

财务会计

许凤辉 赵艳芳 徐颖 张立场 编著

CAI WU KUAI JI

哈尔滨地图出版社

财 务 会 计

CAIWU KUAIJI

许凤辉 赵艳芳 徐 颖 张立场 编著

哈尔滨地图出版社

· 哈尔滨 ·

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/许凤辉等编著. —哈尔滨: 哈尔滨地图出版社, 2007.8

ISBN 978-7-80717-729-6

I. 财... II. 许... III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 131775 号

哈尔滨地图出版社出版发行

(地址: 哈尔滨市南岗区测绘路 2 号 邮编: 150086)

哈尔滨翰翔印务有限公司印刷

开本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 15 字数: 370 千字

ISBN 978-7-80717-729-6

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1~500 定价: 28.00 元

前 言

本教材编写的目的，主要是为了适应当前高等教育改革、高等职业教育迅猛发展的需要。

作为财务会计教材，遵循高职教育“以岗位为基础，以能力为本位”、“理论必须够用为度”的原则和培养应用型、技能型人才这一目标，按照教学过程的实际要求进行概括和总结，随着对高职教育认识的逐步深入不断完善本教材。

本书采用理论联系实际的方法，立足我国现有的会计实务，充分体现我国会计改革的最新成果及其与国际会计惯例接轨的趋势，突出基本理论、基本方法和基本技能的内容，扩大教材覆盖面，不拘泥于现行企业会计制度，按照通用教材的基本框架，着重阐明企业财务会计的基本问题，体现当代财务会计发展的最新动向。在教材编写过程中，按照“浅、宽、精、新、用”的教学改革思想，试图充分体现高职高专教育的特色，以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型专门人才的目的。具体就是：文字浅显易懂，理论以必需够用为度；面向专业宽，以会计专业学生为主要对象编写；非会计专业的财经类高职在使用本教材时，教师可选择重点章节讲授，也可用做在职财会、财经干部和会计自学者学习财务会计的参考书；内容经过精选和提炼，引进了新知识、新财经制度等；注意培养学生的创新能力，适应职业岗位（群）职业技能的要求；强调理论联系实际，着重培养学生分析问题、解决问题的能力。

参加本书编写的均为既具有高校教师资格，又具有会计师、注册会计师等资格的“双师型”人员，他们既具有较强的理论知识，又具有丰富的实践经验。

本书由许凤辉担任主编，书中各章执笔人依次如下：第六、七章及全书总编纂和定稿，许凤辉（大庆职业学院）；第一、十一、十二章，徐颖（大庆职业学院）；第二、三、四、五章，赵艳芳（黑龙江大学）；第八、九、十章，张立场（大庆石油管理局钻探集团）。

由于编写水平有限，错误和缺点在所难免，欢迎广大读者批评指正。

作者

2007年7月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计基本假设.....	1
第二节 会计信息质量要求.....	3
第三节 会计要素.....	6
第四节 会计计量.....	12
第五节 财务报告.....	14
第二章 货币资金.....	16
第一节 库存现金.....	16
第二节 银行存款.....	19
第三节 其他货币资金.....	28
第三章 交易性金融资产.....	33
第一节 交易性金融资产概述.....	33
第二节 交易性金融资产核算.....	33
第四章 应收及预付款项.....	37
第一节 应收票据.....	37
第二节 应收账款.....	40
第三节 预付账款及其他应收款.....	43
第四节 应收账款期末计价.....	45
第五章 存货.....	47
第一节 存货概述.....	47
第二节 原材料.....	50
第三节 周转材料.....	60
第四节 委托加工物资.....	63
第五节 库存商品.....	65
第六节 存货清查.....	67

第七节 存货的期末计价.....	69
第六章 长期股权投资.....	74
第一节 长期股权投资的初始计量.....	74
第二节 成本法核算的长期股权投资.....	78
第三节 权益法核算的长期股权投资核算.....	82
第七章 固定资产.....	89
第一节 固定资产概述.....	89
第二节 固定资产取得的核算.....	91
第三节 固定资产的折旧.....	95
第四节 固定资产的后续支出.....	99
第五节 固定资产的期末计价.....	102
第六节 固定资产的处置及清查.....	104
第八章 无形资产及其他资产.....	108
第一节 无形资产概述.....	108
第二节 无形资产取得的核算.....	110
第三节 无形资产的后续计量.....	114
第四节 无形资产的处置和报废.....	117
第五节 其他资产.....	118
第九章 负债.....	119
第一节 负债的概述.....	119
第二节 流动负债.....	120
第三节 非流动负债.....	142
第十章 所有者权益.....	145
第一节 所有者权益概述.....	145
第二节 实收资本.....	146
第三节 资本公积.....	151
第四节 留存收益.....	154
第十一章 收入、费用和利润.....	158
第一节 收入.....	158
第二节 费用.....	177
第三节 政府补助.....	183

