



21世纪高等院校教材

# 财务会计学

主 编 郭西强 奚国宁

副主编 贾宗武 张变琴 赵珍珠



科学出版社

[www.sciencep.com](http://www.sciencep.com)

21 世纪高等院校教材

# 财务会计学

主 编 郭西强 奚国宁  
副主编 贾宗武 张变琴 赵珍珠

科学出版社

北 京

## 内 容 简 介

财务会计学是现代会计学的两大分支之一。本书主要依据我国最新颁布的《企业会计准则》的基本准则和具体准则,以股份有限公司为例,全面、系统地阐述财务会计学的基本理论、基本方法和基本技能。本书重点介绍企业日常经济业务所引起的会计要素变化的会计处理方法,通过财务报告的形式,提供企业的财务状况、经营成果和现金流量信息,完成一次完整的财务会计流程。本书注重理论联系实际,理论知识以够用为度,强调实践能力的培养,内容丰富、通俗易懂、可操作性强。

本书主要适用于会计学专业、财务管理专业以及其他经济管理类专业本科生,也可作为专业人士学习财务会计学知识的参考读物。

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计学 / 郭西强, 奚国宁主编. —北京: 科学出版社, 2007

21 世纪高等院校教材

ISBN 978-7-03-020726-5

I. 财… II. ①郭…②奚… 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 (2007) 第 188305 号

责任编辑: 林 建 王 芳 / 责任校对: 刘亚琦

责任印制: 张克忠 / 封面设计: 陈 敬

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

北京市文林印务有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2007 年 12 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2007 年 12 月第一次印刷 印张: 29 1/2

印数: 1—3 000 字数: 567 000

定价: 38.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换〈文林〉)

# 前 言

为了满足高等院校会计学专业、财务管理专业及相关专业的教学需要,我们西安财经学院会计学专业教学与科研团队在院教材编审委员会的统一组织下,编写了《财务会计学》这本书。本书是西安财经学院首批立项重点建设的教材之一。本书在编写过程中突出了以下特点:

(1) 新颖性。本教材根据财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》的最新内容和要求编写而成,反映了现阶段我国财务会计理论与实务发展的现状,以便将最新的财务会计理论与方法介绍给广大读者。

(2) 科学性。科学性要求教材阐述的内容应能充分体现该门课程的科学原理与核心知识,以便学生使用教材后能比较容易地掌握该课程的主要内容和该学科的知识体系,同时,还要求编写方法符合人们认识事物的一般规律,由表及里,由浅入深,循序渐进,融会贯通,全面掌握。本教材在阐述财务会计的基本原理和具体方法时能坚持科学的发展观,能够从理论的高度进行解释,通过具体事例进行说明,充分引导学生从根本上理解、认知和掌握财务会计学的基本理论、基本方法和基本技能。

(3) 系统性。本教材内容系统全面,知识点丰富。根据财政部最新颁布的《企业会计准则》的基本准则及具体准则,将财务会计的主要内容,全面系统地进行了阐述,内容体系完整,重点突出,难点分解得当,便于学生全面系统地掌握该课程的主要内容。

(4) 通用性。本教材语言精练、通俗易懂、逻辑清晰、由浅入深,适用于不同层次读者的学习需要。力争使那些会计、财务基础较低的学生也能够比较容易地读懂、学会财务会计学的基本内容。

本书编写组全部由西安财经学院长期从事财务会计学课程教学的专家、教授和骨干教师组成。郭西强、奚国宁任主编,负责全书的总体设计,拟定编写大纲;贾宗武、张变琴、赵珍珠担任副主编,协助主编工作。各章编写的分工是:第一章、第五章由奚国宁编写;第二章由吴艳文编写;第三章由罗云庵编写;第四章由张变琴编写;第六章、第七章由郭西强编写;第八章由赵珍珠编写;第九章由吴俊保编写;第十章由张佩编写;第十一章由贡晓军编写;第十二章由贾宗武编写;第十三章由王惠珍编写。最后由郭西强、奚国宁对全书进行总纂定稿。

本书编写的过程中参考了大量国内外相关著作和教材。同时,本书的编写得

到了西安财经学院胡健院长、周作斌副院长以及教务处丁巨涛处长、吴旺延副处长、褚诚德科长的悉心指导和大力帮助。在此，我们一并表示衷心的感谢！

本书的编写过程正是我国会计准则变革的过渡时期。由于对新会计准则的理解尚有一个过程，本书难免存在不足和尚需改进之处，恳请读者批评指正，我们将不胜感激。

编 者

2007年8月10日

# 目 录

## 前 言

## 第一章

|                      |    |
|----------------------|----|
| 总论 .....             | 1  |
| 第一节 财务会计的概念与目标 ..... | 1  |
| 第二节 财务会计要素 .....     | 4  |
| 第三节 财务会计的基本前提 .....  | 14 |
| 第四节 会计信息质量要求 .....   | 17 |
| 复习思考题 .....          | 22 |

