



世纪会计系列教材

初级 会计学

◎ 朱小平 徐 泓 编著

 中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/朱小平,徐泓编著.
北京:中国人民大学出版社,2003
(21世纪会计系列教材)

ISBN 7-300-04695-9/F·1452

I. 初…

II. ①朱… ②徐…

III. 会计学-高等学校-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 040038 号

21 世纪会计系列教材

初级会计学

朱小平 徐 泓 编著

出版发行 中国人民大学出版社
社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080
电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)
010-62515351(邮购部) 010-62514148(门市部)
网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)
经 销 新华书店
印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司
开 本 787×965 毫米 1/16 版 次 2003 年 7 月第 1 版
印 张 16 印 次 2003 年 7 月第 1 次印刷
字 数 289 000 定 价 20.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



出版说明

全面建设小康社会必须以国民经济持续、快速、稳定的增长为保证。这就要求作为国家微观经济主体的企业不仅要在效益上不断增长，同时还要不断提高管理水平，在效率上有长足的进步，这些都对作为企业管理重要手段的财会管理提出了新的、更高的要求。可以说，在当今社会，财会管理在各个行业和各个领域的重要性，比以往任何时候都更显突出。

卓有成效的财会管理工作需要有一流的人才去完成，由我社出版的久负盛名的中国人民大学会计系列教材在培养一流财会管理人员的事业中做出了重要的贡献。然而放眼 21 世纪，我们认为应该有更为适用、更为全面地反映最新财会法规和科研成果的教材服务于培养一流财会人员的战略目标。

为此，我们在充分了解国内市场和全面借鉴发达国家，尤其是美国会计教育和会计教材改革先进经验的基础上，组织资深会计专家、教授编写了这套在内容和形式上有较大创新、旨在面向 21 世纪的会计系列教材。

这套教材的主要特点表现在：

1. 简明实用。教材将读者群定位于普通高等院校（含专科院校）会计专业的学生和企事业单位从事实际工作的财会人员，在内容上更贴近在校学生和在职人员学习的实际知识水平，力求避免很多会计教科书中经常出现的冗长的理论描述和烦琐的公式推导。

2. 体系完整。教材既包括目前各高等院校普遍开设的会计专业核心课程所

用教材，又涵盖了非核心课程，但却是会计学科前沿课程或应用性很强的课程所使用的教材，力求体系上的全面和完整，以适应形势发展的需要。

3. 与时俱进。教材紧扣财会专业应用性强的特点，在会计实务方面以财政部最新颁布的会计准则和会计制度为蓝本；在公司理财方面以现代企业筹资决策、投资决策、营运资本管理、预算管理和分配决策为主线；在审计鉴证方面以中国注册会计师协会制定的独立审计准则为导向，力求体现最新的财会法规和企业理财实践。

4. 突出案例。教材在广泛借鉴国外教材编写方法和编写思路的基础上，充分考虑国人的阅读习惯和思维方式，突出案例在书本知识和财会实践两者之间的桥梁作用，力求通过案例提高学生运用所学知识解决实际问题的能力。

此外，这套教材在主编的安排上不是局限于某一所院校，而是博采众家之长；对于核心课程所使用的教材，我们还计划配备相应的课件，以适应当今多媒体教学的需要。

本系列教材由《初级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《高级会计学》、《会计信息系统》、《政府与事业单位会计》、《国际会计学》、《税务会计与税务筹划》、《现代企业会计制度设计》、《会计报表分析》、《控制会计》、《会计理论》、《企业会计学》、《企业财务学》、《财务管理经典案例评析》、《会计经典案例评析》、《审计经典案例评析》共 20 部书组成。

