

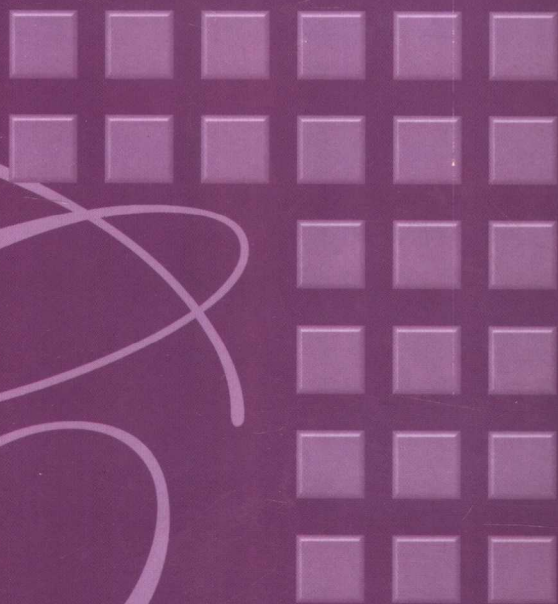


童桂玲 主编

邵清远 主审

财会基础知识

CAIKUAI JICHU ZHISHI



大连海事大学出版社

财会基础知识

童桂玲 主 编
邵清远 主 审

大连海事大学出版社

© 童桂玲 2006

内容提要

本书是适应社会对人才综合素质的要求,为满足各类专业(除会计专业)学生学习财会知识的需要而编写的教材。

全书共分十章,主要内容有会计核算原理概述,会计核算的主要方法,财务会计报告,资产负债表的阅读与分析,利润表的阅读与分析,现金流量表的阅读与分析,成本费用报表的阅读与分析,财务管理的基本原理,企业的筹资管理,企业的投资管理。

本书可作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校及本科院校举办的二级学院各专业(除会计专业)的基础课或选修课教材,也可作为企业管理人员财会知识的培训教材,并可供财会专业学生和实际工作者学习、参考。

图书在版编目(CIP)数据

财会基础知识 / 童桂玲主编. —大连:大连海事大学出版社, 2006.7
ISBN 7-5632-1976-5

I. 财… II. 童… 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(2006)第 078378 号

大连海事大学出版社出版

地址:大连市凌海路 1 号 邮编:116026 电话:0411-84728394 传真:0411-84727996

<http://www.dmupress.com> E-mail: cbs@dmupress.com

大连华伟印刷有限公司印装 大连海事大学出版社发行

2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

幅面尺寸:185 mm×260 mm 印张:11.75

字数:292 千字 印数:1~2000 册

责任编辑:史洪源 版式设计:海 韵

封面设计:王 艳 责任校对:阴 洁

定价:18.00 元

前 言

在市场经济条件下,具备一定的财会基础知识是人才综合素质的必备素养。本书正是为适应社会对人才综合素质的要求而专门编写的教材。本书主要内容包括会计核算的基本原理、会计报表的阅读与分析、财务管理基本原理、企业的筹资与投资管理。本书适用于除会计专业以外各专业财会知识的培训和学习,并可供财会专业学生和实际工作者学习、参考。

本书的编写体系遵循一般教学规律,由浅入深,循序渐进,突出基础理论、基本知识和基本技能的训练,每章正文前有“学习目标”,概述本章的教学目的和学习要求;章后附有“思考题”、“练习题”,以便于学生自学能力的培养。在编写过程中,努力吸收我国财务会计制度理论与实践的最新改革成果;文字叙述力求简洁、通俗易懂,体现了教材的科学性、先进性和实践性。

本书由童桂玲设计全书的框架、拟定编写大纲和最后对全书进行总纂、定稿,并负责编写第一章、第二章、第五章至第八章;肖朝阳编写第三章、第四章;周海荣编写第九章、第十章;于斌参与了本书的前期部分编写、讨论工作。

