

二十一世纪普通高等院校实用规划教材·经济管理系列

中级 财务会计

ZHONGJI
CAIWU KUAIJI

杨淑媛 李晓兵 主 编
姜旭宏 王 虹 王剑平 副主编

赠送
电子课件

- 先进性与基础性相统一 •
- 教材建设与教学改革相统一 • 综合性与针对性相统一 •
- 案例导入教学 • 案例分析与阅读资料开阔视野 •

清华大学出版社

中级 财务会计

ZHONGJI
CAIWU KUAIJI

—— 第 2 版 ——

21

二十一世纪普通高等院校实用规划教材 经济管理系列

中级财务会计

杨淑媛 李晓兵 主 编

姜旭宏 王 虹 王剑平 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本教材以2006年2月15日颁布的《企业会计准则》和2006年10月颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据,以企业财务报表构成的要素为主线,重点介绍财务会计的基本理论和方法。第一章“总论”主要介绍财务会计的基本概念和基本理论,起承上启下的作用;第二章~第九章主要介绍资产、负债,所有者权益,收入、费用和利润会计要素的确认和计量的基本理论及核算方法;第十章主要介绍财务报告的内容及其编制方法。

本教材吸收了传统会计教材的精华和特色,同时更注重反映新的法律、法规、会计理论及实际应用,体现了会计知识和科技发展的动态成果。本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;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。每一章都配有自测题和会计案例分析,便于学生自我训练、巩固所学的理论知识,更重要的是可以培养学生利用所学专业知识和解决 ze 问题的能力。

本教材可以作为高等院校会计专业 and 财务管理专业、工商管理专业的财务会计教材,同时还可以作为企业会计人员、财务管理人员及经营管理人员的培训和自学教材。

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 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/杨淑媛,李晓兵主编;姜旭宏,王虹,王剑平副主编. —北京:清华大学出版社,2009.3
(二十一世纪普通高等院校实用规划教材 经济管理系列)
ISBN 978-7-302-19363-0

I. 中… II. ①杨… ②李… ③姜… ④王… ⑤王… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 011520 号

责任编辑:彭 欣 杨作梅

封面设计:山鹰工作室

版式设计:杨玉兰

责任印制:孟凡玉

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

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:25 字 数:541 千字

版 次:2009 年 3 月第 1 版 印 次:2009 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:38.00 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:029881-01

前 言

随着我国市场经济的发展与完善,会计信息作为一种资源,愈加备受社会相关领域的关注。经济越发展,会计越重要。在当今世界,经济一体化已成为世界经济发展的重要趋势。为适应我国市场经济发展和经济全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部于2006年2月15日,颁布了包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则在内的企业会计准则体系,2006年10月30日,又颁布了《企业会计准则——应用指南》,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。

会计作为一种国际通用的商业语言,会计信息作为公共信息资源,其信息质量备受关注。而高质量的会计信息,取决于会计人才的业务素质和职业操守,即决定于会计教育和人才的培养。会计教材建设是会计教育和人才培养的重要组成部分。教材规定了教学内容,既是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本。没有好的适用教材,也就无从提高会计教育和人才培养的质量。正因如此,我们以上述企业会计准则体系为依据编写了本教材。

本书在编写设计上体现了以下特点:

(1) 内容新颖。与我国现行会计改革同步,反映和吸收最新会计理论研究成果和会计实务工作经验。学生通过学习,能够掌握最新的财务会计知识和专业技能。

(2) 循序渐进。教材整体内容定位恰当,条理清晰。在内容结构体系安排上体现了先易后难,由简单到复杂的渐进过程,适合于教与学。在内容选择上考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,适用于不同层次、多种知识结构的教學需要。

(3) 应用性强。以企业会计准则体系为依据,反映现代企业财务会计的中级实务操作技能,具有很好的指导应用性。为便于教师教学与学生学习,全书每章前均设有学习要点及目标;每章后均设有自测题(包括单选、多选、判断、业务处理等题型)和案例分析,便于学生巩固学习内容和锻炼综合分析解决问题的能力,培养学生的财务会计综合业务素质,使之具有较强的适应性和一定的创新能力。