由于成书时间紧迫，加之受我们水平所限，缺点和不足在所难免，作者和编辑恳请广大读者批评指正，以便我们能够及时修正，更好地为读者服务。

中国人民大学出版社

2003 年 3 月



前 言

中国人民大学会计系组织编写的系列教材出版于1993年,是各种系列教材中出版发行最早的。由于近10年来社会政治、经济环境发生了较大的变化,因此全套书最近进行了全面的修订,我们主编的《初级会计学》也随之进行了第三次修订。自从1993年《初级会计学》面世以来,承蒙各届读者的厚爱,累计发行量已经超过50万册,无疑是该类型书籍发行量最大的一本。最近,教育部还正式将人大会计系的系列教材指定为教育部推荐教材。《初级会计学》一书主要用于普通高等院校本科生的教学工作。

最近,中国人民大学出版社的编辑组织策划了21世纪会计系列教材,希望我们编写一本通俗一点的会计学原理方面的教材,以便初学者学习。根据这个目的,我们编写了这本书。在中国人民大学会计系列教材《初级会计学》的基础上,增加了小结、思考题和练习题,同时在章节内容上也做了相应的调整。调整的宗旨是更便于自学,吸收近年公布的会计法规内容,为此对总论、会计账簿、期末编表前的准备工作、财务会计报告和会计工作组织等章节进行了适当的调整。

由于会计学科的特点所决定,本书的主要目的是围绕着确认、计量、记录、报告的线索展开。其中,记录方法和基本原理、基本概念将是主要的教学内容。我们非常愿意和广大读者一起,为提高我国的会计教学质量而努力工作。我们将一如既往地欢迎各位教师、学生对本书提出批评指正。

作者
2003.5



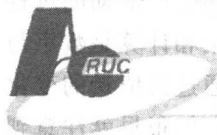
目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的含义、职能与目标.....	(1)
第二节 会计对象和会计要素.....	(6)
第三节 会计核算的基本准则	(13)
本章小结	(19)
思考题	(19)
第二章 会计处理方法	(21)
第一节 会计处理方法概述	(21)
第二节 会计确认	(22)
第三节 会计计量	(26)
第四节 会计记录	(29)
第五节 会计报告	(31)
第六节 会计循环	(32)
本章小结	(33)
思考题	(33)
第三章 会计科目与账户	(35)
第一节 会计科目	(35)

第二节 会计账户	(38)
本章小结	(43)
思考题	(44)
第四章 复式记账原理及其应用	(45)
第一节 复式记账原理	(45)
第二节 借贷记账法的应用	(55)
第三节 账户按用途和结构分类	(82)
本章小结	(92)
思考题	(92)
练习题	(93)
第五章 会计凭证	(95)
第一节 会计凭证概述	(95)
第二节 原始凭证	(96)
第三节 记账凭证	(105)
第四节 会计凭证的传递	(110)
本章小结	(111)
思考题	(112)
练习题	(113)
第六章 会计账簿	(114)
第一节 会计账簿概述	(114)
第二节 会计账簿的登记	(117)
第三节 记账的规则	(124)
本章小结	(132)
思考题	(133)
练习题	(133)
第七章 成本计算	(136)
第一节 成本计算概述	(136)
第二节 资产取得成本的计算	(138)
第三节 资产耗费成本的计算	(141)
第四节 负债和所有者权益成本的计算	(147)
第五节 产品生产成本的计算	(148)
本章小结	(151)
思考题	(151)

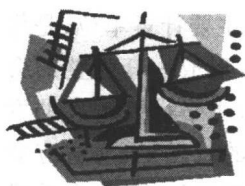
练习题	(152)
第八章 编制报表前的准备工作	(153)
第一节 编表前准备工作的意义和内容	(153)
第二节 期末账项调整	(155)
第三节 工作底稿	(159)
第四节 对账和结账	(161)
第五节 财产清查	(164)
本章小结	(174)
思考题	(175)
练习题	(175)
第九章 财务会计报告	(177)
第一节 财务会计报告概述	(177)
第二节 资产负债表	(182)
第三节 利润表	(188)
第四节 会计报表的报送、汇总和审批	(193)
第五节 会计报表的分析	(195)
本章小结	(204)
思考题	(205)
练习题	(205)
第十章 会计核算组织程序	(208)
第一节 会计核算组织程序概述	(208)
第二节 记账凭证核算组织程序	(210)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(212)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(214)
第五节 分录日记账核算组织程序	(217)
本章小结	(218)
思考题	(219)
练习题	(220)
第十一章 会计工作组织	(221)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(221)
第二节 会计人员	(223)
第三节 会计机构	(230)
第四节 会计法规	(234)

