

高等学校教材

会计学

Accounting

陈金龙 主编

 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



高等学校教材

会计学

主 编	陈金龙			
参 编	柯明斯	衣长军	阴长林	曾繁英
	王海英	李宝玲	林永明	



机械工业出版社

本教材针对非会计专业的教学目的和特点,通过大量的图解使读者了解会计信息的产生过程,以及产生过程中所采用的各种确认、计量及报告方法。在各章内容的安排上,根据理解会计报表的需要,大体遵循会计目标、会计报表项目、会计账户设置、会计处理、报表填制等“逆序”进行,与会计实务的账务处理顺序不同。

本书是为非会计专业经济管理类学生编写的教材。全书内容丰富,体系合理,既可用于教学,也适于作自学用书。为了便于学生自学,本书主要章节附有进一步学习的指南。此外,为了便于学生理解和掌握教材内容,本书还有配套的练习和模拟试题。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈金龙主编. —北京:机械工业出版社,
2005.2

高等学校教材

ISBN 7-111-15924-1

I. 会… II. 陈… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第140056号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:曹俊玲 版式设计:张世琴 责任校对:程俊巧

封面设计:陈 沛 责任印制:洪汉军

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2005年1月第1版·第1次印刷

1000mm×1400mm B5·10.625印张·413千字

定价:26.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、88379646

68326294、68320718

封面无防伪标均为盗版

前 言

会计是一门实践学科，也是一门政策性很强的学科。随着经济环境的变化，会计的教学内容和教学方法也应相应进行改革，以适应日益发展的经济社会对会计的要求。目前，对会计教学内容和教学改革的影响因素主要有三方面：

第一，随着我国经济向更高层次发展，各种业务创新层出不穷，为适应这种经济发展形势，会计的教学内容也不断膨胀。现在会计规范中除了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》外，还有《企业会计准则》。对证券上市公司，还要遵循证监会陆续颁布的《公开发行证券公司信息披露的内容与格式准则》。在会计专业技术资格考试中，早已将财务会计分为《中级会计实务》（一）和《中级会计实务》（二）两个考试科目。

第二，大学教学改革强调知识的广和博，对每一门课程的教学课时进行了压缩。目前在大多数大学非会计专业的经济管理类本科阶段，会计学课程一般不超过 54 课时，而且以后再没有后续课程。要在一个学期的教学中使学生了解会计的基本理论、基本方法和基本技能，掌握、理解阅读会计报表所需的基本知识，会计的教学方法必须进行改革，会计学的教材内容应有所侧重。

第三，会计电算化的发展大大简化了一些原本针对手工记账的会计基本规范，这使会计教学可以将教学重点转移到会计理论与会计政策上，以增强学生理解会计信息的能力。

针对上述环境的变化，会计的教学改革应根据教学的目标进行。对非会计专业的经济管理类学生，其学习会计的目的是为了理解和应用会计信息，而不是从事会计信息的产生和加工工作。会计教学的重点应放在会计基本理论与会计政策的理解上，对于加工会计信息所需的基本技能可以适当简化。

本教材针对非会计专业的教学目的和特点，通过大量的图解使读者了解会计信息的产生过程，以及产生过程中所采用的各种确认、计量及报告方法。在教材内容的安排上，根据理解会计报表的需要，各章内容大体遵循会计目标、会计报表项目、会计账户设置、会计处理、报表填制等“逆序”进行，与会计实务的账务处理顺序不同。全书分为三大部分：第一部分为会计核算基本方法，共四章。第一章主要叙述会计的产生和会计发展历史、会计目标与会计信息使用者、

会计信息的内容格式等；第二章主要介绍会计核算的基本方法——复式借贷记账法；第三章简单叙述从会计凭证、账簿到会计报表的会计循环；第四章叙述由于会计分期产生的会计问题，以及由此形成的两种会计确认基础。第二部分为企业会计实务，共10章。主要介绍资产负债表和利润表各项目的确认、计量、记录和报告，这些是读者掌握和理解企业会计报告所需的基本知识。第三部分是会计报表的编制和报表分析，共两章。主要介绍资产负债表、利润表和现金流量表的格式和编制方法，以及会计报表分析的基本方法。这部分内容是提高会计信息应用能力所需的基本知识。

