

主编:李泽岚

会计基础

c c o u n t a n t

KUAI JI
JI CHU

中国商业出版社

21 世纪高职高专规划教材

会 计 基 础

李泽岚 主 编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/李泽岚主编. - 北京:中国商业出版社,2005.9

ISBN 7-5044-5506-7

I.会… II.李… III.会计学 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 111640 号

责任编辑:唐伟荣

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

*

787×960毫米 16开 14.5印张 270千字
2005年10月第1版 2005年10月第1次印刷

定价:21.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

编委会名单

主 任	钱建文			
委 员	(以姓氏笔划为序)			
	方光罗	王金台	孙瑞新	杜明汉
	李明泉	李显杰	张大成	张百章
	张 锋	沈耀泉	陆一樑	周锦成
	胡有为	俞吉兴	胡燕燕	钱建文
	曹少华			



编写说明



随着我国经济的发展,近五年来高等职业教育超常规地迅猛发展,高职教育已占据我国高等教育的半壁江山。虽然高职教育的定位已明确,但是由于时间短,许多课题都在探索之中,教材已是高职教学中的一个突出问题,许多院校仍还选用本科或大专的教材,匆匆编写的教材或多或少还是遵循学科的体系,往往是本科教材的压缩,真正能体现高职教育特点的教材不多。据此,我会于2002年根据高职的定位,组织制订了十四个专业的教学计划;2003年又组织制订了八个专业九十五门主干课的教学大纲;2004年再组织编写“财务会计”、“市场营销”、“旅游管理”、“电子商务”、“计算机应用”和“粮食工程”六个专业五十六门主干课的教材;2005年再组织编写第二批教材。我们要求教材充分体现高职教学的特点。以职业岗位知识、能力来决定课程内容,着重理论的应用,不强调理论的系统性、完整性。突出细化关键职业能力和课程实训。同时,教材要注意中职与高职的差别与衔接,以及高等教学与中等教学的差别。在遴选主、参编人员时,除了从教时间和职称要求外,特别强调“双师型”的职业能力。

经过一年多的努力,六个专业五十六门主干课的教材将相继出版,我们殷切希望各院校在使用过程中不断提出宝贵意见,以使这批教材更臻完善,进一步适应高等职业教育人才培养的需要。

中国商业高等职业教育研究会

2005年6月



前 言



为了更好地适应我国高职高专教育教学改革的要求,满足教学工作的需要,按照我国商业高职教育研究会教材规划的要求,依据高职高专财务会计专业教学计划和教学大纲,在多方征求意见的基础上,组织部分高职院校有教学经验的教师编写了这本书。在该书编写过程中,紧紧围绕高职财会专业的培养目标,吸收了我国会计工作和会计基础教学的成功经验,以及同类教材的优点,系统阐述了会计学的基本理论、基本知识和基本方法。本书内容突出了科学、实用的特点,强调了一个“实”字,即以应用为目的,以培养实践能力为主线安排教材内容。在教材编写体例上着眼于教与学两个方面,由正文和课后思考题构成,并与会计基础实训教材相配套。

本书可作为高职高专财会专业的教材,也可作为普通专科、其他相关专业会计教学的教材,以及在职培训的教学用书。

在施教过程中,应根据不同的教学对象,针对不同的教学内容,因材施教。从总体上看,主要应采取以传统的课堂教学为基础,案例教学、多媒体教学、课后练习、模拟实验、课后辅导答疑等相结合的教学方法。使学生概括理解会计的基本理论,并弄清道理;初步掌握会计的基本技能,能独立进行操作演算,为后续课程打好基础。本课程建议安排授课时间为 70 课时左右。

本书由李泽岚副教授担任主编并负责全书的总纂,华忠讲师担任副主编,戚素文教授担任主审。具体分工是李泽岚第 4 章,华忠第 1、9 章,王久霞第 7、10 章,曹金梅第 2、3 章,李泽岚第 5、6 章,游运芝 8、11 章。