## 第二章

|                     |    |
|---------------------|----|
| 货币资金 .....          | 23 |
| 第一节 货币资金概述 .....    | 23 |
| 第二节 货币资金业务的核算 ..... | 30 |
| 第三节 货币资金管理与控制 ..... | 42 |
| 复习思考题 .....         | 46 |

## 第三章

|                      |    |
|----------------------|----|
| 应收和预付款项 .....        | 47 |
| 第一节 应收票据 .....       | 47 |
| 第二节 应收账款 .....       | 52 |
| 第三节 预付账款和其他应收款 ..... | 61 |
| 第四节 应收债权出售和融资 .....  | 65 |
| 复习思考题 .....          | 68 |

## 第四章

|     |                  |     |
|-----|------------------|-----|
|     | 存货·····          | 69  |
| 第一节 | 存货及其分类·····      | 69  |
| 第二节 | 存货的初始计量·····     | 73  |
| 第三节 | 发出存货的计价·····     | 88  |
| 第四节 | 计划成本法与存货估价法····· | 101 |
| 第五节 | 存货的期末计量·····     | 109 |
|     | 复习思考题·····       | 116 |

## 第五章

|     |               |     |
|-----|---------------|-----|
|     | 投资·····       | 118 |
| 第一节 | 交易性金融资产·····  | 118 |
| 第二节 | 持有至到期投资·····  | 124 |
| 第三节 | 可供出售金融资产····· | 129 |
| 第四节 | 长期股权投资·····   | 136 |
|     | 复习思考题·····    | 164 |

## 第六章

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
|     | 固定资产·····      | 165 |
| 第一节 | 固定资产概述·····    | 165 |
| 第二节 | 固定资产取得的核算····· | 172 |
| 第三节 | 固定资产折旧·····    | 185 |
| 第四节 | 固定资产的后续支出····· | 194 |
| 第五节 | 固定资产减值和处置····· | 198 |
|     | 复习思考题·····     | 206 |

## 第七章

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
|     | 无形资产、商誉及其他长期资产····· | 207 |
| 第一节 | 无形资产概述·····         | 207 |

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第二节 无形资产取得的核算     | 214 |
| 第三节 无形资产的摊销、减值和处置 | 221 |
| 第四节 商誉            | 226 |
| 第五节 其他长期资产        | 229 |
| 复习思考题             | 230 |

## 第八章

|            |     |
|------------|-----|
| 负债         | 231 |
| 第一节 负债及其分类 | 231 |
| 第二节 流动负债   | 233 |
| 第三节 长期负债   | 269 |
| 第四节 借款费用   | 280 |
| 复习思考题      | 283 |

## 第九章

|             |     |
|-------------|-----|
| 所有者权益       | 285 |
| 第一节 所有者权益概述 | 285 |
| 第二节 实收资本    | 288 |
| 第三节 资本公积    | 294 |
| 第四节 留存收益    | 298 |
| 复习思考题       | 309 |

## 第十章

|              |     |
|--------------|-----|
| 成本费用         | 310 |
| 第一节 费用的概念与确认 | 310 |
| 第二节 生产成本     | 316 |
| 第三节 期间费用     | 325 |
| 复习思考题        | 330 |

## 第十一章

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 收入 and 利润 .....    | 331 |
| 第一节 收入及其分类 .....   | 331 |
| 第二节 收入的确认与计量 ..... | 333 |
| 第三节 利润及其分配 .....   | 358 |
| 复习思考题 .....        | 376 |

## 第十二章

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 财务报告 .....         | 377 |
| 第一节 财务报告概述 .....   | 377 |
| 第二节 资产负债表 .....    | 383 |
| 第三节 利润表 .....      | 406 |
| 第四节 现金流量表 .....    | 410 |
| 第五节 所有者权益变动表 ..... | 434 |
| 第六节 附注 .....       | 437 |
| 复习思考题 .....        | 440 |

## 第十三章

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 会计调整 .....          | 441 |
| 第一节 会计政策及其变更 .....  | 441 |
| 第二节 会计估计变更 .....    | 446 |
| 第三节 前期差错更正 .....    | 448 |
| 第四节 资产负债表日后事项 ..... | 453 |
| 复习思考题 .....         | 462 |

|            |     |
|------------|-----|
| 参考文献 ..... | 463 |
|------------|-----|

