

MBA CLASSICS

MBA 精品系列

MBA

解读财务报告

(第二版)

主编 徐泓

中国人民大学出版社

MBA CLASSICS
MBA 精品系列

MBA

解读财务报告

(第二版)

.....

主编 徐泓

中国人民大学出版社
· 北 京 ·

财务报告的解读

图书在版编目 (CIP) 数据

解读财务报告/徐泓主编. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 1
(MBA 精品系列)
ISBN 978-7-300-14627-0

I. ①解… II. ①徐… III. ①会计报表-会计分析-研究生-教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 263713 号

MBA 精品系列

解读财务报告 (第二版)

主 编 徐泓

Jiedu Caiwu Baogao

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)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司	版 次	2007 年 10 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2012 年 2 月第 2 版
印 张	19.5 插页 2	印 次	2012 年 2 月第 1 次印刷
字 数	404 000	定 价	39.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

会计知识是企业管理者必备的基础知识，会计学课程也就成为工商管理硕士学习的重要课程之一，但如何掌握会计知识，掌握会计知识的程度如何，掌握哪些会计知识，如何将会计知识应用于工商管理的活动中，始终困扰着工商管理硕士的师生们。为此，我们进行了不懈的探索。在我们从事工商管理硕士的十几年会计教学实践中，经历了会计知识普及阶段、按照会计专业的要求学习阶段、注重会计基本理论和报告分析阶段。满堂灌的会计知识普及不能满足工商管理实践的需要；按照会计专业的要求进行高强度的满堂灌只注重会计核算的学习，仍然不能满足工商管理实践的需要。只有针对工商管理专业的特点，注重会计基本理论的学习，了解会计核算的过程，加强财务报告的分析，包括根据上市公司公开披露的报告说明会计核算的基本原理、报告分析的方法，针对上市公司公开披露的报告展开讨论，才能满足工商管理实践的需要，而且毕业生反馈的信息也证明了注重会计基本理论和报告分析有助于学生将会计知识应用于工商管理的工作实践。通过对不同教学内容和教学方法的探索，我们将针对工商管理硕士特点的会计教学锁定在注重会计基本理论和财务报告分析上，并据此编写教案，几经修改，最终成书。本书具有如下特点：

第一，注重会计基本理论。会计基本理论既是学习会计知识的基础，也是财务报告分析的基础，因此本书以 2006 年颁布、2007 年开始执行的《企业会计准则》为依据，全面、完整地阐述了会计的基本理论，为在管理活动中有效地应用会计知识奠定了基础。

第二，注重财务报告分析。依据上市公司公开披露的财务报告，对报告项目的特点、反映的内容逐一进行分析；对每一张报表进行分析，说明企业的财务状况、经营成果、现金流量情况；对财务报告进行综合分析，综合说明企业的盈利能力状况、资产质量状况、债务风险状况、经营增长状况；对特殊内容进行专题分析，说明判断财务报告质量的方法、预测盈利能力及其增长的方法、风险形成的因素等。

第三，密切联系我国的实际情况。以上市公司公开披露的财务报告为主线，深入浅出地阐述会计的核算方法以及财务报告的分析方法，缩短了从课堂到实践的距离。

第四，博采众长。在充分借鉴国内外同类优秀教材经验的基础上，全面、系统地展现会计学的基础理论和分析方法，在编写中注重基础必修课程的性质和特点，保证教材中基础理论的完整性，同时强调理论的通俗性和行文的简洁性，以适应工商管理硕士学



习会计知识的需要。

2008年12月《解读财务报告》获得北京市优秀教材奖，这是对我们最大的鼓励和鞭策。

为了进一步完善本教材，我们组织编写人员对教材进行了修订。此次修订的主要内容是：（1）尽可能吸收近期财务会计理论与实践中的变化，使本书具有更强的实用性；（2）根据最新的企业绩效评价指标体系，增加了相应的绩效评价指标，使读者能够根据财务报告评价企业的绩效。

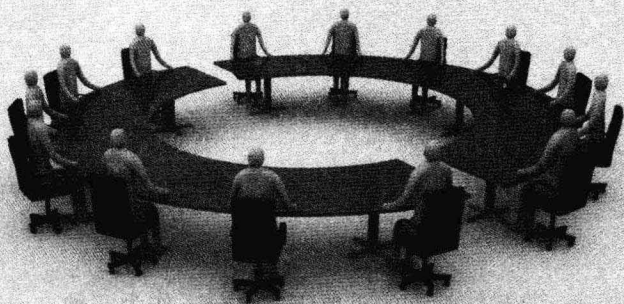
本次修订由中国人民大学徐泓、蒋砚章、赵宇斌，四川大学刘铭，中国资产评估协会崔新园完成，徐泓担任主编并负责总纂。

