



二十一世纪普通高等教育人才培养“十三五”系列规划教材
ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG SHISANWU XILIE GUIHUA JIAOCAI

中级财务会计 (第二版)

主 编 ● 李 焱 唐湘娟
副主编 ● 温 莉 王林洲 王健胜 胡 伟

ZHONGJI CAIWU KUAIJI (DIERBAN)

本书按照全面营改增最新政策编写



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



二十一世纪普通高等教育人才培养“十三五”系列规划教材
ERSHIYI SHIJI PUTONG GAOJIAO YU TAIXUE JIAOCAI BEIXANG SHISANWU XILIE GUIHUA JIAOCAI

中级财务会计

(第二版)

主 编 ○ 李 焱 唐湘娟
副主编 ○ 温 莉 王林洲 王健胜 胡 伟



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

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 李焱等主编. —2 版. —成都:西南财经大学出版社,
2017. 1

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2822 - 5

I. ①中… II. ①李… III. ①财务会计 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 002613 号

中级财务会计(第二版)

主 编:李 焱 唐湘娟

副主编:温 莉 王林洲 王健胜 胡 伟

责任编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

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
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	14. 25
字 数	320 千字
版 次	2017 年 1 月第 2 版
印 次	2017 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1— 3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2822 - 5
定 价	32. 00 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识,不得销售。

前言

根据我国企业会计准则的修改和完善,笔者结合自己在教学工作中的实际情况,在吸取他人优点和长处的基础之上,重新对《中级财务会计》教材的内容做了设计和编排,以满足“工学结合”与“项目教学”的要求。

本书适用于财经类高等院校在校学生、参加自学考试财经类专业自考人员以及热爱会计工作的社会在职人员。

本书在编写的过程中,主要体现了以下几个方面的特色:

一、经济业务处理会计模板化

目前市场上多数《中级财务会计》教材对会计业务处理重文字叙述、轻会计业务处理,许多初学者学习后对具体发生的经济业务无法正确编制会计记账凭证。为了改变这一状况,本书在编写过程中,针对每一种类型的经济业务,总结出在一般发生情况下的会计业务处理模板,即对于某种类型的经济业务的发生,在进行简单的文字叙述的同时,指出借方会出现哪些会计科目,贷方会出现哪些会计科目,为初学者总结出某类型经济业务发生时的会计业务处理模板。这就为他们编制正确的会计分录提供了一个指南或参照物,有利于初学者学习和掌握中级财务会计专业知识。

二、紧密结合工作实际情况,设计了完整、系统的实训题库

为了让学生牢固掌握中级财务会计相关专业知 识,笔者结合企业实际财务工作的要求,具有针对性地设计编写了实用、系统的《中级财务会计技能实训》教材。技能实训与本书同时发行,可以同本书配套使用,也可以单独使用。该书针对每一个项目实训设计了实训目的、实训内容、实训要求三个部分,有利于学生明白每一个项目实训应该达到的目标及实训作用。通过系统的实训,有助于学生掌握中级财务会计的相关专业知识,为他们今后顺利地走上会计工作岗位做好会计工作奠定了坚实的基础。

为了增强学生的自学能力,使学生明白自己处理的会计业务正确与否,技能实训对每一个实训项目都附有详细的计算过程及会计分录,有利于学生明白自己在实训时产生错误的环节和原因,从而发现自己在中级财务会计专业知识学习中存在的问题和不足之处,为今后改进自己的学习方法和学习技巧指明了方向。

三、紧跟会计准则的变化，体现了最新的会计专业知识

自新的企业会计准则实施以来，从大的方面来讲，我国的会计准则没有发生显著性、根本性的变化，但从小的方面来讲，我国的会计准则还是有些细微变化之处。在教材编写过程中，最新变化的会计准则内容在本书中都有详细的体现和运用，有利于学生掌握最新的会计专业知识。

本书由温莉负责资产部分的编写工作，由李焱负责负债及所有者权益部分的编写工作，并由李焱负责本书编写的策划及统稿工作，王健胜对《中级财务会计技能实训》一书的编写工作提出了许多建设性的意见和建议，唐湘娟负责全书的审核工作。

