

立信会计丛书

会计学原理

——基于会计核算流程的新思维

朱莲美 编著

Accounting Principle



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计学原理

——基于会计核算流程的新思维

朱莲美 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理:基于会计核算流程的新思维/朱莲美编
著. —上海:立信会计出版社,2008.6

ISBN 978-7-5429-2030-0

I. 会… II. 朱… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第084460号

责任编辑 方士华

封面设计 吴一帆

会计学原理——基于会计核算流程的新思维

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 20.75 插 页 1

字 数 418千字

版 次 2008年6月第1版

印 次 2008年6月第1次

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2030 - 0/F · 1789

定 价 30.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

对于财务会计专业的本科生来说,初级会计学、中级财务会计学和高级财务会计学三层梯级结构形成了主干专业课程的完整知识体系。如果将三门课程比喻为构筑整个会计学专业知识体系的“金字塔”,那么,三者之间必须遵循“循序渐进”的原则,在教材内容的安排上进行科学的分工与协同。初级会计学处在整个“金字塔”的底部,是财务会计专业的基础课或启蒙课。学生刚接触会计,对所学专业一无所知,因此该课程应让学生了解会计核算工作的主要内容、核算对象及其流程,尤其是要让学生了解一般会计核算程序,即从原始凭证开始到编制会计报表结束这一过程。对会计核算流程的理解和掌握十分重要,无论是以后中、高级财务会计,还是计算机会计、财务报表分析、审计等课程,都需要了解会计报表数据的形成过程。反观目前的现实,不论是每年对会计专业研究生入学考试的测试,或者是对会计专业本科毕业生就业后的追踪反馈,都有迹象表明许多同学并未切实掌握初级会计学的课程内容。本人认为,产生这一现象的原因主要有两个:一是教材内容在组织与安排方面存在一些问题,二是教学方法方面也存在某些不足。正是基于本人对初级会计学课程内容的认识,以及对未能切实掌握初级会计学课程内容原因的深刻分析,再结合二十年讲授初级会计学课程的教学实践经验,编写了本教材。本教材共有九章内容,具有以下特点:

1. 教材内容按会计核算流程的逻辑顺序安排。本教材九章内容的安排是:第一章总论,简单介绍会计的涵义、基本职能、对象、对象要素、会计核算的前提条件、会计信息质量要求、会计核算方法等,目的是让学生对这些基本概念有大致了解,以便在后续的课堂和实践教学中逐步消化、吸收。从第二章到第七章依次为原始凭证、记账凭证、会计账簿、成本和利润的计算、编制报表前的准备工作、财务报告。第八章为账户的分类、第九章为会计核算组织程序。从第二章到第七章按会计核算流程的逻辑顺序展开:原始凭证是会计核算工作的起点,经过审核无误的原始凭证才能进入会计核算系统;对于大量的原始凭证如何进行分类——记账凭证(第三章);对于大量的记账凭证如何进行汇总——会计账簿(第四章);如何根据账簿资料计算成本和利润——成本和利润的计算(第五章);财务会计是通过财务报告(报表)向企业的利益相关者提供会计信息,为了保证会计信息质量,在编制报表前必须进行一系列准备工作——编制报表前的准备工作(第六章);最后是财务会计的最终工作成果——财务报告(报表)(第七章)。

2. 教材内容按出现问题、分析问题、解决问题的思路组织,让问题自然而然的产生,再逐个解决,有利于培养学生分析问题和解决问题的能力。例如,经过审核后的原始凭证进入会计核算系统之后,自然出现的问题就是对大量原始凭证如何进行归类。如果不是因为大量原始凭证需要归类的问题产生,学生就不会主动去学习如何归类,对会计科目、账户(借贷记账法)等内容的学习也就缺乏主动性。至于如何归类,在第三章记账凭证中,首先让学生了解记账凭证的格式和内容,利用真实的记账凭证来激起学生的学习兴趣。因为,记账凭证上有“借”、“贷”以及“一级科目”、“二级科目”字样,这样问题就自然产生:“借”、“贷”是什么意思?“科目”又是什么意思?此时,向学生阐述“会计科目”、“账户”、“借贷记账法”等内容正符合学生急于解决问题的心理。归类的问题(记账凭证)解决之后,问题再一次自然产生:面对大量的记账凭证应该如何汇总?此时阐述“账簿”顺理成章。类似地,最终完成报表的编制。为了帮助学生理解关键知识点和培养学生分析问题、解决问题的能力,每一章都配备思考题,第一章至第七章还配备案例分析题。