全书内容丰富，体系合理，既可用于教学，也适于作自学用书。为了便于学生自学，本书主要章节后面附有进一步学习的指南。此外，为了便于学生理解和掌握教材内容，本书还有配套的练习和模拟试题。

本教材由华侨大学教材出版基金资助。

本书由陈金龙担任主编，负责全书的提纲拟定及全书定稿前的修改、补充和统稿。具体编写分工如下：第一、四、五、六、十三、十四章由陈金龙编写；第二、七章由柯明斯编写；第三、九章由衣长军编写；第八、十二章由阴长林编写；第十章由曾繁英编写；第十一章由王海英编写；第十五、十六章由李宝玲编写；林永明协助第十三章部分内容的编写。

由于编写时间仓促，加上我们水平有限，本书在安排和表述上可能存在不当，甚至会有错误之处，恳请读者批评指正。

编者

2004年12月

目 录

前言

第一部分 会计核算基本方法

第一章 总 论	2	练习题	33
第一节 会计含义与功能	2	第三章 会计循环	36
第二节 会计目标与会计信息 使用者	4	第一节 会计循环概述	36
第三节 会计信息的内容与 形式	7	第二节 会计凭证	37
第四节 会计职业	10	第三节 会计账簿	46
第五节 会计规范	13	第四节 编制会计报表	57
思考题	15	思考题	63
练习题	16	练习题	63
第二章 账户与复式记账	17	第四章 会计分期与会计确认 基础	66
第一节 会计要素与会计恒 等式	17	第一节 会计分期	66
第二节 会计科目与会计账户	21	第二节 会计的确认基础	68
第三节 复式借贷记账法	25	第三节 期末账项调整	71
思考题	33	思考题	75
		练习题	75

第二部分 企业会计核算实务

第五章 货币资金	78	练习题	93
第一节 现金	78	第六章 应收款项	95
第二节 银行存款	82	第一节 应收账款	96
第三节 其他货币资金	91	第二节 应收票据	104
进一步学习指南	93	第三节 预付账款与其他应 收款	109
思考题	93		

第四节 应收款项报表项目的 填制	110
进一步学习指南	111
思考题	111
练习题	111
第七章 存货	114
第一节 存货概述	114
第二节 存货数量的确定方法	116
第三节 存货的计价方法	119
第四节 存货的会计核算	128
进一步学习指南	136
思考题	136
练习题	136
第八章 投资	140
第一节 投资概述	140
第二节 短期投资	142
第三节 长期投资	148
进一步学习指南	157
思考题	157
练习题	157
第九章 固定资产	159
第一节 固定资产概述	159
第二节 固定资产增加的核算	161
第三节 固定资产的折旧	168
第四节 固定资产使用中发生 的支出	173
第五节 固定资产减少的会计 处理	176
第六节 固定资产期末计价	180
进一步学习指南	181
思考题	181
练习题	181
第十章 无形资产及其他	

资产	183
第一节 无形资产	183
第二节 其他长期资产	194
进一步学习指南	195
思考题	196
练习题	196
第十一章 负债	198
第一节 负债概述	198
第二节 流动负债	200
第三节 长期负债	214
进一步学习指南	219
思考题	220
练习题	220
第十二章 所有者权益	222
第一节 所有者权益概述	222
第二节 投入资本	224
第三节 留存利润	228
进一步学习指南	233
思考题	234
练习题	234
第十三章 收入、费用和 利润	237
第一节 收入	237
第二节 费用	245
第三节 利润	256
进一步学习指南	261
思考题	261
练习题	261
第十四章 所得税会计简介	265
第一节 所得税会计概述	265
第二节 所得税的会计处理	268
思考题	275
练习题	275

第三部分 财务报表的编制与分析

第十五章 财务报告	278
第一节 利润表与利润分配表	278

第二节 资产负债表	290
第三节 现金流量表	294

进一步学习指南	311	第四节 盈利能力分析	323
思考题	311	第五节 综合分析	325
练习题	312	第六节 现金流量分析	328
第十六章 财务报表分析	315	进一步学习指南	330
第一节 财务报表分析的意义 和方法	315	思考题	330
第二节 偿债能力分析	317	练习题	330
第三节 营运能力分析	321	参考文献	332

