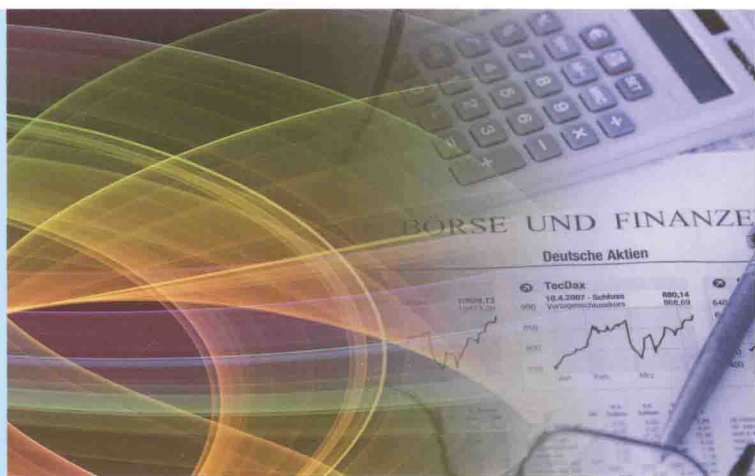




浙江省重点教材建设项目

21世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

财务会计



主 编 张 英
副主编 刘 蕾 解媚霞
茹 冲

CAIWU KUAIJI

 中国人民大学出版社

浙江省重点教材建设项目
21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

财 务 会 计

主 编 张 英
副主编 刘 蕾 解媚霞 茹 冲

中国人民大学出版社
• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/张英主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 12

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

ISBN 978-7-300-14970-7

I. ①财… II. ①张… III. ①财务会计-高等职业教育-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 263709 号

浙江省重点教材建设项目

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

财务会计

主 编 张 英

副主编 刘 蕾 解媚霞 茹 冲

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京民族印务有限责任公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 21

字 数 496 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2012 年 9 月第 1 版

印 次 2012 年 9 月第 1 次印刷

定 价 39.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

编委会主任

(排名不分先后)

- | | |
|-----|--|
| 高翠莲 | 教育部高职高专经济类教指委财会专业委员会委员
山西省财政税务专科学校会计系主任 |
| 黄 骥 | 教育部高职高专经济类教指委财会专业委员会委员
重庆城市管理职业学院会计与贸易系主任 |
| 牛 慧 | 教育部高职高专工商管理类专业教指委委员
中央广播电视大学会计学教授 |
| 段世明 | 石家庄铁路职业技术学院经济管理系主任、教授 |
| 乔梦虎 | 北京财贸职业学院立信会计学院副院长、副教授 |
| 于久洪 | 北京经济管理职业学院财会系主任、副教授 |
| 丁增稳 | 安徽商贸职业技术学院会计系书记、副教授 |
| 杨印山 | 河北交通职业技术学院经济管理系主任、副教授 |

编委会委员

(排名不分先后)

屈振甫 (广州涉外经济职业技术学院)

胡 丹 (南通纺织职业技术学院)

刘芳霞 (陕西财经职业技术学院)

于丽荣 (北京财贸职业学院)

梁毅炜 (北京财贸职业学院)

丁修平 (广东机电职业技术学院)

李国辉 (浙江经贸职业技术学院)

付姝宏 (辽宁商贸职业学院)

陈复昌 (河南商业高等专科学校)

严 郁 (苏州市职业大学)

兰丽丽 (北京财贸职业学院)

田钊平 (南通纺织职业技术学院)

赵建新 (浙江经济职业技术学院)

裴更生 (河北政法职业学院)

宋 磊 (北京经济管理职业学院)

唐东升 (重庆城市管理职业学院)

刘春华 (辽宁金融职业学院)

彭继跃 (海南经贸职业技术学院)

张会莉 (浙江经贸职业技术学院)

刘成竹 (北京信息职业技术学院)

孙莲香 (北京财贸职业学院)

赵同剪 (浙江经贸职业技术学院)

