

西方财务会计

主编 王惠芳 曹春山 编 刘



东北师范大学出版社

前 言

今年我国即将恢复关贸总协定缔约国地位,为了促进我国企、事业单位参与国际经济技术合作,与国际会计(西方会计)接轨,新的会计制度已经出台。但是,不论怎么变,万变不离其宗,只要掌握西方会计,不论是新旧会计制度的交替,还是1995年全面推行西方会计,保你顺利接轨,稳操胜券。

为此,我们组织了德高望众的专家、学者、老教授,年富力强的刚从加拿大学习西方财务会计归来的青年讲师和中国人民大学西方会计专业毕业研究生,以及具有丰富西方会计教学经验青年教师编写了这本《西方财务会计》。它吸收了美国、加拿大等西方国家高等院校90年代教材的精华,在结构与内容上均有新的突破,结合多年教学及办班经验,理论联系实际,文字流畅,通俗易懂。本书主要内容有:财务会计概述、会计循环、现金、帐务处理技术、流动资产、长期资产、流动负债、长期负债、合伙会计、股份公司会计、财务报表、财务报表分析、物价变动会计等,并附有主要词汇中英文对照表等内容。本书既是“下海”人员冲向三资企业的良师益友,又是学习会计制度和国际会计准则的必备工具书,也是财经专业及各种短训班的理想教材(每章都配有习题)。

本书是集体智慧的结晶。参加本书编写的作者还有:王忠、王福利、黄义星、赵彩艳、潘亚南、韩宏、叶高红、李秀彬、易卫辉、李军梅、邹泉清、高桂梅、杜玉文。

编 者

1993. 3. 29

目 录

第一章 财务会计概述.....	(1)
第一节 财务会计的定义与特征	(1)
第二节 会计假设和会计原则	(4)
第三节 财务会计基本要素和会计恒等式.....	(10)
第四节 交易对会计等式的影响.....	(12)
第五节 会计交易的类型.....	(16)
第二章 会计循环	(20)
第一节 复式记帐原理.....	(20)
第二节 编制分录与登记日记帐.....	(27)
第三节 过帐.....	(32)
第四节 调整帐项.....	(41)
第五节 编制财务报表.....	(48)
第六节 结 帐.....	(49)
第七节 工作底稿.....	(52)
第八节 会计循环.....	(54)
第九节 转回分录.....	(54)
第三章 实用帐务处理技术	(63)
第一节 统制帐户与明细分类帐.....	(63)
第二节 特种日记帐.....	(67)
第四章 现 金	(79)
第一节 现金及其在资产负债表上的列示.....	(79)
第二节 现金的内部控制.....	(82)
第三节 银行往来.....	(93)

第四节 零用现金及现金溢缺	(100)
第五章 存 货	(108)
第一节 存货及其数量确定方法	(108)
第二节 存货成本的构成	(113)
第三节 存货的计价方法	(118)
第六章 商业帐款和票据	(142)
第一节 商品的购销业务	(143)
第二节 营业收入时间的确认	(148)
第三节 坏帐及其转销	(151)
第四节 应收帐款抵借和让售	(157)
第五节 票据及其贴现	(151)
第七章 长期资产	(170)
第一节 长期资产的分类及特征	(170)
第二节 固定资产的购置	(172)
第三节 固定资产折旧	(181)
第四节 固定资产使用中的支出及最后处理	(197)
第五节 递耗资产	(203)
第六节 无形资产	(205)
第八章 投 资	(215)
第一节 投资的种类和对象	(215)
第二节 短期投资	(217)
第三节 长期投资	(222)
第九章 负 债	(232)
第一节 负债的基本特征及其分类	(238)
第二节 流动负债	(240)
第三节 长期负债	(257)
第十章 合伙会计	(283)
第一节 合伙企业的性质与特点	(283)
第二节 合伙会计业务处理	(284)
第三节 合伙人的变更	(288)