第四节 利润.....	188
第十二章 财务报表.....	194
第一节 财务报表概述.....	194
第二节 资产负债表.....	196
第三节 利润表.....	203
第四节 现金流量表.....	205
第五节 所有者权益变动表.....	210
第六节 附注.....	214
第七节 综合举例.....	222

第一章 总 论

第一节 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体亦称会计实体,是指会计所核算和监督的特定单位或组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。在商品经济条件下,企业的经营活动与其他单位或个人存在着广泛的联系,即企业经营活动中任何一笔经济业务都会涉及至少一个特定对象,然而会计主体前提要求会计只能核算和监督所在主体的经济活动。由此可见,作为会计核算的前提之一,会计主体就是要划分会计的核算范围,应当区分自身经济活动与其他单位的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。只有这样才能正确地反映企业主体的资产、负债和所有者权益的情况,才能提供正确地反映企业财务状况和经营情况的报表。

应该注意的是,会计主体与法律主体并非是对等的概念,法律主体可以是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体,以便将企业的经济活动与其所有个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。企业集团是由若干具有法人资格的企业组成的,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,还应编制集团的合并会计报表,企业集团是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负担的债务将正常偿还。

会计主体基本前提设定之后,进一步需要设定的是会计主体的存在时间。只有将会计主体的存在时间设定为在可预见的未来持续经营下去,才能建立起会计确认和会计计量的原则,解决常见的资产计价和收益确定的问题。这一前提对会计核算来说极为重要,会计核算的基本原则及基本方法都是建立在这一前提上的,如果没有持续经营,许多基本的会计政策无法使用。它是会计政策选择与应用的基础。

在市场经济条件下,由于竞争的存在,每一会计主体都存在经营失败的风险,都存在关、停、并、转、破产清算的可能,但这与持续经营基本前提并不矛盾。因为,总体上讲破产清算的企业终究是少数,对绝大多数企业来说,持续经营基本前提是合理的;对少数企业来说,如有证据说明一个会计主体已无法履行其承担的义务、正常的经营活动亦无法持续下去,则持续经营基本前提已不存在,而只能改用清算基础,进行破产清算的会计处理。

三、会计分期

持续经营基本前提体现了大多数现代企业的生产经营活动具有连续性的特点,若分析与鉴定一个会计主体经营成功与否,最精确的方法莫过于把该企业自始至终的经营业绩累计起来,然而在现代经济社会中,这种做法显然是不可取的。为及时向使用人提供有关会计主体财务状况和经营成果的用于经济决策的会计信息,充分发挥会计在经济管理中的积极作用,需要进一步设定会计分期基本前提。

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产活动划分为若干相等的会计期间,以便分期结账目和编制财务会计报告。我国的会计期间分为年度、半年度、季度和月度,年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

会计分期基本前提与持续经营基本前提密不可分,设定企业持续经营,才有必要和可能进行会计分期,会计分期依赖于持续经营,持续经营又需要会计分期。两者相结合,才能连续提供会计主体在各个会计期间的财务状况和经营成果。同时会计分期为结账目和编制财务报告,贯彻落实可比性原则、相关性原则、及时性原则及谨慎性原则等奠定了理论与实务的基础。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。企业的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、实用又简化的计量单位,对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。具体地说,这一基本前提包括三个方面的内容。首先,货币单位是会计计量的基本单位,其他计量单位都属于辅助性质的。虽然,财产物资可采用不同的计量单位,但在会计核算中,只有货币单位才能前后一致、贯穿始终,才能连续、系统、完整、综合地记录、汇总、分析和揭示企业的财务状况和经营成果。其次,会计核算需要确定一种货币作为记账本位币。记账本位币是会计核算统一使用的币种。在多种货币存在的条件下,会计核算就需要采用某一种货币作为记账本位币。在我国境内,会计核算应以人民币作为记账本位币,若以外币收支业务为主的企业,也可采用某种外币作为记账本位币,但在编制会计报表时,必须折合为人民币反映。最后,货币计量实质上是借助于价格来实现的,而价格又是市场交换中形成的。因此,某些没有形成客观价格的经济活动,会计核算对其只能选择合理的计价估计方法来完成货币计量工作。在全部经济活动中,那些能用货币计量的经济活动方能作为会计核算的内容。

