

财务管理专业核心课程教材 丛书主编 陈国欣

财务会计

赵书和◎主编

Financial
Accounting



机械工业出版社
China Machine Press

财务管理专业核心课程教材 丛书主编 陈国欣

财务会计

赵书和◎主编

韩 星 孟 茜 徐凤霞◎参编

Financial
Accounting



机械工业出版社
China Machine Press

本书以我国现行的会计法律、法规为依据,借鉴国内外相关的教材、资料,以会计要素为主线,系统、完整地阐述了财务会计的确认、计量、记录与报告。本书还涵盖了外币业务、合并会计报表、租赁等高级财务会计的内容,同时将会计实务中常见的特殊业务纳入其中。本书将中级财务会计与高级财务会计的部分内容有机地结合起来,具有内容丰富、言简意赅、结构新颖、实用性强等特点。

本书可作为财务管理专业、会计专业、审计专业、资产评估专业及工商管理类学科的本、专科教材,也可作为社会助学考试的参考资料,还可作为各类、各级财务会计人员后续教育的培训教材。

版权所有,侵权必究。

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/赵书和主编. - 北京:机械工业出版社, 2005.8

(财务管理专业核心课程教材)

ISBN 7-111-16973-5

I. 财… II. 赵… 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(2005)第081307号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑:程天祥 版式设计:刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2005年8月第1版第1次印刷

787mm×1092mm 1/16·28.75印张

定 价:36.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线:(010) 68326294

投稿热线:(010) 88379007

总 序

20世纪90年代中期,由于改革开放步伐的加快以及金融市场迅速的发展,我国的一些综合性大学开始设立理财专业,专门培养企业财务管理的专业人才。1997年,教育部调整本科专业,在工商管理二级门类下新设立了财务管理专业,这一方面说明改革开放以来财务管理已经为企业的增长和社会经济的发展起到了应有的作用,另一方面也标志着财务管理学科的重要地位得到了社会的承认和重视。

加入WTO将近4年,中国经济融入全球经济一体化的步伐日趋加快,机遇与挑战相偕而来。一方面,企业的经营领域范围不断扩大,使得企业有可能获得更广阔的生存空间,可以在全球范围内配置资源;另一方面,竞争对手日益增多,不但国内竞争呈白热化,国外企业也纷纷加入竞争队伍之中。显而易见,原有的财务管理模式和财务管理教育已不能适应时代的需求。因此,建立适合中国国情的新型财务管理模式,培养掌握先进方法和技术的高级财务管理专业人才已成为亟待解决的重大问题。

鉴于21世纪我国财务管理专业教学 and 实际财务管理工作的迫切需要,我们在与机械工业出版社华章分社的交流中,形成共识,决定出版“财务管理专业核心课程教材”,经过双方共同策划,充分讨论,拟定了一个系统的出版计划。

我们编写“财务管理专业核心课程教材”的宗旨是严格按照培养出高水平的,能够适应21世纪经济高速发展和科技进步、现代化建设需要的,德才兼备的,创新型、国际型和复合型理财人才这一财务管理专业基本目标,反映中国市场经济的特点,坚持理论联系实际,突出改革与创新,兼顾内容的前瞻性和实用性。

本系列教材的内容具有以下几个特色:

(1) 总结和反映现代财务管理的内容和成果。本系列教材以现代市场经济为基础,本着科学的态度和创新的原则,归纳、总结历代学者和实践家的理论和经验,汲取当今财务、金融学及相关领域的理论和方法、新的管

理论知识、最新研究成果和前沿观点动态,将具有实用价值的方法和具有研究价值的理论吸收到各本教材中,以期指导我国财务管理实践并为建立具有中国特色的财务管理理论体系做贡献。

(2) 理论密切联系实际。本系列教材在注重基本理论和基本方法的同时,务求求真,密切结合我国的实际情况和经济发展趋势,尽可能地反映改革的新变化、企业实践的新经验和具有较强应用价值的方法、教学研究的新成果以及国外可资借鉴的操作方法,使教材内容的超前性和现实性融为一体。