本书在编写过程中虽力求完美,但仍有不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2005 年 2 月



目 录

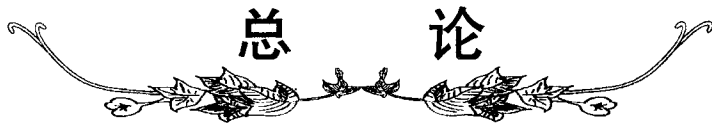


第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计对象和会计要素.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提	(11)
第四节 会计的方法	(13)
第二章 会计科目和账户	(16)
第一节 会计等式	(16)
第二节 会计科目	(23)
第三节 账户	(27)
第三章 复式记账	(30)
第一节 复式记账原理	(30)
第二节 借贷记账法	(32)
第四章 借贷记账法的应用	(44)
第一节 会计核算的一般原则	(44)
第二节 工业企业主要经济业务的核算	(46)
第三节 财务成果业务的核算	(74)
第五章 账户的分类	(81)
第一节 账户按经济内容的分类	(81)
第二节 账户按用途和结构的分类	(84)
第六章 会计凭证	(98)
第一节 会计凭证的意义和种类	(98)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(102)
第三节 记账凭证的填制和审核.....	(108)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(113)
第七章 会计账簿	(116)
第一节 会计账簿的意义和种类.....	(116)
第二节 会计账簿的设置和登记.....	(119)

第三节	账簿的使用规则	(133)
第四节	对账和结账	(138)
第八章	财产清查	(148)
第一节	财产清查的意义和种类	(148)
第二节	财产清查的方法	(151)
第三节	财产清查结果的处理	(156)
第九章	会计报表	(161)
第一节	会计报表概述	(161)
第二节	资产负债表	(164)
第三节	利润表	(168)
第四节	现金流量表	(170)
第五节	会计报表的审核、报送和汇总	(174)
第十章	账务处理程序	(176)
第一节	账务处理程序概述	(176)
第二节	记账凭证账务处理程序	(178)
第三节	科目汇总表账务处理程序	(195)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(200)
第十一章	会计工作组织	(211)
第一节	会计工作组织概述	(211)
第二节	会计机构和会计人员	(214)
第三节	会计档案	(219)

第一章

总 论



学习提要:

会计的产生和发展;会计的概念与特点;会计的职能和目标;会计对象;会计要素;会计核算的基本前提;会计核算方法。

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是适应社会生产实践和经济管理的客观需要产生的,并随着社会生产的发展而发展。它的产生和发展经历了很长的历史时期。

人类的生存与社会的发展,有赖于物质资料的生产,而在物质资料的生产过程中,又必然发生人力、物力、财力的消耗。所以,在生产实践中,人们为了尽量减少生产消耗,创造尽可能多的物质资料,就要求对生产过程中的各种经济现象从数量方面记录下来,以所获得的信息去指导与管理生产,从而促进生产的不断发展。

在原始社会,由于生产过程比较简单,生产力水平非常低下,所以,人们对生产的耗费与成果是通过头脑的记忆或一定方式记载的,如刻契计量、结绳记事等。通常把这种原始的计算与记录方法称为会计的萌芽。会计产生以后,最初只是“生产职能的附带部分”,还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大、复杂,特别是文字和货币产生以后,生产过程便逐步过渡到用货币形式来计量和记录,使会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。在我国,“会计”一词最早出现在奴隶社会的西周时代。“零星算之为计,总合算之为会”是当时对会计的解释。西周王朝为记录钱粮赋税情况,设立了“司书”、“司会”等专门从事会计工作的官吏。“司书”是记账的,主要对财务收支进行登记;“司会”是进行会计监督的。