第五节 会计档案.....	(239)
本章小结.....	(242)
思考题.....	(243)



第一章

总 论



人们进行经济活动时，总是要权衡投入与产出、收益与成本、效益与耗费，需要会计确定其活动的结果。于是会计产生并发展起来，成为一种职业。

第一节 会计的含义、职能与目标

一、会计的含义

会计作为一种特殊经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础，人们在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，有一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，即有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为达到此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，

对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字与文字的结合，它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费，通过价值量的变化来描述经济过程，评价经济上的得失。正是因为在社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性，客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的、以价值管理为主要特征的经济管理活动。从认识论的角度来看，会计是主观见之于客观的活动。人们需要认识、掌握经济活动过程的耗费和收入（收获），并借此控制经济活动的过程，利用人们的主观规定来将经济信息转变成为会计信息，并进行加工整理。

会计的产生和发展可以分为三个阶段：第一阶段是古代会计阶段，在这一阶段中生产力十分低下，企业的规模很小，与此相适应，会计的特点是：会计以实物和货币作为计量单位，作为生产职能的附带部分，以官厅会计为主，会计核算采用单式记账。第二阶段为近代会计阶段，在这一阶段中生产力水平有所提高，企业的规模不断扩大，与此相适应，会计的特点是：会计以货币作为主要计量单位，是作为独立的管理职能，以企业会计为主，会计核算采用复式记账，形成一套完整的会计核算方法。第三阶段为现代会计阶段，在这一阶段中生产力水平得到较大的发展，企业的规模越来越大，竞争越来越激烈，与此相适应，会计的特点是：为适应竞争的需要，会计分为财务会计和管理会计两大分支；会计理论逐渐形成，使会计成为一门科学；会计规范逐渐国际化；形成注册会计师对会计报表的真实性、公允性发表审计意见。

本书主要说明财务会计中的会计基础，对此可以将其概括为：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视为作为一种经济管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理，主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，可据以判断得失，调整偏差，采取相应措施改进经营管理。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有多种，但其基本职能应当概括为两个：核算与监督。

(一) 会计核算

核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动，都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息，这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此，核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、计算、记录，并进行公正报告的工作。核算职能的基本特点是：

1. 核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性，人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有通过按一定程序进行加工处理后生成，并以价值量表现的会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此，虽然会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度、劳动量度），从数量上反映经济活动，但是在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 核算具有完整性、连续性和系统性。核算的完整性、连续性和系统性，是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告，不能有任何遗漏；核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，不能有任何中断；核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。核算具有完整性、连续性、系统性，是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

3. 核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。对已经发生的经济活动进行事后的确认、计量、计算、记录、报告，通过加工处理后提供大量的信息资料，反映经济活动的现实状况及历史状况，这是核算的基础工作。但是，随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模不断扩大，经济活动日益复杂化，经营管理需要加强预见性。为此，会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景，为经营管理决策提供更多的经

济信息，这样才能更好地发挥会计的管理功能。

（二）会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的，都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。会计监督具有以下三个方面的特点：

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计监督与其他各种监督相比较，是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济的经济规律的要求，在经济上是否可行。

3. 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法律、法规，通过合法性监督保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性依据的是客观经济规律及经营管理方面的要求，通过合理性监督，保证各项财务收支符合特定的财务收支计划，实现预算目标。会计监督的目的就是保证企业的经济活动合理、合法。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

三、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的

一个重要课题。研究会计的目标，当然要研究经济管理的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标当然要从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果，在社会生产经营过程中投入的价值量，经过运动要实现一定的增值，已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比，就是经济效益。所谓提高经济效益，就是在投入一定价值量的情况下，尽量争取收回更多的价值量；或者是在收回的价值量一定的情况下，尽量减少投入的价值量。亦即扩大的投入与增加的产出，得与失之比。