全书共10章,由杨淑媛和李晓兵担任主编,姜旭宏、王虹、王剑平担任副主编。各章具体编写分工为:杨淑媛执笔第一章、第二章、第十章;李晓兵执笔第三章、第六章;姜旭宏执笔第四章、第五章;王虹执笔第七章、第九章;王剑平执笔第八章。杨淑媛负责拟定全书写作大纲并组织编写工作,杨淑媛、李晓兵进行了全书定稿前的修改和总纂。



本书在写作过程中参考了很多文献和著作，并得到哈尔滨商业大学德强商务学院、黑龙江科技学院、东北农业大学成栋学院、哈尔滨职业技术学院和清华大学出版社的大力支持与帮助，朱继明教授在编写过程中也给予多方面的指导，在此一并表示感谢。虽然我们付出了很多艰辛劳动，但由于编者学识有限，书中难免会有不足与疏漏之处，恳请读者指正，以便今后修改完善。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
一、财务会计的概念及其特征	1
二、财务会计的目标	2
第二节 会计要素	3
一、反映企业财务状况的会计要素	4
二、反映企业经营成果的会计要素	9
第三节 会计基本假设与会计基础	13
一、会计基本假设	13
二、会计基础	16
第四节 会计信息质量要求	16
一、可靠性	17
二、相关性	17
三、可理解性	18
四、可比性	18
五、实质重于形式	19
六、重要性	19
七、谨慎性	20
八、及时性	20
第五节 会计确认、计量和报告的 基本原则	21
一、历史成本原则	21
二、配比原则	22
三、划分收益性支出与 资本性支出原则	22
第六节 会计计量	22
一、历史成本	23
二、重置成本	23
三、可变现净值	23
四、现值	23

五、公允价值	23
案例分析	24
自测题	27
第二章 货币资金及应收项目	31
第一节 货币资金	31
一、库存现金	31
二、银行存款	36
三、其他货币资金	44
第二节 应收票据	47
一、应收票据概述	48
二、应收票据的核算	49
第三节 应收账款	53
一、应收账款的确认与计价	53
二、应收账款的核算	55
三、应收款项减值	56
四、应收账款融资	61
第四节 预付账款和其他应收款	63
一、预付账款	63
二、其他应收款	64
案例分析	65
自测题	66
第三章 存货	71
第一节 存货概述	71
一、存货的概念及特征	71
二、存货的确认条件	72
三、存货的分类	72
四、存货的内容	74
第二节 存货的初始计量	75
一、存货成本的构成	75



二、存货取得成本的 入账价值的组成..... 76	二、固定资产的清查 153
三、存货取得业务的核算 78	三、固定资产的期末计价 154
第三节 存货发出的计价方法和 会计处理 90	案例分析 156
一、发出存货的计价方法 90	自测题 157
二、发出存货的会计处理 95	第五章 无形资产与其他资产 163
第四节 存货清查和期末计价 104	第一节 无形资产概述 163
一、存货清查 104	一、无形资产的概念及特征 163
二、存货的期末计量 108	二、无形资产的确认条件 164
案例分析 116	三、无形资产的内容与分类 165
自测题 118	第二节 无形资产的初始计量与 会计处理 167
第四章 固定资产 128	一、自行开发的无形资产 167
第一节 固定资产概述 128	二、无形资产的初始计量 170
一、固定资产的概念及确认条件 128	三、无形资产取得的会计核算 171
二、固定资产的分类 130	第三节 无形资产的后续计量与处置 173
三、固定资产的计价 132	一、无形资产的后续计量 173
第二节 固定资产取得 134	二、无形资产的处置 176
一、购入的固定资产 134	三、无形资产的期末计价 178
二、自行建造的固定资产 137	第四节 其他资产 181
三、投资者投入固定资产 140	一、长期待摊费用 181
四、存在弃置费用的固定资产 140	二、商誉 182
第三节 固定资产折旧 141	案例分析 183
一、固定资产折旧的性质 141	自测题 184
二、影响固定资产折旧的 基本因素 141	第六章 投资 189
三、固定资产计提折旧的范围 142	第一节 投资概述 189
四、固定资产折旧的计算方法 142	一、投资的概念及特点 189
五、固定资产折旧的会计处理 146	二、投资的分类 190
第四节 固定资产后续支出 148	第二节 交易性金融资产 191
一、资本化的后续支出 148	一、金融资产概述 191
二、费用化的后续支出 150	二、交易性金融资产的概念 192
第五节 固定资产的处置及期末计价 151	三、交易性金融资产的核算 193
一、固定资产的出售、转让、 报废和毁损的会计处理 151	第三节 持有至到期投资 197
	一、持有至到期投资概述 197