第一部分

会计核算基本方法

会计是以反映和控制企业和各单位的经济过程为内容,以为用户提供决策有用信息为目标的管理信息系统。其工作过程可以用确认、计量、记录和报告四个环节来描述。后面两个环节属于会计核算基本方法,而前面两个环节属于会计理论与会计政策。随着会计理论研究的不断深入和经济环境的不断变化,会计政策会相应发生变化,但会计核算的基本方法却大体保持稳定。现代会计的基本方法——复式记账法,尽管经历了 500 多年的历史,仍然是现代世界通用的记账方法。本部分分为四章,第一章介绍会计的含义、会计的发展及其职能的演变、会计目标和会计信息使用者、会计信息的内容和格式、会计职业和会计工作规范等内容;第二章介绍现代会计的基本方法——复式借贷记账法;第三章按会计循环顺序介绍编审凭证、设置与登记账簿、结账与编制会计报表等会计基本方法;第四章介绍由于会计分期产生的会计问题,以及由此形成的两种会计确认基础,即应计制和现金制,并介绍在应计制下期末账项调整的基本内容和基本方法。通过本部分的学习,力求让读者对会计的基本理论与方法有一个基础性的了解,为以后各章的学习打下良好的基础。

第一章 总 论

第一节 会计含义与功能

一、会计的含义

会计是什么？不同背景的人可能有不同的答案。如果你是一名企业记账人员，每天的工作是编制凭证、登记账簿、编制报表这些工作，对你来说，会计就是记账、算账和报账。如果你是一名企业高级管理人员，为了提高经济效益，明确责任，你必须在企业经营过程中制定一系列计划，如产品销售计划、成本控制计划、利润计划等；为了确保计划的顺利实施，必须同时制定相应的奖惩制度；在企业实际执行计划过程中必须将执行过程和结果记录下来，然后汇总、比较，以便确定各部门的计划执行情况，这些工作都离不开会计的背景支持。因此会计不单是记账、算账，它是企业管理活动的一个重要部分。此外，如果你是一位证券投资者，你在进行投资时需要了解投资对象的获利能力和发展前景；如果你是一位商业银行信贷员，在作出信贷决策时，你必须了解贷款对象的偿债能力等，这些信息都必须由会计来提供。由此可见，会计又是一个信息系统，以提供企业的财务状况、经营成果和现金流动方面的信息为己任。

在我国，会计理论界曾就会计的含义展开大量的研究，逐渐形成了“管理活动论”和“信息系统论”两个主流学派。管理活动论认为会计是人类进行经济管理的一种活动，会计本身就具有经济管理的职能，因此会计应主动地对经济活动进行控制、监督或者管理。信息系统论是西方会计理论的观点。该观点认为，会计是旨在为提高企业和各个单位的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。其实两种学派尽管在表达上有一定的差异，侧重点有所不同，但并不矛盾。会计信息系统学派侧重于会计的目标，按照现代会计理论的基本观点，会计的目标就是为用户提供对决策有用的信息。会计的管理活动论侧重于会计的内容和过程，会计在形成会计信息的过程中，要采用适当的手段对企业的经济活动过程进行控制和反映，这种控制和反映，本质上就是一种管理活动。

综上所述，会计既是企业的价值管理活动，又是一个信息系统；既是企业外部利益关系人了解企业的最重要的信息渠道，也是资本市场上引导投资和配置社

会资源的最基本的信息来源。可以将会计的含义描述如下：会计是以反映和控制企业和各单位的经济过程为内容，以为用户提供决策有用信息为目标的管理信息系统。

二、会计的发展演变与功能

会计的英文是“account”，其字面含义是对随着某些事件或行为发生的数字进行计算、解释或报告。例如，企业的采购员要向上司报告采购情况，销售人员要向经理报告销售情况等。为了作出解释或报告，责任人要记住业务往来对象及相关数字，如果事件及数字较多或较为复杂，靠记忆往往无法完全记住，这就需要进行文字记录，这种文字记录可视为是会计记账的一种雏形。

早在货币未发明的实物交换时代，人类就已经开始进行了一些会计活动。例如猎人用所打到的猎物表示其某一天或某段时期内的打猎成果，农夫用拥有的牛羊数目表示其财富等。后来虽然发明了货币，但仍然经过了很长一段时间，正式的会计记录系统才开始普遍使用。

