追加投资或减少投资;债权人需要知道该企业的财务和经营状况,以决定要不要给予该企业贷款或提供商业信用等。

所有这一切都离不开会计。如果企业没有会计,那么了解和描述该企业的财务状况和经营成果就会产生困难,不仅外部利益相关者无法进行各种决策,而且内部管理者也不知道那种产品赚(赔)钱以及赚(赔)了多少钱,花出去的钱是否值得。企业的规模越大、经济活动越复杂的情况下就更是如此。因此,无论是从企业内部管理需要看,或者从外部利益相关者的需求看,还是从财经法规的要求看,任何企业都需要会计岗位和会计人员,对企业发生的经济业务按照规定的要求进行核算。

会计的产生和发展经历了漫长的过程,会计的理论和方法体系也是随着社会生产力的发展和进步逐渐形成并日益完善的。不同的历史发展阶段,人们对会计的认识不同。即使是在同一时期,不同的社会环境下,会计理论与方法体系也有所差别。例如,在对会计本质的认识上,就出现过多种观点,其中最主要的有管理活动论和信息系统论两种。我国大部分学者倾向于管理活动论,认为会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,通过一系列科学方法,对企业、行政和事业单位的经济活动进行全面、系统、连续地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。而在西方,比较流行的是信息系统论,它认为会计是以一定的方法、一定的组织体系生产企业外部信息使用者和内部管理者所需信息的系统。

无论是管理活动论还是信息系统论,就财务会计来说是指按照公认的会计原则,对企业经济活动中能够用货币计量的经济业务,运用复式记账原理,进行记录、分类、计算、调整、汇总,并定期编制财务会计报告给内外部利害关系人的工作。简而言之,财务会计工作的目标就是编制出财务会计报告(其主要内容是财务报表),其应能够反映企业的基本财务状况、经营成果和现金流量情况。具备特定知识和能力的人,通过阅读某企业的财务会计报告,能够基本了解该企业的财务状况、经营成果和现金流量信息。由于财务会计报告的主要使用者是企业外部的利害关系人,所以,财务会计又叫做对外报告会计。以下本书出现的“会计”一词除有特殊说明之外均指财务会计。

【小测试】 会计是什么?

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能或能够发挥的作用,通俗地讲就是会计能够做什么。会计的职能有多种,但我国会计界对其基本职能有了统一的认识,即会计核算和会计监督。

(一) 会计核算

核算是会计的首要职能,也是企业内部管理和企业外部利益相关者进行各种经济决策的基础。任何企业要进行经济活动,都需要借助会计提供及时、真实、完整、系统的信息,以随时了解企业的经营情况。通过会计对企业已经发生的经济活动进行确认、计量、记录、报告等一系列工作,将经济活动的内容转换为会计信息,使之能够满足内外部会

计信息使用者的需要。会计核算职能的基本特点是：

(1) 以货币为主要计量单位,从价值量上反映各单位经济活动的过程和结果。企业每天都可能发生大量货币资金和非货币资产的流进流出,而非货币资产又多种多样,既可能有房屋、设备等固定资产,也可能有原材料、库存商品等。人们不可能单凭观察和记忆了解企业经济活动的全貌,也不可能简单地以实物度量或时间度量将不同类别的经济业务加以计量、汇总。因此,只有以货币为度量单位,才能将企业复杂的经济活动用价值量进行描述,并将其按一定程序进行加工处理后生成会计信息,才能了解经济活动的过程及其结果。会计核算以货币为主要度量单位,但并不排除使用其他度量单位,如实物度量、时间度量等。例如,对原材料和库存商品的核算,既需要核算其价值也需要核算其数量,这样使会计核算更为全面。因此,会计核算是以货币计量为主、以实物计量等为辅,主要从价值量上反映各单位的经济活动过程和结果。

(2) 核算企业已经发生的经济活动。核算是针对企业已经发生的经济活动,而不考虑将要发生或准备发生的经济活动。因为,只有在经济业务发生或完成后,才能取得该项经济业务发生或完成的书面凭证。这种凭证具有法律效力并且可以验证,这样才能保证会计信息的客观可靠。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对企业所有能纳入会计核算系统的经济业务都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对经济业务的记录要连续,不能有任何间断;会计核算的系统性,是指对企业所有能纳入会计核算系统的经济业务要按科学的方法进行分类、加工、整理和汇总,以保证所提供的会计信息能够成为一个有机整体。