(3) 兼顾各类人才培养的需要。本系列教材以大学本科的教学需要为立足点,重视基本原理和基本方法。与此同时,本系列教材细致地讲解了具体的实际操作程序及方法,有些教材还列举了大量案例,通过案例分析来说明这些方法和程序的运用。这样,本系列教材1)符合财务管理专业本科生的培养目标和教学要求,即为财务管理专业本科生奠定专业理论基础,使学生掌握基本方法和技能,具备灵活解决企业理财中所出现问题的能力等;2)满足经济类本科的学习要求,也适用于攻读财务学硕士、博士的非财务管理专业毕业生奠定财务学基础的学习;3)满足各类成人教育的学习和职业培训的实践要求,学以致用。

(4) 写作规范、可读性强并方便教学。本系列教材在编写体例和案例分析上,尽量处理好标准化和灵活性之间关系,在形式、概念和方法的阐述上力求规范与统一,语言通顺、简练且使用约定俗成与规范的词汇。同时,各本教材均附有电子课件,以方便教学并为今后开发财务管理专业的教学网络,完全实现教学手段和方法的现代化打下了良好基础。

(5) 减少学科之间重复性。在设计本系列教材时,尽量减少相关教材有关内容的交叉、重复,编写前明确各教材的教学目标,界定各自的内容,明确相关教材的角度和深度,突出重点。

《财务管理专业核心课程教材》是由南开大学、天津财经大学、天津工业大学、天津商学院和浙江工业大学五所院校教师联合编写。在此基础上,今后我们还将广泛邀请其他院校和科研机构的财务学专家学者乃至实践领域的优秀人士著书立说,传播新理念、交流新信息、介绍新知识。

我们真诚希望通过本系列教材的出版,能够为我国的财务管理教育事业贡献一份力量,促进财务管理专业教材的建设和更新,也希望使更多的财务管理学者脱颖而出,带动我国财务管理教育、财务管理学研究和财务管理实践的发展。同时,由衷地希望广大读者多提宝贵意见,以不断改进和完善我们的工作。

陈国欣

2005年5月于南开大学

推 荐 序

改革开放以来,我国会计尤其是企业会计改革取得了丰硕成果,作为企业会计核心的财务会计又是会计改革的先锋。

财务会计正以开放的姿态面对会计国际化趋势和“入世”后的国际环境,可以使我国企业以较低的交易成本进入国际市场。

本书以我国现行的会计法规为依据,借鉴其他相关教材、资料,以财务会计要素为主线,系统、完整地阐述财务会计的确认、计量、记录与报告。本书还融合了外币业务、合并会计报表、租赁等高级财务会计的内容,同时将会计实务中常见的特殊业务纳入其中。

书中每章开始有“学习目标”,章后有“本章小结”,并附有思考题、自测题等资料,便于学生进行自学和检测。

本书将中级财务会计与高级财务会计部分内容有机结合,具有内容丰富、结构新颖、实用性强等突出特点。

本书可以作为财务管理专业、会计专业、审计专业、资产评估专业以及工商管理类学科的本、专科教材,也可作为各类、各级会计人员后续教育的培训教材、社会助学考试的参考资料。

本书作者赵书和副教授、韩星副教授、孟茜博士是我系多年从事校内外财务会计、西方财务会计教学的老师,对财务会计教学有着丰富的经验,对财务会计内容有深刻的感悟。本书是她们智慧的结晶,多年教学经验的总结,字里行间体现出对财务会计学深深的爱。我有幸作为本书的第一读者,我愿将凝结着作者全部心血的这本《财务会计》推介给广大读者让我们一起分享。

盖 地

2005年3月于天津财经大学商学院

前言

会计是一个提供经济信息的系统，它包括财务会计和管理会计两个子系统。财务会计是通过财务会计报告的形式将会计主体的信息传递给外部的信息使用者。在市场经济条件下，会计信息作为共享信息，其扮演的角色越来越重要。