王素珍 (广州涉外经济职业技术学院)

杨 博 (北京经济管理职业学院)

温月振 (石家庄信息工程职业学院)

温 莉 (广州涉外经济职业技术学院)



前言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,市场在社会经济资源配置中发挥着越来越重要的作用,市场运行和经济发展对会计信息的依赖程度和质量要求也越来越高。近几年,随着我国会计概念框架建设的完成和会计核算理论体系的逐步完善,会计事业的发展已进入一个崭新的时期,财务会计的重要性愈加突出。

本教材为浙江省教育厅“十一五”期间推出的高职高专重点建设教材,秉着推进示范高等职业院校建设、提高人才培养质量和办学水平的原则,教材强调按业务实现过程编排教学内容,按企业部门(责任中心)进行会计业务分解,按会计岗位工作进行职能归纳,突出了以应用为目标,体现对职业核心能力培养这一关键思路。本教材在内容和编写方面有以下几个特点:

(1) 针对“高等技术应用型专门人才”的培养目标进行内容取舍。与传统按会计要素进行内容编排的教材相比,本教材整合了存货购、存、销实物流转及资金结算业务;整合了投资及筹资业务,将企业核算知识的讲解与企业资金流转、实物流转相结合,更易理解和学习。

(2) 针对区域经济发展特点,以及商贸企业、中小企业的核算要求来安排教学内容。教材内容安排除突出岗位特点及岗位技能的强化外,还适当缩减了会计理论内容,将会计理论的讲解放置在“商贸企业、中小企业”会计一般业务所要求的深度、难度。教材各章节有目的地提供了相应经济业务的原始凭证,全面而又不重复,所有相关例题都力求贴切实际,具有典型性。

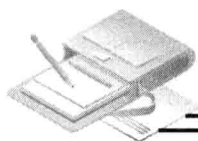
(3) 按企业部门(责任中心)进行业务分解,按业务实现过程编排教学内容。分析中小企业经济业务发生特点,对部门(责任中心)进行业务分解:采购部门——存货采购业务;销售部门——商品销售业务;设备管理部门——固定资产业务;研发部门——无形资产业务;人事部门——职工薪酬计算;资金管理及投融资部门——资金筹集、资金投资业务;财会部门——利润计算、税费计缴、报表编制。

本教材的主要内容及章节安排为:总论、材料采购与领用、商品销售、固定资产、无形资产、投资性房地产、职工薪酬、对外投资、筹资、特殊业务、利润形成及分配、财务报告。本教材由浙江经贸职业技术学院的教师负责编写,浙江嘉兴天越会计师事务所的王丽萍所长提供技术及实务指导。其中,张英老师负责第一、二、三、六、十、十一、十二章的撰写,赵同剪老师负责第四章的撰写,张会莉老师负责第五章的撰写,解媚霞老师负责第七章的撰写,刘蕾老师负责第八章的撰写,茹冲老师负责第九章的撰写。同时,感谢浙江耀兴会计师事务所的袁曼老师提供的修改建议,感谢浙江经贸职业技术学院潘上永老师、邱正山老师在教材编写过程中给

予的大力支持。

受编者水平的限制，书中难免存在不足之处，恳请各位专家、同行、广大读者批评指正。

编者



目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计工作规范体系	(1)
第二节 会计基本假设和会计基础	(3)
第三节 会计信息质量要求	(4)
第四节 财务报告	(7)
第二章 材料采购与领用	(14)
第一节 存货及存货管理概述	(14)
第二节 采购	(17)
第三节 付款	(26)
第四节 领用	(41)
第五节 仓储	(47)
第三章 商品销售	(56)
第一节 商品销售概述	(56)
第二节 销售	(60)
第三节 收款	(74)
第四节 其他存货周转	(82)
第四章 固定资产	(92)
第一节 固定资产概述	(92)
第二节 固定资产取得	(96)
第三节 固定资产折旧	(107)
第四节 固定资产后续支出	(113)
第五节 固定资产清查与减值	(116)
第六节 固定资产处置	(121)
第五章 无形资产	(127)
第一节 无形资产概述	(127)
第二节 无形资产取得	(130)
第三节 无形资产摊销	(136)
第四节 无形资产减值	(138)
第五节 无形资产处置	(140)
第六章 投资性房地产	(145)
第一节 投资性房地产概述	(145)