货币计量基本前提本身包含着币值稳定不变的假设,货币购买力的波动可不予考虑。按国际惯例,当货币本身波动不大,或前后波动可抵消时,会计核算中可不考虑这些

波动,仍认为币值是稳定的,但在发生恶性通货膨胀时,则需要采用物价变动会计准则处理有关的经济活动。

但统一采用货币计量也存在缺陷,例如,影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策也很重要。因此,企业可以在财务报告中补充披露有关财务信息来弥补上述缺陷。

上述会计核算的四项基本前提,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的手段。总之,没有会计主体,就没有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

第二节 会计信息质量要求

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。具体包括以下要求:

(一)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,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(二)企业应当如实反映其所应反映的交易或者事项,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,反映企业生产经营活动及财务活动的真实面貌。如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策的失误。

(三)企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括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,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

【例 1-1】国泰公司于 2007 年末发现公司有一批材料毁损无法使用,而且数量巨大。如果于当期全部计入损益,将难以实现年初确定的利润目标,该公司为此对该项存货没有进行任何处理,在 2007 年末资产负债表上仍以存货列示。该公司的这一做法就没有如实反映其所应反映的交易或者事项,没有如实反映财务报表。因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则。

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做出评价或者预测。

财务报告使用者可分为三类:国家宏观管理部门、企业的投资人和债权人、企业内部

职工和企业经营管理部门。相关性要求会计核算提供的会计信息能满足这三方面的决策需要，能与各方使用人员的要求相协调，企业会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中，就应考虑社会各方面对会计信息需求的不同特点，确保满足企业内外有关方面对会计信息的相关要求。

相关性是会计信息的重要质量特征。会计信息的价值，关键在于看其与使用者的决策是否相关，是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测；相关和决策还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如，区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求，企业应当在确认、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。当然，对于某些特定目的或者用途的信息，财务报告可能无法完全提供，企业可以通过其他形式予以提供。

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。

提供会计信息的目的在于使用，而要使用者有效使用会计信息，应当让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，这就要求会计核算和财务会计报告所提供的会计信息应当清晰，易于理解。只有提高会计信息的有用性，增加可读性，扩大信息使用者的范围，才能实现财务的目标，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和使用，就不符合可理解性的要求，不能满足会计信息使用者的决策需求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，因此，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，例如，交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策是相关的，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

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。具体包括下列要求：

(一) 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，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。也就是说，一个会计主体在不同时期的会计政策、会计程序和会计方法应当是相同的。例如，存货的领用和发出，可以采用先进先出法加权平均法、移动平均法、个别计价法确定其实际成本；固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。企业应当根据自己的具体情况，分别选择恰当的会计核算方法，并在各个会计期间保持一致。否则，会计处理方法经常变更，各期的会计报表就无法进行比较，使财务报告使用者产生误解，甚至误导其作出错误的经营决策。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表明不允许企业变更会计政策，企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必

要变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(二) 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。也就是说，可比性要求会计人员进行日常会计核算和为各会计主体编制会计报表时，应使用相同或类似的会计程序和会计方法，以使各会计主体的会计报表都建立在相同核算标准之上，使会计信息使用者能进行企业间的对比分析、能有效地判断企业经营的优劣，据以做出有效决策。可比性并不要求不同企业采用完全一样的会计程序和会计方法，而仅要求企业从国家规定的可供选择的若干种方法中，选取适应自身经营特点的一种，使不同企业编制的会计报表都有一个共同的确认和计量的基础，可据以进行有意义的比较。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者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。

在实际工作中，交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其拟反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