会计作为一种职业也成为越来越多的人追求的目标。会计作为热门专业，也深受广大学生及家长的青睐。

随着我国会计改革不断地深入，陆续出台了会计制度、具体会计准则等会计核算的规范。人们感觉到一种压力、同时产生了一种需求，通过不断地学习、充实自己，提高专业素养，以适应新的变化，以提高职场的竞争力。人们通过各种形式或渠道在不断地学习会计知识，加速会计知识的更新，还有的人士通过各种考试来获取从业资格。

会计教育也必须适应这种需要。为此我们编写了这本《财务会计》，其主旨是为了解决有一定会计理论基础，需要进一步系统学习会计专业知识的人士。

本书以我国现行法律法规为依据，借鉴其他国内外资料，立足于我国会计实务领域，以会计要素为主线，系统、完整地阐述了会计要素的确认、计量、记录和报告；除了上述内容之外，为了贴近实务，加强业务能力的培养，本书还融合了外币业务、合并会计报表、租赁等高级财务会计的内容，同时将会计实务中常见的特殊业务纳入其中。

本书将中级财务会计与高级财务会计的部分内容有机地进行结合，具有内容丰富、实用性强、结构新颖等突出特点。本书可以作为财务管理专业、会计专业、审计专业、资产评估专业以及工商管理类学科的本、专科教材，也可作为各类、各级会计人员后续教育的培训教材以及社会助学考试的参考资料。

本书由天津财经大学商学院赵书和副教授担任主编，拟定编写大纲，设计体例和确定本书结构并负责全书的总纂。

VIII

参加本书编写的有天津财经大学商学院赵书和副教授、韩星副教授、孟茜博士以及天津师范大学管理学院徐凤霞副教授。

本书具体分工如下：第1、3、4、5、6、10、11、12、14、15章以及第13章现金流量表由赵书和副教授编写；第2章以及第13章中期财务会计报告和分部报告由韩星副教授编写；第7、9、16章由孟茜博士编写；第8、13章由徐凤霞副教授编写。

本书在撰写过程中还得到了天津财经大学商学院盖地教授的细心指点，在此也表示诚挚的谢意。

也借此机会向一贯支持我的同窗、挚友国家会计学院的陈敏教授、清华大学梁怡文副教授致谢。

因作者水平有限，书中缺憾诚望广大读者、同行批评指正。

赵书和

2005年3月于天津财经大学

目 录

编委会
总序
推荐序
前言

第1章 总论	1
1.1 财务会计概述	1
1.2 会计对象要素	2
1.3 企业会计核算的基本前提	7
1.4 企业会计核算一般原则	8
1.5 企业会计法规体系	10
本章小结	11
思考题	11
关键词	11

第2章 货币资产	12
2.1 现金	12
2.2 银行存款	15
2.3 其他货币资金	21
2.4 外币业务	23
本章小结	30
思考题	30
自测题	30
关键词	32

第3章 应收款项	33
3.1 应收票据	33

3.2 应收账款	39
3.3 预付账款及其他应收款项	41
3.4 坏账及其会计处理	43
本章小结	48
思考题	48
自测题	49
关键词	50

第4章 存货	51
4.1 存货概述	51
4.2 存货的计量	53
4.3 存货的计价方法	55
4.4 取得存货的会计处理	61
4.5 发出存货的会计处理	68
4.6 商品流通企业存货的 会计处理	73
4.7 存货的期末计价	75
4.8 存货清查	78
本章小结	78
思考题	79
自测题	79
关键词	80