到了封建社会,生产过程渐趋复杂,商品经济有了发展,会计的地位与技术也发生了很大的变化。两汉时期的“簿书”、南北朝的“账簿”等会计账册,都相

继出现。特别是到了唐宋时期,工商业日益发达,贸易十分活跃,经济空前繁荣,使会计的发展有了良好的社会条件。由“日记账”和“总清账”相结合的账簿体系已经形成,建立了每年一次编制“计册”即会计报表的制度等。比较典型的是宋朝初期,已逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”,亦称“四柱清册”。所谓“四柱”是指旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”)、实在(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱结算法”把一定时期内的财物收支记录,通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”(上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存)这一平衡公式加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就,即使在现代会计中,仍然运用这一平衡关系。

明末清初,随着手工业、商业的进一步发展和资本主义的萌芽,我国商人设计了“龙门账”,用于计算盈亏。“龙门账”把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于资本、负债)四类,运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏,并设置总账进行“类记录”,开始复式记账。

在国外,从12世纪到15世纪,地中海沿岸部分城市的商业和手工业发展很快,呈现出资本主义的萌芽状态。当时,意大利威尼斯出现了借贷资本家,对银行账簿的记录采用借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)发表了《算术、几何及比例概要》一书,系统地阐述了借贷记账法的原理及其应用。借贷记账法的运用,是会计发展史上一个光辉的里程碑,也标志着近代会计的开端。清朝后期,随着资本主义在我国的萌芽,社会经济不断发展,会计方法也不断演进,以借贷记账法为主要内容的“西式会计”传入我国,对促进我国会计的发展起到了积极的作用。

一般认为,现代会计是从20世纪50年代开始至今。其主要标志是:第一,电子技术与会计的结合。电子计算机逐渐代替传统手工操作,使会计在操作方法上有了根本的变化。第二,生产力水平和管理科学的发展。会计理论和方法随着企业内部和外部对会计信息的不同要求而分化为两个领域,即管理会计和财务会计,并基本形成了各自的理论体系及相应的程序和方法。

中华人民共和国成立之后,我国实行高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的前苏联计划经济会计模式,对旧中国的会计制度与方法进行改造与革新。特别是改革开放以后,为适应社会主义市场经济发展的需要,财政部先后制定了分行业的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年《中华人民共和国会计法》颁布。1993年对《会计法》进行第一次修订。目前执行的是第二次修订并自2000年7月1日施行的《会计法》。财政部于1992年11月公布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,自1993年7月1日起执行;2000年12月和2001年11月先后发布了《企业会计制度》和《金融企业会计制度》,并先后于

2001年1月1日和2002年1月1日暂时在股份有限公司和股份制金融企业范围内执行,继而逐步扩大。为适应社会主义市场经济发展的需要,我国还先后制定了分行业的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。

综上所述,会计是社会经济发展到一定阶段的产物,经济的发展推动了会计的发展。会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。生产离不开管理,管理离不开会计。经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的概念和特点

(一)会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门的方法和程序,对企事业单位的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

会计按其报告的对象不同,可分为财务会计和管理会计。财务会计主要向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和资金变动情况等信息;管理会计主要向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为企业内部管理部门提供数据。

(二)会计的特点

会计与其他记录计算工作相比较,具有以下特点:

1. 以货币为主要计量单位

会计提供经济信息,主要是提供定量信息,会计对经济活动的反映,首先是经济活动的数量反映。在会计核算过程中,通常使用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量单位,来核算实物和劳动的占有量、消耗量以及价值量。实物量度是为了核算各种财产物资的实物数量而采用的,如公尺、千克、件等,它对于提供经营管理上所需的实物指标,保护各种财产物资的安全与完整具有重要意义;劳动量度是为了核算经济活动中消耗的劳动量而采用的,如工日、工时。它有助于具体确定某一工作过程中的劳动消耗。因此,凡是可以实物量度和劳动量度来计算的,首先要通过实物量度和劳动量度来计算和记录,以便直接地、具体地反映它们的占用和耗费等情况。但是,这两种计量单位都有一定的局限性,它们不能将不同质的事物进行综合计算和加总。只有把不同质的事物表现为统一的货币量,才便于将它们在量的方面进行衡量、比较,才能对错综复杂的经济活动进行综合反映,进而提供经济管理所需的各种价值指标。因此,会计是以货币作为主要计量单位进行核算,而实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计信息讲求真实性、可验证性。这就要求对企业发生的任何经济业务,必