现代会计的基础是复式记账法，它的起源可以追溯到12世纪，到14世纪开始成形。在15世纪末，复式记账在意大利威尼斯及邻近地区开始广泛使用，财务报表也在这一时期首次由佛罗伦萨市的一家银行编制。第一本载有复式记账法的书，是1494年一位意大利数学家帕乔利（Pacioli）所著的《算术、几何、比与比例概要》，500多年来，尽管环境变化很大，但这种复式记账法却被沿用下来，至今仍然是世界通用的记账方法。

工业革命以前，采用会计方法记账的主要是农业、个体手工业和贸易个体，他们的业务较为单一，核算内容简单。随着工业革命的爆发，企业开始进入大规模机器生产时代，这种大规模生产使资金的需求量大增，企业的所有权形式发生了重大变革。很多企业的所有权由个人单独持有逐渐转化为集体持有，企业规模迅速扩大，出现了大量股份制企业。日益复杂的经营环境蕴育出一批职业经理人，大部分企业及商业组织雇佣职业经理人负责企业的日常管理。随着企业所有权与经营权的分离，传统的会计内容也发生了变化。由于作为投资者的股东和作为经营者的职业经理对信息的需求是不一样的，为了既满足投资者投资决策的需要，并保护投资者的利益，同时也满足经营者日常经营管理的需要，会计业产生了两个分支：财务会计和管理会计。

财务会计主要为企业外部决策者服务和提供财务信息。这些企业外部决策者主要是投资者、债权人、供应商和政府机构等。此时会计实现的是对外发布信息的社會功能，财务会计的主要产品是企业定期向社会公布的财务报表。

管理会计主要服务于企业内部决策者，为他们提供决策所需的财务信息。这些企业内部决策者主要包括高层行政人员、部门经理及企业内部员工，此时会计

实现的是信息的内部管理职能。利用这些信息进行决策的主要有：产品成本和价格决策、生产和采购决策、规划预算、资本投资分析和绩效评估控制等。

企业组织所有权的改变，经营业务的日益复杂，股票交易的日益重要，政府监管的加强，加上日新月异的信息处理技术和急剧变化的商业环境，已将会计演变成今天我们所熟悉的形式。事实上，会计的发展一直受到法律、经济、政治、社会、科技及信息等因素的影响。商业环境在不断变化，会计的观念、会计政策也必须相应作出改变。我国改革开放以来，会计制度的多次变化都与当时的经济环境密切相关。

经济越发展，会计越重要，特别是资本市场的不断发展对会计提出了更高的信息要求。会计只有满足资本市场的信息要求，资本市场才能真正起到调配经济资源、协调和促进整个社会经济发展的作用。因此在资本市场上，会计往往被称为“商业语言”或“财务决策语言”。

第二节 会计目标与会计信息使用者

一、会计目标

会计目标有时也称财务报表目标或财务会计目标，是指人们通过会计实践预期要达到的境地或标准。国外会计理论界对会计目标的研究已经形成两种不同的观点，即“受托责任观”和“决策有用观”。“受托责任观”认为，财务报告的目标是向企业资源的所有者如实反映资源的受托者（企业管理当局）对受托资源的管理和使用情况，财务报告应主要反映企业历史的客观信息，强调信息的可靠性；而“决策有用观”认为，财务报告的目标是向会计信息的使用者（主要包括企业现在的和潜在的投资者、信贷者及企业管理当局和政府）提供对他们进行决策有用的信息。对决策者有用的信息主要是关于企业现金流动的信息和关于经营业绩及资源变动的信息。一般来说，在资本市场不是十分发达的情况下，受托责任观较符合实际，它可以使企业的会计行为与其经济行为目标一致。在资本市场高度发达的情况下，“决策有用观”比较能够体现会计的社会功能。目前美国、英国等资本市场发达国家在制定会计准则时，均采纳“决策有用观”观点。国际会计准则委员会（International Accounting Standards Committee）在制定国际会计准则时也采用“决策有用观”的观点。20 世纪 70 年代，美国注册会计师协会（American Institute Certified Public Accountants, AICPA）针对会计报表目标进行了专门的研究，将会计目标分为一般目标、特殊目标和特定目标。特鲁布拉德委员会（Tureblood Committee）在 1973 年提出一份研究报告，其名称为《会计报表的目标》，这项研究报告提出会计报表有 12 个不同层次的目标，其中一个基本目标是