通过会计核算,会计人员对已经发生的经济活动进行事后的确认、计量、记录和报告,形成各种记账凭证、账簿和会计报表。这些核算资料提供了大量的会计信息,既有总括信息又有详细信息;既有反映企业财务状况和经营成果全貌的信息,又有反映某类经济业务增减变动及其结果的分类信息。这些信息将满足企业内部管理和外部会计信息使用者对会计信息的不同需求。对于企业内部管理者来说,可以利用会计核算资料进行分析,发现管理中存在的问题,以提高企业管理水平和决策能力;对于外部会计信息使用者来说,通过阅读财务会计报告,不仅可以了解企业过去的财务状况和经营成果,而且更为重要的是,能够对企业未来的财务状况、经营成果和现金流量进行合理的预测,为各种经济决策提供依据。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督不仅是《会计法》赋予会计机构和会计人员的权利,而且也是企业达到既定经营目标的保证。会计监督具有以下两个方面的特点:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。《会计法》赋予了会计机构和会计人员实行会计监督的权利,并要求会计人员以财经法规为基本准绳和监督依据,对各单位经济活动的真

实性、合法性、可行性等进行检查,从而促进各单位严格遵守国家财经法规,以维护其严肃性。此外,《会计法》也规定了监督者的各种法律责任,包括限期改正、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书,直至追究刑事责任等。根据《中华人民共和国会计法》和其他有关会计法规的规定,会计人员进行会计监督的对象和内容是本单位的经济活动。具体内容
包括:①对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督,以保证会计资料的真实、准确、完整、合法;②对各种财产和资金进行监督,以保证财产、资金的安全完整与合理使用;③对财务收支进行监督,以保证财务收支符合财务制度的规定;④对经济合同、经济计划及其他重要经营管理活动进行监督,以保证经济管理活动的科学与合理;⑤对成本费用进行监督,以保证用尽可能少的投入,获得尽可能多的产出;⑥对利润的实现与分配进行监督,以保证按时上缴税金和进行利润分配,等等。

(2) 会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指对将要发生的经济活动进行的会计监督,如审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,在经济上是否可行,以避免不必要的经济损失。事中监督是指对正在发生的经济活动进行的会计监督,如正在发生的经济活动是否符合国家财经法纪,是否符合本单位的计划、预算和经营管理要求。事后监督是指对已经发生的经济活动进行的会计监督,如通过将经济活动的结果与事先制定的计划或预算进行比较、审查和分析,可以分析差异产生的原因。事前监督与事中监督有利于及时发现问题、及时采取补救措施,防患于未然;事后监督便于全面、真实、准确地检查经济活动的全过程,提高会计监督的准确性。会计监督是经济管理的一种手段,其最终目的是促进各单位改善经营管理,提高经济效益。

对企业各项经济业务进行正确的会计核算是会计监督的基础,没有真实、可靠的会计核算资料,会计监督就失去依据。同时,会计监督又是会计核算资料真实、可靠的保证,没有会计监督,就不可能保证会计核算资料的真实、可靠。因此,会计的核算和监督职能是相辅相成、密不可分,同时又是辩证统一的。

【小测试】 会计的基本职能是什么?

三、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的客体,即会计所要核算和监督的内容,通俗地讲就是会计核算和监督什么。会计核算服务于各种组织,而各种组织所从事的业务内容却千差万别。按各种组织的经营性质分类,可以大致分为营利组织和非营利组织两大类。营利组织,就是我们通常所说的企业,其主要目标是赚取利润;而非营利组织则不以赚取利润为目标,如从事公共管理、从事教育等。由于非营利组织的经济活动具有特殊性,而营利组织的经济活动具有普遍性和全面性,本书将以营利组织中的生产性企业为例来论述会计对象。

任何一个企业要进行经营活动,必须要有一定数量的资金。企业的资金来源渠道有两种:一种资金来源是企业所有者的投入,其将资金注入企业,要求参与企业的经营管

理,按投资比例获取一定的报酬并同时承担风险。所有者通常以货币资金、设备、材料等资产对企业进行投资,形成企业的资本。通常,所有者对企业的投资不要求偿还,企业在存续期间内可以长期使用,只有当企业破产清算时,才能按比例收回剩余财产。会计学中将所有者投资称为所有者权益或者业主权益。企业的另一资金来源是债权人的投入。债权人对企业投入的资金通常以借款、应付款的形式存在于企业中。债权人对企业投资后,通常只要求企业按期偿还本金,并按照规定的利率偿付利息,不要求参与企业管理。虽然,不同的债权人对企业投入的资金形式不同,但各种投资都是企业承担的偿债义务,并需要企业以债权人能够接受的形式偿还。会计学中将这样的债权人投资称为负债。