二、持有至到期投资的核算	198
第四节 可供出售金融资产	202
一、可供出售金融资产概述	202
二、可供出售金融资产的核算	203
第五节 长期股权投资	207
一、长期股权投资的初始计量	207
二、企业合并形成的长期股权投资 投资的初始计量	209
三、企业合并以外其他方式 取得的长期股权投资	215
四、长期股权投资的后续计量	217
五、长期股权投资的 期末计价和处置	229
案例分析	230
自测题	233
第七章 负债	247
第一节 负债概述	247
一、负债的概念及特征	247
二、负债的确认与分类	248
第二节 流动负债	249
一、流动负债概述	249
二、短期借款	249
三、应付票据	251
四、应付账款	253
五、预收账款	255
六、应付职工薪酬	257
七、应交税费	259
八、应付股利	267
九、其他应付款	268
第三节 非流动负债	269
一、非流动负债概述	269
二、长期借款	270
三、应付债券	271
四、预计负债	277

案例分析	279
自测题	280
第八章 所有者权益	285
第一节 所有者权益概述	285
一、所有者权益的性质	285
二、所有者权益的来源	286
第二节 投入资本	287
一、投入资本的概述	287
二、投入资本的核算	289
第三节 资本公积	293
一、资本公积的概述	293
二、资本公积的核算	294
第四节 留存收益	297
一、留存收益的构成	297
二、留存收益的核算	298
案例分析	302
自测题	303
第九章 收入、费用和利润	306
第一节 收入	306
一、收入概述	306
二、销售商品收入的核算	308
三、提供劳务收入	318
四、让渡资产使用权收入	324
第二节 费用与成本	325
一、费用的概念及特征	325
二、费用的确认与计量	326
三、费用的分类	327
四、费用与成本的关系	329
五、费用的核算	330
第三节 利润	334
一、利润的概念及构成	334
二、营业外收入与营业外支出	336
三、所得税费用的核算	338





四、利润的核算.....	338	二、利润表的编制方法.....	361
案例分析.....	341	第四节 现金流量表	363
自测题	343	一、现金流量表的概念及作用.....	363
第十章 财务报告.....	348	二、现金流量表的结构.....	366
第一节 财务报告概述.....	348	三、现金流量表的编制方法.....	369
一、财务报告的组成.....	348	第五节 所有者权益变动表及	
二、财务报告的作用	348	财务报表附注.....	376
三、财务报表的分类.....	349	一、所有者权益变动表的	
第二节 资产负债表.....	350	内容与格式	376
一、资产负债表的内容与格式.....	350	二、财务报表附注	377
二、资产负债表的编制方法	351	案例分析	381
第三节 利润表.....	359	自测题	382
一、利润表的内容与格式.....	359	参考文献.....	388

第一章 总 论

【学习要点及目标】

本章主要介绍财务会计的一些基本概念和基本原理。通过对本章的学习，要求掌握财务会计的内涵、企业会计六要素的概念及其确认条件、会计的基本假设和会计信息质量要求；熟悉和理解会计计量属性以及财务会计的目标、会计等式与会计报表之间的关系。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念及其特征