制定经济决策；四个特殊目标指出会计报表必须能够满足企业外界不同报表使用者的要求；两个一般目标指出会计必须能够反映出企业的盈利能力和社会责任的履行情况；还有五个目标是说明各项会计报表必须提供可靠和相关的会计信息。其相互关系如图 1-1 所示。

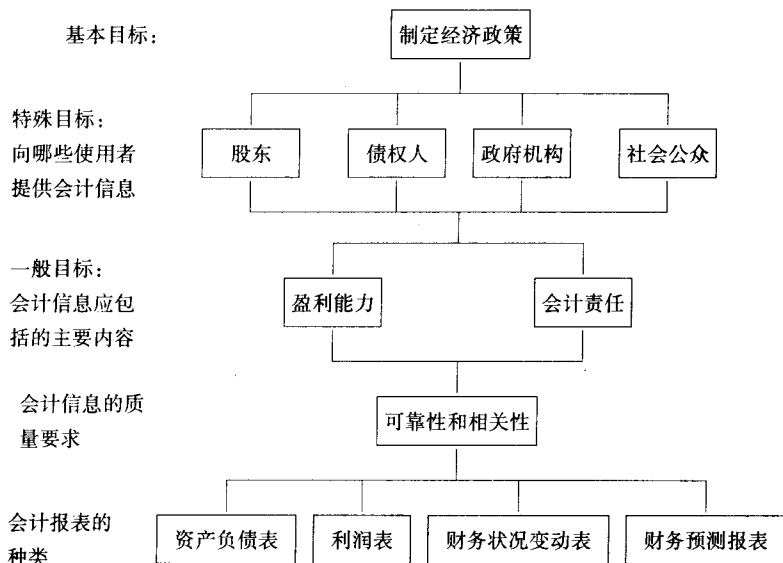


图 1-1 会计报表目标的分类

上述会计目标的描述，已被美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB）所接受，并被纳入讨论备忘录《会计和会计报表的概念结构——会计报表的要素及其计量》之中。FASB 考虑以它作为发展会计原则的一个基础概念。总的来说，会计目标或者会计报表目标包括三方面内容：①会计信息的用途；②向哪些人提供会计信息；③什么是有用的会计信息。

二、会计信息使用者

正如图 1-1 所示，会计信息的使用者依次包括股东或企业所有者、债权人、政府机构、企业管理者及其他会计信息使用者。

1. 股东或企业所有者

在企业所有的利益相关群体中，股东或企业所有者是与企业利益关系最为密切的群体。当企业是独资企业或者合伙企业时，此时所有者与经营者合二为一，所有者通过参与企业的经营管理可以直接了解企业的财务状况和经营成果，这种情况下，会计信息对所有者来说可能并不是很重要，这也是我国一些民营中小企业对会计工作不太重视的原因之一。随着企业规模的扩大、资金需求的扩张，使

企业逐步改变所有权结构,很多企业发展成为股份公司或有限责任公司,此时一部分股东因时间、能力或兴趣等原因无法直接参与企业的经营管理,会计信息成为他们了解企业财务状况和经营成果的主要信息来源。特别是随着作为股权交易场所的资本市场的建立和完善,会计信息成为现有股东和潜在投资者进行投资决策的最基本和最主要的信息来源。一些个人投资者,可能会因为知识结构等原因无法直接利用会计信息进行投资决策,但对大量的机构投资者,不但完全有能力而且必须通过财务报告获取所需的会计信息。

2. 债权人

债权人是企业重要的利害关系人,他们需要利用会计信息作出与投资 and 贷款相关的决策。企业成立之初所需资金主要由所有者提供,成立之后所需资金,特别是流动资金,主要通过银行贷款获得。银行在进行信贷决策时,需要了解企业的偿债能力。财务报表是银行了解企业偿债能力的主要信息来源。在利率市场化条件下,银行通过企业提供的财务报表可以分析贷款的风险程度,由此决定贷款的利率水平。