邵清远老师对编写大纲、书稿进行了全面、细致的审阅,并提出了宝贵的意见,在此,谨致由衷的谢意。

由于编者水平所限,书中缺点错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2006年5月

目 录

第一章 会计核算原理概述.....	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计对象与会计要素.....	(4)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第二章 会计核算的主要方法	(20)
第一节 账户与复式记账	(20)
第二节 会计凭证与账簿	(30)
第三节 成本计算与财产清查	(37)
第三章 财务会计报告	(46)
第一节 规范的财务会计报告体系	(46)
第二节 财务报告分析的基本方法	(51)
第四章 资产负债表的阅读与分析	(58)
第一节 资产负债表的阅读	(58)
第二节 资产负债表的分析	(68)
第五章 利润表的阅读与分析	(75)
第一节 利润表的阅读	(75)
第二节 利润表的分析	(81)
第六章 现金流量表的阅读与分析	(92)
第一节 现金流量表的阅读	(92)
第二节 现金流量表的分析	(97)
第七章 成本费用报表的阅读与分析.....	(110)
第一节 成本报表的阅读与分析.....	(110)
第二节 费用报表的阅读与分析.....	(116)
第八章 财务管理的基本原理.....	(125)
第一节 资金时间价值.....	(125)
第二节 投资风险价值.....	(133)
第九章 企业的筹资管理.....	(140)
第一节 企业筹资概述.....	(140)
第二节 企业筹资方式的选择.....	(142)
第三节 资金成本.....	(151)
第十章 企业的投资管理.....	(157)
第一节 企业投资概述.....	(157)

第二节 证券投资.....	(160)
第三节 项目投资.....	(163)
附 录.....	(174)
参考文献.....	(182)

第一章 会计核算原理概述

学习目标:通过本章学习,要求掌握会计的基本职能、对象、会计要素和会计等式;理解会计的基本概念、会计核算的基本前提和一般原则;熟悉会计的目标和特点;了解会计的产生和发展。

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

会计作为一种管理活动,是随着生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,是发展生产的客观要求。长期的社会生产实践,使人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,必须进行管理,而管理就必须对生产活动进行记录、计算和考核,以做到心中有数,有目的地进行管理。

会计作为人类的一种社会实践活动,有着源远流长的历史,人类在远古时代就开始了会计活动。会计产生于生产管理职能之中,最简单的“结绳”、“刻木”等记录行为,标志着会计的萌芽。在我国,“会计”一词远在西周时期就已经出现了,当时它的含义主要是指对财物收支的数量进行记录、计算和考核。

在原始社会,生产力水平十分低下,生产过程简单,因而对生产活动的计量、记录也非常简单粗略,这时会计核算只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展和管理工作的加强,经济活动的这种记录行为,逐渐成为大量的经常活动,会计也渐渐地从生产职能中分离出来,成为由专人采用专门方法进行的一种核算活动。

在以自然经济为主的奴隶社会里,会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动,这个时期的会计通常称为“官厅会计”。

在商品经济社会里,商品和货币交换成为大量、广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间,以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,以满足人们生产生活需要,就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗。对劳动耗费与取得的劳动成果进行比较、分析,必须采用统一的计量单位,即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、连续、综合的记录、计算、分析和比较,以取得经济管理的有效信息。

在社会主义市场经济条件下,企业作为独立经营、自负盈亏、自我发展的基本生产单位,为了在竞争中立于不败之地,不仅需要利用会计及时准确地反映资产、负债和所有者权益的情况,而且需要通过对会计数据的分析比较,考核经济效益,选择最佳决策,预测经济发展前景,以满足企业管理者、投资者和债权人的需要。

从政府和国家对经济的宏观管理来看,一方面需要对会计信息进行汇总分析,以便据以对国民经济的协调发展进行计划和决策;另一方面还应该通过注册会计师队伍和会计咨询活动,指导和监督社会经济活动,以维护国有资产的完整和增值。因此,在微观经济中,会计是各单

