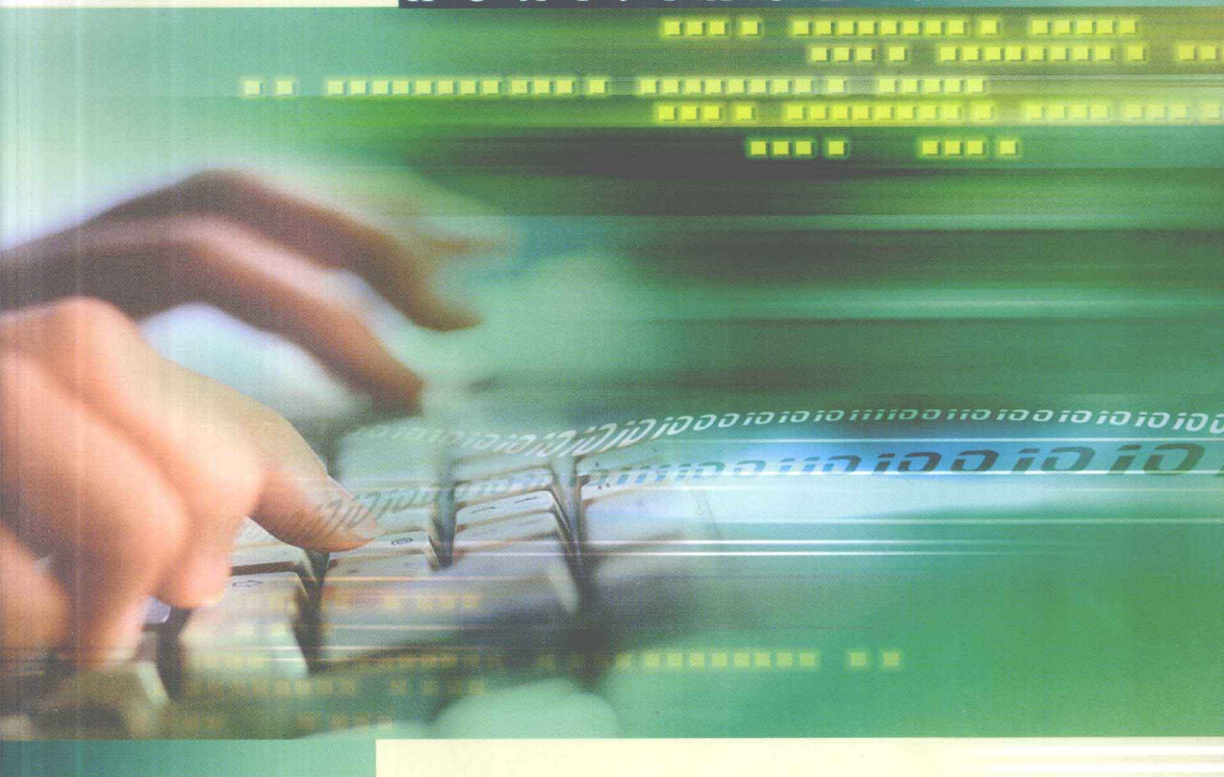


会计学基础

主编 朱茂然

K U A I J I X U E J I C H U



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

会计学基础

主 编 朱茂然

编 委 王玉馨 曹晓玲

阚冠卿 于雯雯



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

内 容 提 要

本书主要介绍了会计学的基本原理、基本方法和基本操作流程。以会计基础知识为重点,论述由填制凭证、登记账簿、编制会计报表等构成的会计循环的核算过程,以及不同类型的账户处理程序。另外,为了巩固所学的基础知识,每章后都安排了必要的习题,帮助学生理解,力求提高学生的理解能力和复习效率。

会计学基础知识是所有从事经济管理工作人员必须掌握的专业基础知识。本书可作为继续教育学院经济管理专业学生的教材,也可供所有学习会计基础知识的管理人员参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/朱茂然主编. —上海:同济大学出版社,
2010. 1
ISBN 978-7-5608-4254-7