【例 1-2】企业以融资租赁方式租入固定资产。对于融资租入固定资产的承租方来讲，在租赁开始以后，与租赁固定资产有关的所有风险和收益都转移到承租方。这就是说，从租赁开始以后，就经济实质而言，承租方已经实际支配或拥有了该项租赁资产。但是，从法律形式来讲，在租金尚未支付完毕以前，该资产的法定所有权仍然属于出租方。如果在会计核算中按照法律形式而不是经济实质进行，那么，由此而提供的财务会计信息将对信息使用者产生严重误导。因此，在现代会计实践中，遵循实质重于形式原则，承租企业在租赁开始时，即将融资租入的固定资产视同企业的固定资产，与其他固定资产“享受同样待遇”进行会计处理。

如果企业仅仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实，不利于会计信息使用者的决策，有时反而会误导会计信息使用者。

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有关的所有重要交易或者事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，该信息就具有重要性。重要性要求每个企业应确定自己的重要事项，对于那些对企业经济活动或会计信息使用者相对重要的会计事项，应分别核算、分项反映，力求准确，并在会计报表中作重点提示；对那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和相关性原则的条件下，可适当简化会计核算，采取最经济或简单明了的会计处理方法，不必严格遵循有关会计原则。划分会计事项重要与否无统一明确的标准，需要会计人员自行做出专业判断，一般应从数额和性质上加以综合考虑。从数额上，不同规模的企业可按不同的金额限度为区分重要与否的标准；从性质上，主要看某一事项是否影响企业本身的生产经营，是否对会计信息使用者的决策产生影响。

会计核算上重要性原则和应用,会使会计核算在全面的基础上保证重点,有助于加强对经济活动和经营决策有重大影响、有重要意义的关键性问题的核算,简化核算,节约人力、财力和物力,提高工作效率。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济条件下,企业和生产经营活动面临着许多风险和不确定性,例如应收账款的可收回性、固定资产、无形资产的使用寿命、存货可能发生霉烂变质丧失其价值等。在会计核算中应遵循谨慎性原则,体现出风险意识,在合理的前提下,选择适当的估计方法充分估计可能发生的损失和费用,而不预计任何可能的收入,避免虚增资产价值、少计负债金额。

需要注意的是,谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种准备,否则,就属于滥用谨慎性原则,从而应按照对重大会计差错更正的要求进行相应的会计处理。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是客观、可比、相关的会计信息,如果不及时提供,对于会计信息使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义,甚至可能误导会计信息使用者。及时性要求会计核算应当在当期及及时进行,不能拖延到下一个会计期间,或提前到上一个会计期间,会计报表亦应该在会计期间结束后呈报使用人。及时性要求会计核算工作要讲求时效:一要及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始单据;二要及时对会计信息进行加工处理,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时编制出财务会计报告;三要及时传递会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。这样,才能使会计信息在失去决策作用之前就为决策者掌握和使用。

第三节 会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计对象的具体化,是构成会计报表的基本因素。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、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。

(一)资产的特征

1. 资产是由过去的交易或事项所形成的。

企业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。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产，也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。它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，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

2. 资产是企业拥有或者控制的。

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。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，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，其他企业或个人未经同意，不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下，对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，按照实质重于形式的原则，也应当确认为企业的资产，如融资租入固定资产。

3. 资产最重要的特征，是预期会给企业带来经济利益。

所谓带来未来经济利益，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。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样，如单独或与其他资产组合为企业带来经济利益、以资产交换其他资产等。资产之所以能成为资产，就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益，那么就不能确认为企业的资产。例如，货币资金可以购买所需要的商品或用于利润分配；厂房场地、机器设备、原材料等可以用于生产经营过程，制造商品，出售后收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。

(二)资产的分类

资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产。

资产的内容及其分类如图 1-1 所示。

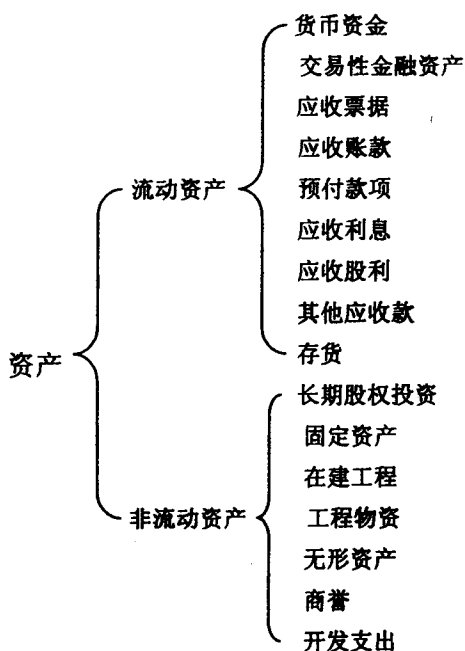


图 1-1 资产的分类

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

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。

非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、商誉、开发支出等。

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

固定资产，是指同时具有下列两个特征的有形资产：（1）为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；（2）使用寿命超过一个会计期间（使用寿命，是指企业使用固定资产的预计期间，或者该固定资产所能生产产品或提供劳务的数量）。

