

21 世纪普通高等学校会计系列教材
Collegiate Textbook Series in Accounting for 21st Century

Guidance to Fundamental Accounting

基础会计 学习指导

陈国辉 陈文铭 孙光国 主编



清华大学出版社

Collegiate Textbook Series in Accounting for 21st Century

21 世纪普通高等学校会计系列教材

基础会计学习指导

陈国辉 陈文铭 孙光国 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是国家统编精品课程教材《基础会计》的配套学习指导书,按照该教材的体系归拢了每章的学习目的与要求、重难点解析,对每一部分课程内容进行了高度浓缩且科学的总结,并以单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题、业务题、综合题等形式让读者全面掌握基础会计课程中的内容,以达到透彻理解和熟练运用。另外,本书还精选了若干案例,以提高读者理论联系实际的能力。本书符合我国新的会计准则和财税制度的要求,可用作本专科、成人职业教育以及职称考试、上岗培训的教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学习指导/陈国辉,陈文铭,孙光国主编. —北京:清华大学出版社,2007.1
(21世纪普通高等学校会计系列教材)
ISBN 978-7-302-14315-4

I. 基… II. ①陈… ②陈… ③孙… III. 会计学-高等学校-解题 IV. F230-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第154463号

责任编辑:邓 婷 赵玉琨

封面设计:王大龙

版式设计:崔俊利

责任校对:姜 彦

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印装者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:18 字 数:401千字

版 次:2007年1月第1版 印 次:2007年1月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:23.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:023554-01

前 言

会计学习要求理论与实践相结合，要学好并掌握会计基本原理，必须通过一定的习题进行练习，进而熟悉会计要素的确认、计量、记录和报告。在设计习题时应做到：所选择的习题具有一定的代表性，能够结合会计基本原理，贴近实际经济生活，使学生能够有一个感性认识；多种题型难易结合，题量适中，尽管大量的练习可以增加熟练程度，但同类习题的不断重复会增加学生的负担，也起不到练习的效果。本书正是基于这一主导思想所编写的。

本书是国家级精品课程教材《基础会计》（陈国辉、陈文铭、孙光国编著，清华大学出版社出版）的配套学习指导书，主要起学习指导和提供练习的作用。本书符合我国新的会计准则和财税制度的要求，可用作本专科、成人职业教育以及职称考试、上岗培训的教材。为了尽快让初学者掌握会计的基本概念，会计核算的基本原理、基本方法，为会计人员日后从事会计工作打下良好的基础，本书给出了每章的学习目的与要求、重难点解析，对原教材中每一部分课程内容进行了高度浓缩而通俗易懂的总结，并以单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题、业务题、综合题等形式让读者掌握基础会计课程中的相关内容，并使他们对教材中讲解的知识达到理解和运用程度。因为会计是一门实务性非常强的学科，本书还配套编写了一些案例，以提高读者理论联系实际的能力。

本书由东北财经大学陈国辉教授、陈文铭教授、孙光国副教授担任主编，参加编写的人员有：陈国辉、陈文铭、孙光国、张晓梅、孙菲、范杰、姚玉婷、郭广斌。最后，由陈国辉教授总纂定稿。