会计管理活动的特点是价值管理，是对价值运动的管理，所以，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为最终目标。在将提高经济效益作为终极目标的前提下，我们还需要研究会计核算的具体目标，即会计核算要达到什么目的。20世纪60年代美国会计准则委员会提出会计的目标是为了满足会计信息使用者的需要。此后，满足会计信息使用者的需要就成为会计的具体目标。会计处理是对会计信息的搜集、处理及传输、报告的一系列活动，其结果是提供会计信息，即财务会计报告。会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及相关机构、企业管理人员、职工和社会公众。

投资者主要关注投资的内在风险和报酬，即通过会计信息了解企业的盈利能力、资本结构、利润分配政策等等，以便决定是否需要对企业进行投资和抽回投资。

债权人主要关注其提供给企业的资金是否安全，能否按期收回债权，即通过会计信息了解企业的偿债能力、债务构成，以便决定是否通过债权的形式向企业提供资金。

政府及相关机构主要关注国家资源的分配和运用情况、有关经济政策的执行情况，即通过会计信息了解经济活动的合理性和合法性，国家政策的执行情况，资源的运用情况、分配情况，以便制定有关的宏观经济政策，统计国民收入、国民生产总值等指标。

企业管理人员主要关注企业的财务状况、经营业绩，即通过会计信息了解企业的财务状况和经营成果，以便进行生产决策和经营管理决策。

企业职工主要关注企业为其提供就业机会的稳定性、劳动报酬和福利情况，即通过会计信息了解企业的财务状况、经营情况。

社会公众主要关注企业的兴衰及其发展情况，即通过会计信息了解企业现状和未来发展趋势，以便为其投资决策提供信息。

会计信息使用者是多种多样的，其对会计信息的需求也是多种多样的，会计

不可能满足其所有需要，只能满足其通用需要。上述会计信息使用者的通用需要可以概括为：财务状况、经营成果和现金流量。因此会计的具体目标可以归纳为：通过提供有关财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息，满足会计信息使用者的通用需要。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象，即指会计核算和监督的内容。

任何一个企业要进行经济活动，必须具备一定的物质条件，如货币资金、材料、产品或商品、设备、房屋等。这些物质基础虽然具有不同的形态，但它们均具有以下特点：（1）为企业所拥有或控制；（2）能够用货币表现；（3）能够给企业带来未来的经济利益。在会计学中，把凡是具备上述特点的物质基础称为资产。资产最显著的特征是能够给企业带来未来经济利益。

企业所拥有的资产总是有一定来源的，总有投资者投入一定量的资本。投资者以一定的方式对企业投资后，对企业的要求权是不一样的。有的投资者对企业投资后，仅要求企业按期偿还本金，并按照规定的利息率偿还利息。对于这种投资者，会计上称为债权人。债权人通常以借款、应付款的形式对企业进行投资。债权人对企业的投资形式不同，但各种投资形式均具有以下特点：（1）能够用货币计量；（2）需要企业以债权人能够接受的资产或劳务偿还；（3）企业承担偿债义务。会计学中将凡是具备上述特点的债权人投资称为负债。

有的投资者对企业投资后，要求参与企业的经营管理，并按投资比例获取一定的报酬。对于这种投资者，会计上称为所有者（或者股东）。所有者通常以投入货币、设备、材料等资产的形式对企业进行投资。所有者对企业的投资表现为如下特点：（1）不要求偿还，企业可在存续期间内长期使用；（2）要求参与企业的经营管理；（3）按投资比例承担风险；（4）分享剩余利润及资产；（5）能够用货币计量。会计学中将凡是具备上述特点的所有者投资称为所有者权益（或者股东权益）。所有者和债权人投资的显著特点是各种形式的投资均能够用货币表现。

企业通过所有者和债权人的投资获得各种形式的资产，其目的是要进行经济活动，也就是为社会提供商品或劳务。在市场经济条件下，提供商品或劳务的目的必然是获得一定量的经济利益流入。会计上将能够用货币表现的经济利益流入称为收入，如销售产品取得销售收入，提供劳务取得营业收入等。企业为取得一定数量的收入，必然要付出相应的代价，如为销售商品要发生生产销售人员的工

