

21世纪高等院校财经类规划教材

基础会计学

JiChu KuaiJiXue

◎ 孔 莉 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

21世纪高等院校财经类规划教材

基础会计学

JiChu KuaiJiXue

◎ 孔 莉 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/孔莉主编. —北京: 经济科学出版社, 2012. 5

21 世纪高等院校财经类规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1785 - 1

I. ①基… II. ①孔… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 065704 号

责任编辑: 刘明晖 李 军

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

基础会计学

孔 莉 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 16.25 印张 280000 字

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1785 - 1 定价: 33.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《基础会计学》是会计学专业、财务管理专业以及其他财经类专业的基础课程，在财经类专业课程中起着基石的作用，对培养学生的会计专业能力、会计职业思维与道德，为后续会计专业课程的学习奠定基础。《基础会计学》主要阐述会计学的基本理论、基本方法、基本技能，具体内容分为四大板块：其一是会计基本理论知识，包括会计概念、会计要素、会计假设、会计信息质量要求、会计计量属性等；其二是会计基本方法知识，包括会计科目与账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表等；其三是会计核算程序知识，即实际会计工作中账务处理的具体程序；其四是会计工作组织与会计职业道德。本教材内容新颖、突出实务、深入浅出，具有较好的实用性和可操作性。各章均配有典型的例题，便于学生掌握和理解所学内容。

在本教材的编写过程中，力求体现以下特色：

1. 新颖性。本教材吸收了近年来会计理论发展、我国会计准则改革的最新内容，所举实例均为最新的、规范的会计处理方法，紧密联系会计工作实际，同时考虑到同其他专业会计课程的衔接，难易适中，详略得当。

2. 基础性。本教材立足于“基础”二字，着重阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，强调基本概念、基本原理的阐述深入浅出，使该课程易学、易教、易懂。

3. 实用性。本教材所举实例均来源于实际会计工作，在语言表达上，力求通俗易懂，言简意赅，会计核算过程的介绍条理清晰，循序

基础会计学

渐进，更有利于学生自学。

本教材适用于普通高校、高职高专、成人高等教育院校及其他相关院校的基础会计课程，同时，也可作为非专业会计人员 and 有志于从事经济管理工作人员的自学教材。

本教材由重庆工商大学会计学院孔莉副教授任主编，具体章节编写分工如下：孔莉副教授编写第1、2、4、5、6、7、9章；刘淑蓉副教授编写第8章；幸素园博士编写第3章；陈利博士编写第10、11章。由于作者水平有限，不妥之处在所难免，欢迎广大读者批评指正。书中引用了已在参考文献中注明和未能及时注明的作者的成果，在此一并感谢！

编 者

2012年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计对象与会计要素	5
第三节 会计基本假设与会计基础	18
第四节 会计信息质量要求	21
第五节 会计要素计量属性	25
第六节 会计核算方法	26
第二章 会计科目与账户	29
第一节 会计科目	29
第二节 会计账户	38
第三章 复式记账	40
第一节 记账方法	40
第二节 借贷记账法	42
第四章 账户与借贷记账法的运用	54
第一节 资金筹集业务的会计处理	54
第二节 生产准备业务的会计处理	61
第三节 产品生产业务的会计处理	73
第四节 产品销售业务的会计处理	85
第五节 财务成果业务的会计处理	96
第五章 会计凭证的填制与审核	113
第一节 会计凭证的意义与分类	113

基础会计学

第二节	原始凭证的填制与审核·····	123
第三节	记账凭证的填制与审核·····	126
第四节	会计凭证的传递与保管·····	130
第六章	会计账簿 ·····	136
第一节	会计账簿的意义与种类·····	136
第二节	会计账簿的设置与登记·····	139
第三节	会计账簿的启用与登记规则·····	150
第四节	对账与结账·····	154
第五节	账簿的更换和保管·····	157
第七章	财产清查 ·····	158
第一节	财产清查的意义与分类·····	158
第二节	财产清查的方法·····	162
第三节	财产清查结果的账务处理·····	168
第八章	财务报告 ·····	174
第一节	财务报告概述·····	174
第二节	资产负债表·····	177
第三节	利润表·····	187
第九章	会计核算程序 ·····	193
第一节	会计核算程序概述·····	193
第二节	记账凭证核算程序·····	195
第三节	科目汇总表核算程序·····	197
第四节	汇总记账凭证核算程序·····	200
第十章	会计工作组织 ·····	205
第一节	会计工作组织概述·····	205
第二节	会计机构·····	208
第三节	会计人员·····	215
第四节	会计法规·····	221
第五节	会计档案管理·····	227