第二节 成本模式下投资性房地产的核算·····	(148)
第三节 公允价值模式下投资性房地产的核算·····	(153)
第七章 职工薪酬 ·····	(158)
第一节 职工薪酬概述·····	(158)
第二节 职工薪酬的核算·····	(162)
第八章 对外投资 ·····	(177)
第一节 对外投资概述·····	(177)
第二节 交易性金融资产·····	(180)
第三节 持有至到期投资·····	(186)
第四节 长期股权投资·····	(191)
第九章 筹资 ·····	(204)
第一节 筹资概述·····	(204)
第二节 银行借款·····	(207)
第三节 企业债券·····	(214)
第四节 借款费用·····	(221)
第五节 权益筹资·····	(226)
第十章 特殊业务 ·····	(231)
第一节 非货币性资产交换·····	(231)
第二节 债务重组·····	(240)
第十一章 利润形成及分配 ·····	(249)
第一节 利润概述·····	(249)
第二节 收入·····	(254)
第三节 费用·····	(258)
第四节 直接计入当期损益的利得和损失·····	(260)
第五节 所得税·····	(265)
第六节 利润分配及结转·····	(276)
第十二章 财务报告 ·····	(286)
第一节 财务报告概述·····	(286)
第二节 资产负债表·····	(289)
第三节 利润表·····	(295)
第四节 现金流量表·····	(299)
第五节 所有者权益变动表·····	(312)
第六节 报表附注·····	(314)
附录 企业主要会计科目一览表 ·····	(323)



第一章

总论

财务会计是现代企业会计的分支之一，是按照会计准则和会计制度的要求，通过确认、计量、记录和定期编制财务报告等程序，对企业的资金运动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，以向企业外部信息使用者提供反映企业的财务状况、经营成果等经济信息为主要目的而进行的一种经济管理活动。

对财务会计的理解要把握好下述几个方面。

1. 服务对象

财务会计又称对外报告会计，它的服务对象是外部会计信息使用者，这些与企业经济利益相关的会计信息使用者包括：现在或潜在的投资者、现在或潜在的债权人、主管机关、财税部门、社会公众等。同时，财务会计也为企业内部经营管理提供服务。

2. 工作对象

财务会计的工作对象是企业过去和现在发生的资金运动。企业的经济业务过程主要包含采购与付款、生产与仓储、销售与收款三个环节。由这三个业务过程引起企业相应的资金运动：接受债权人或股权人投资形成资金储备；采购材料、物资、设备等使用资金；销售商品、提供劳务等收回资金，并最终达到企业生产经营的目的，即经营周期结束后收回资金高于原先储备资金，形成企业的利润，从而可以进行利润分配。

3. 工作程序

财务会计的工作程序，即会计处理程序，又称会计循环，遵循根据原始凭证编制记账凭证，根据记账凭证登记账簿，最后根据凭证及账簿编制财务报表的一系列过程。

4. 财务会计的目的

财务会计的目的是向外部信息使用者提供对决策有用的信息，包括企业的财务状况、经营成果、现金流量、所有者权益变动等相关信息，企业通过提供对外财务报表实现财务会计的目的。

第一节 会计工作规范体系

会计规范是制约会计实务的法律、法规、准则和制度的总称，它既是约束会计行为的标准，也是对会计工作进行评价的依据。

我国的会计规范主要以《中华人民共和国会计法》^①（以下简称《会计法》）、会计准

^① 《中华人民共和国会计法》于1999年10月31日修订通过，自2000年1月1日起实施。

则为核心，与其他相关法律法规及规章制度相配套，组成一个较为完整的会计规范体系。

一、会计法

《会计法》就我国会计工作的主要方面作出法律规范，是我国会计工作的根本法，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