尽管我们作了很大努力，力求避免习题中的任何疏漏和谬误之处，但由于策划不周或考虑不全，加之水平有限，缺点和错误在所难免，衷心欢迎广大读者给予批评指正。

编 者

2006年9月

教师建议反馈表

1. 姓名_____ 2. 性别_____ 3. 年龄_____ 4. 电话_____
5. 学校院系_____ 6. 职务/职称 _____
7. 通信地址 _____ 邮 编 _____
8. 电子信箱 _____ 学校网站 _____
9. 您所教学的专业为：☐经济学 ☐财政学 ☐金融学 ☐国际经济与贸易
☐工商管理 ☐市场营销 ☐财务管理 ☐会计学
☐人力资源 ☐旅游管理 ☐管理工程 ☐信息管理与信息系统
10. 您将本书用作：☐本科教学 ☐自己参考 ☐学生参考 ☐其他
11. 您的学生层次为：☐普通本科 ☐成人教育 ☐网络教育 ☐研究生 ☐社会培训
12. 您认为本书还需要：☐习题解答 ☐幻灯片 ☐讲义 ☐教师参考书
13. 您了解本书是从：☐教材目录 ☐他人推荐 ☐书店 ☐清华网站 ☐其他
14. 您购买本书是在：☐新华书店 ☐校园书店 ☐经管书店 ☐教材推广 ☐邮购
15. 您认为本书对应的课程教学有何特点和应注意的地方？
- _____
- _____

16. 您最近是否有写作计划，是教材还是一般店销书，针对哪些读者群？
- _____
- _____

17. 您对本书的建议和意见？
- _____
- _____

18. 您今后需要哪些课程的教材？
- _____
- _____

19. 您以及您所在学校选用教材有何原则？
- _____
- _____

清华大学出版社第六事业部联系方式：

地址：清华大学校内白楼金地公司

电话：010-62788951/62791976

网址：www.thjd.com.cn

客服：thjdbook@126.com

邮编：100084

传真：010-62788903

投稿：thjd-tougao@126.com

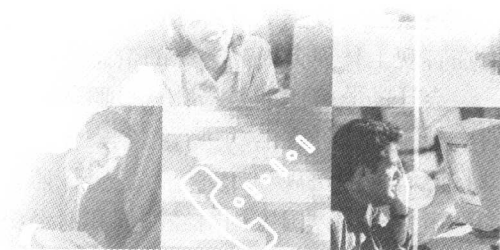
目 录

第一章 总论	1
一、学习目的与要求	1
二、重难点解析	1
三、习题	2
四、习题答案	5
五、教材练习题解答	6
第二章 会计核算基础	9
一、学习目的与要求	9
二、重难点解析	9
三、习题	13
四、习题答案	21
五、教材练习题解答	23
第三章 账户与复式记账	31
一、学习目的与要求	31
二、重难点解析	31
三、习题	32
四、习题答案	39
五、教材练习题解答	43
第四章 账户与复式记账法的应用	53
一、学习目的与要求	53
二、重难点解析	53
三、习题	57
四、习题答案	71
五、教材练习题解答	76
第五章 成本计算	92
一、学习目的与要求	92
二、重难点解析	92
三、习题	93

四、习题答案.....	100
五、教材练习题解答.....	103
第六章 账户分类.....	113
一、学习目的与要求.....	113
二、重难点解析.....	113
三、习题.....	115
四、习题答案.....	124
五、教材练习题解答.....	128
第七章 会计凭证.....	133
一、学习目的与要求.....	133
二、重难点解析.....	133
三、习题.....	134
四、习题答案.....	139
五、教材练习题解答.....	140
第八章 会计账簿.....	144
一、学习目的与要求.....	144
二、重难点解析.....	144
三、习题.....	145
四、习题答案.....	150
五、教材练习题解答.....	152
第九章 财产清查.....	159
一、学习目的和要求.....	159
二、重难点解析.....	159
三、习题.....	160
四、习题答案.....	165
五、教材练习题解答.....	166
第十章 会计报表.....	174
一、学习目的与要求.....	174
二、重难点解析.....	174
三、习题.....	179
四、习题答案.....	188
五、教材练习题解答.....	195

第十一章 会计系统与内部控制	203
一、学习目的与要求	203
二、重难点解析	203
三、习题	206
四、习题答案	212
五、教材练习题解答	214
第十二章 会计核算组织程序	219
一、学习目的与要求	219
二、重难点解析	219
三、习题	220
四、习题答案	227
五、教材练习题解答	238
第十三章 会计工作组织	248
一、学习目的与要求	248
二、重难点解析	248
三、习题	249
四、习题答案	253
五、教材练习题解答	254
《基础会计》模拟试题（一）	258
《基础会计》模拟试题（二）	265
《基础会计》模拟试题（一）参考答案	272
《基础会计》模拟试题（二）参考答案	275