目 录

第六节 会计工作交接.....	233
第十一章 会计职业道德	237
第一节 会计职业道德概述.....	237
第二节 会计职业道德规范.....	241
参考文献.....	252

第一章 总 论

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

会计是因人类生产活动的客观需要而产生和发展的。生产活动是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动，人们在生产活动中，总是希望用较少的劳动耗费创造出尽可能多的劳动成果。因此，人们在生产的同时，必须对劳动耗费和取得的劳动成果进行计量、计算、分析和比较，这些活动即为会计。所以，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，经济越发展，会计越重要。

（一）西方会计的产生与发展

西方国家的会计工作最早出现于公元前的古巴比伦王国。到 13 世纪，在意大利的佛罗伦萨银行，已开始用借贷记账法进行会计核算，标志着复式记账的产生。1494 年，卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》一书问世，系统地说明了复式记账法，复式簿记得以在世界广为流传，揭开了近现代会计历史的新篇章。

18 世纪产业革命以后，企业的所有权与经营权相分离，客观上对簿记提出了新的要求，逐步出现了资产、负债、资本的计量、收益的确定、会计报表的编制与审核等内容，从而完成了簿记向会计的过渡。19 世纪中期，随着产业革命的完成，大工业的迅速发展，为了对生产活动进行核算和监督，出现了专门核算生产耗费的会计活动，即成本会计产生了。20 世纪 30 年代以后，传统会计逐渐形成了两大分支：财务会计与管理会计。由于科学技术突飞猛进，现代数学方法和电子计算技术被引进了会计领域，引起了会计工艺的深刻变化，原来的“手写簿记系统”，逐步为电子数据处理所代替，使会计信息系统变得很灵敏，提供的信息更加及时准确。

20 世纪 90 年代以来,信息技术与网络技术的飞速发展和知识经济的到来,极大地改变了传统会计的存在环境。新的经济形态和生产方式正在产生,虚拟企业、知识资本、电子货币、数字产品等新的概念开始进入会计领域,所有这些,将给会计发展带来新的前景。

(二) 我国会计的产生与发展

我国会计最早出现在西周,周王朝设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,进行“月计岁会”,即把每月零星计算称为“计”,把年终总合计算称为“会”,专门记载钱物收支,并定期向周王朝报告,“会计”一词开始使用。到了封建社会,由于生产力有了较快的发展,会计也就随之发展,到了宋朝,出现了“四柱清册”的会计核算模式,即“四柱结账法”。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。用“四柱”来表示财产的增减变化情况。它们的含义分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”四个部分。“四柱结账法”把一定时期钱粮的收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式进行结账。到了明末清初,由于经济的发展和手工业的繁荣,会计核算又出现了以“四柱”为基础的“龙门账”,用来计算盈亏。它把全部账目划分为进、缴、存、该四大类。进,相当于现在的收入;缴,相当于现在的支出;存,相当于现在的资产;该,相当于现在的负债。运用“进-缴=存-该”的平衡公式结算账目,确定盈亏。如果用这个公式试算平衡了,称为“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。到了清代末年,借贷记账法传入我国,对我国的复式记账产生重大影响。

中华人民共和国成立以后,逐步建立了社会主义计划经济的会计理论和会计方法,制定了各种会计法规,建立了一套适应计划经济管理体制需要的财务会计制度体系。但进入 20 世纪 90 年代以后,我国转轨为市场经济,原有的财务会计制度体系不再适应新的环境,财政部于 1992 年发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并在 1993 年 7 月全面执行,这是新中国成立以来财务会计改革方面的一次模式性的转变,它极大地推动了我国社会主义市场经济体制的建立和发展,标志着我国会计准则与国际会计准则的接轨。