《会计法》适用于国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他经济组织办理会计事务，会计机构和会计人员必须依法进行会计核算，实施会计监督。《会计法》的主要规范内容有：

(1) 规定了会计核算的相关要求，包括核算内容、会计期间划分、记账本位币、会计核算程序、会计资料保管等。

(2) 要求各单位建立、健全内部会计监督制度，同时必须接受财政、审计、税务等部门的外部监督。

(3) 对会计机构的设置和会计人员的配备作出了规定。

(4) 单位领导人、会计人员和其他人员违反《会计法》应当承担的法律责任。

除了《会计法》外，还有《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国票据法》、《中华人民共和国现金管理暂行条例》（以下简称《现金管理暂行条例》）、《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》等法律法规，也起着规范会计工作的作用。

二、企业会计准则

企业会计准则^①是会计核算工作的基本规范，它以《会计法》为指导，是会计人员从事会计确认、计量、记录以及编制财务报告时所必须遵守的基本准则，是会计行为的规范，也是会计法制化的重要组成部分。会计准则是一种技术性规范，其规范对象是会计实务。我国的会计准则体系包括基本准则、具体准则、应用指南和解释公告。

基本准则是主导，就会计核算的基本前提、一般原则，就会计要素的确认、计量与报告作出了规定。

具体准则是在基本准则的指导下，处理会计具体业务的标准规范。它大致可以划分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则、会计报告准则。

应用指南和解释公告从不同角度对会计具体准则进行解释、说明、强化，解决实务操作问题。

从2007年起，2006年颁布的《企业会计准则》开始分步骤推广实行，与此同时，以前主导会计核算工作的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》等虽尚未正式取消，但与会计准则相抵触的地方一律按照《企业会计准则》执行。

^① 我国企业会计准则包括1项基本准则，38项具体准则，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，其他企业鼓励执行。目前，税务机关要求企业必须按照该准则下的财务报表样式提交报表。

三、企业内部会计核算办法

不同的企业有着不同的生产经营特点和管理要求，对会计核算的要求也不尽相同，因此，在统一的会计法律法规的规范下，制定企业内部的会计核算方法显得尤为必要。这就要求企业应结合本单位的具体情况 & 会计工作岗位责任，通过制定企业内部核算办法和目的，规范会计核算的基础工作，进一步落实会计工作，提高会计核算的质量。

企业内部会计核算办法具体内容应包括：

(1) 关于货币资金的内部控制制度，包括现金收入控制、支出控制、库存现金管理制度。

(2) 关于费用损失的报销审批制度，包括各项经常性费用的开支标准和审批权限，非正常损失的审批、核销规定。

(3) 存货管理的内部控制制度，包括存货核算方法、收发凭证传递规定、期末计价以及清查盘点制度。

(4) 关于债权债务的控制制度，包括债权债务核算方法、坏账确认等。

(5) 关于固定资产管理的内部控制制度，包括如何编制固定资产目录，计提固定资产折旧方法，固定资产清理、清查和盘点制度。

(6) 关于成本核算的内部控制制度，包括成本计算对象和计算方法、成本账户和成本项目的设置、生产费用归集与分配的方法、在产品计价等。

(7) 其他。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计工作的前提条件，是指在会计核算前，对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(一) 会计主体假设

在会计主体假设下，企业会计工作必须明确界定是对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。

会计主体假设划定了会计工作的空间范围，将企业自身与其他会计主体的交易事项区分开来。

要注意，会计主体与法律主体不是对等的概念。一般情况下，一个法律主体是一个会计主体，但是企业集团可以视作一个会计主体，却是由若干法律主体组成的；独资企业、合伙企业、企业某分支机构可以是一个会计主体，却不是法律主体。