第一章 总 论



一、学习目的与要求

本章阐述了会计的基本理论问题，目的是使初学者对会计的含义、会计的职能与作用、会计的对象与方法、会计学及其分支等基本知识有所了解。通过本章的学习应对会计基础知识有比较清楚的把握。

二、重难点解析

本章主要介绍会计学的一些最基本的知识和概念，必须理解掌握的概念与内容有：会计的定义、会计的基本职能、会计的对象、会计的核算方法与会计学的分支等会计基本理论的有关内容，重点要掌握会计的对象、会计的基本职能等问题。

1. 企业与会计

组织可以分为营利组织和非营利组织。营利组织就是通常所说的企业，企业根据经营性质可以分为制造企业、商品流通企业和服务业企业等；企业按组织类型可分为独资企业、合伙企业、公司制企业。企业利益相关者是指利益与企业的财务状况和经营业绩相关的个人或组织，通常包括：所有者、经营管理者、员工、债权人和政府相关部门。

会计就是为利益相关者提供企业财务状况和经营业绩的信息系统。会计对外提供的信息称为会计信息。

2. 会计的职能与作用

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计具有两大基本职能，即反映职能和监督职能。会计的反映职能是指会计能够按照会计准则的要求，通过一定的程序和方法，全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表现出来，以达到揭示会计事项的本质、为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有三个明显的特征：

(1) 会计是以货币为主要计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况；(2) 会计

反映过去已经发生的经济活动；(3) 会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化，是会计核算工作的基础。

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计信息系统所提供的信息，对会计主体的经济活动进行控制，使之达到预期的目的。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。会计监督具有三个显著的特征：(1) 会计监督具有强制性和严肃性，它以国家的财经法规和财经纪律为准绳；(2) 会计监督具有连续性；(3) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的经济业务方面，还体现在经济业务发生过程中及尚未发生之前，包括事前监督、事中监督和事后监督。反映职能是监督职能的基础，监督职能是反映职能的保证。

会计的作用是指会计的各项职能在特定的历史时期、特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。会计的作用包括正面作用、积极作用和负面作用、消极作用。

3. 会计的对象与方法

会计对象就是会计所要反映和监督的内容，即会计所要反映和监督的客体，可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

会计方法是用来反映和监督会计对象，实现会计职能的手段。狭义的会计方法即会计核算方法。会计核算方法，是指会计对企、事业，行政单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面反映和监督所采用的方法。会计核算方法具体由七种方法构成，分别为：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

4. 会计学及其分支

会计学是经济管理科学的一个分支，属于应用管理学，会计学研究的对象是全部会计工作。

三、习题

(一) 单项选择题

1. 会计的基本职能是 ()。
A. 控制与监督
B. 反映与监督
C. 反映与核算
D. 反映与分析
2. 会计的对象是指 ()。
A. 资金的投入与退出
B. 企业的各项经济活动
C. 社会再生产过程中发生的、能用货币表现的经济活动

- D. 预算资金运动
3. 下列不属于会计核算方法的是 ()。
- A. 成本计算与复式记账 B. 错账更正与评估预测
- C. 设置账户与填制、审核会计凭证 D. 编制报表与登记账簿
4. 会计方法体系中,其基本环节是 ()。
- A. 会计核算方法 B. 会计分析方法
- C. 会计监督方法 D. 会计决策方法
5. 会计的职能是 ()。
- A. 一成不变的
- B. 随着生产关系的变更而发展
- C. 只有在社会主义制度下才能发展
- D. 随着社会的发展、技术的进步、经济关系的复杂化和管理理论的提高而不断变化
6. 会计的反映职能不具有 ()。
- A. 连续性 B. 主观性
- C. 系统性 D. 全面性
7. 会计在反映各单位经济活动时主要使用 ()。
- A. 劳动量度 B. 实物量度
- C. 货币量度 D. 其他量度
8. 应用会计学包括 ()。
- A. 财务会计、管理会计和实证会计
- B. 管理会计、实证会计和审计
- C. 实证会计、审计和财务会计
- D. 财务会计、管理会计和审计