第5章 投资	81
5.1 投资概述	81
5.2 投资的计量	82
5.3 短期投资	85

5.4 长期债权投资	88	8.6 应交税金与其他应交款	163
5.5 长期股权投资	95	8.7 其他流动负债	170
5.6 投资的期末计价	109	本章小结	171
本章小结	114	思考题	171
思考题	114	自测题	171
自测题	114	关键词	172
关键词	116		
第6章 固定资产	117	第9章 长期负债	173
6.1 固定资产概述	117	9.1 长期负债概述	173
6.2 固定资产取得	121	9.2 长期借款	175
6.3 固定资产折旧	125	9.3 应付债券	177
6.4 固定资产后续支出	130	9.4 长期应付款	183
6.5 固定资产处置	133	本章小结	185
6.6 固定资产的期末计价	136	思考题	186
6.7 固定资产清查	140	自测题	186
本章小结	141	关键词	187
思考题	142		
自测题	142	第10章 费用与成本	188
关键词	143	10.1 费用的概述	188
		10.2 生产成本	190
第7章 无形资产及其他资产	144	10.3 期间费用	195
7.1 无形资产	144	本章小结	197
7.2 递耗资产及其他资产	149	思考题	198
7.3 无形资产的期末计价	149	自测题	198
本章小结	152	关键词	199
思考题	152		
自测题	153	第11章 收入与利润	200
关键词	153	11.1 收入	200
第8章 流动负债	154	11.2 营业外收支	216
8.1 流动负债概述	154	11.3 利润总额	217
8.2 短期借款	155	11.4 净利润	219
8.3 应付票据	157	本章小结	229
8.4 应付账款	160	思考题	229
8.5 应付工资与应付福利费	161	自测题	229
		关键词	230

第12章 所有者权益	231	思考题	324
12.1 所有者权益概述	231	自测题	325
12.2 实收资本	232	关键词	326
12.3 资本公积	236		
12.4 留存收益	239	第15章 财务会计调整与	
本章小结	244	信息披露	327
思考题	244	15.1 会计政策变更	327
自测题	244	15.2 会计估计变更	333
关键词	245	15.3 会计差错更正	335
		15.4 或有事项	337
第13章 财务会计报告	246	15.5 资产负债表日后事项	341
13.1 财务会计报告概述	246	15.6 关联方关系及其交易	345
13.2 资产负债表及附表	249	本章小结	348
13.3 利润表及附表	256	思考题	348
13.4 现金流量表	260	自测题	348
13.5 中期财务会计报告	274	关键词	349
13.6 分部报告	279		
13.7 财务会计报告附注	284	第16章 特殊业务	350
本章小结	285	16.1 非货币性交易	350
思考题	285	16.2 租赁	357
自测题	286	16.3 借款费用	368
关键词	288	16.4 债务重组	374
		本章小结	385
第14章 合并会计报表	289	思考题	385
14.1 合并会计报表概述	289	自测题	385
14.2 合并会计报表的编制	292	关键词	387
14.3 连续会计期间编制合并			
会计报表	304	附录 自测题参考答案	388
14.4 外币会计报表折算	321	参考文献	447
本章小结	324		

第 1 章

总 论

学习目标

- ☐ 了解财务会计的概念、财务会计信息处理的程序和作用。
- ☐ 了解企业会计对象；掌握会计对象要素及会计对象要素之间的关系。
- ☐ 理解和掌握企业会计核算的基本前提。
- ☐ 理解和掌握企业会计核算的一般原则。
- ☐ 理解和掌握企业会计法规体系。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的概念

财务会计的概念 会计是一个提供经济信息的系统，它包括财务会计和管理会计两个子系统。财务会计也称为对外报告会计，它是通过财务会计报告的形式向会计主体外部有关方面提供可靠、相关、可比的会计信息系统。

财务会计主要服务于不参与企业生产、经营管理活动，但又与企业有着密切经济利益关系的单位和个人。会计信息使用者包括企业的投资人、企业的债权人、银行及金融机构、国家税务机关、财政部门、潜在的投资人和社会公众等。

企业的投资人是会计信息的使用者，他们不直接参与企业的生产经营和管理活动。但由于进行了投资，投资人与企业形成了密切的经济利益关系，需要了解企业的经营情况。企业的债权人也是会计信息使用者，关心企业的财务状况，特别关注企业偿债能力等方面信息。财务会计就是通过财务会计报告的形式向企业外部相关会计信息使用者提供有用的信息。