# 第一章 总 论

## 第一节 财务会计的概念与目标

### 一、财务会计的概念

财务会计是现代企业会计的一个重要组成部分，它以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位的经济管理工作。在企业，财务会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。财务会计以公认的会计原则为指导，运用一系列的专门方法，对企业资金运动进行反映和控制，并向企业外部的投资人、债权人、政府管理部门和其他与企业有利害关系的外部集团及个人，提供投资决策、信贷决策和其他经济决策所需的会计信息。这种会计信息主要通过定期的财务会计报表和其他会计报告形式传递。因此，财务会计是以货币为主要计量单位，综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，它通过财务会计信息的传递，使有关各方能够积极参与企业经营管理决策，提高资源配置效率，促进经济持续发展。财务会计具有以下几个方面的特征：

#### 1. 财务会计以公认会计原则为指导

公认会计原则是指导财务会计工作的基本依据，是组织会计活动、处理会计业务的规范。在我国，公认会计原则由基本会计准则和具体会计准则所组成，这都是我国财务会计必须遵循的规范。

#### 2. 财务会计以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

会计反映依据复式簿记系统，以账户和复式记账为核心，以凭证和账簿组织为形式，包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对账结账等一系列步骤。收入与费用的确认以权责发生制为基础。会计计量遵循历史成本原则。财务会计信息的传递以通用的财务报告为手段。

#### 3. 财务会计以计量和传送信息为主要目标

财务会计的目标主要是向企业的投资者、债权人、政府部门，以及社会公众

提供会计信息。从信息的性质看，主要是反映企业整体情况，并着重反映历史信息。从信息的使用者看，主要是外部使用者，包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等。从信息的用途看，主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果。

#### 4. 财务会计以财务报告为工作核心

财务会计工作以会计报表作为最终成果。会计信息最终通过会计报表反映出来。因此，财务报告是会计工作的核心。现代财务会计所编制的会计报表是以公认会计原则为指导而编制的通用会计报表，通过财务会计报告实现会计工作的目标。

## 二、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计工作要达到的目的和要求。财务会计是一个生产加工会计信息的系统，它所提供的信息主要面向企业外部的使用者。为了使传递的会计信息有用，就应当了解谁是信息的使用者，以及他们需要什么信息。财务会计信息的使用者，既包括企业外部的使用者，也包括企业内部的使用者；既包括与企业有直接经济利益关系的利益群体，也包括与企业有间接关系的利益群体。在市场经济条件下，财务会计的信息使用者一般有投资者或潜在投资者、债权人或供应商、企业职工、企业管理当局、证券交易所、政府部门，以及同企业有利害关系的集团与个人。

在明确企业财务会计使用者的基础上，我们可以根据财务会计信息使用者的内在联系，得出财务会计的目标。总的来讲，财务会计的目标是为会计信息的使用者提供对决策有用的信息。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。对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位。这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。因此，财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

## 2. 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。企业的投资者和经营者之间存在着这种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势。此外,还需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业领导人经济责任的履行情况,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。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经营责任。

## 3. 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

作为社会经济管理者的政府部门,为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,而需要获取进行宏观调控所需要的特殊信息。从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。此外,他们需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表,利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,以反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

## 4. 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。企业管理人员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。比如,企业会计通过分析和利用有关企业财务状况方面的信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。

总之,企业财务会计信息为处理企业与各方面的关系,考核企业管理人员的

经营业绩和落实企业内部管理责任奠定了基础,有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。

## 第二节 财务会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果。会计要素是会计工作的具体对象,是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。

### 一、反映财务状况的要素

财务状况要素是反映企业在某一日期经营资金的来源和分布情况的各项要素,一般通过资产负债表反映。财务状况要素由资产、负债和所有者权益三个要素构成。

#### (一) 资产的定义及其确认条件

##### 1. 资产的定义

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。根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:

(1) 资产是由过去的交易、事项所形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不是预期的资产,是由于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。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益的,也不能再确认为企业的资产。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,对于企业来说,要拥有其所有权,才可以按照自己的意愿使用或处置。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,也应将其作为企业的资产予以确认,如融资租入固定资产。

**【例 1-1】** 某企业以融资租赁方式租入一项固定资产,尽管企业并不拥有其所有权,但是如果租赁合同规定的租赁期相当长,而且企业控制了该资产的使用

及其所能带来的经济利益，应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益，即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值，可以可靠地计量，即可以用货币进行计量。

**【例 1-2】** 某企业在 20×7 年年末盘点存货时，发现存货毁损 50 万元，该存货已不再具有使用价值和转让价值，预期不能为企业带来经济利益。其不符合资产的定义，不应再将该存货在资产负债表中确认为一项资产。

## 2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，同时还应满足以下两个条件：

### 1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

从资产的定义可以看到，能否带来经济利益是资产的一个本质特征，但在现实生活中，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少实际上带有不确定性。因此，资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据，与资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认。反之，不能确认为资产。