进入 21 世纪,我国经济市场化程度和全球化程度又上了一个新的水平。我国资本市场发展迅速,上市公司数量逐步增多,为了适应我国经济的快速发展,财政部相继出台了以下几项规定:2000 年 12 月,财政部发布《企业会计制度》;2001 年 11 月,财政部发布《金融企业会计制度》;2004 年 4 月,财政部发布《小企业会计制度》;2006 年 2 月,财政部发布《企业会计准则体系》;2011 年 10 月,财政部发布《小企业会计准则》,这一系列的规定出台,标志着我国会计

准则与世界会计准则的接轨基本完成。

2005 年的会计改革思路有了重大调整,由建立企业会计制度体系为主转变为以建立企业会计准则体系为主。2005 年是重大会计改革的分水岭。改革的目标是,建立与我国市场经济相适应的,与国际会计准则趋同的,涵盖各类企业、各类经济业务的,能独立实施的会计准则体系,这套体系包括一项基本准则和 38 项具体会计准则。

综上所述,会计成为一种专门的经济管理工作,它经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算政府的财政开支,随着商品经济特别是资本主义经济的发展,生产规模逐渐扩大,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品的价值尺度,会计核算体系不断充实、完善。这样,会计不但具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。因此,会计是社会生产力发展到一定阶段的产物,它经历了一个从低级到高级、从简单到复杂的漫长的发展过程,并随着生产的发展越来越重要。

二、会计的含义

通过对以上会计历史的考察,我们认为:会计是以货币作为主要计量单位,对企事业单位的资金运动进行核算与监督,并提供有用财务信息经济管理活动。具体内涵理解如下:

(一) 会计的主要特点:以货币作为主要计量单位

在会计核算过程中,通常使用三种量度:劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间(如小时)为单位计算劳动消耗量。实物量度以财产物资的实物数量(如米、千克等)为单位,货币量度以货币的数量(如人民币元)为单位。但劳动、实物量度无法进行综合,只有能够充当一般等价物的货币才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合,转换为统一的具有综合性的价值指标,总括地反映经济活动的过程和结果。因此,会计核算要以货币为主要的统一量度单位。在实际工作中,会计核算有时也要使用实物、劳动计量单位,但最终还必须利用货币计量单位计算,求得统一的价值指标,以便进行综合核算和监督。

(二) 会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理中固有的、本质的功能,即指在经济管理工作

中用会计干什么。一般认为,会计具有核算和监督两个基本职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能,是指会计对单位发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告,以连续、系统和完整地反映单位已经发生或完成的经济活动情况。核算是会计最重要、最基本的职能,是产生其他职能的前提。会计核算具有以下特点:

(1) 会计核算主要是从价值方面反映单位的经济活动。会计主要以货币为计量单位,辅以劳动度量和实物度量,从价值上核算各单位的经济活动情况。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。

(2) 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动。会计通过一系列的专门核算方法,将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的会计数据进行加工,报告给会计信息使用者,并且要符合会计准则和会计制度要求。

(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) 会计核算具有连续性、完整性、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;完整性是指应由会计进行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,使之系统化,提供分类、汇总和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,可以全面掌握经济活动情况,评价经济活动效果。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,是指对经济业务本身及核算的内容进行的合法性、合理性的控制和检查。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,是利用货币计价对各单位的经济活动的全过程进行的事前监督、事中监督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,以及有关计划、预算的要求,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之后,利用系统的会计信息进行反馈控制,加强事后的检查分析和评价,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具有合理性。

(2) 会计主要利用货币计价进行监督,也要进行实物监督。会计主要使用货币度量,利用资金、成本、利润等价值指标,综合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,控制有关经济活动。会计监督,除了利用货币度量监督以外,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、发、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) 会计监督以法律、法规、制度等为依据。会计在履行监督职能时,判断经济活动、会计核算是否合法、合理的主要依据是国家的法律、法规和单位内部制定的制度等。会计监督是督促企业遵纪守法,保证会计信息合法、真实的重要手段。