我们希望将本书做成会计信息使用者理解财务报告的好教材。欢迎广大读者提出批评指正，以便使本书更加完善。

徐泓

第 1 章 总论	1
1.1 会计的含义、职能与目标	2
1.2 会计对象和会计要素	6
1.3 会计准则	12
1.4 会计核算的基本准则	14
第 2 章 会计处理方法	21
2.1 会计确认	22
2.2 会计计量	26
2.3 会计记录	28
2.4 财务报告	44
第 3 章 资产负债表	47
3.1 资产负债表概述	48
3.2 资产负债表项目释义及项目分析	51
3.3 资产负债表的综合分析	164
第 4 章 利润表	174
4.1 利润表概述	175
4.2 利润表项目注释及其分析	177
4.3 利润表的综合分析	215
第 5 章 现金流量表	222
5.1 现金流量表的概念	223
5.2 现金流量表项目注释及其分析	229
5.3 现金流量表的综合分析	251
第 6 章 财务报告综合分析	262
6.1 财务报告分析概述	263
6.2 杜邦分析	269
6.3 企业绩效评价综合分析	271
6.4 财务报告分析的局限性及表外分析	281

第 7 章 财务报告专题分析	284
7.1 财务报告质量分析	285
7.2 盈利能力及其增长的分析	293
7.3 风险分析	302



第1章

总 论

► 学习目标

通过本章的学习，掌握会计的基本概念和基本理论，包括会计含义、会计职能、会计目标、会计对象、会计要素、会计基本前提、会计信息质量要求等内容，了解会计准则的产生和发展。



1.1 会计的含义、职能与目标

1.1.1 会计的含义

会计作为一种特殊的经济管理活动，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，其产生与发展离不开人们对生产经营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，有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们在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、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。正是因为人们很早就在社会生产中注意到了提高经济效益的重要性，所以客观上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，以价值管理为主要特征的经济管理活动。

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，这一阶段生产力十分低下，企业规模很小，与这种经济环境相适应，会计的特点表现为：以实物和货币为计量单位，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法。第二阶段为近代会计阶段，这一阶段生产力水平有所提高，企业规模不断扩大，竞争日益激烈，与这种经济环境相适应，会计的特点表现为：以货币为主要计量单位，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法，形成了一套完整的会计核算方法。第三阶段为现代会计阶段，这一阶段生产力水平得到较大的提高，企业规模越来越大，竞争越来越激烈，与这种经济环境相适应，会计的特点表现为：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；注册会计师对会计报表的真实性、公允性发表审计意见。

随着社会经济的发展，会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。现代会计可以表述为：会计作为经济管理的重要组成部分，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。

1.1.2 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。会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括为两个:会计核算与会计监督。

1. 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。任何经济实体要进行经济活动,都要求会计提供真实、准确、完整、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、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。经济活动的复杂性决定了不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有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,才能反映经济活动的全过程及其结果。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,但是只有利用货币量度,通过价值量的核算才能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为辅。

(2) 核算具有完整性、连续性和系统性。核算的完整性,是指对所有能够用货币计量的经济活动都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏;核算的连续性,是指会计的确认、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能够成为一个有序的整体,以揭示客观经济活动的规律性。

(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。核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理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,会计要在事中、事后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。



2. 会计监督

会计监督是会计的另一项基本职能。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全过程及其结果，会计监督的主要依据就是价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析之用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动都伴随着价值运动，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。通过价值指标，会计监督可以全面、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，审查未来经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合经济规律的要求，在经济上是否可行。

(3) 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性依据的是国家颁布的法令、法规；合理性依据的是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业的经济活动合理、合法。

会计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，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。

1.1.3 会计目标

1. 会计的总体目标

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。研究会计目标，首先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，因此会计目标应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。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。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。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

组成部分的会计工作,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目标,即会计核算要达到什么目的。

2. 会计的具体目标

会计的具体目标是向会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于会计信息使用者作出经济决策。它主要包括:

(1) 向会计信息使用者提供决策有用的信息。企业进行会计工作的主要目标是为了满足会计信息使用者的信息需要,有助于会计信息使用者作出经济决策。因此,向会计信息使用者提供决策有用的信息是会计工作的基本目标。如果企业提供的财务报告对会计信息使用者的决策没有价值,财务报告就失去了编制的意义。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。在企业的所有权和经营权相分离的情况下,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为所有者投入的资本,或者是由向债权人借入的资金形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运营这些资产。企业的所有者、债权人等,则要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,会计目标的内容是反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