(一)财务会计的概念

会计是由于人类管理生产的客观需要而产生的，并随着社会生产、科学技术的进步而不断发展，特别是随着社会经济的市场化和科学技术的飞速发展而不断完善的。会计的历史证明，人们的经济生活离不开会计，经济越发展，会计越重要。从远古时代的结绳记事和刻树为记，14世纪的复式簿记，到今天的会计电算化，会计已从最初的“生产职能的附带部分”，发展到现在具有较完整的知识体系，并成为现代企业管理的重要组成部分。按照信息使用者不同，可以将现代会计分为财务会计和管理会计。财务会计是现代企业会计的一个重要分支，是以通用的会计原则为指导，采用一定的程序和方法，对企业经济活动进行反映和监督，旨在为有关各方提供会计信息的对外报告会计。财务会计主要是向外部信息使用者提供企业的经营成果、财务状况等会计信息，其主要目的是发挥会计信息的社会职能，因此，财务会计也称为对外会计。为了确保所提供的会计信息的真实性、相关性和可比性，同时也为企业外部信息使用者利用财务会计信息进行科学的经济决策，这就要求财务会计必须按照会计准则规定的原则、程序和方法对发生的经济事项进行加工、处理，最终向会计信息使用者提供财务报告。管理会计是通过对财务会计资料和其他相关资料进行归集、整理、计算和分析，对企业的资金、成本、利润进行预测、决策、规划、控制、考核，为企业内部经营管理者优化资源配置、提高企业经济效益提供可靠数字信息的信息系统。管理会计与财务会计不同，它主要侧重于向企业各阶层管理者提供内部经营管理和经营决策的会计信息，其主要目的是协助实现组织目标，所以也称其为对内会计。管理会计的核算和分析方法不受会计准则制约，它是对财务会计信息的深加工和再利用。因此，管理会计本身就是企业经济管理的重要组成部分。



(二) 财务会计的特征

如上所述, 财务会计和管理会计是现代会计的两大分支, 二者是相互配合共同为企业的经营管理而服务的。与管理会计相比财务会计具有以下特征。

1. 财务会计应按照公认的会计原则和特定会计程序进行会计处理

公认的会计原则是指会计人员进行会计工作时应该遵循的会计准则、会计制度、会计规章和办法等规范性文件。对于所发生的经济业务应以货币作为主要的计量单位, 根据填制或取得的会计凭证, 采用复式记账的方法, 在设置的账户中进行登记, 期末通过成本计算和财产清查, 在账实相符的基础上定期编制财务会计报告, 反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

2. 财务会计信息要真实和完整

财务会计在处理经济业务时强调其可靠性。要求会计确认必须以实际经济活动和能证明经济业务发生的合法凭证为依据, 如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。不得虚构和遗漏, 否则所提供的会计信息就是不真实、不完整的, 会导致信息使用者作出错误的判断和决策。

二、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计所达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统, 它所提供的会计信息主要面向企业外部的信息使用者。财务会计信息的使用者主要有: 投资者或潜在的投资者、债权人、客户(供应商和销售商)、政府部门、企业管理当局、企业职工, 以及同企业有利害关系的单位与个人。具体来说, 财务会计的目标主要有以下几个方面。

1. 帮助投资者和债权人作出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为, 最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外, 符合投资者和债权人需要的信息, 一般对其他使用者也是有用的。因此, 财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。投资者和债权人所需要的经济信息包括企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动; 但从决策有用性的观点看, 不论是投资者还是债权人甚至企业职工, 其经济利益都同企业未来的现金流量密切相关, 例如, 投资者应分得的股利, 债权人应得到的贷款本金及利息, 职工应得的工资和奖金等, 都需要预期现金流量的信息。

2. 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者，为了达到这一目标，国家还要求从一切企业编报的财务报告中，获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报告的使用者，而且是特殊报告的使用者。尤其在社会主义国家更是如此。在我国，国务院国有资产监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和税务部门，作为企业的管理型投资人和企业的管理者，更关心企业真实可靠的财务会计信息。

3. 考评企业管理当局受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。同时，投资者和债权人也要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况，以便考评经营者的经营绩效，适时改变投资方向或更换经营者。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业各级管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析，可以发现企业在生产经营上存在的问题，以便采取措施，改进经营方法或目标。财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息，最后将提供什么样的财务报告，在很大程度上取决于会计目标。会计目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