3. 政府机构

从微观上讲,企业的会计资料可以作为政府课税的基础资料。尽管税务部门在征税时不会完全按照企业提供的会计报表征税,但企业提供的会计资料仍然是征税的基本依据。从宏观上看,企业财务报告还可以成为政府宏观决策的依据。基层企业会计报表,通过有关部门的统计和汇总,可以反映国民经济运行的基本状况,可以作为政府检验宏观政策效果,进一步实施某些经济政策的依据。

4. 企业管理者

企业管理者包括公司董事会成员、公司经理,公司计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理者等,他们也是会计信息的主要使用者之一。公司管理者需要根据会计信息作出一系列与经营有关的决策,如筹资决策、生产决策、投资决策、员工薪酬决策等。随着企业规模的扩大,专业分工越来越细,作为管理者往往只能了解自己所在部门情况,其他部门以至整个企业情况往往无法全面了解,此时会计信息可以为企业内部决策提供重要的信息支持。

5. 其他会计信息使用者

除了上面介绍的主要会计信息使用者外,企业还存在其他一些利益关系群体,这些利益关系群体包括供应商、客户、工会等。供应商通过会计信息了解企业的未来物资需求、企业信用状况,以便作出营销计划调整和信用政策决策;顾客通过会计信息了解企业的未来各项服务承诺的可实现情况,以便作出购买决策;工会通过会计信息了解企业的盈利情况和未来发展前景,以便为工资谈判提供信息支持。

上述所列的会计信息使用者,其决策的重点和所需信息并不完全相同,甚至

存在较大差异。若按不同的需求分别提供财务报告,可能成本较高,且无法满足及时性要求。所以,会计部门主要提供对各类使用者都有用的信息,即通用财务报表。这种财务报告主要为股东和债权人等外部信息使用者服务,当然也可用于企业内部管理当局。会计部门还根据需要提供产品成本、费用开支等方面的信息,用于内部成本控制、预算控制和定价决策,这种信息一般不对外公开。此外,会计部门有时还会根据管理需要提供一些特殊的会计信息。

第三节 会计信息的内容与形式

在明确会计信息使用者后,另一个重要问题是会计信息使用者究竟需要哪些信息以及会计如何提供这些信息等。美国财务会计准则委员会认为,会计主要应提供有关企业财务状况和经营成果的信息,根据这些信息,投资者和债权人就可以预测企业未来的盈利状况和支付能力。由于用表格的形式作为会计信息的载体既可以使会计信息简单明了,同时便于实现输出信息标准化,因此上述会计信息主要通过资产负债表、利润表和财务状况变动表三张会计报表来体现。但是很多会计学家认为这些报表并不能使投资者和债权人确切地预计企业未来的现金流量,而未来现金流量是衡量企业未来偿债能力的一个重要依据。例如,美国会计学家希思(L.C.Heath)在1978年发表的《会计报表和偿债能力的评价》一文中指出,财务状况所包含的主要内容是企业的偿债能力。一个企业偿债能力的大小取决于企业在未来时期的现金收入是否足够满足现金支出的需要,但此数据并不反映在这些会计报表之中。希思建议用现金流量表替代财务状况变动表。美国财务会计准则委员会接受希思的观点,在1984年所发表的第5号《财务会计概念公报》中指出,在企业会计报表中,应包括现金流状况的信息。1987年1月,美国财务会计准则委员会公告第95号财务会计准则公报——现金流量表,已要求企业从1988年7月以后必须以现金流量表替代财务状况变动表。

我国的会计在解放初期采用的是前苏联模式。改革开放后,为了适应吸引外资的需要,借鉴西方会计模式颁布了外商投资企业会计制度。1993年内资企业会计制度进行全面改革,基本思路也是借鉴西方,特别是借鉴了美国的会计模式。1993年的会计报表体系包括资产负债表、损益表和财务状况变动表,1998年颁布《企业会计准则——现金流量表》后,以现金流量表替代财务状况变动表,至此,我国基本建立了与国际接轨的会计报表体系。下面分别介绍三张报表反映的会计信息。

一、企业财务状况信息及其报告

企业财务信息的一个重要内容是财务状况信息。所谓的财务状况是指某一特

定日期企业拥有的资源及其分布,企业资金来源及其构成方面的情况。反映企业财务状况的报表称为资产负债表。表 1-1 是惠强公司 2004 年 12 月 31 日的资产负债表的简化格式。