1.1.4 会计信息使用者对会计信息的需求

会计信息使用者对会计信息的需求来自企业内部和外部两个方面。

1. 企业内部管理对会计信息的需求

企业要实现其经营目标,必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策,而决策的正确与否关系到企业的生存和发展。正确的决策通常建立在客观、有用的会计信息基础上,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。因此,企业会计应采用一定的程序和方法,将企业发生的交易或事项转化为有用的会计信息,为企业管理提供依据。

2. 企业外界对会计信息的需求

企业在生产经营过程中必然与外界发生各种各样的经济关系,进行信息交流,因而凡是与企业存在这种经济关系的关系人都对企业的会计信息产生需求。企业的关系人及其对会计信息的需求概括为:

(1) 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,所有者需要利用会计信息进行有关投资的决策,如根据企业的经营成果和利润分配情况,决策是对企业追加投资还是撤回对企业的投资。

(2) 企业的债权人。以借款的形式将资金投入企业的投资者,称为债权人。债权人需要利用会计信息进行是否借款的决策,如根据企业的财务状况、经营成



果、现金流量判断企业的偿债能力，以便决策是继续贷款还是收回贷款。

（3）政府部门。政府部门在一定程度上依靠会计信息进行决策，如税务部门利用会计信息了解企业承担义务的情况。

此外，企业职工利用会计信息了解企业获利情况与福利待遇；企业顾客利用会计信息决策是否与企业继续保持往来关系。

总之，企业内外部的会计信息使用者都需要利用会计信息进行决策，且不同的会计信息使用者对会计信息的需求是不同的，会计只能为其提供通用的会计信息。通用的会计信息归纳为：财务状况、经营成果、现金流量、所有者权益变动。

1.2 会计对象和会计要素

1.2.1 会计对象

会计对象即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。会计学中将所有具备上述特点的物质基础统称为资产。资产最显著的特征是能够为其拥有者或控制者带来未来的经济利益。

企业所拥有的资产总是有一定来源的，通常是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，并按照规定利息率偿还利息。这种投资者在会计上称为债权人。债权人通常以借款、应收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）需要以债权人能够接受的资产或劳务偿还，并表现为经济利益的流出；（3）企业承担偿债的义务。会计学中将所有具备上述特点的债权人投资统称为负债。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。会计学中将所有具备上述特点的所有者投资统称为所有者权益（或者股东权益）。

企业通过所有者和债权人的投资获得各种形式的资产，其目的是进行经济活动，也就是为社会需求提供商品或劳务。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。这种经济利益的流入表现为如下特点：（1）是企业在日常活动中形成的；（2）会导致所有者权益增加；（3）是与所有者

投入资本无关的经济利益流入。会计上将具有上述特点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、房屋要损耗,材料等要耗费;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。与经济利益流入相对应的经济利益流出表现为如下特点:(1)是企业在日常活动中发生的;(2)会导致所有者权益减少;(3)是与向所有者分配利润无关的经济利益流出。会计上将具有上述特点的经济利益流出称为费用。

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,并根据其特点分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润(亏损)等要素。各种要素的特点不同,但都具备一个共同的特征,即货币表现。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,因此可以归纳出,会计的对象是基层单位组织以货币表现的经济活动。

1.2.2 会计要素

会计要素是从会计的角度解释构成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、利润等六大会计要素。

1. 资产与权益

(1) 资产。资产是指过去的交易或事项形成的、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。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。

资产按其流动性分类,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、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。非流动资产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、无形资产和其他非流动资产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括长期股权投资、持有至到期的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、著作权等。



综上所述，资产具有以下特征。首先，资产必须是企业拥有的或控制的。拥有是指拥有某项资源的所有权；控制是指虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制，如从银行取得借款存在自己的账户上，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，即具有直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。最后，资产是过去的交易或事项形成的，未来的交易或事项可能形成的资产不能确认为资产。

（2）负债。负债是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。现时义务是指企业在现行条件下承担的义务。未来的交易或者事项可能形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

负债按其流动性分类，分为流动负债和非流动负债。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、应付职工薪酬、应交税费、应付利息等。非流动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，负债是过去的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。

（3）所有者权益。所有者权益是指企业的资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额。

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。所有者投入的资本是指所有者实际投入企业经营活动的各种财产物资。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损失。其中利得是指由企业非日常活动形成的、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流入；损失是指由企业非日常活动形成的、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流出，如处置固定资产的损失。留存收益是指企业在经营活动中形成的，在向所有者分配利润后留归企业的部分或待以后再分配的部分。

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。

虽然负债与所有者权益都是资产的来源，可统称为权益，但二者是两个不同的概念。负债是一项债务责任，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同一事物的两个不同的方面，是从两个不同角度观察和分析的结果。债权人和所有者将其拥有的资本供企业使