须取得或填制合法的会计凭证。这是会计不同于统计业务核算的主要标志。

3. 对经济活动的核算具有综合性、连续性、系统性和完整性

所谓综合性,是指通过统一的货币量度,提供经济活动情况的各项总括价值指标;所谓连续性,是指对发生的各种经济业务,应按其发生的时间顺序不间断地进行记录;所谓系统性,是指对发生的各项经济业务,要进行科学的分类,并进行相互联系的记录;所谓完整性,是指对发生的全部经济业务,都必须加以记录、计量,不能有所遗漏。

4. 具有一套比较科学、完整的核算方法

在会计的发展过程中,为了适应生产发展和管理的要求,经过会计工作者的长期实践,会计方法不断改革创新,逐渐形成了一系列比较科学、系统、严密和完善的专门方法。会计运用这些专门方法,对经济活动进行核算与监督,为经济管理提供必要的会计信息。

三、会计的职能和目标

(一)会计的职能

会计的职能是指会计按其本质来说应当具有的功能。马克思曾经指出,会计是对生产“过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的科学概括。会计作为管理经济的一种活动,它的职能是随着会计的发展而发展的。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为:会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算职能是会计最基本的职能,是以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算和报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为有关方面提供会计信息的职能。会计核算提供的会计信息资料,是宏观经济管理的重要依据,会计核算往往渗透到生产经营和业务活动的全过程。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是对将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行的记录和计算,也是编制财务计划的过程;事中核算是在经济活动进行过程中,对会计事项进行的记录和计算,它为会计控制提供依据;事后核算是对已经发生的经济活动进行历史性的描述,通过记录和计算产生历史信息资料,它为会计分析,会计预测、决策提供重要的依据。

2. 会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳,以会计信息资料为主要依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合法性进行评价,规范企业的会计行为,并据以施加限制或影响的过程。会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动,因此,它紧密结合会计核算进行。从时间上讲,会计监督不仅有事后监督,还包括事中、事前监督。它具有强制性、严肃性和权威性的特点。

会计核算与会计监督这两个基本职能存在密切的内在联系,具有相辅相成的关系。会计核算会计是会计监督的前提和基础,会计监督是会计核算的继续和保证。

应当指出:会计作为管理经济的一种活动,它的职能随着会计的发展而发展。理论界认为,会计除了传统的核算、监督职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

(二)会计的目标

会计的目标是指会计管理活动所期望达到的预期结果。会计目标是会计工作的内在规定性,它决定着会计活动的方向。现阶段,对会计目标的构建,还没有形成统一的认识。20世纪70年代后,西方会计界(以美国为代表)形成了两个主要流派:受托责任学派和决策有用学派。

在受托责任学派看来,由于社会资源(主要是资本)所有权和经营权的分离,资源的受托者就负有了对资源的委托者解释、说明其活动及结果的义务。因此,会计的目标就是向资源的提供者报告资源受托管理的情况。受托责任学派认为,为了有效地协调委托和受托的关系,客观、公正地反映受托责任的履行情况,首先,在会计信息质量方面应强调客观性,在会计确认上只确认企业实际已发生的经济事项;其次,在会计计量上,由于历史成本具有客观性和可验证性,因此,坚持采用历史成本计量模式,以有效反映受托责任的履行情况;最后,在会计报表方面,由于经营业绩是委托者最关心的一个方面,因此,利润表的编制显得尤为重要。