第十一章	公司会计	(297)
第一节	公司的特点及其组成	(298)
第二节	股票的种类	(300)
第三节	股东权益帐户与合伙企业业主权益帐户的比较	(303)
第四节	股票的帐户处理	(307)
第五节	留存收益	(312)
第六节	股利分派	(316)
第七节	留存收益的拨定	(320)
第八节	股东权益在资产负债表中的列示	(321)
第十二章	财务报表	(326)
第一节	财务报表概述	(326)
第二节	收益及留存收益表	(327)
第三节	资产负债表	(336)
第四节	财务状况变动表	(346)
第十三章	财务报表分析	(358)
第一节	财务报表分析的意义及方法	(258)
第二节	比较分析	(359)
第三节	比率分析	(363)
第四节	两种分析方法的优缺点	(373)
第十四章	通货膨胀会计	(377)
第一节	物价变动及其对会计的影响	(377)
第二节	通货膨胀的会计处理方法	(378)
第三节	一般购买力/不变价格美元会计	(380)
第四节	现行成本会计	(388)
第五节	通货膨胀会计方法	(391)
附 录		
一、	主要词汇中英文对照表	(394)

第一章 财务会计概述

第一节 财务会计的定义与特征

一、什么是会计

西方会计学界对会计定义的流行观点侧重于财务会计。

美国注册会计师学会(AICA)与加拿大注册会计师学会(CICA)提出的权威性定义为:

会计是一种服务活动,其功能在于提供有关主体的定量信息,以便用于作出经济决策。

财务会计主要是向企业外部使用者提供有关经营活动的财务信息,使得他们了解企业经营成果和财务状况,据此进行合理和有效的决策。

在资本主义社会,随着大工业化形成,股份有限公司迅速发展,客观上要求所有权与经营权分离,企业的所有者(股东)仅仅持有一定的股权,日益脱离企业的生产经营活动。虽然企业所有者不直接参与生产经营活动,但他们非常关心企业管理当局是否有效地履行受托经营责任及能否获得最佳的获利能力和盈利分配,以便据此作出是否买入、持有还是抛出企业股票的决策。所以,企业的所有者需要会计为其定期提供企业经营成果或获利能力的财务信息。

企业资金来源一方面来自所有者投资,另一方面来源于金融市场,即通过贷款、债券、票据等融资手段获得资金。因此,企业的

债权人也非常关心其贷放资金的安全程度和可偿付性,从而需要企业会计提供如实反映企业财务状况(尤其是偿债能力)和盈利状况的财务信息,以便进行正确的信贷决策。

此外,政府机构、潜在投资者等外部众多的利益集团和人士,他们都需要有关企业财务状况和经营成果的信息,但他们与企业管理当局又有不同的信息需求,从而导致从传统的企业会计中分离出以对外报告为主的财务会计。

二、财务会计的基本特征

1. 提供通用的财务报表

由于企业外界利益集团或人士众多(如股东、潜在投资者、银行、国家税务部门等)。他们目的不同,对企业财务报表所提供会计信息要求也不尽相同。为了满足各方面利益集团或个人共同要求,企业应按照公认会计原则编制、提供一套通用财务报表。如收益表、留存收益表、资产负债表、财务状况变动表等。这些报表将在财务报表及财务报表分析两章中详细介绍。

2. 遵循公认会计原则

财务会计的服务对象主要是企业外部会计信息使用者。为了保障外界利益集团的利益,使得企业提供信息具有可比性与公正合理性,财务会计的数据处理过程(如确定、计量、入帐、帐务处理方法等)和财务报表的编制均要严格遵循公认会计原则的指导与约束。

关于“公认会计原则”将在下节会计假设中论述。

3. 以复式记帐为基础

自从13世纪意大利商人佛罗伦萨发明复式簿记以来,一直沿用至今,已成为现代会计的一块重要基石。公元1494年,帕希奥利正式引导了复式记帐方法及丁字帐户,成为“丁”字形帐户先驱者。所谓复式记帐原理就是:所有业务交易均要以相等金额,在相互联系的两个或两个以上帐户中进行登记。它是从会计等式出发,以企

业为会计主体进行帐务处理。

4. 坚持实际交易价格计量属性

财务会计为会计信息使用者提供定量化信息。它包括对业务交易进行计量。计量就涉及不同计量方法的选择。例如,对一项存货或其他资产的取得,可分别采用实际交易价格、现行交易价格和未来交易价格来计算资产取得时的价格。在财务会计中,一般都坚持以实际交易价格进行计量,即资产按获得时实际支付的交易价格入帐;负债按其成立之日实际应付金额入帐。一经入帐,一般不再考虑将来市价的变动。因此,财务会计主要是提供企业过去经营活动形成的财务状况及经营成果的财务信息。至于物价变动对财务报表及帐务处理影响只有在财务报表分析、企业清算等少数情况下应用。