1.1.2 财务会计信息处理程序

财务会计将特定单位发生的经济活动加工为会计信息，这是一个非常复杂的过程。财务

会计信息处理程序一般包括确认、计量、记录和报告四个环节。

(1) 会计确认 会计确认是指按一定的标准对发生的经济信息进行分析后所做出的判断。符合会计标准的经济信息则确定其归属的会计对象，并纳入会计核算体系。会计确认可分为初次确认和再次确认两个方面。

初次确认的目的是排除不属于会计核算范围的经济信息，将属于会计核算范围的信息纳入会计信息处理程序中。再次确认的目的是对已纳入会计信息处理程序的信息进行整理、分析，最终对外提供会计信息。经过会计初次确认和再次确认，可以保证会计信息的真实性和可靠性。

(2) 会计计量 会计计量是指根据被计量对象的属性，选择一定的计量基础和计量单位，确定应记录项目金额的会计处理过程。会计计量包括计量单位和计量基础两个方面。

计量单位是指计量尺度的量度单位。会计是以货币为主要的计量单位，但不排除使用实物量和劳动量单位。

计量基础是指所用量度的经济属性。会计常用的计量基础是历史成本。

(3) 会计记录 会计记录是对会计对象进行记录的手段。在会计核算过程中，并没有单独划分出会计确认和计量的环节，而是将其融合在会计核算的各种方法中。通过会计记录，体现会计的确认与计量，而且通过会计记录的环节，可以对会计信息进行分类、汇总、描述与量化，使会计信息成为一种有用的、共享的经济资源。

(4) 会计报告 会计报告是以财务会计报告作为一种载体，对外提供会计信息。会计报告是在会计记录的基础上，经过再确认并进行加工和整理后形成的会计信息最终产品。财务会计报告分为会计报表、会计报表附注和财务状况说明书三部分。

1.1.3 财务会计信息的作用

在社会主义市场经济条件下，财务会计信息已经成为政府部门、投资者、债权人以及其他各有关方面了解和掌握企业财务状况、经营成果等信息的主要来源，成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理、财务管理、提高经济效益的重要依据。财务会计在社会主义市场经济条件下的主要作用有以下方面：

(1) 财务会计信息有助于有关各方了解企业的财务状况和经营成果 企业处于一定的社会环境中，与其他各个方面有着密切的联系，财务会计要为企业外部各有关方面提供其财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计信息应满足企业外部投资者进行投资决策的需要；满足债权人进行信贷决策的需要；会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行商业决策和评价经营风险。

(2) 财务会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源 国家对社会经济的管理、监督和宏观调控是社会主义市场经济的重要环节。会计信息是进行经济决策的依据，也是国家宏观管理部门制定财政政策、开展宏观调控的依据。会计信息应满足政府有关部门进行管理、监督和宏观调控的需要。

(3) 财务会计信息在企业内部经营管理中发挥着重要作用 为了满足内部经营管理对会计信息的需要，从传统的会计中分离出了以满足企业内部经营管理需要为主的管理会计。管理会计是会计的一个分支。财务会计信息反映企业的财务状况和经营成果，是管理会计工作的基础和出发点，同时也是内部经营管理的直接信息来源，为经营管理提供服务。

1.2 会计对象要素

1.2.1 会计对象

会计对象是财务会计信息处理程序的内容。会计是以货币为主要计量单位，对一定主体

的经济活动进行确认、计量、记录和报告。一定主体发生的能够用货币表现的经济活动就是会计对象。会计对象就是能用货币表现的经济活动，又称为资金运动。

资金运动包括一定主体的资金筹集、资金运用、资金退出等过程。

1.2.2 企业会计对象

企业会计对象是各企业的资金运动。

由于制造商的资金运动最具代表性，因此以制造商为例说明企业会计对象。制造商是从事产品生产、销售的营利性组织。制造商的资金运动包括资金筹集、资金运用及资金退出企业三部分。