位经济管理的重要组成部分;在宏观经济管理中,会计又是国民经济管理的重要组成部分。

会计产生于生产实践之中,又在社会实践中得到发展,社会生产越发展,会计越重要。随着社会生产的发展和科学技术的不断进步,会计的技术方法也在向更加科学、更加现代化的方向发展。会计技术方法的发展,使会计与经济管理更加密切地结合起来,成为经济管理必不可少的重要组成部分。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,即人们在经济管理中可以利用会计来干什么。一般认为,会计具有核算和监督两个基本职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能就是对企事业单位的经济活动进行连续、系统、综合的记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果,从而为经济管理提供信息。会计核算具有以下特点:

1. 主要以货币为计量单位,从数量上核算各单位的经济活动情况。对于各单位的经济活动,例如资产的增加和减少、负债的发生和偿还、收入和费用的计量等,都是从数量方面进行核算,而不是从“质”的方面去反映。但会计通过对经济活动的计量,可以从一定程度上说明经济活动的质量。会计从数量方面核算经济活动情况时,主要使用货币量度,辅以劳动量度和实物量度。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内。会计有时也使用劳动量度和实物量度,目的是改善货币量度的效果,或者是扩大和丰富会计核算提供的数据资料,这在企业的存货核算、成本核算等方面尤为突出。

2. 主要核算已经发生或完成的经济活动。会计通过一系列专门核算方法,将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并进行加工,按会计准则和会计制度的要求报告给会计信息使用者。

3. 记录只是会计核算的基础,而不是会计核算的全部,记录并不等于核算。会计对各单位的经济活动情况,首先是要记录下来,然后才能核算,最后形成可以报告的会计信息。会计核算实际上包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。

4. 核算具有连续性、完整性和系统性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算;完整性是指属于会计核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍;系统性是指必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理、分类汇总,以便提供能满足需要、相互联系的数据资料。会计通过完整的连续的记录和计算,并按照经济管理的要求,提供系统的数据资料,可以有助于全面掌握经济活动情况,评价经济活动效果。

会计核算不仅能提供一个单位的财务状况和经营成果,而且通过汇总整理,还可以反映一个行业、地区的经济状况。国家经济计划、财税、金融部门及投资者通过会计核算所提供的信息,了解企业的经济状况、分析经济发展趋势,以便做出正确的决策。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能,是指在核算经济活动情况的同时,利用会计核算所提供的会计信息,对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的控制和指导。会计监督具有以下特点:

1. 会计监督是对经济活动全过程的监督。会计的监督职能,是主要利用价值指标对各单位的经济活动的全过程进行事前、事中和事后监督相结合的全面的经济监督。事前监督是指在经济活动开展以前,从讲求经济效益出发,审查经济活动计划和方案的合理性,参与经济决策。事中监督是指在经济活动进行时,检查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,以及是否符合有关计划、预算的要求,以便及时调整经济活动,使经济活动达到预期的目的。事后监督是指在经济活动结束后,利用系统的会计信息进行考核、分析和评价,监督经济活动的有效性,以便改进工作,使下一期的计划和方案更加科学合理。

2. 会计主要利用货币计量进行监督,必要时也要进行实物监督。使用货币量度,是利用资金、成本、利润等价值指标,综合地反映经济活动的过程和结果。因此,可以利用上述各项核算指标监督经济活动。同时,还可以事先制定一些价值指标,控制和指导有关经济活动的开展。会计监督,除了利用货币量度监督以外,还要进行实物监督,例如对某些具有实物形态的财产物资的收入、发出、结存,要以凭证为依据,在账簿中登记其收、发、存的数量,并定期进行清查盘点,检查账实是否相符,以监督财产物资的安全完整。

3. 会计监督是单位内部的监督,是外部监督不可替代的。国家通过财政、税务、审计、物价、工商行政管理等机构,对各单位的经济活动实行来自单位外部的监督,对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪和经济秩序、提高经济效益等,具有重要作用。但这些外部监督,不可能也不应该取代会计监督,因为外部监督只能定期进行,或者只能是有针对性地进行监督,而会计的内部监督,能够对本单位的经济活动进行完整、连续、适时的监督,这是外部监督无法替代的。