(二) 多项选择题

1. 企业利益相关者包括 ()。
- A. 所有者
- B. 经营管理者
- C. 员工
- D. 债权人
- E. 政府
2. 会计反映职能的一般特征是 ()。
- A. 具有客观性
- B. 以货币为主要计量单位
- C. 具有连续性、系统性、全面性
- D. 体现在记账、算账、报账三个阶段上
- E. 包括事前反映、事中反映、事后反映

3. 会计监督职能的显著特征有 ()。
 - A. 谨慎性和及时性
 - B. 强制性和严肃性
 - C. 连续性和具体性
 - D. 完整性和连续性
 - E. 及时性和具体性
4. 会计职能的“六职能”论认为会计的职能包括 ()。
 - A. 反映经济情况、监督经济活动
 - B. 核算经济状况、描述经济成果
 - C. 控制经济过程、分析经济效益
 - D. 计算产品成本、评价财务成果
 - E. 预测经济前景、参与经济决策
5. 会计各方面的作用综合起来说, 包括 ()。
 - A. 为投资者提供财务报告
 - B. 保证企业投入资产的安全和完整
 - C. 为国家进行宏观调控、制定经济政策提供信息
 - D. 加强经济核算, 为企业经营管理提供数据
 - E. 有时会导致会计信息失真
6. 广义的会计方法包括 ()。
 - A. 会计预测方法
 - B. 会计核算方法
 - C. 会计分析方法
 - D. 会计监督方法
 - E. 会计检查方法
7. 会计核算方法包括 ()。
 - A. 成本计算和财产清查
 - B. 设置会计科目和复式记账
 - C. 填制和审核会计凭证
 - D. 登记账簿和编制会计报表
 - E. 试算平衡
8. 财务会计学包括 ()。
 - A. 实证会计
 - B. 企业会计
 - C. 成本会计
 - D. 非营利组织会计
 - E. 国际会计

9. 有关会计基本职能的关系, 正确说法的有 ()。
- A. 反映职能是监督职能的基础
 - B. 监督职能是反映职能的保证
 - C. 没有反映职能提供可靠的消息, 监督职能就没有客观依据
 - D. 没有监督职能进行控制, 也不可能提供真实可靠的会计信息
 - E. 两大职能是紧密结合, 辩证统一的
10. 真正意义上的会计学产生的标志是 ()。
- A. 卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》
 - B. 劳伦斯·狄克西的《高等会计学》
 - C. 乔治·利司尔德《会计学全书》
 - D. 李吉甫的《元和国记簿》
 - E. 科学的复式记账法的产生

(三) 判断题

- 1. 企业利益相关者不包括供应商、顾客。 ()
- 2. 任何利益相关者都可以利用会计信息进行决策。 ()
- 3. 会计主要是反映过去已经发生和预测未来的经济活动。 ()
- 4. 会计是对经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一种经济管理工具。 ()
- 5. 会计反映具有连续性, 而会计监督只具有强制性。 ()
- 6. 没有会计监督, 会计反映便失去了存在的意义。 ()
- 7. 狭义的会计方法是指会计核算方法。 ()
- 8. 会计七大核算方法是一个完整的方法体系。 ()
- 9. 会计学科体系中包括理论会计学和应用会计学两大部分。 ()