三、财务会计与管理会计

财务会计(Financial Accounting)又称对外会计(External Accounting)。它是指主要为企业外部信息使用者(股东、债权人、政府机关等外部集团)定期提供财务信息而进行的会计。其基本职能是向外部信息使用者提供一套通用目的的财务报表,如实报告企业在某个期间的经营成果和期末的财务状况。

管理会计(Management Accounting)也称对内会计(Internal Accounting)是指主要为企业管理当局进行经营决策提供所需信息的会计。它所提供信息是为了适应经营管理中的计划、预测、分析、控制、评价、投资等方面的特定决策需要。因此,在内容上、种类上灵活多样;所运用的程度方法也日益超出传统的会计程序方法,独立于财务会计而自成体系。

二者既有区别又有联系。二者并无截然划分界线,都是为了决策提供信息。内部决策所需的信息也同样来源于会计记录。对外部提供的财务报表也是内部管理者所需的重要信息。

第二节 会计假设和会计原则

一、公认会计原则

财务会计的数据处理和财务报表的编制均要严格遵循“公认会计原则”(GAAP)的指导和约束。

“公认会计原则”是指在特定时期对经济业务和会计事项进行确定、计量、帐务处理以及提供财务信息种类、报表格式等方面的一致意见。实质上是指那些得到重要权威支持的公认会计惯例。它既包括普遍认可的一些基本指导思想,又包括对会计实务处理的权威性具体指南,即会计假设和会计原则。

二、会计假设

会计学领域里存在着尚未确定的事物,存在着某些现在还无法正面加以论证的事物。要科学处理这些尚未确定的事物,就不得不作出一些合理的假设。大多数西方教科书认为,财务会计有四个会计假设。

1. 经营主体假设

经营主体是指会计行为都是从一个独立的经济主体出发。经营主体有时也称经济主体、会计主体或会计实体等。

企业的组织形式,一般有独资、合伙和股份有限公司三种。独资企业是由一个私人单独投资、拥有、经营的企业。所有者(业主)对企业的盈亏负完全责任;当企业的财产不够偿还对外的债务时,由业主企业以外的私人财产进行抵债,由业主负完全责任。合伙企业是由两个以上私人共同投资、拥有、经营的私人企业。企业的每个业主(通常称为合伙人)对企业盈亏按契约规定的分配方法进行分配;当企业资不抵债破产时,由各合伙人负连带无限责任。股份有限公司是由三人以上通过发行股票筹集资金,由股票持有者(投资人)股东拥有的企业。公司的资本可分成若干股,每股的金额(面

值或设定价值)相等,以公司发行的股票为法律凭证;各股东在董事会宣布股利后,有权按股份多少分享盈余;股东对公司所负债务只以投资额为限,负有限责任。

从法律上讲,公司组织的企业具有法人资格,可用它本身的名义进行各项法律上的有效行为(如:掌有财产、签订合同、对外债务等)。而独资企业与合伙企业在法律上不具备法人资格,不能以企业的名义行使各项法律的有效行为。在法律上企业所拥有的财产和对外的债务仍是业主或合伙人的财产和债务,在业务上所作的种种行为仍是业主或合伙人的行为。

但是不论企业属于那种形式,从会计上讲,都假定一律作为一个独立的会计实体。也就是说,所有者既然已投资开办一个企业,这个企业即被认为具有独立资格,是一个独立的会计实体;企业是企业,业主是业主,须把业主企业以外另有的私人财产和私人债务与企业的资产与债务分开,不能相互混淆。企业的财产与债务应视为企业本身所拥有,而不能从业主角度去进行帐务处理。企业的业务行为和收支应视为它本身的行为和收支,也必须与业主行为和收支划分清楚,与企业财产与债务一样,不能同业主个人行为与收支混为一谈。

组织会计工作,弹性很大。凡是具有经济业务的任何特定的单独实体,都需要也可以用会计为之服务,成为一个会计主体。主体可以是一个企业,也可以是一个企业的某个特定部分(如一个分厂、车间),也可以是一家通过控股关系而在一个统一的决策机构指导下经营的联营公司等。