3. 与会计实务训练相结合,有利于培养学生的动手能力。本教材通过模拟工业企业供、产、销等经济活动编制了一套完整的记账凭证,并根据这些记账凭证进行账簿的登记,又利用该账簿资料进行成本和利润的计算,还包括对账、错账更正、结账和编制报表等内容,从记账凭证的填制日期、摘要、编号、书写格式到如何根据记账凭证登记账簿、如何利用账簿资料进行成本和利润的计算,以及如何对账、更正错账、结账和编制报表等方面提供了范例。教材还配备了两套完整的习题,其中的一套习题配合教材各章内容随着课程学习的进度顺序安排,可以与课程教学进行同步实验;另一套习题安排在第九章,是在各种会计核算组织程序学完之后,对初级会计学内容掌握程度的集中测验。若任课老师需要练习答案,请以电子邮件形式向立信会计出版社索取。网址:www.lixinaph.com

在本书的编写过程中,中国矿业大学(北京)管理学院的研究生卢煜、杨丽红、邓春华、杜研晶、马艳红、于永香、施颖、李高波、朱靖华在图表制作、文字校对等方面做了大量工作,在此表示衷心的感谢!

特别感谢北京光大房地产开发有限公司的会计师文伟义同志在本书编写过程中所提供的帮助!

由于作者的水平有限,难免存在错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

朱莲美

2008年5月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义、职能与对象	1
第二节 会计要素与会计等式	6
第三节 会计目标与会计工作规范	15
第四节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求	20
第五节 会计核算的基本程序与方法	25
练习、思考与案例分析	29
第二章 原始凭证	33
第一节 原始凭证概述	33
第二节 原始凭证及其种类	34
第三节 原始凭证的填制	40
第四节 原始凭证的传递与审核	43
练习、思考与案例分析	45
第三章 记账凭证	49
第一节 记账凭证概述	49
第二节 会计科目的确认与计量	50
第三节 记账方向的确定	54
第四节 记账凭证的填制与审核	61
第五节 记账凭证的传递与保管	70
第六节 记账凭证编制的应用举例	72
练习、思考与案例分析	108
第四章 会计账簿	111
第一节 会计账簿的意义与种类	111
第二节 会计账簿的设置与登记	114

第三节 会计账簿的启用和登记规则·····	123
第四节 会计账簿登记举例·····	129
练习、思考与案例分析·····	152
第五章 成本及利润的计算·····	155
第一节 成本的计算·····	155
第二节 利润的计算·····	170
练习、思考与案例分析·····	176
第六章 编制报表前的准备工作·····	179
第一节 编制报表前准备工作的意义和内容·····	179
第二节 期末账项调整·····	180
第三节 对账·····	185
第四节 财产清查·····	196
第五节 结账·····	210
第六节 工作底稿·····	213
练习、思考与案例分析·····	218
第七章 财务报告·····	221
第一节 财务报告概述·····	221
第二节 利润表·····	225
第三节 资产负债表·····	232
练习、思考与案例分析·····	241
第八章 账户的分类·····	243
第一节 账户分类的研究意义与标准·····	243
第二节 账户按会计要素分类·····	245
第三节 账户按用途和结构分类·····	247
第四节 账户的其他分类·····	258
思考题·····	260
第九章 会计核算组织程序·····	261
第一节 会计核算组织程序概述·····	261
第二节 记账凭证核算组织程序·····	262

第三节	科目汇总表核算组织程序.....	264
第四节	汇总记账凭证核算组织程序.....	279
第五节	日记总账核算组织程序.....	303
第六节	分录日记账核算组织程序.....	312
	练习与思考.....	320

第一章 总 论

本章学习目标

1. 了解会计的涵义、职能；
2. 了解企业资金循环周转过程及会计核算对象、会计要素；
3. 掌握会计等式及经济业务变化类型；
4. 理解会计核算前提条件；
5. 了解会计的目标与会计信息质量要求；
6. 理解和掌握权责发生制原则；
7. 了解会计核算的基本程序与方法。