企业的所有者和债权人将资金投入企业后,资金就开始循环。例如,制造业企业进行生产经营活动之前,应取得厂房、设备等劳动资料;生产过程开始之前,首先要用货币资金购买或赊购材料物资,为生产过程做准备;进入生产过程后,生产产品需要耗用材料物资、人工、水费、电费等,这些耗费形成产品的生产成本;生产过程结束后,完工的产品存放在仓库准备对外出售,通过售出产成品收回货款,获得维持再生产所需资金。总体上看,制造业企业的资金顺序经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也伴随着三个过程发生变化,用货币资金购买材料物资时,资金占用在材料物资上,货币资金转化为储备资金,资金的主要表现形式是原材料;生产车间生产产品领用材料物资时,资金又占用在生产过程中的各种在产品上,储备资金转化为生产资金,资金的主要表现形式是在产品(生产成本);将生产车间加工完毕的产品验收入库后,资金又占用在各种产成品上,生产资金又转化为成品资金,资金的主要表现形式是库存商品;将库存产成品出售收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金,资金的主要表现形式是货币资金。通常将资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程称为资金循环,周而复始的资金循环称为资金周转。资金循环周转的过程如图 1-1 所示。

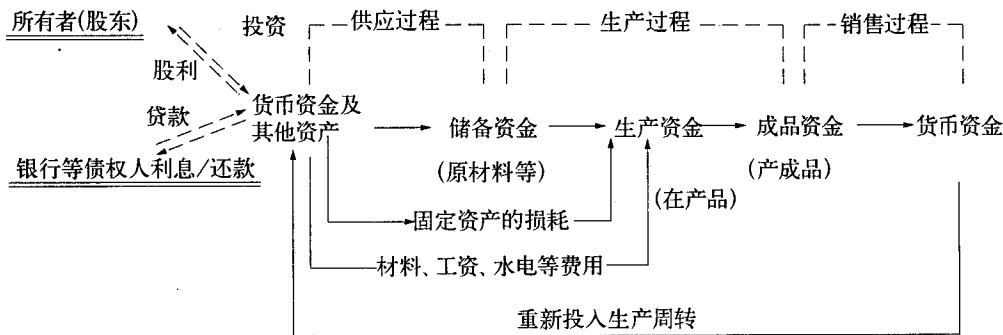


图 1-1 资金循环周转图

无论资金在运转过程中是以货币资金、原材料、产成品或商品、设备、房屋等有形的实物形态存在,还是以应收账款、专利权等无形的权利形态存在,都是为企业所拥有或控制

并能够用货币计量,而且能够在未来给企业带来经济利益。会计学中把凡是具备上述特点的资金表现形式称为资产。

企业通过所有者和债权人的投资获得各种形式的资产,并不断地通过资金周转,一方面为社会需求提供商品或劳务,同时也赚取利润。在资金周转过程中,企业通过销售过程将库存产品销售出去后取得的货币资金(货款),称为销售收入。销售收入一般是商品的销售价格与销售数量的乘积。会计上将能够用货币表现的经济利益流入称为收入。在获得收入的同时必然要付出相应的代价。例如,为销售商品首先要生产产品,在产品生产过程中要耗费原材料、支付生产工人和管理人员工资,设备、房屋还会发生损耗等。在销售过程中也会发生耗费,如广告费、销售人员的工资等。也就是说,企业要获得一定数量的收入,总是要有相应的耗费发生。会计上将能够用货币计量的耗费称为费用。

会计将企业一定期间的收入与费用进行比较,以计量企业该期间的经营成果。如收入大于费用,其余额在会计上称为利润;反之,称为亏损。如果企业产生利润,则需要缴纳所得税,税后利润则按照国家有关规定分配,如可以先提取一定数额的公积金之后,再分配一部分给所有者,即利润分配;如果出现亏损,企业可按国家有关规定予以弥补,如用企业以后的利润弥补或者由所有者采用一定的方式进行弥补,即亏损弥补。

以上,从感性上介绍了企业的经济活动,并根据其特点将会计核算和监督对象分类为资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润(亏损)六个方面,会计上称之为会计要素。虽然各类会计要素的特点不同,但都具备一个共同的特征,即能够用货币表现。而会计的主要职能是从价值量上核算和监督企业经济活动状况,因此可以归纳出会计的对象是一定经济组织中能以货币表现的经济活动。

【小测试】 会计核算和监督什么?