1. 资金的筹集 企业的资金来源有两个方面：一方面是由投资人投入；另一方面是由债权人投入。企业的资金首先是由投资人投入，这部分资金是企业进行生产经营活动的物质基础，从占用形态上形成了企业的资产，从资金来源方面形成了所有者权益。债权人投入的资金，从占用形态上也形成了企业的资产，从资金来源方面形成了企业的负债。企业的资金只有这两个方面的来源。

2. 资金的运用 企业筹集了资金要在生产经营活动中加以运用。资金的运用也称为资金的循环和周转。制造商的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在生产经营活动中，资金会增值。资金的形态也会发生相应的变化，从而形成了资金的循环与周转。

(1) 供应过程。企业购买原材料等劳动对象，与供应商进行货款及相关费用的结算，并且计算材料的采购成本。通过供应过程，资金形态由货币资金转换为储备资金。储备资金的实物形态是库存各种原材料。

(2) 生产过程。劳动者借助于劳动工具对原材料等劳动对象进行加工。生产过程既是耗费的过程又是价值形成的过程。从仓库中领出了材料用于产品生产，这部分储备资金转化为生产资金；用货币支付劳动者工资，形成了活劳动的支出，用来支付工资的这部分货币资金也转化为生产资金；由于使用劳动工具进行加工，沉淀于固定资产上的资金以折旧费形式转化为生产资金。生产资金包括劳动对象的耗费，即耗用的直接材料费用；活劳动的耗费，即生产工人工资及其提取的福利费，即耗用的直接人工费用；生产资金还包括固定资产的折旧费、修理费、车间管理人员工资及福利费等间接费用，即制造费用。生产资金的实物形态是各种形式的在制品。

产品生产完毕验收入库，生产资金转换为成品资金，其实物形态是验收入库的等待销售的商品产品。企业资金由生产领域进入了流通领域。

(3) 销售过程。企业通过销售商品一方面取得收入；另一方面还会发生费用，要确定销售成本，补偿生产上的各种耗费，资金形态由成品资金转化为货币资金。

企业实现的利润要计算缴纳所得税，税后净利润一方面要按法律规定提取盈余公积作为企业的积累；另一方面向投资者进行分配。提取的盈余公积和剩余的未分配利润将留于企业参与其再生产过程。

企业的资金通过供应过程、生产过程、销售过程，由货币资金依次转化为储备资金、生产资金、成品资金最后又转化为货币资金的运动过程称为资金的循环。资金往复不断的循环称为资金的周转。

3. 资金的退出 企业资金的退出主要是偿还各项债务，包括上缴各项税金、向投资者支付现金股利或利润、支付工资、偿还借款、偿还欠款等。资金的退出使一部分资金离开了企业，表明这一部分资金退出了资金的循环与周转。

上述资金的筹集、资金的运用以及资金的退出就是制造商的资金运动。

1.2.3 企业会计对象要素

企业会计对象要素是会计对象的基本分类,是会计对象的具体化。企业会计对象要素是反映企业财务状况和经营成果的基本单位,也是会计报表的基本内容。企业会计对象要素可分为两类,即反映财务状况的会计对象要素和反映经营成果的会计对象要素。

1. 反映财务状况的会计对象要素 反映财务状况的会计对象要素有资产、负债和所有者权益三项。

财务状况是指企业一定日期的资产及其来源的构成,是资金运动相对静止的状态。

(1) 资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有和控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产具有以下特征:

1) 资产是过去发生的交易或事项所产生的结果。由于资产是过去发生的交易或事项所产生的结果,因此资产必须是现时存在的而不是预期的。

2) 资产是企业拥有或控制的资源。一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应拥有其所有权,企业可以按照自己的意愿使用或处置。但对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够对其实施控制的,按照实质重于形式的原则,也应当作为企业的资产来确认,如融资租入的固定资产。

3) 资产是预期能为企业带来经济利益的资源。一项资产作为资源必须具有交换价值和使用价值,将来能够为企业带来经济利益。如果一项资源没有交换价值和使用价值,不能为企业带来经济利益,则不能作为资产确认。