用,对于企业运用这些资本所获得的各项资产就相应地享有一种索取权,即为“相应的权益”。资产与权益是相互依存的,有一定数额的资产,必然有相应数额的权益;反之亦然。所以,任何一个企业的所有资产与所有权益的总额在数量上必定相等。我们如果用数学等式来表示资产与权益的关系,则可得到以下公式:

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

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

上述等式又称会计恒等式,它概括地将会计的对象公式化了。它是复式记账的基础,也是资产负债表结构的理论基础。在理解上述公式时应该注意,负债加所有者权益与资产的具体项目并无一一对应的直接关系,而是在整体上与企业资产保持数量上的关系。不能机械地认为等式两方所包括的每一个具体项目都存在等量关系。

2. 收入、费用与利润

企业的生产经营活动都是以盈利为目的的,盈利就是利润,是收入与相应费用相比较,收入大于费用的结果,也可以说是企业在一定会计期间的经营成果。费用与收入是相关联的两个概念,企业要通过支付一定费用才能取得收入,而支付费用的目的就是取得收入。

(1) 收入。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。企业取得收入从形式上看或者增加了资产,或者减少了负债,或者二者兼而有之;企业取得收入在弥补费用后归所有者享有,应增加所有者权益。对企业来说,收入是补偿费用、取得盈利的源泉,是企业经营活动取得的经营成果。企业的收入包括销售商品收入、提供劳务收入和允许他人使用本企业资产取得的收入。

收入的特征表现为:首先,收入是在日常活动中产生的经济利益流入。偶然活动产生的经济利益流入形成利得,不是这里所讲的收入。其次,收入形成经济利益的总流入。日常活动能够形成企业实实在在的经济利益,即经济利益最终会流入企业。最后,收入的形成总是伴随着资产的增加或负债的减少。

(2) 费用。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。费用是与收入相对应的概念,也可以说是企业为取得收入而付出的代价;费用有多种表现形式,但其本质是资产的转化形式,是企业资产的耗费;费用作为补偿尺度确定应从实现的收入中取得多少才能够补偿耗费。

费用的特征表现为:首先,费用是为取得收入而付出的一种代价,因此费用的确认应与收入配比确定,配比的方式有因果配比和期间配比。其次,费用表现为企业经济利益的流出,或者说是企业收入的一种扣除。

(3) 利润。利润是指企业一定会计期间的经营成果,全部收入减去全部费用后的余额就是利润(如果是负数,则为亏损)。利润是企业一定期间内生产经营的成果,是收入与费用相抵后的盈余。企业通过销售商品或提供劳务,以现金

或者应收账款的形式获得收入，收入的实现导致企业资产的增加或负债的减少，当然也导致所有者权益的增加。收入是一个特定的概念，并非任何流入企业的资产（如现金、存款）都是收入，投资者投入的资本及债权人借给企业的贷款都不属于收入。企业为了获得收入就需要支付费用，所有费用都必须由收入补偿，形成收入的抵减。费用也是一个特定的概念，它与资产有着密切的关系，将经营过程视为一个动态过程，一切费用都可以视为一瞬间的资产，而取得资产也是为了得到收入，一旦资产投入使用，就从资产形态转变为费用形态。利润可以理解为企业净资产的增加额，亦即所有者权益的增加额，或者说，收入最终导致所有者权益的增加，费用最终导致所有者权益的减少。

（4）会计等式。收入减去费用等于利润。利润可以增加所有者权益及资产，如果抵减后的结果是亏损，则产生相反方向的影响。收入、费用、利润等要素的数量关系可以概括为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

3. 会计等式的恒等性

如上所述，会计的基本要素之间存在数额相等的关系。从资产与权益的关系来看，企业有多少资产就有多少权益，或者反过来说，有多少权益就有多少资产，在任何情况下，资产与权益都保持着数额相等的关系。其等式为：

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

这个等式将资产、负债、所有者权益三个会计基本要素用数学符号联系起来，清晰地反映了三者之间的关系，我们称之为基本会计等式。会计等式反映了企业经营过程中，在任何一个时点上资产和负债与所有者权益之间都保持着数额相等的平衡关系。

【例 1—1】 某企业 2010 年 12 月 31 日拥有 1 000 万元资产，其中库存现金 2 万元，银行存款 28 万元，应收账款 140 万元，存货 480 万元，固定资产 350 万元。该企业实收投资者投入资本 350 万元，短期借款 200 万元，应付账款 400 万元，利润形成的盈余公积 50 万元。该企业资产、负债、所有者权益之间的平衡关系如图表 1—1 所示。

图表 1—1

资产负债表（简表）

编制单位：××企业

单位：万元

资产	金额	负债及所有者权益	金额
库存现金	2	短期借款	200
银行存款	28	应付账款	400
应收账款	140	实收资本	350
存货	480	盈余公积	50
固定资产	350		
合计	1 000	合计	1 000