会计核算和监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础,离开了核算,监督就失去了依据;同时,只有通过监督进行核算,才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料,离开了监督,核算也毫无意义。因此,会计的这两个基本职能只有密切结合、相辅相成,才能发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的目标

会计的目标是会计职能实现以后,人们期望会计所要达到的目的。因为会计是整个经济管理的重要组成部分,所以会计的目标从属于企业经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高企业的经济效益,作为经济管理重要组成部分的会计管理,也应该以提高经济效益为最终目标。在这个前提下,我国企业会计准则对于企业会计核算的具体目标做了明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标,实质是对会计信息质量提出的要求,可以划分为三个层次:第一个层次是满足政府宏观调控的需要;第二个层次是满足投资者及债权人等的决策需要;第三个层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次都是满足外部的信息需要,其中强调会计要满足国家宏观经济调控的需要,这是我国会计目标的一个重要特点。

总之,会计的具体目标是提供符合质量要求、能满足各方需要的会计信息;会计的最终目标是提高各单位的经济效益。

四、会计的特点

会计同其他经济管理形式相比,具有以下的特点:

(一) 会计以货币作为统一的主要计量单位

经济核算过程中,通常使用三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间(如小时)为单位计量;实物量度以财产物资的实物数量(如千克、米、件、台等)作为计量单位。在商品货币经济条件下,很难将物化劳动换算为时间量度,不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较,只有采用货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。因此,会计采取价值的形式来核算和监督再生产过程,是取得各项经济指标的最佳选择。

(二) 会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录,是经业务责任人签字后形成的真实记录,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化,也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

(三) 连续、系统、全面地记录经济业务

各单位的再生产过程是连续不断的,对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面,而且应该对大量的繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算,以便取得各种综合性的有用的经济数据。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的所决定的。

(四) 具有一套比较科学、完整的核算方法

为了适应生产发展和管理经济的要求,在核算、监督经济活动的长期实践中,经过不断地积累经验、改革创新,会计逐渐形成了一套严密、系统、科学的核算方法。主要包括设置账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总,最后系统、综合地反映出来,达到会计的目的。

五、会计的定义

综合前面对会计的产生与发展、会计的职能、会计的目标、会计的特点等方面的论述,可以将会计定义为:会计是经济管理的组成部分,它以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对各单位的经济活动进行核算和监督,以提供满足各方所需会计信息的一种经济管理活动。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。

会计准则指出,会计应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。所谓经济业务是指经济活动中引起资金增减变化的经济事项。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的。生产就是人们利用机器设备对劳动对象进行加工、生产和创造物质产品;分配是指生产中创造的社会总产品在国家、投资者及劳动者个人之间进行分配;交换就是将产品由生产领域,经过流通领域,到消费领域,满足社会和人们生活需要;消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗。构成社会再生产过程链条的经济活动是由一系列企业、事业、机关、团体等单位来构成的。每个单位都拥有一定的资产,都占有一定的资金,发生的经济活动会引起资产、资金的增减变

化,构成不同的经济业务。由于各企业、事业等单位在社会再生产过程中所处的地位不同,担负的任务不同,经济活动的方式不同,所以经济业务内容也不相同。概括起来讲,可以分为两类:企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

(一)企业单位的经济业务

企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业可以按其在再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游及餐饮服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有代表性。

1. 工业企业的经济业务

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品。为了完成这项任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备、材料物资和资金。这些经济资源有的是来自国家或其他投资者的投资,有的是从银行等金融机构借入的,有的是通过发行股票或债券进行筹集。企业利用这些财产物资和资金组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段:供应过程、生产过程和销售过程。

供应过程是生产的准备过程。在供应过程中,主要经济业务有:企业用现金或银行存款等货币资金购买各种材料及物资、材料验收入库、支付采购费用或进行非现金形式结算、材料采购成本的计算业务等。

生产过程既是产品的制造过程,也是各种财产物资的消耗过程。在生产过程中,劳动者运用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出一定质量标准的工业产品,产品完工后验收入库。在这个过程中,要发生消耗材料、支付工资、计提机器设备等固定资产的折旧、支付动力及水电费等业务。当产品完工后,要计算完工产品的制造成本。