企业的资产按其流动性进行划分,可分为流动资产和长期资产。1年或1个营业周期内变现的资产作为流动资产。1年或1个营业周期以上变现的资产作为长期资产。

(2) 负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债是企业现时的义务。负债作为企业承担的一种义务,是由过去的交易或事项形成的,是现时存在的一种义务,而不是预期的义务。负债具有以下特征:

1) 负债是过去发生的交易或事项所形成的义务。由于负债是过去发生的交易或事项所形成的义务,因此负债是现时存在的义务而不是预期的。

2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论何种形式的负债,都是一种现时的义务,最终在履行该义务时会导致经济利益流出企业。

清偿负债时,可以用货币清偿,也可以用非货币性资产抵偿,还可以采用提供劳务的形式清偿负债。无论以何种方式清偿负债,都会导致经济利益流出企业。对此,企业不能或很少回避。从这个意义理解,能够回避的义务不能确认为负债。

负债按偿还期的长短进行划分,可分为流动负债和长期负债:偿还期在1年或1个营业周期内的负债为流动负债;偿还期超过1年或1个营业周期的负债为长期负债。

(3) 所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额是资产与负债的差额。所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有。

所有者权益可分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分。

负债和所有者权益虽然都是企业资产的来源,但是二者有以下区别:

1) 一般情况下所有者权益不需进行清偿。所有者权益形成的资产供企业长期使用,在一般情况下不需要归还所有者;负债是企业所承担的现时义务,在履行该义务时会导致经济利益流出企业。

2) 所有者权益形成的资产不需支付费用。所有者权益是投资人投入的,是企业拥有的资产,企业使用这部分资产无须支付任何代价;通过负债形成的资产是债权人投入的,是企业控制的资产,企业将暂时有偿使用这些资产,如取得了银行借款,企业在一定时期内使用,并且要支付借款利息。

3) 企业的所有者参与企业的经营管理和利润的分配。投资人作为企业的所有者有权参与企业的经营管理和利润分配;债权人则不参与企业的经营管理和利润分配,债权人只能按预定的条件取得利息收入。

2. 反映经营成果的会计要素 反映经营成果的会计要素有收入、费用和利润三项。经营成果是企业一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果。

(1) 收入是指企业销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入具有以下特征:

1) 收入是企业日常活动中产生的经济利益。日常活动是指企业经常发生的活动,不包括偶尔发生的活动。

虽然有的交易或事项也能为企业带来经济利益,但由于这些经济利益不是从企业日常活动中产生的,因此不能将其确认为收入。如处置固定资产的净收益和转让无形资产所有权产生的净收益等。根据收入的定义,不是日常活动产生的经济利益不属于收入要素。

2) 收入表现为企业资产的增加或负债的减少。收入的取得会使企业的资产增加,如银行存款增加或应收账款、应收票据债权的增加;收入的取得可能表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务。

3) 收入将使所有者权益增加。获利是企业持续经营的基本条件,企业要继续经营下去,必须在销售商品或提供劳务等日常经营活动中取得收入,以便补偿各种耗费,保证生产经营活动不间断进行。收入是企业实现盈利的前提条件。只有取得的收入大于生产经营活动中的各种耗费才能实现盈利,从而增加所有者权益。

(2) 费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。费用具有以下特征:

企业要进行生产经营活动必然发生相应的费用,费用是收入的扣除项目。收入与费用进行比较其差额就是企业生产经营活动的成果。

1) 费用是企业日常活动所发生的经济利益的流出。企业日常活动不包括偶尔发生的活动。

虽然有的交易或事项也会发生经济利益的流出,但是,这些经济利益的流出不属于日常活动,因此不能将其确认为费用。由于偶尔发生的活动导致的经济利益的流出作为损失处理。如固定资产清理损失,应作为营业外支出处理。