第二节 会计要素与会计等式

会计的对象是一定经济组织中能以货币表现的经济活动,具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。由于会计的最终目的是编制出财务会计报告,财务会计报告的核心内容是会计报表(也称财务报表),而会计报表就是以会计要素为内容构架的,所以,会计要素又称会计报表要素。

一、会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、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。其中“过去的交易或者事项”包括购买、生产、建造行为或其他交易或

者事项;“由企业拥有或者控制”,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制;“预期会给企业带来经济利益”,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。从资产的定义看,资产具有下列特征:

首先,资产是由过去交易或者事项形成的,是已经发生的交易或者事项产生的结果,是现实的资产,而不是预期的资产。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

其次,资产必须是企业所拥有的或所控制的。拥有是指拥有所有权,控制则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险,但是目前并不对其拥有所有权。拥有是确认资产的一般前提,但对于一些特殊项目,尽管企业没有所有权,若能够实际控制,也应该视同自有资产处理,如融资租入固定资产。

再次,资产预期能为企业带来经济利益。即资产可以期望能够在未来直接或间接地为企业带来净现金流入量。这是资产的本质特征。按照这一特征,判断一项支出是否构成资产,只要看它未来能否给企业带来经济利益。只有那些未来能给企业带来经济利益的支出才能确认为资产。

资产可以有多种分类标准,按是否具有实物形态可以分为具有实物形态的资产和没有实物形态的资产。具有实物形态的资产如房屋、机器设备、商品、材料等;没有实物形态的资产,如以债权形态出现的各种应收款项,以特殊权利形态出现的专利权、商标权等无形资产。资产还可以分为货币性资产,如库存现金、银行存款、应收账款等,以及非货币性资产,如原材料、库存商品等。但最为基本的分类是按其流动性分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在1年或者超过1年的一个正常营业周期内变现、出售或耗用的资产,包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、待摊费用等。其中交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产,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。应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等。存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等,包括各类原材料、在产品、产成品、商品以及包装物、低值易耗品等。待摊费用是指企业已经支出,但应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期在1年以内(含1年)的各项费用,如预付的保险费和一次性支付的全年报纸杂志订阅费等。

非流动资产是指不符合流动资产定义的资产,通常包括长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、无形资产和其他财产。其中,持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产;长期股权投资是指企业持有时间准备超过1年(不含1年)或超过1年的一个正常营业周期以上、非用于交易目的的各种股权性质的投资;固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管

理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产;无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产;其他财产是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。其中“现时义务”是指企业在现行条件下已承担的义务。从负债定义可以看出,负债具有如下特征:

(1) 负债是由过去的交易或者事项所导致的现时义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。例如,企业计划在下月向银行借款 100 万元,会计不能根据该项计划确认为企业负债。

(2) 预期在未来偿还负债时会导致经济利益流出企业才能确认为负债。由过去的交易或者事项所导致的现时义务,如不需要履行偿还义务就不会导致未来经济利益流出企业,因而就不能确认为负债。例如,甲企业收到一笔款项,该款项是乙企业为购买甲企业产品而支付的定金,甲企业应如何处理呢? 因为甲企业未来要履行给付乙企业定购产品义务,因此收到该款项时应确认为负债。如果该款项不是乙企业为购买甲企业产品而支付的定金,而是捐赠给甲企业,那么,甲企业收到该款项时就不能确认为负债。因为甲企业不需要履行偿还义务,也不会导致未来经济利益流出企业。

负债也可以按照不同的标准进行分类,但通常按其流动性分为流动负债和长期负债。这里的流动性指的是负债的偿还期限。

流动负债是指将在 1 年或者超过 1 年的一个正常营业周期内偿还的债务,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、应交税费、其他暂收应付款项、预提费用和 1 年内到期的长期借款等。

长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的各种负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业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为股东权益。所有者权益的来源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。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中“利得”是指由企业非日常活动所形成的、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流入。“损失”是指由企业非日常活动所发生的、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流出。

所有者权益主要包括实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。