第一节 会计的涵义、职能与对象

一、会计的涵义

如果留意的话,大家会发现会计无所不在。从个人角度看,每月收入多少钱,花出去多少钱,结余了多少钱,如果加以记录的话就会一清二楚。如果每月对收入的钱都做了详细记录,并且进行分类,那么就知道一个月总共收入了多少钱,其中工资收入有多少,炒股收入有多少,其他收入有多少;如果每月对花出去的钱也都做了详细记录,并且进行分类,那么就知道一个月总共花费了多少钱,其中吃饭花了多少,买衣服花了多少,电话费多少,娱乐交际花了多少,房租是多少等等。年底将全年十二个月的收入、支出汇总一下就知道一年总共收入有多少,每类收入是多少;一年支出总共有多少,每类支出是多少,结余多少。从家庭角度看,对家庭成员收入、支出情况分别按个人进行上述详细记录,那么一年下来就知道该家庭一年总共收入有多少,每人收入是多少,每类收入是多少;一年支出总共有多少,每人支出是多少,每类支出是多少,结余多少。

企业的情况要比个人或家庭复杂得多。从企业内部来说,其管理者需要知道钱是从哪儿来的、又花到哪儿去了,花了多少,赚了或亏了多少;从企业外部来说,税务部门需要知道该企业应交哪些税以及多少税;投资者需要知道该企业的经营状况,以决定要不要对该企业追加投资或减少投资;债权人需要知道该企业的财务和经营状况,以决定要不要给

予该企业贷款或提供商业信用等。所有这一切都离不开会计。如果企业没有会计,那么了解和描述该企业的财务状况和经营成果就会产生困难。不仅外部利益相关者无法进行各种决策,而且内部管理者也不知道哪种产品赚(赔)钱以及赚(赔)了多少钱,花出去的钱是否值得。企业的规模越大、经济活动越复杂的情况下就更是如此。因此,无论是从企业内部管理需要看,或者从外部利益相关者的需求看,还是从财经法规的要求看,任何企业都需要会计岗位和会计人员,来对企业发生的经济业务按照规定的要求进行核算。

会计的产生和发展经历了漫长的过程,会计的理论和方法体系也是随着社会生产力的发展和进步逐渐形成并日益完善的。不同的历史发展阶段,人们对会计的认识不同。即使是在同一时期,不同的社会环境下,会计理论与方法体系也有所差别。例如,在对会计本质的认识上,就出现过多种观点,其中最主要的有管理活动论和信息系统论两种。我国大部分学者倾向于管理活动论,认为会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,通过一系列科学方法,对企业、行政和事业单位的经济活动进行全面、系统、连续地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。而在西方,比较流行的是信息系统论,它认为会计是以一定的方法、一定的组织体系生产企业外部信息使用者和内部管理者所需信息的系统。

无论是管理活动论还是信息系统论,就财务会计来说是指按照公认的会计原则,对企业经济活动中能够用货币计量的经济业务,运用复式记账原理,进行记录、分类、调整、汇总,并定期编制财务会计报告给内外部利害关系人的工作。具体说,财务会计工作的目标就是编制出财务会计报告(其主要内容是财务报表),这些财务会计报告能够反映企业的基本财务状况、经营成果和现金流量等基本信息。让具备特定知识和能力的人,通过阅读这些财务会计报告,能够基本了解该企业的财务状况、经营成果和现金流量等基本信息。由于财务会计报告的主要使用者是企业外部的利害关系人,所以,财务会计又叫做对外报告会计。以下本书出现的“会计”一词除有特殊说明之外均指财务会计。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能或能够发挥的作用,通俗地讲就是会计能够做什么。会计的职能有很多,但我国会计界对其基本职能有了统一的认识,即会计核算和会计监督。

(一) 会计核算

核算是会计的首要职能,也是企业内部管理和企业外部利益相关者进行各种经济决策的基础。任何企业要进行经济活动,都需要借助会计提供及时、真实、完整、系统的信息,以随时了解企业的经营情况。通过会计对企业已经发生的经济活动进行确认、计量、记录、报告等一系列工作,将经济活动的内容转换为会计信息,使之能够满足内外部会计信息使用者的需要。会计核算职能的基本特点是:

(1) 以货币为主要计量单位,从价值量上反映各单位经济活动的过程和结果。企业每天都可能发生大量货币资金和非货币资产的流进流出,而非货币资产又多种多样,既可能有房屋、设备等固定资产,也可能有原材料、库存商品等。人们不可能单凭观察和记忆了解企业经济活动的全貌,也不可能简单地以实物度量或时间度量将不同类别的经济业务加以计量、汇总。因此,只有以货币为度量单位,才能将企业复杂的经济活动用价值量进行描述,并将其按一定程序进行加工处理后生成会计信息,从而了解经济活动的过程及其结果。会计核算以货币为主要度量单位,但并不排除使用其他度量单位,如实物度量、时间度量等。例如,对原材料和库存商品的核算,既需要核算其价值也需要核算其数量,这样使会计核算更为全面。因此,会计核算是以货币计量为主、以实物计量等为辅,主要从价值量上反映各单位的经济活动过程和结果。

(2) 核算企业已经发生的经济活动。核算是针对企业已经发生的经济活动,而不考虑将要发生或准备发生的经济活动。因为,只有在经济业务发生或完成后,才能取得该项经济业务发生或完成的书面凭证。这种凭证具有法律效力并且可以验证,这样才能保证会计信息的客观可靠。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对企业所有能纳入会计核算系统的经济业务都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对经济业务的记录要连续,不能有任何间断;会计核算的系统性,是指对企业所有能纳入会计核算系统的经济业务要按科学的方法进行分类、加工、整理和汇总,以保证所提供的会计信息能够成为一个有机整体。

通过会计核算,会计人员对已经发生的经济活动进行事后的确认、计量、记录和报告,形成各种记账凭证、账簿和会计报表。这些核算资料提供了大量的会计信息,既有总括信息又有详细信息;既有反映企业财务状况和经营成果全貌的信息,又有反映某类经济业务增减变动及其结果的分类信息。这些信息将满足企业内部管理和外部会计信息使用者对会计信息的不同需求。对于企业内部管理者来说,可以利用会计核算资料进行分析,发现管理中存在的问题,以提高企业管理水平和决策能力;对于外部会计信息使用者来说,通过阅读财务会计报告,不仅可以了解企业过去的财务状况和经营成果,而且更为重要的是,能够对企业未来的财务状况、经营成果和现金流量进行合理的预测,为各种经济决策提供依据。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督不仅是《会计法》赋予会计机构和会计人员的权利,而且也是企业达到既定经营目标的保证。会计监督具有以下两个方面的特点:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。《会计法》赋予了会计机构和会计人员实行会计监督的权利,并要求会计人员以财经法规为基本准绳和监督依据,对各单位经济活动的真

实性、合法性、可行性等进行检查,从而促进各单位严格遵守国家财经法规以维护其严肃性。此外,《会计法》也规定了监督者的各种法律责任,包括限期改正、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书,直至追究刑事责任等。根据《中华人民共和国会计法》和其他有关会计法规的规定,会计人员进行会计监督的对象和内容是本单位的经济活动。具体内容包括:①对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督,以保证会计资料的真实、准确、完整、合法;②对各种财产和资金进行监督,以保证财产、资金的安全完整与合理使用;③对财务收支进行监督,以保证财务收支符合财务制度的规定;④对经济合同、经济计划及其他重要经营管理活动进行监督,以保证经济管理活动的科学与合理;⑤对成本费用进行监督,以保证用尽可能少的投入,获得尽可能多的产出;⑥对利润的实现与分配进行监督,以保证按时上交税金和进行利润分配等等。

(2) 会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指对将要发生的经济活动进行的会计监督,如审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,在经济上是否可行,以避免不必要的经济损失;事中监督是指对正在发生的经济活动进行的会计监督,如要求正在发生的经济活动是否符合国家财经法纪,是否符合本单位的计划、预算和经营管理要求;事后监督是指对已经发生的经济活动进行的会计监督,如通过将经济活动的结果与事先制定的计划或预算进行比较、审查和分析,可以分析差异产生的原因。事前监督与事中监督有利于及时发现问题,及时采取补救措施,防患于未然;事后监督便于全面、真实、准确地检查经济活动的全过程,提高会计监督的准确性。会计监督是经济管理的一种手段,其最终目的是促进各单位改善经营管理,提高经济效益。

对企业各项经济业务进行正确的会计核算是会计监督的基础,没有真实、可靠的会计核算资料,会计监督就失去依据。同时,会计监督又是会计核算资料真实、可靠的保证,没有会计监督,就不可能保证会计核算资料的真实、可靠。因此,会计的核算和监督职能是相辅相成、密不可分的,同时又是辩证统一的。