会计核算和会计监督是相辅相成、辩证统一的。核算是基础,离开了核算,监督就失去了依据;监督是保证,离开了监督,核算就失去存在的价值。只有把核算和监督结合起来,才能发挥会计在经济管理中的作用。

(三) 会计的目标

会计的目标是指会计所要达到的目的。由于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。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。在这个前提下,我们还应明确会计的具体目标,即会计核算要达到什么目的。我国《企业会计准则——基本准则》对于企业会计的具体目标作了明确规定:企业会计应当如实提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方的信息需要,有助于使用者做出经济决策,并反映管理层受托责任的履行情况。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

(一) 会计对象的概念

会计对象是指会计核算和监督的内容。一般来讲,会计对象是单位在社会再

基础会计学

生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,即资金运动。明确会计对象,对于确定会计的任务,研究和运用会计的方法具有重要意义。

会计的对象总的来讲是经济活动,而且是能够用货币表现的经济活动。由于在社会再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的,因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币来表现的那些经济活动。

企业、行政和事业单位的工作性质和任务虽然不同,但它们的许多经济活动都或多或少地与社会产品的生产、交换、分配和消费有关,它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。社会再生产过程是通过各个企业、行政和事业单位的经济活动和财务收支活动来进行的。显然,会计的对象,也应该是这些单位自身的经济活动。

(二) 会计对象的内容

会计对象的内容就是资金运动过程的核算与监督。任何单位的资金运动包括资金投入、资金循环与周转、资金退出三个阶段。以典型的工业企业为例,其会计对象的基本内容为:

工业企业的主要生产经营过程大体可分为资金筹集过程、供应过程、生产过程和销售过程、利润形成与分配过程五个阶段。其中资金筹集过程就是资金投入的过程,包括接受投资、借款等收到资金,为企业生产经营提供准备资金。工业企业资金的循环与周转包括供应过程、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,企业用库存现金或银行存款等货币资金购买各种材料物资,支付采购费用,随着采购业务的完成,企业要计算材料的采购成本。生产过程既是产品的制造过程,也是各种财产物资的耗费过程。在生产过程中,劳动者运用劳动手段加工劳动对象,生产出一定质量标准的工业产品入库。在这个过程中,发生材料消耗、工资支付、固定资产损耗、水电动力费用支付等业务。当产品制成后,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。利润形成与分配过程就是从销售收入中扣除已销产品成本,补偿企业耗费后,形成企业利润。于是,就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务,形成资金的退出。

综上所述,工业企业的资金从货币资金形态出发,随着供应进程、生产过程和销售过程的不间断的进行,周而复始地运动着。由此引起的各种经济业务也呈现着规律性的变化,即以收到货币资金、货币资金采购材料物资,然后投入生产,变为在产品,继而加工为产成品,将产品销售出去,收回货币资金,进行偿

债、交税、分利后，再用以购买材料、物资，投入再生产。这些经济业务，及其引起的资金循环和周转，都是会计要核算和监督的内容。所以工业企业会计的对象是指在工业企业生产经营过程中发生的，能够用货币表现的各项经济业务。即工业企业社会再生产过程中发生的资金投入、资金循环与周转、资金退出。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按经济特征所作的基本分类，是会计对象的具体化。企业的会计要素分为六项，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益反映企业的财务状况，统称财务状况要素或静态要素；收入、费用和利润反映企业的经营成果，统称经营成果要素或动态要素。

（一）资产

资产是指过去的交易、事项形成，由企业拥有或者控制，预期会给企业带来经济利益的资源。首先，资产必须是现实的资产，而不是预期的资产；其次资产必须为企业所拥有或控制。拥有是指拥有产权或所有权。控制是指虽然没有产权，但有支配使用权。如融资租赁的固定资产；最后，资产预期会给企业带来经济利益，即资产对企业而言有价值与使用价值，它的形态各异，但都能给企业带来经济利益。