在决策有用学派看来,会计的目标就是向信息使用者提供有利于其决策的会计信息,它强调会计信息的相关性和有用性。从会计确认方面来看,决策有用学派认为会计工作不仅要确认实际已发生的经济事项,还要确认那些虽然尚未发生但对企业已有影响的经济事项,以满足信息使用者决策的需要;从会计计量方面来看,决策有用学派认为会计计量应反映企业财务状况和经营成果的动态变化,在会计计量上主张以历史成本为主,并鼓励在物价变动情况下多种计量属性的并行;在会计报表方面,决策有用学派认为会计报表应尽量全面提供对决策有用的会计信息,由于会计信息使用者需求的多样性,因此,在会计报表上强调对资产负债表、利润表及现金流量表一视同仁,不存在对某种会计报表的特殊偏好。

上述两种学术观点,虽然对会计目标的认识不同,但对构建我国社会主义市场经济环境下的财务会计目标提供了可借鉴的理论。

我国是社会主义国家,实行的是社会主义市场经济,国家对经济的宏观调控有着重大作用。因此,会计工作必须首先向国家提供有助于宏观管理的会计信息。此外,按照我国《企业会计准则》中的规定,企业会计信息还应当满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强经营管理的需要。

当然,确定会计目标还需要分析构成和制约会计目标的三个要素,即会计目

标的主体、客体及实现方式。

(1)会计目标的主体。它主要包括会计信息的使用主体和提供会计信息的主体两个方面。前者指的是“谁是会计信息的使用者”这一问题,一般而言,会计信息的使用者包括和企业产权相关的投资者、债权人、政府和企业内部各级管理人员以及众多的潜在产权主体等;后者是指“谁是会计信息的提供者”这一问题,一般而言即为联结企业和各类产权主体关系的会计组织机构和会计人员。

(2)会计目标的客体。它主要明确“会计信息的使用者需要什么样的会计信息”这一问题。不同的会计信息使用者需要会计信息的侧重点是不同的。比如财政部门十分关注企业对国有资产保值增值的会计信息;税务部门关注企业应交税金的计算与交纳情况的信息;投资者关注企业的盈利能力、企业未来有利的现金净流量以及企业长远的发展趋势;债权人关注企业的偿债能力;企业职工关注与自己切身利益相关的福利待遇;企业管理当局关注企业的整体情况。尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,但企业的有些信息则是他们共同关注的,即:企业的财务状况信息;一定时期经营成果和现金净流量的信息。从这个意义来讲,我国目前财务会计提供的会计信息只是一种通用意义上的信息。在我国现行会计实务中,除此之外,还要提供有关定性的会计信息,如会计政策、会计变动和或有事项等。

(3)会计目标的实现方式。它主要强调的是会计信息的提供方式及用途。由于我们已明确会计信息的使用主体为那些和企业产权相关的投资者、债权人、政府、企业内部各级管理人员以及众多的潜在产权主体,那么会计信息在考虑各方的需求之后,其提供方式相应地就有了正式对外公布的会计报表和对内的会计报告及非簿记方式。

当然,会计目标受社会经济环境和会计内在本质属性的制约,在内容上呈现出多层次性,它随着经济的发展、会计环境的变迁而不断发展变化。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。明确会计对象,对于运用会计的方法,发挥会计在经济管理中的作用具有重要的意义。会计对象应从两个方面说明:一是从各单位的会计对象的共同点,说明会计的一般对象;一是从各单位的会计对象的不同点,说明会计对象的具体对象。

(一)会计的一般对象

社会再生产过程中的经济活动是多种多样的,会计并不核算和监督再生产过程中经济活动的所有方面,这是因为会计是以货币为主要计量单位,对一定会计主体的经济活动进行核算与监督,执行着价值核算的职能。所以,凡是能以货币表现的经济活动,都是会计所要核算和监督的内容,而以货币表现的经济活动,通常又称其为价值运动或资金运动。