第二节 会计要素

会计要素，是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类。它是组成企业财务会计报表的基本单位，也是进行会计确认和计量的依据。我国企业会计准则将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个部分。其中，前三项会计要素是构成资产负债表的基本要件，又称为静态会计要素，反映企业在某一特定日期的财务状况。后三项会计要素是构成利润表的基本要件，又称为动态会计要素，反映企业在某一时期的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密，为投资者等信息使用者提供更加有用的会计信息。



一、反映企业财务状况的会计要素

(一)资产

1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源，如现金、银行存款等货币资金；厂房场地、机器设备等固定资产；原材料、库存商品等商品存货；不具有实物形态但有助于企业生产经营活动的专利权、商标权、专有技术等无形资产；由于企业往来而形成的应收及预付款项等债权以及对其他企业的投资等。企业在生产经营过程中，通过对这些有形和无形的物质资源的运用会产生经济利益，即产生增值。根据资产的定义，资产具有以下几个方面的特征。

第一，资产是由过去的交易或事项所形成的。

企业的资产必须是过去通过交易活动所取得的，必须是现实的资产；否则，不能确认为企业的资产。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。例如，正在谈判中准备增加或计划增加的物资，因其实际交易活动尚未开始，不属于企业的资产；再如，企业计划采购的固定资产、已填制材料请购单要求采购的原材料，均不属于企业的资产；企业签订的合同，在5个月后购买的产品，在签订合同时不确认为资产。

第二，资产必须为企业所拥有或控制。

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制。拥有是指企业拥有资产的所有权，对该项资产拥有使用、收益和处分的权利。通过支配资产，可以从资产中获取经济利益。控制是指有些资产从法律形式上看，不为企业所拥有，但从经济实质上能够被企业所控制，企业可以通过对其运用，获得经济利益，从会计的角度看，也应该将其作为企业的资产。如以融资租赁方式租入的固定资产，虽然企业不拥有其所有权，但由于其租赁期较长，接近于该资产的使用寿命；租赁期满后承租企业有购买的优先权；在租赁期内承租企业有权支配该项资产并从中受益，实质上企业已经控制了该项资产，并给承租企业带来了经济利益。因此，在会计上，以融资租赁方式租入的固定资产，作为承租企业的资产来核算。可以这样说：对于不能为企业拥有或控制的，不能给企业带来未来经济利益的，就不属于企业的资产。

第三，资产预期会给企业带来经济利益。

即企业通过对资产的有效运用，可以直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。预期不能给企业带来经济利益的，不能作为企业资产。例如，企业用货币资金购入的商品存货，通过销售收回货币资金，通过商品交换获得的增值，此时的货币资金、商品存货均属于企业的资产；如果企业购入的商品发生积压变质，不能再销售或经过处置也不

能给企业带来经济利益，就不能作为企业的资产；再如，待处理财产损失，这个项目通常有借方余额具有资产的性质，但是，又不能给企业带来未来的经济利益。因此在编制财务报表时，应该先进行账务处理，不能体现在资产负债表中。对于现在无法确定未来经济利益的资产，应该对不能带来或不能确定经济利益的部分计提减值准备。例如，如果应收账款 25% 的部分无法收回，则应对无法收回的 25% 的部分计提坏账准备。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，首先应当符合资产的定义。除此之外，还需要同时满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

这里的“很可能”表示经济利益流入的可能性在 50% 以上。从资产的定义来看，能否给企业带来经济利益是资产的一个本质特征。如果不能给企业带来经济利益或者给企业带来经济利益有较大的不确定性也不能确认为资产。例如，A 企业将产品赊销给 B 企业，如果 A 企业在销售时判断将来收回款项的可能性很小(或者说具有较大的不确定性)，那么在销售时就不能确认为收入，也不能作为应收款项入账。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠计量。

可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认同样需要符合这一要求。只有当有关资源的成本或者价值能可靠计量时资产才能予以确认。