由于编者水平有限，本书难免会存在一定错误，恳请读者提出批评和建议，我们将虚心接受读者的批评和建议。主编联系方式：liyan5903@126.com。

编 者

2017年1月于广州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的特征	(1)
第二节 会计基本假设	(2)
第三节 会计信息质量	(4)
第四节 会计的六要素	(7)
第五节 会计要素的计量	(10)
第二章 资金岗位核算	(12)
第一节 库存现金的核算	(12)
第二节 银行存款的核算	(18)
第三节 其他货币资金的核算	(27)
第三章 金融资产	(32)
第一节 金融资产的定义和分类	(32)
第二节 交易性金融资产的核算	(36)
第三节 持有至到期投资的核算	(39)
第四节 应收款项的核算	(45)
第五节 可供出售金融资产的核算	(56)
第四章 存货	(59)
第一节 存货的确认和初始计量	(59)
第二节 存货购进的核算	(62)
第三节 存货发出的核算	(72)
第四节 存货的期末计量	(76)
第五章 长期股权投资	(87)
第一节 长期股权投资概述	(87)

第二节	长期股权投资的初始计量	(90)
第三节	长期股权投资的后续计量	(95)
第六章	固定资产	(103)
第一节	固定资产概述	(103)
第二节	取得固定资产的会计处理	(105)
第三节	固定资产折旧	(110)
第四节	固定资产后续支出	(114)
第五节	固定资产的处置	(116)
第六节	固定资产清查	(119)
第七节	固定资产减值的会计核算	(120)
第七章	无形资产	(122)
第一节	无形资产概述	(122)
第二节	无形资产的初始计量	(125)
第三节	无形资产的后续计量	(128)
第八章	借款费用	(133)
第一节	借款费用的定义及范围	(133)
第二节	专门借款的会计核算	(135)
第三节	借款辅助费用资本化金额的确定	(137)
第九章	负债	(138)
第一节	流动负债的核算	(138)
第二节	非流动负债的核算	(163)
第十章	收入、费用、利润	(170)
第一节	收入的会计核算	(170)
第二节	费用的会计核算	(186)

第三节 利润的会计核算 (188)

第十一章 所有者权益 (194)

第一节 实收资本（股本）的核算 (194)

第二节 资本公积的核算 (198)

第三节 留存收益的核算 (199)

第十二章 财务报告 (203)

第一节 财务报告概述 (203)

第二节 利润表和利润分配表 (205)

第三节 资产负债表 (207)

参考文献..... (219)

第一章 总论

【本章学习重点】

- (1) 财务会计的含义、特征及目标;
- (2) 会计四大基本假设;
- (3) 会计信息质量要求;
- (4) 会计六要素。

第一节 会计的特征

一、财务会计的特征

财务会计以会计准则为依据,通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法,确认和计量企业资产、负债、所有者权益的增减变化,反映收入的取得、费用的发生和归属以及净收益的形成及分配,定期以财务报告的形式提供企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况,并通过分析会计报告,客观评价企业的经营业绩、偿债能力和获利能力,对企业的经营情况做出全面反映。因此,财务会计具有以下特征:

(一) 对外提供通用的财务报告

现代社会中,会计信息的需求者众多,既有企业外部的投资者、债权人、政府机构,也有企业内部管理当局。财务会计的主要任务是向企业外部与企业存在经济利益关系的各方提供财务报告,满足外部会计信息使用者的需要。由于企业外部与其利益相关的集团或个人众多,他们需要的决策信息千差万别,因此财务会计并不是也不可能针对某一外部会计信息使用者提供财务报告,满足其个别决策的需要,而是通过定期编制通用的“资产负债表”“利润表”“现金流量表”和“所有者权益变动表”,向企业外部会计信息使用者传递企业财务状况、经营成果、现金流量等会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经营决策。

(二) 以会计准则规范会计核算

在所有权与经营权相分离的情况下,财务报告是由企业管理当局负责编报的,而财务报告的使用者主要是来自企业的外部。会计信息的外部使用者远离企业,不直接参与企业的日常经营管理,而主要通过企业提供的财务报告获得有关的经济信息。因

此,财务会计信息的质量是企业外部会计信息使用者关注的焦点。为使财务会计提供的会计信息真实、可靠,防止企业管理者在会计报表中弄虚作假,财务会计必须严格遵循会计准则,并按照法定的程序对有关资料进行归类整理,定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告。