三、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的客体,即会计所要核算和监督的内容,通俗地讲就是会计核算和监督什么。会计核算服务于各种组织,而各种组织所从事的业务内容却千差万别。按各种组织的经营性质分类,可以大致分为营利组织和非营利组织两大类。营利组织,就是我们通常所说的企业,其主要目标是赚取利润;而非营利组织则不以赚取利润为目标,如从事公共管理、从事教育等。由于非营利组织的经济活动具有特殊性,而营利组织的经济活动具有普遍性和全面性,本书将以营利组织中的生产型企业为例来论述会计对象。

任何一个企业要进行经营活动,必须要有一定数量的资金。企业的资金来源渠道有两

无论资金在运转过程中是以货币资金、原材料、产成品或商品、设备、房屋等有形的实物形态存在,还是以应收账款、专利权等无形的权利形态存在,都是为企业所拥有或控制并能够用货币计量,而且能够在未来给企业带来经济利益。会计学中把凡是具备上述特点的资金表现形式称为资产。

企业通过所有者和债权人的投资获得各种形式的资产,并不断地通过资金周转,一方面为满足社会需求提供商品或劳务,同时也赚取利润。在资金周转过程中,企业通过销售过程将库存产品销售出去后取得的货币资金(货款),称为销售收入。销售收入一般是商品的销售价格与销售数量的乘积。会计学上将能够用货币表现的经济利益流入称为收入。在获得收入的同时必然要付出相应的代价,例如,为销售商品首先要生产产品,在产品生产过程中要耗费原材料,支付生产工人和管理人员工资,设备、房屋还会发生损耗等等。在销售过程中也会发生耗费,如广告费、销售人员的工资等。也就是说,企业要获得一定数量的收入,总是要有相应的耗费发生。会计上将能够用货币计量的耗费称为费用。

会计将企业一定期间的收入与费用进行比较,以计量企业该期间的经营成果。如收入大于费用,其余额在会计上称为利润;反之,称为亏损。如果企业产生利润,则需要交纳所得税,税后利润则按照国家有关规定分配,如可以分配一部分给所有者,提取一定数额的公积金,即利润分配;如果出现亏损,企业可按国家有关规定予以弥补,如用企业以后的利润弥补或者由所有者采用一定的方式进行弥补,即亏损弥补。

以上,从感性上介绍了企业的经济活动,并根据其特点将会计核算和监督对象分类为资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润(亏损)六个方面,并称之为会计要素。虽然各类会计要素的特点不同,但都具备一个共同的特征,即能够用货币表现。而会计的主要功能是从价值量上核算和监督企业经济活动状况,因此可以归纳出会计的对象是一定经济组织中能以货币表现的经济活动。

第二节 会计要素与会计等式

会计的对象是一定经济组织中能以货币表现的经济活动,具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。由于会计的最终目的是编制出财务会计报告,财务会计报告的核心内容是会计报表,而会计报表就是以会计要素为内容构架的,所以,会计要素又称会计报表要素。

一、会计要素

1. 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。其中“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。“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。“预期会给企业带来经济利益”，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。从资产的定义看，资产具有下列特征：

首先，资产是由过去交易或事项形成的，是已经发生的交易和事项产生的结果，是现实的资产，而不是预期的资产。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

其次，资产必须是企业所拥有的或所控制的。拥有是指拥有所有权，控制则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险，但是目前并不对其拥有所有权。拥有是确认资产的一般前提，但对于一些特殊项目，尽管企业没有所有权，若能够实际控制，也应该视同自有资产处理，如融资租入固定资产。

再次，资产预期能为企业带来经济利益。即资产可以期望能够在未来直接或间接地为企业带来净现金流入量。这是资产的本质特征。按照这一特征，判断一项支出是否构成资产，只要看它未来能否给企业带来经济利益。只有那些未来能给企业带来经济利益的支出才能确认为资产。