销售过程是产品价值的实现过程。在销售过程中,企业通过市场将产品销售出去,取得销售收入,收回货币资金。销售产品收回的货币资金中既包含销售产品的成本,还包括新创造价值。因此,会发生成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金缴纳、利润分配等经济业务。供应过程、生产过程和销售过程构成工业企业生产经营过程的一个链条。企业的资产形态随着经济业务的发生不断变化着,以货币资金(现金和银行存款)购进材料物资,然后投入生产,转变为在产品,继续加工为产成品,将产成品销售出去,收回货币资金,再用于购买材料,投入生产,周而复始地进行,这就使频繁的经济业务也呈现规律性的变化。

2. 商品流通企业的经济业务

商品流通企业担负着社会商品交换的任务,处于商品流通领域,它按照等价交换的原则从生产企业购进商品,然后按照市场价格销售出去。商业企业购进商品,资金由货币资金形态变化为商品资金形态,商品销售收回货款,又使商品资金形态变化为货币资金形态。在商品流通企业发生的经济业务主要有:购入商品支付采购费用、销售商品收回货款业务;此外,还会发生成本计算、税金交纳、利润分配等业务。

完整地理解和把握企业的会计对象,还必须注意两点:一是在生产经营活动开始前,首先要从一定渠道和来源取得一定量的资金(包括部分货币资金);二是一个经营过程结束后,企业会有一部分资金因种种原因退出企业的经营过程,不再参加企业的资金循环与周转,例如偿还借款、交纳税金、向投资者分配利润等。

(二)行政事业单位的经济业务

行政事业单位也是社会再生产过程中的基本单位,包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位,离开这些单位社会再生产也无法进行。

行政事业单位为完成行政事业任务,同样需要一定的资源,需要进行货币交换。一般来说,行政事业单位的资金有国家投入的,有单位自身的业务收入等。行政事业单位的经济活动不以盈利为目的,但在市场经济条件下,必须实行独立核算,讲究经济效益和社会效益。行政事业单位同样发生着大量的经费预算收支业务、事业费收支业务和其他经营业务收支活动。对这些经济业务,会计需要进行全面系统的核算和监督。

以上对工业企业、商品流通企业、行政事业单位的经济业务分别作了简要说明。这些单位的经济业务虽然各有特点,具体内容也不尽相同,但其本质是相同的。这些单位都是社会再生产过程中的基本单位,会计核算和监督的对象都是能够用货币表现的经济业务。因此,会计的对象可以概括为:企业、行政事业等单位在社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济业务。

二、会计要素

会计要素是对会计核算内容的基本分类,是构成会计报表的基本因素。在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。其中资产、负债、所有者权益反映企业的财务状况;收入、费用和利润反映企业的经营成果。

(一)会计要素的内容

1. 资产(Asset)

1) 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

前款所指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。

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。符合本资产定义的资源,在同时满足以下条件时,确认为资产:

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业;

(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2) 资产的分类

企业拥有的资产,形态多样,在生产经营中的特点也各不相同。为了加强管理,需要按照一定的标准进行分类。资产的分类通常按其流动性,分为以下几类:

(1)流动资产(Current Asset)

流动资产,是指可以在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内变现或被耗用的资产。这里所讲的“营业周期”,是指企业在正常的生产经营过程中,从取得存货、购买劳务一直到销售商品和劳务,最后收取货款和劳务款这一时间跨度。流动资产主要包括现金、银行存

款、其他货币资金、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

现金、银行存款和其他货币资金(包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款等),处于货币状态,故又称为货币资产。

短期投资,是指能够随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年)的投资,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活动过程中发生的各种债权,包括应收款项(含应收票据、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,应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期限在1年以内(含1年)的各项费用,例如,预付的财产保险费、预付设备租赁费等。

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,或者在生产或提供劳务过程中将消耗的材料或物料等,包括各类材料、商品、在产品、半成品、产成品等。

(2)长期投资(Long-term Investment)

长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权投资性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

(3)固定资产(Fixed Asset)