(三) 运用传统会计的方法和程序开展会计活动

财务会计是传统会计演化而来的,沿用了传统会计中有关确认、计量、记录等方法及程序,对企业的经济活动进行有效反映和监督。同时,财务会计是在传统会计基础上的进一步发展,将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度,并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化,形成较为严密而稳定的基本结构。

二、财务报告的目标

企业财务会计的目的是通过向企业外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助使用者做出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的财务报告,财务报告是财务会计确认和计量的最终结果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此,财务报告的目标定位十分重要。财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息和应当保护谁的经济利益,这是编制企业财务报告的出发点。财务报告的目标定位决定着财务报告要求会计信息具有的质量特征,决定着会计要素的确认和计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。

通常认为,财务报告目标有受托责任观和决策有用观两种。在我国,企业会计准则规定,企业财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经营决策。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,体现为财务报告的决策有用观;财务报告要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观与其受托责任观是统一的,投资者出资委托企业管理层经营,希望获得更多的投资回报,实现股东财富的最大化,从而进行可持续投资。企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动,努力实现资产的安全完整、保值增值,防范风险,促进企业可持续发展,就能够更好地、持续地履行受托责任,以为投资者提供回报,为社会创造价值,从而构成企业经营者的目标。由此可见,财务报告目标的决策有用观和受托责任观是有机统一的。

第二节 会计基本假设

会计基本假设是指一般在会计实践中长期奉行、无需证明便为人们所接受的前提条件。为保证会计信息的一致性和符合财务报告的目标,财务会计要在一定的假设条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息,并能使会计核算对所处的变化不定的会

计环境做出的合乎情理的判断。我国的会计基本假设有四项，包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位。会计主体假设要求企业对其本身发生的交易或者事项进行确认、计量和报告，反映企业本身从事的各项生产经营活动。会计主体基本前提的实质在于它规定了企业会计确认、计量和报告的空间范围。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。一方面，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计实务中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告。另一方面，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般说来，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体并不一定是法律主体。例如，一个生产性公司下设五个生产车间，为了独立反映每一个生产车间的生产经营状况，可以按每一个生产车间设立一套账，这样每一个生产车间就变成了一个会计主体，但每一个生产车间并不是一个法律主体。在这种情况下，每一个生产车间尽管不是法律主体，但可以是会计主体。

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按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。因此，在这个基本前提下，会计便可认定企业拥有的资产将会在正常的经营过程中被合理地支配和耗用，企业的债务也将在持续经营中得到有序的补偿。例如，以持续经营为前提，企业取得固定资产时，按取得成本而非清算价格予以计价，并且在持续经营期间视其耐用年限将其价值分配转移，即以计提折旧的方式将购置固定资产的成本分摊到各个会计期间中去。

持续经营的前提是认定企业的生产经营活动中的资产总以原定的用途被使用、消耗，其资产的现时价值并不重要。倘若持续经营前提不存在，历史成本计价基本原则以及一系列的会计准则和会计方法也将失去存在的基础，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以致会误导会计信息使用者的经济决策。

因此，持续经营假设为固定资产计提折旧、费用分摊等会计问题的解决提供了理论基础。

三、会计分期

企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动人为地划分为相等的、较短的会计期间，以便分期考核其经营活动的成果。企业以持续经营为理念，但是债权人和投资人乃至经营者却不能等到经

济活动完全结束（承包期满或解散）才核算一次盈亏，这就促使企业将经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，据以记录经济业务、结算账目、编制会计报表，及时反映一定日期的财务状况和一定期间的经营成果、现金流量的信息。

会计分期的意义在于界定了会计信息的时间段落，产生了本期与非本期的区别，为历史成本计价、权责发生制、可比性原则等奠定了基础。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如半年、季度或者月度。

因此，会计分期假设的主要作用是便于及时发现企事业单位在生产经营过程中存在的问题，及时采取切实有效的改善措施，保证企事业单位的生产经营活动正常进行下去。

四、货币计量

企业会计应当以货币为主要计量单位。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作为主要计量尺度，反映会计主体的生产经营活动。这样便于不同企业提供的会计信息可比。企业的会计核算一般以人民币为记账本位币，业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务报告应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。