2. 继续经营假设

企业会计对各种业务交易的处理是以企业的继续经营为假设前提的。继续经营假设认为,如果没有相反的证据,会计将假定企业要继续经营下去,也就是说,在不久的将来不会被清算。企业所持有的资产将在正常的经营过程中被耗用,同时可以在未来给企

业带来经济利益。企业所承担的负债也将在正常的经营过程中按原承诺条件(如 2/10, n/30)加以清偿。如果一个企业在不久就要清算,那么企业的资产就不能按历史成本反映而按净实现价值反映。有了继续经营的假设,资产才可按历史成本计价入帐,长期资产才可采取折旧、摊销的办法在其整个寿命期内分期转作费用。

3. 会计期间假设

企业的经营活动是持续不断、连续进行的。但是在会计处理上,为了确定企业损益和编制财务报表,必须把企业经营活动化分为若干期间,即所谓会计期间。定期进行总结与编制财务报表,向企业财务信息使用者提供财务信息。会计期间长度一般为一年,即日历年,也可以是营业年或决策年(Fiscal Year)。当然,根据需要也可以按季、按月划分会计期间。

4. 货币计量单位不变假设

在西方资本主义国家里,会计交易的计量、记录、报告都是以货币为单位的(如美国、加拿大分别以美元、加元为单位)。在计量、记录、报告的会计处理过程中,货币单位(如美元)被看做为不变的计量单位(就象升、米、公里一样)。然而,货币的单位不是稳定不变的计量单位。当一般物价水平发生变化时,货币的价值(货币购买力)同样会发生变化。

尽管如此,多数人并不认为对物价水平变动的调整会提供更多的会计信息。会计人员还是接受了货币单位不变的假设,在实务中,人们往往忽略计量单位本身大小的变化。只有这样,才能把企业的资产,权益用统一的形式表现出来。

三、会计原则(Accounting Principle)

会计原则是依据会计假设而形成的对会计活动的一些基本指导规范,具有广泛的指导作用。虽然,西方会计教科书中对它的提法与内容上的划分仍不统一,但较为普遍接受的会计原则有以下九条。

1. 历史成本原则(Historical Cost Principle)

历史成本又称原始成本。它是会计理论最重要的组成部分之一。按照这一原则,企业对各种资本的取得、耗用或增减变动,均要以其原始成本计价。所谓原始成本即资产在获取时实际支付的成本价值(现金或现金等价物)。一经入帐,不再改变(尽管市价会有波动,但帐面上仍保持不变)。随着时间的推移,原始成本就变成了历史成本,故称为历史成本原则。历史成本原则同样也适用于负债的计价。在会计实务中,负债一般都是根据取得资产的价值,即实际发生的费用入帐。换句话说,按其成立之时所承诺的应偿付的现金或现金等价物入帐。

所有者权益是一个剩余价值,即资产减去负债后的剩余价值。既然资产与负债是按原始成本入帐,这一计量标准自然也就决定了所有者权益的帐面价值。

采用历史成本原则主要是因为:取得成本是买卖双方在市场上客观确定的实际交易价格,是客观存在的成交价格,数据现成,可以验证,易于取得。

2. 权责发生制(Accrual Base)

企业经营活动中业务活动的结果和影响可能会与会计期间单位不完全一致,即可能影响几个会计期间。在实务中,除少数服务、贸易企业或预算单位外,绝大多数工商企业的会计处理都基于权责发生制。所谓权责发生制就是根据实际权责关系,按经济业务或交易的实际影响来归属。只要业务交易的实际权责关系发生于本期,不论有无收到现金,都归属于本期。若权责关系发生于其它期间,就归属于相应的期间进行处理。例如,本期赊销商品\$20,000,货款下一会计期间才收到。则这\$20,000视为本期的销货收入,作为应收帐款处理,尽管还没有收到现金。与他相对是现金收付制,即按实际收付现金的时间来归属经济业务。只要是本期收付现金的业务,就归属于本期。是哪期收付的现金,哪项业务就归属于

哪期。不论实际权责关系如何,只按各期实际收付的现金来处理。

3. 收入实现原则(Revenue Relatization Principle)