（二）持续经营假设

持续经营是指在可预见的未来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

尽管在现实的经济环境中，企业能否持续经营存在不确定性，但是，只有假定企业持续经营，才能进行正常的会计处理。例如，企业采用历史成本计价，按照既定的合约条件清偿债务，固定资产按预计使用年限计提折旧等都遵循持续经营假设。

当有确凿证据表明企业无法持续经营，有破产风险时，就应改用破产清算会计进行处理。

（三）会计分期假设

会计分期假设将企业连续的经营活动人为地划分为若干连续的、长短相同的期间，据以结算账目，编制财务报告，向各信息使用者提供信息。我国会计期间分为年度、半年度、季度和月度，起讫日期采用公历日期，其中年度是最重要的会计期间，半年度、季度和月度均称为会计中期。

由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，出现了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、折旧、摊销等会计方法。

（四）货币计量假设

货币计量是指采用货币为计量单位，计量、记录和报告会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。我国境内企业一般以人民币为主要的收支货币，会计核算要求采用人民币作为记账本位币。

用货币作为计量单位要求货币相对稳定。在通货膨胀或通货紧缩的情况下，继续采用货币计量必须实行物价变动会计方法。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础，权责发生制要求凡是当期已经实现的收入和应当负担的费用，无论款项是否收付，都应该作为当期收入和费用；否则，即使款项已经收付，也不能计入当期的收入和费用。

与权责发生制相对应的是收付实现制，它按收到或支付款项的期间作为确认收入和费用的期间。

在我国，除了行政单位和事业单位（不包括经营业务）采用收付实现制，一般企业单位都采用权责发生制。

第三节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，会计信息

的质量和财务会计的目标相关联，它是衡量会计核算工作成效的标准。评价会计信息质量的标准主要有可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

【例 1—1】宏华公司于 2010 年末发现由于市场萎缩，未能完成年度销售计划。但是预计到明年春节前后销售量会有较大幅度的增长，为此，公司提前制作了存货出库凭证，并以此确认了本年度的销售收入，账面上完成了 2010 年的销售计划。

分析：公司的这种做法违背了可靠性的信息质量要求，向外部信息使用者提供的 2010 年度财务报告不真实。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在的情况作出评价与反馈，对未来的情况作出预测。

会计信息的相关性，要求在收集、加工、处理会计信息的过程中充分考虑到信息使用者的决策模型和信息需求，例如区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产，以提高会计信息的使用价值。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，要让相关单位及人员有效地使用会计信息，了解会计信息的内涵，这就需要财务报告所提供的会计信息清晰明了，易于理解。

【例 1—2】宏华公司 2010 年度财务报告显示，公司今年的利润较去年有大幅增长，主要增长点在主营业务收入。究其原因，是市场环境的变化，公司今年大部分商品的销售价格上升，成本变化却不大。为了不误导财务报告信息使用者，公司在财务报告补充资料中作出了说明。

分析：公司的这种做法符合可理解性的信息质量要求，在报表中无法说明的项目和内容可通过补充资料作出解释。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应满足在同一企业不同时期可比、同一时期不同企业可比两个要求。

同一企业不同时期可比，即纵向可比。企业不应随便改变会计方法、会计程序和会计政策，确保各期财务报表中各类数据的可比性，以提高会计信息的使用价值。如果确需变更，应当在报表附注中说明。

同一时期不同企业可比，即横向可比。要求企业采用的会计政策、会计方法、会计程序应按规定进行，保证不同企业会计信息口径一致、相互可比。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不能仅以交易或者事项的法律形式为依据。

多数情况下，企业发生的交易或事项其经济实质和法律形式是一致的，但有时会有所差别。实质重于形式原则强调当交易或事项的经济实质与法律形式和外在表现不一致时，会计人员应按照交易或事项的实质，确定其所适用的会计原则、会计方法和会计程序，进行核算和反映。