第三节 会计信息质量

会计信息质量要求是对企业财务报告中提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征。会计信息质量要求主要包括可靠性、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。

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信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息若要有用，必须以可靠性为基础，如果财务报告提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者等会计信息使用者的决策产生误导甚至带来损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做好以下工作：

第一，以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中。

第二，在符合重要性和成本效益原则的前提下，应保证会计信息的完整性，其中

包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息。

第三，财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果，通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断，这样的财务报告信息就不是中立的。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与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进行评价或者预测。也就是说，会计信息是否有用、是否有价值，关键看其与使用者的决策需要是否相关、是否有助于决策或提高决策水平。

对于会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性的前提下，尽可能地做好相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

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，便于财务报告使用者理解和使用。

可理解性是指会计核算和编制的财务报告应当清晰明了，便于了解和运用。会计信息的价值在于对信息使用者的决策有用，因而必须使信息使用者理解会计分录乃至编制报告语言、方法的含义和用途，而且可理解性原则应贯穿于会计凭证开始的各个阶段。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报表中充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性包括以下两方面含义：

（一）同一企业纵向可比

会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。例如，企业将存货计价从先进先出法改为加权平均法，会对存货发出成本和留存存货价值产生不同的影响，附注中应该说明。

（二）不同企业横向可比

会计信息质量的可比性要求不同企业发生的相同或者相似的交易或事项应当采用规定的会计政策，以确保会计信息口径一致、相互可比。企业经营的好坏、资产情况如何，可通过企业之间会计报表信息的比较来反映，如果企业记账都口径一致，无疑其可比性增强。可比性原则以客观性原则为基础，并不意味着不能有任何其他选择，只要这种选择仍然可以进行有意义的比较。例如，为了如实反映应收账款的风险，可

以根据实际情况选择计提坏账准备比例。

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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行，而其法律形式或人为形式又未能反映其经济实质和经济现实，那么会计核算的结果不仅不会有利于会计信息使用者的决策，反而会误导会计信息使用者的决策。例如，将融资租入固定资产视同自有固定资产进行会计处理，就是遵循实质重于形式的原则。

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。企业的会计核算应当遵循重要性原则，在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要性程度，采用不同的核算方法。对资产、负债、损益有较大影响，并进而影响财务报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务报告予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理。例如，某项资产过少可不单独在财务报告中列报，而在财务报告中合并反映。重要性原则与会计信息成本效益直接相关，坚持重要性原则能使提供会计信息的收益大于成本。

在实务中，如果某会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应用的谨慎，不应高估资产或收益、低估负债或费用。谨慎性原则是指会计人员对存在不同会计处理程序和方法的某些经济业务或会计事项，应在不影响合理反映的前提下，尽可能选择不虚增利润和夸大使用者权益的会计处理程序和方法进行会计处理。当有多种会计方法供选择时，企业应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益、少计负债或费用，也不得设置秘密准备。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，企业应做好以下工作：

第一，要求及时收集会计信息，即在经济交易或事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证。

第二,要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认或者计量,并编制财务报告。

第三,要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

上述八个会计信息质量要求中,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,是企业财务报告提供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要质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性首要质量要求的补充和完善。及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

例 1-1:

A 公司拥有 B 公司 40% 的表决权资本, C 公司拥有 B 公司 30% 的表决权资本。A 公司与 C 公司达成协议, C 公司在 B 公司的权益由 A 公司代表。那么, A 公司对 B 公司是控制关系还是具有重大影响?

解析:

本例中, A 公司实质上控制 B 公司。

如果仅从 A 公司拥有 B 公司 40% 的表决权资本的角度来分析, A 公司未能对 B 公司实施控制, A 公司只对 B 公司具有重大影响。如果仅从 C 公司拥有 B 公司 30% 的表决权资本的角度来分析, C 公司也未能对 B 公司实施控制, C 公司也对 B 公司具有重大影响。

但 A 公司与 C 公司达成协议, C 公司在 B 公司的权益由 A 公司代表。根据实质重于形式的会计信息质量要求, 在这种情况下, A 公司实质上拥有 B 公司 70% 的表决权资本的控制权, 表明 A 公司实质上控制 B 公司。