I. ①会… II. ①朱… III. ①会计学—终生教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 016893 号

会计学基础

主 编 朱茂然

责任编辑 凌 岚

责任校对 徐春莲

封面设计 潘向葵

出版发行 同济大学出版社

www.tongjipress.com.cn

(地址:上海市四平路 1239 号 邮编:200092 电话:021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 同济大学印刷厂

开 本 787 mm×960 mm 1/16

印 张 15

印 数 1—4 100

字 数 300 000

版 次 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-4254-7

定 价 28.00 元

本书若有印装质量问题,请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

前 言

本书是在新的会计准则指导下编写的一本应用型的“会计学基础”教材。2006年2月15日,财政部颁布了最新的《企业会计准则》,我们在此基础上,吸收了最新的会计理论研究成果,借鉴了国内同类教材的先进经验,编写了本书。

“会计学基础”是经济管理类专业的基础课,主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。并以工业企业发生的经济业务为例,论述由填制凭证、登记账簿、编制会计报表等构成的会计核算过程,以及不同类型的账户处理程序。会计学基础知识是所有从事经济管理工作的人员必须掌握的专业基础知识。

在《会计学基础》的编写过程中编者主要考虑以下几点:

其一,确立应用型会计人才的培养目标。为了适应网络及继续教育学院学生的学习特点,本书旨在让学生理解各项会计指标的经济含义,掌握会计的基本原理和基本方法,熟悉会计循环过程及会计信息的传递,并在掌握相关会计知识的基础上能够阅读会计报表和进行相关财务指标的分析。

其二,理论与实践相结合。本书试图让学生站在管理的角度去学习会计,学会利用会计信息、会计政策进行管理的控制与决策。通过案例分析提高学生分析和解决实际问题的能力,并让学生在学习过程中锻炼综合分析和解决问题的能力。

本书不仅可以作为经济管理类专业学生的学习教材,而且还可以作为经济管理工作人员和非会计人员的自学用书。在编写过程中,坚持注重基础教学 and 实际运用相结合的原则;在编写方法上不求细而全,而是从学生的实际情况出发,力求由浅入深、结构合理、条理清晰、通俗易懂,并把多年教学和实践经验融入教材之中;每一章都配有必要的复习思考题,便于学生自我训练、巩固所学的理论知识,更重要的是理解会计在现实生活中的应用。

全书由朱茂然主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,朱茂然、王玉馨进行了全书定稿前的修改并总纂。具体分工如下:第一至四章由朱茂然执笔;第五至第八章由王玉馨执笔;第九章由曹晓玲执笔;第十章由阚冠卿执笔;第十一

章由于雯雯执笔。由刘威教授负责全书的主审工作。

本书的编写得到了同济大学网络学院的大力支持,会计系的刘威教授在编写过程中给予了多方面的指导,在此表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,加之时间紧迫,难免有不足之处,欢迎广大读者和同行批评指正,以使本书在再版时更趋完善!

编 者

2009 年 12 月

目 录

前 言

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的职能和作用	4
第三节 会计要素与会计等式	6
第四节 会计核算的基本前提条件和会计信息的质量要求	15
复习思考题	20
第二章 会计循环与会计处理方法	26
第一节 会计方法与会计循环	26
第二节 会计的处理方法	29
复习思考题	32
第三章 会计科目和账户	37
第一节 会计科目	37
第二节 会计账户	43
复习思考题	45
第四章 复式借贷记账法及其应用	52
第一节 复式记账方法概述	52
第二节 借贷记账法	53
第三节 借贷记账法的应用	64
复习思考题一	84
复习思考题二	95