四、习题答案

(一) 单项选择题

1. B 2. C 3. B 4. A 5. D 6. B 7. C 8. D

(二) 多项选择题

1. ABCDE 2. ABCD 3. BD 4. ACE 5. ABCDE 6. BCE 7. ABCD 8. BDE
9. ABCDE 10. BC

（三）判断题

1. × 2. √ 3. × 4. × 5. × 6. √ 7. √ 8. √ 9. √

五、教材练习题解答

（一）思考题参考答案

1. （1）企业可以根据其性质，分为三种：制造企业、商品流通企业和服务业。制造企业是将原始的材料转变为可以销售给消费者的产品的组织；商品流通企业向顾客销售商品，但不生产产品，而是通过向其他企业购买产品再销售给顾客，它们将产品和顾客紧密联系起来；服务业向顾客提供服务而不提供产品；

（2）企业的组织类型通常有三种：独资企业、合伙企业和公司制企业。独资企业是一个个人主体所拥有的企业；当独资企业规模逐渐扩大，需要更多资源时，就可以吸收更多的人加入到这个企业，这就可能成为合伙企业；公司是根据国家有关法律法规设立的独立法人，通常包括两种形式：有限责任公司和股份有限公司；

（3）二者的关系是：三种企业类型都有可能采用独资企业、合伙企业和公司制企业的任何一种组织形式。

2. （1）企业利益相关者是指利益与企业的财务状况和经营业绩相关的个人或组织。这些利益相关者通常包括：所有者、经营管理者、员工、债权人和政府相关部门。此外，个别企业的利益相关者还可能包括：顾客、财务分析师、供应商等；

（2）会计的作用是为利益相关者提供企业财务状况和经营业绩的信息，会计就是为利益相关者提供企业财务状况和经营业绩的信息系统。会计对外提供的信息称为会计信息。会计信息是一种“商业语言”，任何利益相关者都可以利用这些信息进行决策。

3. 会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体来讲，就是会计是用来做什么的。现代会计的基本职能应当归纳为反映和监督。

4. （1）会计反映职能的特征：① 会计是以货币为主要计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况；② 会计主要是反映过去已经发生的经济活动；③ 会计反映具有连续性、系统性和全面性。

（2）会计监督职能的特征：① 会计监督具有强制性和严肃性；② 会计监督具有连续性；③ 会计监督具有完整性。

（3）会计两大基本职能的关系：反映职能是监督职能的基础，没有反映职能提供的信息，就不可能进行会计监督。因为如果没有会计反映提供可靠、完整的会计资料，会计监督就没有客观依据，也就无法进行会计监督；而监督职能又是反映职能的保证，没有监督职能进行控制，提供有力的保证，就不可能提供真实可靠的会计信息，也就不能发挥会计管理的能动作用，会计反映也就失去了存在的意义。因此，会计的反映职能和监督职能是

紧密结合，密不可分，相辅相成的，同时又是辩证统一的。

5. 会计的作用包括两方面的内容：一方面是会计的正面作用、积极作用；另一方面是会计的负面作用、消极作用。也就是说，会计工作既能完善和加强经济管理，也能弱化经济管理。

(1) 会计的正面作用，主要有以下四点：① 为国家进行宏观调控、制定经济政策提供信息；② 加强经济核算，为企业经营管理提供数据；③ 保证企业投入资产的安全和完整；④ 为外部投资者等提供财务报告，以便于其进行正确的投资决策；

(2) 会计的消极作用，当前主要表现为会计信息的失真。会计信息失真直接导致了国有资产流失、偷逃税款等现象的出现。

6. (1) 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叫做资金循环，周而复始的资金循环叫做资金周转；

(2) 资金循环和周过程，也可以划分为三个具体阶段，即供应过程、生产过程和销售过程。制造业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转，这些资金在空间序列上同时并存，在时间序列上依次继起；

(3) 会计对象就是会计所要反映和监督的内容，即会计所要反映和监督的客体。在社会主义制度下，就是社会再生产过程中的资金运动。不论是制造业企业、商品流通企业，还是行政、事业单位，都是社会再生产过程中的基层单位，会计反映和监督的对象都是资金运动过程。正因为如此，可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