收入是企业的经营成果,确定收入实现的标准一般是以收入实现作为入帐标准:(1)收入的赚取过程已完成或实质上已完成;(2)已获得收取现金或相应要求的法定权利。所以,通常是以销售时点作为收入实现的时间标志。只要销售已经成立,不论是否收到帐款,均可确认收入已经实现。

尽管一般情况下都是以销售时点作为确认收入实现的标志,但在某些特殊情况下,也可采用其他一些收入实现的标志。

4. 配比原则(Matching Principle)

获取营业收入必然有相应的耗费。为了确定某一会计期间的净收益,除了确定本期营业收入以外,还得确认本期的费用,并将收入和相应的费用配合起来,进行比较。所谓配比,就是要使收入和费用的比较、配比保持正确的内在关系,即因果一致性,与创造收入有关的耗费都要作为费用进行配比;期间一致性,收入与费用的配比应保持期间一致性,本期的费用与本期的收入进行配比。

5. 客观性原则(Objectivity Principle)

客观性是指对于经济业务的计量应当不偏不倚,以客观事实为依据,如实反映企业的财务状况,并且经受得住其他会计人员独立操作应得出相似结果的验证。客观性原则有时也称可信性原则。企业的会计记录和财务报表都必须充分可信,才能有助于内外部信息使用者报进行的经济决策。

6. 一致性原则(Consistency Principle)

一致(贯)性原则是指一会计主体中的会计,在各个会计期间,所采用的会计理论、方法、程序应保持前后一致。因为不同的处理方法可能得出不同的结果,不便于各期财务成果的比较。例如,设备折旧,如按加速折旧法,则前期的折旧费多、收益少,而后期的折旧费少,计算出来的净收益多。而按直线折旧法,各期的折旧费一

样,对各期净收益的计算没有影响。

当然,这并不意味着会计上所采用的方法不可改变。当环境和生产经营过程发生重大变化而需要改变会计方法、程序才能提供适当和有用的信息时,这种变动就是可取的。此时,只需在财务报表上(根据“充分揭示性原则”)附注中补充说明这一变动的原因及影响,减少使用者的误解,以便正确评价,估计企业经营成果。

7. 重要性原则(Materiality Principle)

重要性是指核算的精确程度和财务报告的内容根据财务信息对财务报表的使用者作出决策的影响程度而定。若某一信息的疏忽或差错不致影响报表的使用者进行决策,那么这一信息就被认为是不重要的。否则就是重要的。对于重要性项目须严格遵循公认的会计原则进行帐务处理,而对重要性较小的项目则无须严格遵循公认的会计原则来处理。例如,对于小型工具应先列为资产(资本性支出),然后在其有效使用期限内进行摊销,逐期转为费用。但因其价值较小(如\$ 50 以下)根据惯例允许把这一资产作为一次性费用,把资本性支出当作费用支出来处理。

8. 充分揭示原则(Full Disclosure Principle)

充分揭示原则是指有关一个企业的主要会计信息均要在财务报表中予以披露。不隐瞒或掩饰任何可能导致财务信息使用者产生误解的事项,使报表使用者能够全面地了解企业的财务状况。这一原则要求,在财务报表上不仅应列示主要经营过程的有关信息,而且对某些会计政策、特别项目与数字,通过适当的形式(如表内括号、报表附注或补充说明等形式),作出解释,进行补充说明予以揭示,以免由于某些项目的混乱或遗漏使报表使用者做出错误判断。

9. 稳健性原则(Conservatism Principle)

稳健性原则是指对同一会计问题的处理有几种不同处理方法时,应选择那种对当期的净收益和净资产(所有者收益)估价较低

的方法。例如,在存货计价中采用“成本与市价孰低”原则计价、折旧中的加速折旧法、存货后进先出法等。

为了稳健(保守)起见,财务会计宁可超前报告可能的损失,而不超前报告可能的收入,其目的是为了**避免高估资产和收益**,使财务报表不会引起人们盲目的乐观。

由于采取稳健性原则,致使资产计价偏低,负债计价偏高,从而**影响期间收益的确定**,并造成了下一期间的不稳健。因此,近年来稳健性原则在财务会计中的作用、范围已趋缩小,但另一方面因稳健性原则对企业有利,前期可以少交所得税,故仍被广大企业所采用。