第五章 会计凭证	103
第一节 会计凭证.....	103
第二节 原始凭证.....	105
第三节 会计凭证.....	110
第四节 会计凭证的传递、整理与保管	115
复习思考题.....	116
第六章 会计账簿	123
第一节 会计账簿的概述.....	123
第二节 会计账簿的设置与登记.....	127
第三节 会计账簿的更换和保管.....	133
第四节 对账与结账.....	134
复习思考题.....	139
第七章 盘存制度与财产清查	145
第一节 存货的盘存制度.....	145
第二节 财产清查.....	148
第三节 财产清查结果的处理.....	154
复习思考题.....	157
第八章 会计账项调整与结账	163
第一节 存货计价方法.....	163
第二节 期末账项调整.....	167
第三节 期末对账和结账.....	171
第四节 编制工作底稿.....	173
复习思考题.....	174
第九章 财务会计报告	177
第一节 财务会计报告概述.....	177
第二节 财务会计报表的分类及编制要求.....	179
第三节 资产负债表.....	182
第四节 利润表的编制.....	186
第五节 现金流量表.....	189
复习思考题.....	190

第十章 账务处理程序	196
第一节 账务处理程序概述.....	196
第二节 记账凭证账务处理程序.....	198
第三节 汇总记账凭证账务处理程序.....	200
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	202
第五节 多栏式日记账账务处理程序.....	203
第六节 日记账账务处理程序.....	205
复习思考题.....	206
 第十一章 会计工作组织	 211
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	211
第二节 会计机构.....	212
第三节 会计人员.....	215
第四节 会计法规制度.....	218
第五节 会计电算化.....	221
复习思考题.....	224
 附录 A 企业会计准则——基本准则(2006)	 227
 参考文献	 232

第一章

总 论

本章重点:

1. 了解会计的产生与发展
2. 掌握会计的概念和基本职能、对象、目标
3. 熟悉会计核算的基本前提和基本准则、会计要素和会计等式
4. 重点理解与掌握会计的会计要素和会计等式

第一节 会计的含义

一、会计的产生

会计的产生与社会生产的发展是密不可分的,是人们对生产活动进行管理的需要。无论在我国还是在国外,会计起源都很早。我国的史料中,在远古时代就有结绳记事、简单刻记的记载。那时候,由于生产力水平极其低下,没有剩余产品,“结绳记事”、“刻木计数”作为最原始的会计计量方式,较好地满足了当时社会狩猎、捕鱼、采集的需要。这些行为还不能称之为会计,但正是这些简单的记录和计量行为产生了会计的基础,作为生产职能的附属作用,即人们在生产之余附带地把劳动耗费、劳动成果记载下来,会计并没有成为一项专门的工作。

当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,随着产品交换和私有制度的发展,生产者已无暇兼顾会计的计量、记录工作,在劳动者之外出现了一些专门为生产提供辅助工作的阶层,即出现了一些专门从事记录、报告劳动的过程和结果的人员,促成了计量和记录活动的经常化。随着这一日常活动的出现,会计逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,形成专职人员从事的经济管理工作。



在12世纪前后,随着资本主义在意大利的萌芽,各种商业活动开始活跃起来,单式簿记法已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。因此,一种较为成熟的记账法——复式簿记法开始产生,并广泛运用于地中海沿岸的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等城市。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)出版了《算术、几何及比例概要》一书,系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的借贷复式记账法。之后,借贷复式记账法相继传至世界各国,并不断完善,成为至今为止世界上运用最广泛、最科学的一种复式记账法。

由此可见,会计是伴随着人类生产活动和社会经济的发展而产生的。

二、会计的发展

从我国会计的发展及历史变迁来看,“会计”一词远在公元前1100年到公元前770年之间的西周王朝就已经出现了。到了唐宋时期,社会经济高度发达,会计核算技术有了较大的发展。明朝时期,商业和手工业趋向繁荣,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。明末清初,出现了一种更加完善的会计核算方法——“龙门账”,这标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进。

新中国成立以后,为适应计划经济管理的需求,我国引进了苏联的会计核算模式和会计管理制度,并在此基础上,创立了增减、收付等复式记账方法以及资金平衡表、利润表、成本报表等与计划体制相适应的报表体系。1985年,《中华人民共和国会计法》的颁布,将我国的会计工作纳入法制轨道。1992年,为适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计基本准则》和《企业财务通则》,并同时制定了13个行业会计制度;1993年和1999年两次修订《中华人民共和国会计法》;1997年以来,财政部陆续颁布了16个具体会计准则;2001年、2002年、2005年分别正式实施《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》;2006年2月财政部正式发布新的会计准则体系,包括1项基本会计准则、38项具体会计准则,并规定新的会计准则体系于2007年1月1日起在所有上市公司同时执行。新的会计准则体系的颁布和实施,对规范我国资本市场的健康发展、保证会计信息的真实可靠将发挥巨大的作用。