第四节 会计的六要素

企业会计的对象与企业经济活动的内容密切相关, 但不是企业经济活动的全部内容, 企业会计的对象仅指能够用货币表现的资金运动。以工业企业为例, 工业企业的资产运动按其运动的程序可分为资金投入、资金使用、资金收回三个基本环节。随着企业供、产、销过程的不断进行, 企业的资金也在不断地进行着循环和周转, 即由货币资金转化为固定资金、储备资金, 再转化为生产资金、成品资金, 最后又转化为货币资金。会计要依次反映各阶段的资金运动, 这种资金运动也就构成了工业企业会计的一般对象。

会计要素是根据交易或事项的经济特征确定的财务会计对象和基本分类。对上述资金运动进行细致的描述即可看出: 企业的资金可表现为保持货币形态的资金、原材料占用的资金、固定资产占用的资金、处于生产过程中的在产品占用的资金和完成生产过程待对外销售产成品占用的资金, 我们将这些占用资金的项目统称为资产。企业

的资金主要来自于两个方面，即从债权人处取得的部分和企业所有者投入的部分。人们习惯上把前者称为负债，把后者称为所有者权益。企业外销产品取得的货币资金是企业运用资金取得的成果，称为收入；而企业为取得收入而耗费资产的货币数额称为费用；收入与费用之间的差额称为利润。上述资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，就是一般所说的会计要素。可见，会计要素可以使会计对象、会计凭证和会计报表有机地联系起来。

上述会计要素中的资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映，可视为资产负债表要素；收入、费用和利润是从动态方面来反映企业的经营成果，可视为利润表要素。人们利用六个会计要素，就可以从静态和动态两方面来描述企业的经济活动。

一、反映企业财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益状况，是资金运动相对静止状态时的表现。一个企业的财务状况可通过以下会计要素反映：

（一）资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产按其流动性不同，分为流动资产、长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产。根据资产的定义，资产具有以下特征：一是资产应为企业拥有或者控制的资源；二是资产预期会给企业带来经济利益；三是资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，还应同时满足以下两个条件：一是与该资源的有关经济利益很可能流入企业；二是该资源的成本或者价值能够可靠计量。

（二）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。负债按其流动性的不同，分为流动负债和非流动负债。根据负债的定义，负债具有以下特征：一是负债是企业承担的现时义务；二是负债预期会导致经济利益流出企业；三是负债是由企业过去的交易或事项形成的。

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还应当同时满足以下两个条件：一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业；二是未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

（三）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。企业的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

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,通常是由实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。其中,利得是指由企业非日常活动形成的、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,包括直接计入所有者权益的利得和直接计入当期利润的利得。损失是指企业非日常活动形成的、会导致所有者权益减少的、与所有者投入资本无关的经济利益的流出,包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。

所有者权益的确认和计量主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量,尤其是资产和负债的确认与计量。所有者权益即为企业的净资产,是企业资产总额中扣除债权人权益后的净额,反映所有者财富的净增加额。

所有者权益与负债都属权益,都表现为对企业资产的求偿权,都反映在资产负债表的右边。所有者权益与负债合计总额等于资产总额,但两者又有明显的区别,主要表现在以下几方面:

1. 对象不同

负债是企业对债权人负担的经济责任;所有者权益是企业对所有者负担的经济责任。

2. 清偿的次序不同

债权人有权优先获取企业用以清偿债务的资产的要求权;所有者权益则是所有者对剩余资产的要求权,这种要求权在顺序上置于债权人的要求权之后。

3. 享有的权利不同

债权人只有获取企业用以清偿债务的资产的要求权,而没有经营决策的参与权和收益分配权;所有者则可以参与企业的经营决策及收益分配。

4. 偿还的期限不同

企业的负债通常都有约定的偿还日期,企业必须定期偿还;所有者权益在企业的存续期内一般不存在偿还问题,即不存在约定的偿还日期,是企业的一项可以长期使用的资金,只有在企业清算时才予以偿还。

二、反映企业经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要表现。一个企业的经营成果可以通过以下会计要素反映:

(一) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、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,包括销售商品的收入、提供劳务的收入和让渡资产使用权而取得的收入等。收入的确认至少应当符合以下条件:一是与收入相关的经济利益很可能流入企业;二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或负债的减少;三是经济利益的流入额能够可靠计量。

(二) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配