资产按流动性分为两大类，即流动资产与非流动资产。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年、一年以内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款和存货等。

货币资金是指存在于货币形态，用于购买材料物资、支付工资，以及支付各种零星开支的现款。包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

交易性金融资产，是指企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，主要包括为投机交易目的所持有的债券投资、股票投资等。

应收及预付款包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款等。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产。包括商品、产成品、半成品、在产品以及原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

2. 非流动资产

除上述流动资产以外的所有其他资产都称为非流动资产，即在一年以上或超过一年的一个营业周期以上才能变现的资产。主要包括持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、长期待摊费

用、其他非流动资产等。

持有至到期投资。持有至到期投资是指持有至期满收回本息的债券。

可供出售金融资产。可供出售金融资产是指最终为出售而持有的股票与债券。

长期股权投资。长期股权投资是指不准备在一年内变现的股票投资等。

固定资产。固定资产是指使用年限在规定年限以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有实物形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、重要工具等。

无形资产。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的非货币性资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

投资性房地产。投资性房地产是指出租的房屋、建筑物、土地等。

长期待摊费用。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括经营租入固定资产的改良支出，以及摊销期在一年以上的其他待摊费用。

其他非流动资产。其他非流动资产是指以上各项目以外的资产，包括特准储备物资、银行冻结存款和冻结物资、涉及诉讼中的财产。

（二）负债

负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现时义务，这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益的流出。负债按偿还期的长短，可分为流动负债和非流动负债。

1. 流动负债

流动负债是指在一年、一年以内或者超过一年的一个正常营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付及预收款项等。

短期借款是指偿还期在一年、一年以内的各种借款。

应付及预收款项，包括应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应付股利、其他应付款、应交税费、预收账款和应付利息等。

2. 非流动负债

非流动负债是指偿还期限在一年以上或者超过一年的一个正常营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

长期借款是指偿还期在一年以上的各种借款。

应付债券是指企业为筹集长期资金而发行的债券。

长期应付款是指除长期借款和企业债券以外的其他各种长期应付款项，包括以分期付款购入固定资产和无形资产而发生的应付账款，应付融资租入固定

资产的租赁费等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。所有者权益的金额取决于资产和负债的计量，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得与损失、留存收益。具体表现为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

实收资本是指投资者实际投入企业生产经营活动的各项财产物资，也就是企业实际收到的投资者作为资本投入的各种财产物资，包括国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本、外商投入资本等。

资本公积是指企业取得的，但不是由于生产经营活动本身带来的，而为投资者共同拥有的各种资本增值，包括资本溢价、股本溢价等。

盈余公积是指企业按照国家规定从税后利润中提取的用于转增资本、弥补亏损的公积金，包括提取的法定盈余公积和任意盈余公积。

未分配利润是指企业历年利润分配（或亏损弥补后），累积结存到本期期末尚未分配的或待下年度分配的利润。

负债和所有者权益统称为权益，是企业取得资产的两条渠道。债权人和投资人都有对企业资产的要求权。但他们在企业中的权利和义务是有区别的。债权人无权参与企业生产经营管理和分享红利，其权利仅限于到期收回本金和利息；投资人则拥有相应的经营决策权、企业盈利分配权以及资本增值的拥有权。企业对债权人的负债要在约定日期偿还，而在企业持续经营的条件下，投资人一般不能收回所有者权益，只有在企业破产或解散时，清偿债务并支付清算费用后，如有余额才能在投资人之间进行分配。

（四）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。首先，收入是企业日常活动中形成的，而不是偶然的、突发的；其次，收入可能表现为资产的增加或负债的减少，引起所有者权益增加；最后，收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。因此，会计上的收入是狭义的收入，只指企业的营业收入。

收入包括主营业务收入、其他业务收入和投资收益。

主营业务收入是指由企业的主要经营活动带来的收入，如工业企业的产品销售收入。

其他业务收入是指由主要经营活动以外的业务带来的收入，如工业企业的材