**【例 1-3】** 某企业赊销一批商品给甲客户，从而形成了对该客户的应收账款 20 万元，由于甲客户发生财务困难，如果企业判断很可能无法收回全部应收账款，估计只能收回全部应收账款的 40%，企业应当计提坏账准备，减少资产的价值。确认应收账款 8 万元。

### 2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量

财务会计系统是一个确认计量和报告的系统，其中计量起着枢纽作用，可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。在实务中，企业取得的许多资产都发生了实际成本，例如，企业购买或者生产的存货，企业购置的厂房或者设备等，对于这些资产，只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量，就视为符合了资产确认的可计量条件。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成本很小，诸如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产，对于这些资产，尽管它们没有发生实际成本或者发生的成本很小，但是如果其公允价值能够可靠地计量时，也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

### 3. 资产的分类

资产按其流动性一般分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计能够在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或主要为交易目的而持有的资产。如货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项及存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产。如果资产预计不能在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者持有资产的主要目的不是为了交易，这些资产都应当归类为非流动资产。例如，可供出售金融资产、持有至到期的投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、开发支出、递延所得税资产等。

## （二）负债的定义及其确认条件

### 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。根据负债的定义，负债具有如下基本特点：

（1）负债是企业的现时义务。负债作为企业承担的一种义务，是由企业过去交易或事项形成的、现已承担的义务。如银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的，如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债。应付账款是因为赊购商品或接受劳务形成的，在这种购买未发生之前，相应的应付账款并不存在。

（2）负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现，其作为一种现时义务，最终的履行预期均会导致经济利益流出企业。具体表现为交付资产、提供劳务，以及将一部分股权转让给债权人等。对此，企业不能或很少可以回避。从这个意义上讲，企业能够回避的义务，不能确认为一项负债。

（3）负债是由企业过去的交易或者事项形成的。负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。换句话说，只有过去的交易或者事项才可能形成负债，而企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。

**【例 1-4】** 某企业向甲客户预收销货款 500 万元，即属于过去的交易或者事项所形成的负债。企业与银行达成了 2 个月后借入 800 万元的借款意向书，该交易就不属于过去的交易或者事项，不应形成企业的负债。

### 2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件：

### 1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业

从负债的定义可以看出,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,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,如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认。反之,如果企业承担了现时义务,但是会导致企业经济利益流出的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

### 2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠计量。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,考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间。有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,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。

**【例 1-5】** 母公司为其下属子公司的 1 000 万元银行贷款提供担保,由于子公司的财务状况恶化,到期无法偿还贷款,母公司估计很可能承担偿还 80% 银行贷款的责任,由此,需要确认预计负债 800 万元。

## 3. 负债的分类

负债按偿还期长短可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指可以合理地预计、需要动用流动资产或者其他流动负债加以清偿的短期负债。流动负债一般包括短期借款、应付账款、其他应付款、1 年内到期的非流动负债、预收账款、应付职工薪酬、应付利息和应交税费等。这些项目的清偿到期日不超过 1 年或一个营业周期(两者孰长)。

非流动负债是指将在 1 年或一个营业周期以后(两者孰长)动用流动资产或承担新的流动负债加以清偿的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

## (三) 所有者权益的定义及其确认条件

### 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

所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的价值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

## 2. 所有者权益的来源构成

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，以及留存收益等，通常由股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本是指所有者所有投入企业的资本部分，它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价，这部分投入资本在我国企业会计准则中计入企业的资本公积，并在资产负债表中的资本公积项目下反映。

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。它是企业除了费用或分配给所有者之外的一些边缘性或偶发性支出。一般来说，利得和损失与收入和费用不同，它们之间不存在配比关系。按照我国会计制度的规定，利得和损失分为直接计入所有者权益的利得和损失与计入当期损益的利得和损失。一般来说，已实现的利得和损失计入当期损益，未实现的利得和损失计入所有者权益中的资本公积。直接计入所有者权益的利得或损失主要是指可供出售的金融资产公允价值变动部分。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

## 3. 所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认。此外，所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如，企业接受投资者投入的资产，在该资产符合企业资产确认条件时，就相应地符合了所有者权益的确认条件，当该资产的价值能够可靠计量时，所有者权益的金额也就可以确定。

**【例 1-6】** 企业接受投资者投入的货币资产 800 万元，企业在确认资产（银行存款）800 万元的同时，应确认所有者权益（实收资本）800 万元。