第三节 财务会计基本要素和会计恒等式

美国财务会计准则委员会 1980 年公布的第 3 号财务会计概念公告“企业财务报表的要素”,提出了“资产、负债、业主权益、收入、费用、业主投资、捐赠、业主派得、总括收益、利得和损失”十要素。

一、五个最基本要素

1. 资产(Assets)是指一个企业由于过去交易而获得或控制的未来经济利益。或者说是企业拥有的资源形态,有助于企业实现未来净现金流入。资产不仅包括各种有形的财产物资,如存货、固定资产,还包括企业拥有的债权和权利,如各种应收帐款和无形资产(专利、商标权)等。在资产负债表上,资产通常按流动性排列划分。一般分为流动资产和长期资产。凡是可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产为流动资产,否则为长期资产。流动资产一般包括现金、应收帐款、预付帐款、存货等。长期资产一般有固定资产、长期投资、无形资产、递延费用等。

2. 负债(Liabilities)是指企业外界人士对资产的要求权,即

企业由于过去交易或事项而在现在承诺在未来向其他主体交付资产或提供服务的责任。负债对资产的要求权一般优先于业主要求权。负债通常分为流动负债和长期负债。流动负债是企业一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付及预收帐款等,否则,属于长期负债。长期负债一般包括长期借款、应付债券,以及长期应付帐款等。

3. 业主权益(Owner's Equity)是指企业的资产扣除债权人的要求权之后的剩余权益。通常也称为净资产。在股份公司中称为股东权益(Stock-holder's equity)。属于企业留存而为投资者所有的那部分利润的业主权益称为留存收益(Retained earnings)。

4. 收入(Revenues)是企业某一期间由于出售或生产物品,提供服务或从事其他主要经营活动等业务所形成的各种现金流入或其资产的增加。

5. 费用(Expenses)是指企业在某一期间内为赚取收入而发生的一切耗费。

二、会计恒等式

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益(所有者权益)} \quad (1)$$

$$\text{业主权益} = (\text{期初资本} + \text{投资} - \text{提款}) + (\text{收入} - \text{费用})$$

即业主权益随投资、收入增加而增加,因提款、费用增加而减少。

(1)式还可变形为:

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{业主权益} + \text{收入}$$

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{业主权益}。$$

为什么会有方程式(1)成立呢?这是因为一个企业所拥有的资产与负债和业主权益是同一资金的两个不同方面,是从两个不同角度去观察和分析资金的结果。有一定数额的资产,就必然有一定数额的负债和业主权益。反之亦然。从数量上看,企业所有资产总额必等于所有负债加业主权益之和。有多少资产就必定有多少负

债加业主权益。会计恒等式也是复式记帐的基础。

第四节 交易对会计等式的影响

资产负债表只不过是会计恒等式的详细表达。不论公司进行什么样的会计交易,会计恒等式始终成立。为了说明交易对会计等式的影响及资产负债表与会计等式的关系,现以汤姆律师事务所为例说明每一交易对会计等式的影响。

假设:

(1)12月1日汤姆开办汤姆律师事务所并在汤姆律师事务所银行帐户存入现金\$9,000作为事务所经营资本。投资之后,汤姆事务所的资产与汤姆的权益如下:

$$\begin{array}{ccc} \text{资产} & = & \text{业主权益} \\ \text{现金 \$9,000} & & \text{汤姆资本 \$9,000} \end{array}$$

很显然,在第一项资产交易后新企业有一项资产——现金\$9,000,企业没有负债,只有汤姆在企业的权益\$9,000。

(2)汤姆用现金购买\$300办公用品,在这个交易中他收到了(+)资产类办公用品,同时付出了(-)资产——现金。而他的资本却保持不变。

$$\begin{array}{ccc} \text{资产} & = & \text{负债+业主权益(资本)} \\ \text{现金} + \text{办公用品} & & \text{汤姆资本} \\ \$9,000 & & \$9,000 \\ \frac{-\$300}{\$8,700} + \frac{+\$300}{\$300} & = & \$9,000 \end{array}$$

(3)用赊购方式从佛朗公司买回\$2,500办公室设备。它表明收到了资产类设备,但不是付出了资产类现金,而是负了佛朗公司的债务。将来要偿还这笔负债,从而产生了应付帐款。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{资本(业主权益)}$$