企业取得的很多资产一般都要发生实际成本，比如企业购买或者自行生产的存货，企业购置的厂房或者机器设备等，对于这些资产，只要实际发生的购买或者生产成本能够可靠地计量，就应视为符合了资产的可计量性确认条件。在某些情况下，企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小，例如，企业持有的某些衍生金融工具形成的资产，尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很小，但是如果其公允价值能够可靠地计量也被认为符合资产可计量性确认条件；再如，A 公司是一家业务咨询服务公司，人力资源丰富，而且这些人力资源都很可能为企业带来经济利益，但是人力资源的成本或者其价值往往无法可靠地计量。因此，在现行会计系统中，人力资源通常不确认为企业的一项资产。

3. 资产的分类

企业的资产按照其流动性可以分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在 1 年或超过 1 年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等；除流动资产以外的资产属于非流动资产。非流动资产是指超过 1 年或者一个营业周期以上变现或者耗用的资产，如长期股权投资、固定资产、无形资产和其他资产等。



(二)负债

1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。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。企业的负债具有以下特征：

第一，负债是由过去的交易或事项形成的。

作为企业的负债，必须是由企业过去在与外界进行经济交往中所形成的经济责任，是现时已经存在的义务。如由于赊购商品而形成的应付账款、应付票据；从银行取得贷款产生的短期借款、长期借款等。负债只与已经发生的交易或事项相关，而与尚未发生的交易或事项无关，不形成企业的负债，例如，企业不可能根据准备借款的计划确定企业的负债，也不能在赊购活动尚未进行时就确定应付款项。

【例 1-1】 A 企业向 B 银行借款 1 000 万元人民币，期限 1 年，企业同时还与银行达成协议，如果企业能按时归还借款，下一年度，企业可以再借入 1 500 万元人民币。就这两笔款项，已经借入的 1 000 万元人民币属于过去的交易或者事项，形成企业的负债，作为短期借款处理。另外的 1 500 万元人民币借款意向，就不属于过去的交易或者事项，故没有形成企业的负债。

第二，负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

企业负债清偿的方法很多，可以用企业的资产如库存现金、银行存款、实物等清偿，也可以采用提供劳务的方式清偿，这些都会引起企业的资产减少。企业也可以将负债转为所有者权益，如目前我国债务重组中实行的债权转为股权。债务必须用债权人所能够接受的方式予以偿还。不论哪种方式都表明负债的偿还要以牺牲企业的经济利益为代价。

第三，负债是企业承担的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已经承担的义务。因为过去的交易或事项一般是以合同、协议或有关的法律法规作为约束条件，一旦负债交易或事项已经发生，企业就不得不承担由此而带来的经济责任。

义务分为现时义务和潜在义务，现时义务又可以分为法定义务和推定义务。例如，企业购买固定资产货款未付形成了应付账款，企业已开出 6 个月到期的商业承兑汇票购买原材料形成了应付票据，企业按税法规定应当缴纳的税款等，均属于企业承担的法定义务，需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任。如预计的售后三包费用(包修、包退和包换)，尽管其金额、具体债权人和支付日不能确切肯定，但这些负债一定會在已知的时间内发生，金额大小也是基本能够估计的，所以企业也可以根据已往的经验来预计负债。

2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，首先应当符合负债的定义，除此之外，还需要同时满足以下两个条件。

- 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。根据负债的定义，预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。例如企业偿还债务就可能使企业的资产减少或者举借新债偿还旧债。另外，鉴于履行义务所需流出的经济利益带有不确定性，尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计，因此，负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果根据在编制财务报表时所取得的证据判断，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，那么就应当将其作为负债予以确认。
- 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认也需要符合可计量性的要求，即对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额，通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定。考虑到经济利益的流出一般发生在未来期间，有时未来期间的时间还很长，在这种情况下，有关金额的计量通常需要较大程度的估计。为此，企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计，并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

3. 负债的分类

企业的负债按其流动性分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指在1年(含1年)或者超过1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、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他暂收应付款项和1年内到期的长期债务等。非流动负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债按其偿还的方式分为货币性负债和非货币性负债。

货币性负债是指未来需用货币资金偿还的债务，如应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、短期借款、长期借款等；非货币性负债是指将来需用提供劳务或商品的方式偿还的债务，如预收账款等。

(三)所有者权益

1. 所有者权益的定义

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。

对于任何企业来说，其资产的来源不外乎两个方面：一个是债权人权益，一个是所有