【例 1—3】企业有一项融资租入固定资产，不拥有其所有权，是否应该计入本企业资产？企业与其他单位签订了商品销售协议，同时签订了一段时期后原物回购的协议，这项销售所得是否应该计入收入？

分析：融资租入固定资产虽为“租入”固定资产，企业不拥有所有权，但与其所有权有关的主要风险和报酬已转移，按实质重于形式原则，应作为本企业资产入账；售后回购虽有“销售”行为，但商品所有权上的主要风险和报酬并未转移，按实质重于形式原则，不能确认为收入。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

会计核算时应区别经济业务的重要程度，采用不同的会计处理方法：对于比较重要的会计事项必须按照规定的方法和程序进行处理，并在财务报表中予以充分、准确的披露；对于次要的对决策不会产生重大影响的会计事项，在不影响真实性的前提下，可适当简化会计核算手续，在财务报告中可合并反映。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，

不高估资产或者收益，不低估负债或者费用。

企业的生产经营存在着风险和不确定性，谨慎性要求对风险和损失进行合理的估计，在风险实际发生之前能有预见，有利于企业作出正确的经营决策。

【例 1—4】企业对应收款能否收回、存货是否跌价存在着一定的估计。在应收款收回之前预先估计到收不回的可能性，在存货有跌价可能时预先估计了跌价的金额，并将这部分损失提前计入财务报表。

分析：企业的这种做法符合谨慎性的要求。将应收款、存货可能发生的减值计入当期损益，是谨慎性对历史成本计量属性的修正。除了应收款、存货外，企业实际上还应对无形资产、固定资产、在建工程、投资等各类资产进行减值估计。

八、及时性

及时性要求企业对已经发生的交易或者事项及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

及时性是由会计信息的时效性决定的。任何信息的价值都有其时间性，且在某种程度上，信息越及时其价值越高，过时的信息只能作为历史资料，在经营决策中所起的效用会大大降低。会计核算中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，二是要求及时处理会计信息，三是要求及时传递会计信息。

第四节 财务报告

财务报告是反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、报表附注，以及其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。

一、资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表。资产负债表以会计恒等式为理论依据，反映资产、负债、所有者权益三要素的期初、期末变动情况。三要素之间的关系为：

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

（一）资产负债表会计要素

资产负债表包含的会计要素是反映企业财务状况的会计要素，也称静态会计要素，包括资产、负债和所有者权益。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。对资产的理解应从三个方面把握：

(1) 资产是由过去的交易或事项形成的。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

(2) 资产是企业拥有或者控制的。对于一些虽不拥有所有权，但能够实际控制的经济资源，也应作为企业资产。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益的流入。即资产必须具有使用价值，能直接或间接导致现金和现金等价物的流入。

满足资产定义的经济资源在确认为资产时还应同时满足下列条件：

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

资产负债表中，将资产按流动性划分，分为流动资产和非流动资产。流动资产是指一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括货币资金、交易性金融资产、各类应收预付款项、存货等；非流动资产是指长于一年或者一个营业周期变现或耗用的资产，如各类长期投资、固定资产、无形资产和其他长期资产等。

2. 负债

负债是指过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。对负债的理解也应从三点展开：

(1) 负债是企业承担的现时义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于负债。

(2) 负债要由企业在未来某个时日加以清偿。无须清偿的未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项，不形成负债。

(3) 负债的清偿会导致经济利益流出企业。

满足负债定义的义务在确认为负债时还应同时满足下列条件：

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

资产负债表中，将负债按照流动性划分，分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内清偿的债务，如短期借款、各类应付预收款项、应交税费等；非流动负债是指偿还期在一年以上或长于一年的一个营业周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益也称为股东权益。所有者权益按其来源主要分为：所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者投入的资本包括构成企业注册资本或股本部分的金额，该部分计入实收资本（或股本），也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的溢价，该部分计入资本公积。

直接计入所有者权益的利得和损失，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的流入，该部分计入营业外收入；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的流出，该部分计入营业外支出。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。