随着股份有限公司这种经营形式的出现,使资产的所有权与经营权分离,投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则,以1939年第一份美国的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)的出现为标志。于是逐渐形成了以对外提供会计信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。另一方面,企业管理当局为了在瞬息万变的



外部市场环境下具有灵活反应的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力,使企业得以生存和发展,他们对会计信息提出了新的要求,管理会计开始孕育并与传统会计相分离,形成了一个与财务会计相对独立的领域。随着现代经济的不断发展和信息化程度的提高,会计方法不断创新,会计信息的处理手段从手工操作逐渐向电算化、网络化过渡,会计理论也空前繁荣。

综上所述,会计是伴随着人类生产实践活动和经济管理的客观需要而产生和发展的一项管理活动,经历了一个从简单到复杂、到不断完善的过程。会计产生和发展的历史说明经济越发展,会计越重要。

三、会计的概念

会计作为一种特殊的经济管理活动,是随着社会生产的发展及经济管理的客观要求而不断发展和完善的。任何有经济活动的地方,人们必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理,首先是对物质资料的生产和耗费的管理。任何生产者,总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。因此就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析,借以反映和控制生产过程中的所耗与所得。在商品经济条件下,利用货币形式作为统一计量尺度,从价值方面来反映和控制生产过程并确定其生产经营成果的活动,就是会计管理。

会计是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。会计所从事的记账、算账、报账等各项工作,表面上是处理数据,产生信息,实质上都是出于经济管理的需要。因此,会计的本质是向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计所提供的信息具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点,因此经济发展,会计的管理作用越重要。全面性是指会计对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行核算和监督;连续性是指会计应按经济业务发生的时间先后顺序自始至终地不间断地进行确认、计量、记录与报告;系统性是指会计信息的取得、加工、整理要分门别类、科学有序地进行。事实上,会计以资金运动为对象,确保了会计核算与会计监督的全面性;以特定的专门方法处理会计信息,保证了其所提供会计资料的连续性和系统性;以货币为主要计量单位,使得会计所提供的信息具有高度的综合性。

在现实经济活动中,计量方式主要有实物计量、劳动计量和货币计量三种。在商品货币经济不发达的环境下,会计主要采用实物计量和劳动计量对经营活动和财务收支进行记录,这两种计量方式具有具体、直观的优点,但缺乏综合性、可比



性。随着社会生产的日益发展,要求会计能对再生产过程进行全面的记录、计算、分析和比较,把各种性质的经济业务活动加以综合,求得各种综合性指标,反映经济业务的发生和结果。而在上述三种计量方式中只有货币计量具有这种综合性。因此,现代会计以货币作为主要计量单位,但是现代会计并不排除其他两种计量方式,而是将其他计量方式作为货币计量方式的补充。

会计活动的目的就是向各有关方面提供企业财务状况和经营成果,为会计信息使用者进行筹资、投资等财务活动做出正确的决策提供依据。这就要求会计所提供的信息必须保证其真实、可靠、完整。因此,会计要求对每项经济业务的发生或完成都要有凭证记录。会计核算与监督的主要依据在于会计凭证,根据真实、正确的凭证进行账簿登记是会计的基本要求。没有凭证,会计将成为无源之水,无本之木。有关会计凭证的知识,本书将在后面章节详细介绍。

综合上述,可以将会计进行如下定义:会计是经济管理的重要组成部分。以一定的货币单位作为主要计量尺度,通过收集、加工和利用会计信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种经济管理活动。

第二节 会计的职能和作用

会计的职能是指会计在现代经济管理中所具有的功能。会计是经济过程的控制和总结,会计的职能是明确会计工作内容,确定会计任务的理论基础。一般来说,会计在任何社会里都具有核算反映和监督生产过程两种基本职能。