7. (1) 会计对经济活动的管理是通过会计核算方法、会计分析方法以及会计检查等方法来进行的。会计核算方法是对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、完整的反映和监督所应用的方法。会计分析方法主要是利用会计核算的资料，考核并说明各单位经济活动的效果，在分析过去的基础上，提出指导未来经济活动的计划、预算和备选方案，并对它们的报告结果进行分析和评价。会计检查方法（亦属于审计范畴），主要是根据会计核算资料检查各单位的经济活动是否合理合法，会计核算资料是否真实正确，根据会计核算资料编制的未来时期的计划、预算是否可行、有效等；

(2) 各种会计方法紧密联系，相互依存，相辅相成，形成了一个完整的会计方法体系。其中，会计核算方法是基础，会计分析方法是会计核算方法的继续和发展，会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。

8. (1) 会计核算方法，是指会计对企、事业，行政单位已经发生的经济活动进行连续、系统和全面的反映和监督所采用的方法；

(2) 会计核算方法具体由七种方法所构成，分别是设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。它们构成了一个完整的、科学的方法体系；

(3) 会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的，在会计对经济业务进行记录和反映的过程中，不论是采用手工处理方式，还是使用计算机数据处理系统方法，对于日常所发生的经济业务，首先要取得合法的凭证，按照所设置的账户，进行复式记账，根据账簿的记录，进行成本计算，在财产清查，账实相符的基础上编制会计报表。会计核算的七种方法相互联系，一环套一环，缺一不可，它们形成一个完整的方法体系。

9. 会计学是经济管理科学的一个分支,属于应用管理学。会计学研究的对象是全部会计工作,既包括会计理论研究工作,即理论会计学;又包括会计实践工作,即应用会计学。其中,理论会计学又分为会计史和会计理论;应用会计学划分为财务会计、管理会计和审计三个学科。会计理论分为规范会计理论和实证会计理论。财务会计分为企业会计、非营利组织会计和国际会计;传统的管理会计分为成本会计和责任会计,现代的管理会计增加了作业成本会计、现金流动会计、质量成本管理会计、生命周期成本管理会计、资本成本管理会计、增值会计等多个分支;审计分为国家审计、内部审计和注册会计师审计三部分。

(二) 练习题答案

提示:(1) 仅提供资产负债表的行为显然不合理,银行虽能简单了解公司的资产负债情况,却不能全面了解星海公司的盈利情况和现金流量情况。

(2) 所有者愿意给银行提供对贷款有利的信息,如盈利、流动资产大于流动负债金额、各种流动资产周转良好等。相反,所有者不愿意提供对贷款不利的信息,如企业亏损、流动负债金额很大、各种流动资产和现金周转不良等。

(3) 银行作为债权人主要关注贷款的报酬和风险,最希望了解的是企业短期或长期偿债能力,因此,银行需要关于资金流动情况和盈利情况。

(4) 获得经济利益。

第二章 会计核算基础



一、学习目的与要求

通过本章的学习应该明确会计各要素的涵义及内容，灵活运用会计等式，理解会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设的涵义，掌握三类会计原则的内容，并能在实际业务中加以区分，能正确区分收付实现制和权责发生制。

二、重难点解析

本章是会计的基础章节，对于理解会计的基本理论很有帮助，重难点是会计要素的内容、会计假设的内涵、会计原则的区分及使用。

1. 会计要素与会计等式

(1) 会计要素的内容

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六大类。

① 资产是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有三个基本特征：资产是由过去的交易或事项所导致的现时权利；资产必须为某一特定主体所拥有或者控制；资产能为企业带来未来的经济利益。

资产按其流动性的不同可以划分为流动资产（包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用等）、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

② 负债是指由过去的交易、事项所形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有如下特征：负债是由过去的交易或事项所导致的现时义务；负债在将来必须以债权人所能接受的经济资源来加以清偿。

负债按照其流动性，可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款和将于一年内到期的长期借款等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。