固定资产,是指企业使用期限超过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。不属于生产经营主要设备的物品,单位价值在2 000元以上,并且使用年限超过2年,也应当作为固定资产。

固定资产是企业的一项劳动资料或劳动手段,其能够在相当长的生产经营期间,为企业的生产经营提供连续服务并且单位价值比较高,包括企业拥有的各种房屋及建筑物、生产经营用的各种机器设备、交通运输设备、工具器具等。这部分资产的特点是,在较长的使用期限内能够保持其原有的实物形态不变,其购置成本要在其使用寿命期内分期摊销。一项财产是否要列为企业的固定资产,要视企业持有这项财产的目的是否是长期使用、是否是为了用于生产经营来确定。

(4)无形资产(Intangible Asset)

无形资产,是指企业为生产商品或提供劳务、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。

无形资产通常表现为某种权力、技术或获取超额利润的综合能力,如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权、商誉等。它没有实物形态,却能够为企业带来经济利益,或使企业获取超额收益。不具有实物形态是无形资产区别于其他资产的特征之一。

需要指出的是,某些无形资产的存在有赖于实物载体,例如,计算机软件需要存储在磁盘中。但这并没有改变无形资产本身不具有实物形态的特性。

(5)其他资产

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的其他资产,如长期待摊费用等。长期待摊费用,是指企业已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出等。

2. 负债(Liability)

1) 负债的定义

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。

符合负债定义的义务,在同时满足以下条件时,确认为负债:

- (1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
- (2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

2) 负债的分类

为了便于分析企业的财务状况和偿债能力,企业的负债应当按其流动性,划分为流动负债和长期负债两部分。

(1) 流动负债(Current Liability)

流动负债,是指将在1年(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务,主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他应付款、其他应付款、预提费用和1年内到期的长期借款等。

短期借款,是指企业借入的期限在1年以下的各种借款。

应付票据,是由出票人出票,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据,包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

应付账款,是指企业因购买材料、商品或者接受劳务等而发生的债务。

预收账款,是指买卖双方根据协议的约定,供货方预先向购货方收取一部分货款而产生的一种负债。

应付工资,是指企业尚未对职工个人支付劳动报酬而产生的一种负债。

应付福利费,是指企业按国家有关规定已提取但尚未使用的准备用于职工福利方面的资金。

应付股利,是指企业已对外宣告发放但尚未支付的分配给投资者的现金股利或者利润。

应交税金,是指企业按照国家税法的规定应交而尚未缴纳的各种税金。

预提费用,是指企业已预先提取计入成本、费用但尚未实际支付的各项费用。

其他应付款,是指不包括以上各项之外的企业暂收或应付款项,如存入保证金等。

(2) 长期负债(Long-term Liability)

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负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。长期负债除具有负债的共同特征外,与流动负债相比,还具有债务金额大、偿还期限长、可以分期偿还等特点。

长期借款,是指企业向银行或者其他金融机构借入的偿还期限在一年(不含一年)以上的借款。

应付债券,是指企业为筹集长期资金而对外发行债券所形成的一种负债。

长期应付款,是指企业除长期借款、应付债券之外的其他一切长期应付款,主要包括应付补偿贸易引进设备款、应付融资租赁款等长期债务。

3. 所有者权益(Equity)

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。

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。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源不外乎两个方面,一方面是由债权人提供,另一方面是由所有者提供。债权人对企业资产的要求权形成企业的负债,所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。

2)所有者权益的内容

所有者权益包括实收资本(股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。

(1)实收资本

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。

(2)资本公积

资本公积,是指企业取得的归所有者所有但不是由企业生产经营活动本身带来的各种增值,包括资本(股本)溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

(3)盈余公积

盈余公积,是指企业按照法律、法规规定从净利润中提取的留存收益。

一般企业和股份有限公司的盈余公积包括法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金等。

外商投资企业的盈余公积包括储备基金、企业发展基金和利润归还投资等。

(4)未分配利润

未分配利润,是指企业本期未分配完的或待下年度分配的利润。

4. 收入(Revenue)