一、会计的职能

(一) 核算反映职能

会计的核算反映职能是会计的首要职能,是指会计能够按照公认会计准则的要求,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经济活动描述出来,以达到为相关各方提供经济信息的目的。核算职能是会计全部工作的基础,会计核算的主要形式是会计记账、会计算账和会计报账。

会计记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载,如填制和审核凭证,登记各种账簿;算账就是在记账的基础上,



计算出企业单位的财务状况和经营成果,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益的计算;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况向会计信息使用者报出,如资产负债表、利润表、现金流量表的编制和对外披露。

会计的反映职能具有以下一些特征:

- (1) 会计反映的信息具有严格的真实性。
- (2) 从价值量角度反映会计信息。
- (3) 会计反映的信息具有综合性、完整性、连续性和系统性。
- (4) 会计反映的信息是对会计核算对象的全过程的经济活动。

(二) 会计监督职能

会计的另一个职能是会计的监督职能。会计的监督职能是指会计能够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实施控制、监察和督促,使之达到预期的目标。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,即根据国家颁布的法律、法规和经济管理要求,采用一系列方法,对会计主体经济活动的合法性、合理性和有效性实施检查和监督。

我国会计法对会计监督的内容做了如下规定:会计机构、会计人员对违反国家规定的收支应当制止和纠正,制止和纠正无效的,应当向单位行政领导人提出书面报告,请求处理。会计机构、会计人员对于违反国家规定的收支,有权向单位的监督机构或上级主管单位报告,也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

就会计两大基本职能的关系而言,反映职能是监督职能的前提,因为如果没有会计的反映职能提供可靠、完整的会计信息,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,因为如果没有科学、严格的会计监督,就难以保证会计核算的真实性、准确性,会计也就不能更好地发挥其在生产经营管理中的作用,会计核算也就失去了意义。因此,会计的反映职能和监督职能是互相联系、相辅相成的,同时又是辩证统一的。

二、会计的作用

会计是一种以提供财务信息为主的信息系统,其真正的价值在于它所提供的信息,会计信息对于任何需要作出具有经济影响的判断和决策的对象来说都是十分有用的。会计可以提供各类信息为使用者提供决策依据,主要有以下两点:

- (1) 会计通过及时、完整、准确地提供财务信息,向会计信息使用者提供决策



有用的信息。会计提供的信息可以满足企业内部的经济管理要求,也可以作用于国家的宏观经济管理。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况,有利于增收节支,提高经济效益。利用会计提供的信息,可以评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整相关的财务决策,有助于评估企业的经营管理责任和资产的使用效率。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的具体内容,是以货币为主要计量单位对特定经济组织的经济活动进行核算与监督,而以货币表现的经济活动通常被称为价值运动或资金运动。因此,我们可以认为,会计的对象就是特定经济组织在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动,即资金运动或价值运动。

二、会计要素

会计要素就是构成会计内容的必要因素,对会计对象进行的基本分类,是会计对象的具体化。合理划分会计要素,为会计报表构筑了基本框架,也有利于清楚地反映企业产权关系和其他经济关系。我国财政部 1992 年 11 月 30 日发布的《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项,其中,资产、负债、所有者权益是反映企业在一定时点(月末、季末、半年末、年末)财务状况的会计要素,是企业资金运动相对静止状态的表现,称为静态会计要素;收入、费用、利润是反映企业在一定时期(月度、季度、半年度、年度)经营成果的会计要素,是企业资金运动的动态表现,称为动态会计要素。

(一) 资产

资产是指由于过去的交易或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流入。它包括各种财产、债权和其他权利。

1. 资产的特征

(1) 资产是由于过去的交易或事项所形成的

资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产,是企业在过去一个时期里,通



过交易或事项所形成的,是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现实的资产,不得作为资产确认。

(2) 资产是企业拥有或者控制的

拥有指资产的所有权归企业,一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿使用或处置资产,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用本企业的资产。但控制并不一定指拥有资产的所有权。当企业以分期付款方式购买一辆小汽车时,小汽车事实上已经被购买方所控制,因此,尽管在付款期间,购买方不拥有小汽车的产权,但也把小汽车作为企业的一项资产处理。