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。如专利权、非专利技术、商标权等。

（三）资产的确认

《企业会计准则——基本准则》规定：满足资产定义的同时，应同时满足以下条件时，在资产负债表内列示：仅符合资产定义但不符合资产确认条件的项目，在附注中作相关披露。与该资源有关的经济利益很可能流入企业；该资源的成本或者价值能够可靠地计量，才可确认为资产。

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。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。

（一）负债的特征

1. 负债是基于过去的交易或事项形成的。

也就是说，导致负债的交易或事项必须已经发生，例如，购置货物或使用劳务有时会产生应付账款，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。

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账款；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，如企业在已经售出的产品上预期会发生的免费修理费用就形成该企业的负债。

3. 义务的履行必须会导致经济利益的流出。

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。例如，企业赊购一批材料，材料已验收入库，但尚未付款，该笔业务所形成的应付账款应

确认为企业的负债，需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。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的负债，但最终一般都会导致企业经济利益的流出。因此，现时的负债代表着企业未来经济利益的流出。

(二) 负债的分类

负债按其流动性，分为流动负债和非流动负债。

负债的内容及其分类如图 1-2 所示。

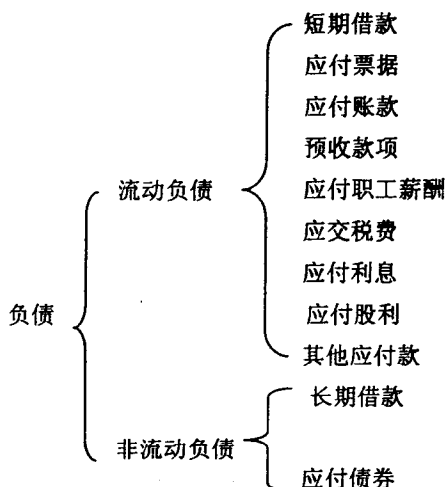


图 1-2 负债的分类

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿、或者主要为交易而持有、或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿、或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等。

(三) 负债的确认

《企业会计准则——基本准则》规定：满足资产负债定义的同时，应同时满足①与该项目有关的经济利益很可能流出企业，②未来经济利益的流出能够可靠地计量，才能确认为负债，在资产负债表中列示。符合负债定义、但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

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。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(盈余公积+未分配利润)等。

对于任何企业而言，其资产形成的资金来源不外乎两个：一个是债权人；一个是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债，所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。

(一) 所有者权益特征

- 1.除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益;
- 2.企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者;
- 3.所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

(二) 所有者权益的分类

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。

所有者权益的内容如图 1-3 所示。

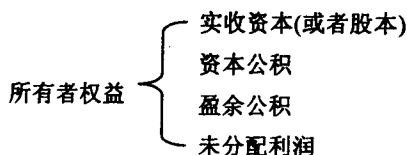


图 1-3 所有者权益的分类

实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定实际投入企业的资本。投资者投入资本的形式可以有多种,如投资者可以用现金投资,也可以用非现金资产投资,符合国家规定比例的,还可以用无形资产投资。

资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失。

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。

利得和损失有两个去向:直接计入当期损益,列示在利润表中;直接计入所有者权益(资本公积),列示在资产负债表中。前者如出售固定资产、无形资产的净收益,无法支付的应付账款,利得计入营业外收入,损失如捐赠支出、罚款支出计入营业外支出;后者如可供出售金融资产公允价值变动,直接调整资本公积(其他资本公积)。

盈余公积是指企业按规定从净利润中提取的各种公积金。一般包括法定盈余公积、任意盈余公积等。

未分配利润是企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的、历年结存的利润。

盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

四、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。其中日常活动如销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

(一) 收入的特征

1. 收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。