资，设备、房屋的损耗，材料等的耗费，也就是说，要获得一定量的经济利益流入，总是要有相应的资金流出或耗费。会计上将能够用货币表现的经济利益流出或耗费称为费用。费用实际上是一个补偿的尺度，正是有了这样一种补偿，才能保证企业的经营活动在原有基础上进行，同时也形成了资金的循环与周转。

会计从产生开始，就具备了记录、计量所得、耗费，评价得失的功能。所得和耗费分别为收入和费用，收入大于费用的余额，会计上称为利润；反之，称为亏损。如果出现利润，所有者将要求分享利润中的一部分，即利润分配；如果出现亏损，所有者应承担亏损造成的损失，并采用一定的方式进行弥补，以保证经济活动在原有的规模上进行，即亏损弥补。由于收入和费用都能够用货币计量，由此计量的利润及利润分配、亏损及亏损弥补也能够以货币表现。

以上简要地说明了企业的经济活动，这些经济活动都可以用货币表现，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，这就决定了能够用货币表现的经济活动是会计的对象。用货币表现的经济活动又称为价值运动或资金运动。资金运动包括资金投入，如所有者投入和债权人投入；资金循环与周转，如资产耗费、收入实现、费用的补偿等；资金退出，如偿还债务、缴纳税金、分配利润等。在资金运动过程中，相对静止状态表现为资产、负债、所有者权益之间的恒等关系；显著运动状态表现为收入、费用、利润之间的补偿与剩余关系。

二、会计要素

从会计的角度解释以货币表现的经济活动的构成要素，就是会计要素，或者说会计要素是企业经济活动的必要因素。如前所述，企业的经济活动可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素。

（一）资产、负债与所有者权益

1. 资产。资产是指由过去交易、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。资产可以具有实物形态，如房屋、机器设备、现金、商品、材料等，也可以不具备实物形态，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。

资产按其流动性可分为流动资产与非流动资产。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金、存款、短期投资、应收及预付款、存货等。非流动资产（一般）是指不符合流动资产定义的资产，或者是超过一年变现、耗用的资产，通常包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他财产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资；固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以

上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等；无形资产是指可供企业长期使用、无实物形态而有较高价值的资产，包括专利权、商标权、著作权、商誉等。

综上所述，资产的特征是很明显的。首先，资产必须是企业所拥有的或所控制的。拥有是指拥有产权（所有权）；控制是指虽然没有产权，但有支配使用权，如融资租赁的资产，虽然没有所有权，但拥有控制权，应该列入本企业的资产。其次，资产是能为企业带来经济利益的资源，它的形态各异，但都能够给企业带来经济利益，不能带来经济利益的不是企业的资产，这是资产最显著的特点。再次，资产是由过去交易或事项形成的，未来的交易可能形成的资产不能加以确认。最后，它必须能以货币计量，不能确认和计量其价值的不能作为资产。

2. 负债。负债是过去交易、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。它又分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一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、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券等。

综上所述，负债的特征表现为：首先，负债是过去交易或事项形成的现时义务，是实实在在的偿还义务，潜在的义务不能确认为负债。其次，偿还义务的履行会导致经济利益流出企业。最后，负债一定是能够用货币计量的。

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。包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营中形成的盈余。投入资本就是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。盈余则是企业在经营活动中积累的资本增值额。

综上所述，所有者权益的特征表现为：首先，所有者仅对企业的净资产享有所有权，净资产是资产减去负债后的余额。其次，所有者权益不是一个独立的要素，其非独立性表现在所有者权益金额的确认、计量需要依赖于资产和负债。

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，它只能通过偿还才能取消，或者用新的负债来代替旧的负债。负债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，即企业净资产归谁所有，形成的是永久性资本。

4. 会计恒等式。一个企业的资产与权益是两个不同的方面，是从两个不同角度观察和分析的结果。债权人和投资者将其拥有的资本供给企业使用，对于企