(二)会计对象的具体内容

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、行政单位、事业单位又有较大的差异,即同样是企业,其经济活动的内容和所应达到的目标也不完全相同,资金运动也有各自的特点。现以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业生产和销售的盈利性组织。为了从事产品的生产和销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、采购原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,待生产的产品销售后,再以收回的货款补偿生产过程中垫付的资金、偿还有关债务、上缴有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动表现为资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程和销售过程三个阶段)和资金退出企业三部分。如图 1-1 所示。

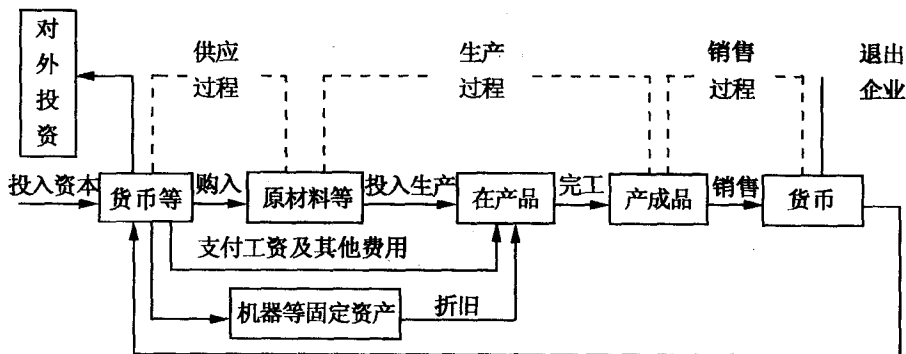


图 1-1 工业企业的资金运动

如图 1-1 所示,资金的投入、循环与周转和退出等经济活动,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用和利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产、负债及所有者权益)。

二、会计要素

会计要素就是对会计对象内容的基本分类,是会计对象的具体组成部分。我国财政部于 1992 年 11 月 30 日发布的《企业会计准则》和 2000 年 12 月 29 日

印发的《企业会计制度》，均将企业会计内容划分为六个会计要素，即：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。现将六个要素分别予以说明。

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有以下特征：

(1)资产是由过去的交易或事项所形成的。资产必须是现实的资产，不能是预期的资产，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。

(2)资产是企业拥有或控制的。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)资产是预期会给企业带来经济效益的。所谓带来未来经济利益是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力，这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流入，而在某些情况下则需要与其他资产结合才能在将来直接或间接地产生净现金流入。预期不能带来经济利益的，就不能确认为企业的资产。

资产按其流动性，可以分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产等，如图 1-2 所示。



图 1-2 资产分类

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有以下特征:

- (1) 负债是因过去的交易或事项而产生的。
- (2) 负债是企业承担的现时义务,它需要企业进行偿还。
- (3) 负债必须能用货币确切计量或合理预计其金额。
- (4) 负债通常是在未来某一时日通过交付资产或提供劳务来清偿。

负债按其流动性,可分为流动负债和长期负债,如图 1-3 所示。

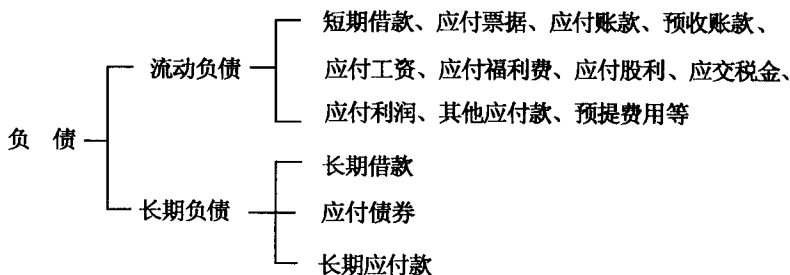


图 1-3 负债的分类

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益具有以下特征:

第一,所有者投资形成的资产可供企业长期使用,其出资额在依法登记后一般不得抽回。

第二,所有者投资所形成的资产是企业清偿债务的物质保证。

第三,所有者以其出资额享有获取企业利润的权益,但与此同时,也以出资额承担企业的经营风险。

所有者权益可分为实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润,如图 1-4 所示。