1)收入的定义

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。

2)收入的内容

企业的收入包括主营业务收入和其他业务收入。

(1)主营业务收入

主营业务收入,是指企业经常性、主要业务所产生的收入。不同行业的主营业务收入所包括的内容各不相同,如工业企业为销售产品的收入、商品流通企业为销售商品的收入等。主营业务收入一般占企业营业收入的比重很大,对企业的经济效益有重大影响。

(2)其他业务收入

其他业务收入是指企业非经常性的、兼营的业务所产生的收入,如工业企业原材料销售收入、包装物出租收入等。

5. 费用 (Expense)

1) 费用的定义

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。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

2) 费用的内容

费用按其性质可以分为营业成本和期间费用。

(1) 营业成本

成本,是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是费用的对象化。

营业成本是指企业销售商品或提供劳务的成本,包括主营业务成本和其他业务支出。

(2) 期间费用

期间费用,是指企业在日常活动中发生的、不应计入成本而应当计入当期损益的费用,包括营业费用、管理费用和财务费用。

营业费用是指工业企业在组织产品销售过程中发生的费用;管理费用是指企业为组织和管理企业生产经营所发生的费用;财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用。

6. 利润 (Profit)

1) 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、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。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

2) 利润总额的构成

企业的利润总额由营业利润、投资净收益、补贴收入、营业外收支净额和所得税构成。

(1) 营业利润

营业利润,是指企业经营业务所获得的财务成果,它是企业利润的主要来源,主要由主营业务利润和其他业务利润构成。

(2) 投资净收益

投资净收益,是指企业对外投资所取得的收益,减去发生的投资损失和计提的投资减值准备后的净额。

(3) 补贴收入

补贴收入,是指企业按规定实际收到退还的增值税,或按销量或工作量等依据国家规定的补助定额计算并按期给予的补贴,以及属于国家财政扶持的领域而给予的其他形式的补贴。

(4) 营业外收支净额

营业外收支净额,是指企业发生的与其生产经营活动没有直接关系的各项收入与各项支出的差额。

(5) 所得税

所得税,是以企业一定时期利润总额为基数计算缴纳的一种税。利润总额扣除应交所得税后的余额为净利润,它是企业的最终经营成果。

三、会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式,也称为会计平衡公式。

在市场经济条件下,企业要开展生产经营活动,必须拥有一定数量的资产才能进行。如前所述,资产是指由过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源,它来源于企业所有者的投入资本和企业向债权人借入的资金。所有者和债权人将其资产提供给企业,必然对企业的资产拥有要求权。这种对企业资产的要求权,在会计上统称为“权益”。因此,一个企业的全部资产应当等于各有关提供者对这些资产的权益总和,可以用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产表明企业拥有什么经济资源和多少经济资源,而权益则表明谁提供了这些经济资源,是谁对这些经济资源拥有要求权。因此,资产与权益之间就存在着相互依存的关系,资产和权益是资金这个同一体的两个方面,因而客观上存在必然相等的关系。这就是:资产不能离开权益而存在,没有无资产的权益,也没有无权益的资产,从数量上看,有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,也必然有一定数额的资产。从任何一个时点来看,两者之间必然保持数量上的平衡关系。

由于权益可以分为债权人权益和所有者权益,而债权人权益通常称为负债,因此会计等式又可表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

经济业务的发生会导致资产和权益发生增减变动,但是会计等式不会因此而被打破平衡,它反映的是企业在某一时点的财务状况。随着企业经济活动的进行,在会计期间内,企业的经营一方面取得了收入,并因此增加了资产或减少了负债;另一方面要发生各种各样的费用,并因此而减少了资产或增加了负债。故企业在会计期间内的任一时点,即未结账之前,企业的会计等式就转化为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或者是:

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

到了会计期末,企业将收入与费用相配合,计算出利润(或亏损),并按规定的程序进行分配,剩余的又全部归入所有者权益项目。这样,在会计期末结账之后,会计等式又恢复为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计恒等式揭示了资产、负债和所有者之间的联系,它是会计复式记账、编制资产负债表