资产可以有多种分类标准，按是否具有实物形态可以分为具有实物形态的资产和没有实物形态的资产。具有实物形态的资产如房屋、机器设备、现金、商品、材料等；没有实物形态的资产如以债权形态出现的各种应收款项，以特殊权利形态出现的专利权、商标权等无形资产。资产还可以分为货币性资产如库存现金、银行存款、应收账款等，以及非货币性资产，如原材料、库存商品等。但最为基本的分类是按其流动性分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在1年或者超过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、应收及预付款项、待摊费用、存货等。其中交易性金融资产是指能够随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年)的资产，包括股票、债券、基金等；应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等；待摊费用是指企业已经支出，但应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期在1年以内(含1年)的各项费用，如全年一次性支付的报刊杂志订阅费、预付的保险费等；存货是指企业在日常生产经营过程中持有以备出售，或者仍然处在生产过程中将要消耗，或者在生产或提供劳务的过程中将要耗用的各种材料或物料，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料等。

非流动资产是指不符合流动资产定义的资产，通常包括长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、无形资产和其他财产。其中长期股权投资是指企业持有的、非用于交易目的的股权投资；固定资产是指使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等；无形资产是指企业为生产商品或者提供劳

务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等;其他资产是指除上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用。

2. 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。其中“现时义务”是指企业在现行条件下已承担的义务。从负债定义可以看出,负债具有如下特征:

(1) 负债是由过去的交易或事项所导致的现时义务。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。例如,企业计划在下月向银行借款 100 万元,会计不能根据该项计划确认为企业负债。

(2) 预期在未来偿还负债时会导致经济利益流出企业才能确认为负债。由过去的交易或事项所导致的现时义务,如不需要履行偿还义务就不会导致未来经济利益流出企业,因而就不能确认负债。例如,甲企业收到一笔款项,该款项是乙企业为购买甲企业产品而支付的定金,甲企业应如何处理呢? 因为甲企业未来要履行给付乙企业定购产品义务,因此收到该款项时应确认为负债。如果该款项不是乙企业为购买甲企业产品而支付的定金,而是捐赠给甲企业,那么,甲企业收到该款项时就不能确认为负债。因为甲企业不需要履行偿还义务,也不会导致未来经济利益流出企业。

负债也可以按照不同的标准进行分类,但通常按其流动性分为流动负债和长期负债。这里的流动性指的是负债的偿还期限。

流动负债是指将在 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、预提费用和 1 年内到期的长期借款等。

长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的各种负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 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、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中“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。

所有者权益主要包括实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(1) 实收资本。实收资本(在股份制企业称为股本)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。任何企业注册成立时必须有实际的投入资本,它是企业注册成立的基本条件之一,也是企业承担民事责任的财力保证。

(2) 资本公积。资本公积的内容较复杂,既包括所有者投入的资本,如资本(或股本)溢价;也包括直接计入所有者权益的利得。

其中,资本(或股本)溢价是指企业投资者投入的资金超过其在注册资本中所占份额的部分,如发行股票时发行价超过面值的部分。

(3) 盈余公积。盈余公积是指企业从税后利润中提取的公积金,包括法定盈余公积和任意盈余公积。

其中,法定盈余公积是指企业按照规定的比例(一般为10%)从税后净利润中提取的公积金;任意盈余公积,指企业经股东大会或类似机构批准后按照规定的比例从税后净利润中提取的公积金。

(4) 未分配利润。未分配利润是指企业暂时未指定用途待以后年度分配的利润。

负债与所有者权益虽然都是资产的来源,但却是两个不同的概念。负债是一项债务责任,反映的是企业作为债务人与债权人的关系,形成企业的债务资本。所有者权益反映的则是产权关系,即企业净资产所代表的经济利益归谁享有。

4. 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。收入具有以下特点:

(1) 收入来源于企业的日常活动,既不是从偶发的交易或事项中产生,也不是来源于所有者的投入资本。例如,销售商品或提供劳务所产生的现金流入就属于收入,而借款或投资者投入的现金虽然也会导致企业现金流入,但不是收入。

(2) 收入能导致企业所有者权益的增加。收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,或者两者兼而有之,从而使企业所有者权益增加。例如,企业通过销售商品一方面会取得收入,另一方面会导致银行存款或应收账款增加或者预收账款减少。

(3) 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。例如,销售商品时企业代垫的运费以及代收的税金就不能确认为收入。

对企业来说,收入是补偿费用、取得盈利的源泉,是企业通过经营活动取得的经营成果。企业的收入可分为销售商品收入、提供劳务收入等。

5. 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,与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有以下特点:

(1) 费用因经营活动而产生。费用与收入是相对应的概念,也可以说是企业为取得