(3) 资产是预期会给企业带来未来经济利益的

所谓带来未来经济利益,是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力。这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流入,而在某些情况下则需与其他资产结合起来才可能在将来直接或间接地产生净现金流入。预期不能带来经济利益的,就不能确认为企业的资产。

2. 资产的分类

按流动性,资产可分为:

(1) 流动资产

流动资产是指企业在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。流动资产的一个重要特点是它在参加生产经营活动时,其价值一次转移到产品成本或费用中去。

(2) 长期投资

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

(3) 固定资产

固定资产是指使用年限为一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来实物形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产

无形资产是指能够为企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(5) 长期待摊费用

长期待摊费用是指企业发生的不能全部记入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括企业开办费、固定资产修理支出、租入固定资产的改良支



出,以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用等。

(6) 其他资产

其他资产是指除以上各项之外的资产,企业不能自由支配使用的资产,包括特准储备物资、冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

(二) 负债

负债是指由于过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

1. 负债的特征

(1) 负债是基于过去的交易或事项必须已经发生。例如,购置货物或使用劳务会产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划,不会产生负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。由于具有约束力的合同或法定要求,义务在法律上可能是强制执行的,如收到货物或劳务而发生的应付款项,即属于此类;另外,义务还可能产生于正常的业务活动、习惯以及为了保持良好的业务关系或公平处事的愿望。如果企业定出一条方针,即使产品在保证期期满后以后才显现缺陷也要予以免费修理,则企业在已经售出的产品上预期将会发生的修理费用就是该企业的负债。

(3) 现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方的要求。现时义务的履行,可采取若干种方式。例如,支付现金、转让其他资产、提供劳务、以其他义务替换该项义务、将该项义务转换为所有者权益等。

(4) 负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有负债。前一种情况只是负债的展期,后一种情况则相当于用增加所有者权益来了结债务。

2. 负债的分类

负债按其流动性,一般可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债

流动负债是指将在一年或者长于一年的一个营业周期内偿付的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款和预提费用等。

短期借款是指企业借入的还款期限在一年或超过一年的一个营业周期内的各种借款。例如,工业生产周转借款、临时借款等。



应付票据是指企业在生产经营过程中对外发生债务时所承兑的汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

应付账款是指企业生产经营过程中因购买材料、商品和接受劳务供应等发生的一项流动负债。

预收货款是指企业按照合同规定向购货单位预收的购货款和定金。

应付工资是指企业应付职工的工资总额以及包括在工资总额内的各种工资性奖金和津贴等。

应交税金是指企业应交纳的各种税金,包括增值税、营业税、消费税和所得税等。

应付利润是指企业应付给投资者的利润,包括应付给国家、其他单位以及个人的投资利润。

其他应付款是指除应交税金、利润以外的其他一切应交款项,包括应交教育费附加、车辆购置附加费等。

预提费用是指企业事先预提而尚未实际支付的费用,如预提的保险费、借款利息、租金等。

(2) 长期负债

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各种债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。长期负债是企业向债权人筹集的可供长期使用的一种资本来源。同流动负债相比,长期负债的特点是数额较大,偿还期限较长。

长期借款是指企业向银行等金融机构或其他单位借入的,归还期限在一年以上的各种借款。长期借款一般用于固定资产购建、固定资产改扩建工程及固定资产大修理工程以及流动资产的正常需要等方面。

应付债券是指企业为筹集长期使用的资金对外发行的一种还款期在一年以上的书面凭证。

长期应付款是指企业除长期借款、应付债券以外的其他一切长期负债。如用补偿贸易引进的国外设备,应付的引进设备款和融资租入固定资产的应付租赁款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。净资产是指企业的资产总额减去负债总额后的余额。所有者权益由实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分构成。

1. 所有者权益具有的特征

(1) 所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。它受总资产和总负债