2) 费用的发生可能表现为资产的减少。如支付费用会导致银行存款或现金减少。

3) 费用可能导致所有者权益减少。当企业取得的收入小于所发生的各种耗费,就发生了亏损。企业的亏损会导致所有者权益的减少。

费用可分为计入成本的费用和计入损益的费用。

计入成本的费用是指费用中能予以对象化的部分,是为生产产品、提供劳务所发生的各种耗费。计入成本的费用包括直接费用和间接费用。直接费用包括生产产品所耗费的原料及主要材料的费用,也叫直接材料;直接费用还包括生产工人的工资及提取的福利费,也叫直接人工。间接费用包括车间领用的辅助材料等费用、车间管理人员的工资及提取的福利费、生产产品及车间管理部门使用的固定资产的折旧费、修理费、车间办公费、劳动保护费等,这些费用统称为制造费用。计入成本的费用特点是,通过在产品和当期完工但未销售的产

品把当期的生产费用从本期递延到以后各期，期末反映在资产负债表存货项目中。

计入损益的费用是费用中不能对象化的部分，也称为期间费用。具体包括管理费用、财务费用和营业费用。计入损益的费用的特点是，所发生的费用与会计期间相关，当期发生的费用无论其金额大小应全部从收入中扣除，不得递延到以后各期。计入损益的费用最终反映在利润表相关项目中。

(3) 利润是指企业一定会计期间的经营成果。利润包括营业利润、利润总额、净利润。利润是一定时期的收入与费用配比的结果。如果收入大于费用就实现了盈利，增加所有者权益；如果收入小于费用，企业要承担亏损，由此减少了所有者权益。利润是反映经营成果的最终要素。

1.2.4 会计等式

会计等式是表明会计对象要素之间基本关系的恒等式，也称为会计平衡公式。它是设置账户、复式记账方法及编制会计报表的理论依据，是会计核算方法体系的基础。会计核算是在这一等式的基础上，运用复式记账方法来记录经济业务，反映企业的财务状况和经营成果。

1. 会计等式 企业要进行生产经营活动必须筹措一定数额的资金。企业取得的经营资金有不同的占用形态和来源渠道。从占用形态上看，企业取得的经营资金表现为一定数量的资产，如现金、银行存款、原材料、固定资产等；从资金来源上看，资产的来源渠道是负债和所有者权益。资产、负债和所有者权益实质上是同一资金运动的两个不同方面，从数量来说资产总额必然等于负债与所有者权益金额的总和。

企业的生产经营活动是在不断地进行着。但从静态上看，在某一时点上总是表现为一定数量不同形式的资产，而这些资产又有负债和所有者权益两个方面的来源。企业的资产总额必然等于企业的负债与所有者权益的总和。企业发生的经济活动也不会影响这一基本相等的关系。资产永远等于负债与所有者权益之和的关系称之为会计等式。

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

会计等式反映企业特定日期的财务状况，即反映特定时间上企业有哪些资产以及资产有哪些来源。会计等式表明了资产、负债、所有者权益之间的基本关系，因此也称为基本等式。

企业的经营目标是实现利润。当一定时期取得的收入大于所发生的费用才能实现利润；反之收入小于所发生的费用便发生了亏损。将一定时期所取得的收入与该期间发生的费用进行比较，才能确定企业的盈亏。收入减去费用等于利润或亏损，表明了收入、费用、所有者权益之间的关系，这是派生出的会计等式。

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

2. 会计等式间的关系 企业在取得收入的同时会增加资产或减少负债；发生费用的同时也会减少资产或增加负债。当收入大于相应的费用实现利润时，会导致所有者权益的增加；当收入小于相应的费用发生亏损时，会导致所有者权益的减少。这两个会计等式之间的关系如下：

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

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

企业实现的利润要确认应交所得税从而形成了一项负债；税后企业应计算净利润并按照法定的比例提取法定盈余公积，这一部分利润就形成了所有者权益；提取法定盈余公积之后，企业还应向投资者分配利润，这一部分利润就形成了一项负债；剩余的未分配利润形成了企业的所有者权益。经过利润分配之后，利润中一部分转化成为负债，另一部分转化为所有者