表 1-1 资产负债表

编制单位:惠强公司

2004 年 12 月 31 日

单位:元

资 产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	年末数
货币资金	153 000	209 000	负债:		
应收账款	255 000	305 000	短期借款	250 000	300 000
原材料	240 000	200 000	应付账款	250 450	280 000
库存商品	150 000	285 000	应付工资	10 000	12 000
房屋	450 000	400 000	应交税金	6 000	5 000
设备	280 000	230 000	长期负债		45 000
无形资产	0	45 000	负债合计	516 450	642 000
			所有者权益:		
			实收资本	1 000 000	1 000 000
			留存利润	11 550	32 000
			所有者权益合计	1 011 550	1 032 000
资产总计	1 528 000	1 674 000	负债及所有者权益合计	1 528 000	1 674 000

通过表 1-1,我们可以了解到惠强公司如下信息:

(1) 惠强公司拥有的资源价值为 1 674 000 元,这些资源中,以货币形式存在的有 209 000 元,客户欠款 305 000 元,库存材料价值 200 000 元,设备 230 000 元,房屋 400 000 元,还有一项无形资产 45 000 元,可能是专利权或其他,具体可以查会计账簿记录。

(2) 惠强公司购置这些资产的资金来源有两个渠道:第一,企业的所有者以资本形式投资 1 000 000 元,还有企业以前盈利中留下来没有分配给投资者的利润 32 000 元。第二,企业通过负债筹措资金 642 000 元,这些负债中,长期负债有 45 000 元,可以作为长期资金使用;剩下的 597 000 元属于流动负债,只能作为短期使用,其中应付工资 12 000 元和应交税金 5 000 元,是企业欠职工和税务机关的,一般在下月初就得偿还,利用价值不大。短期借款 300 000 元是企业向银行借入的流动资金贷款,需按借款合同规定日期偿还。应付账款 280 000 元是企业采购材料时应付而未付的货款,企业应按采购合同的规定按期偿还。

(3) 根据表 1-1 的资料,还可以对惠强公司的财务状况作进一步分析:①所有者权益占资金来源总额 61.65% (1 032 000/1 674 000),而所有者提供的资金是企业可以长期使用,不需偿还的永久性资金。由此可见,惠强公司有较强的长

期偿债能力，债权人的风险较低。②公司的长期资本包括所有者提供的资金和长期负债所获得资金，合计 1 077 000 元，与长期资产（房屋、设备和无形资产）合计数 675 000 元相比，处于比较理想的状态。③负债中的短期借款、应付账款、应付工资和应交税金合计 597 000 元，需要在短期内偿还，而公司可以用于偿债货币资金和应收账款只有 514 000 元，存在一定的资金缺口。如果应收账款不能及时收回，产品销售不理想，公司有可能出现短期的偿债危机，财务人员应加强资金的预算管理。

二、企业经营成果信息及其报告

企业的经营成果可以用利润及与利润相关的指标来反映。根据企业实现的利润情况，可以判断企业的盈利能力。如果将企业若干年度的利润进行比较，还可以判断企业的发展趋势。利润信息可以通过编制利润表来报告。表 1-2 是惠强公司 2004 年度的利润表与利润分配表。

利润表由收入、费用和利润三大部分组成。通过利润表，会计信息使用者不仅可以了解企业利润的实现情况，还可以了解企业利润的构成、利润的主要来源等。

表 1-2 利 润 表

编制单位：惠强公司			2004 年		单位：元
项 目	2003 年	2004 年	项 目	2003 年	2004 年
收入：			利息费用		25 000
商品销售收入		1 000 000	管理费用		100 000
租金收入		200 000	费用合计		885 000
收入合计	(略)	1 020 000	利润总额		135 000
减：费用：			减：所得税		44 550
商品销售成本		600 000	净利润		90 450
人工费用		100 000	减：分配利润		70 000
折旧费用		60 000	留存利润		20 450

与资产负债表不同，利润表反映的是整个会计期间的经营成果，利润是通过该会计期间的收入扣除该会计期间的费用得到的。在利润表中，一般要列出两个会计期间的数据，以便进行比较，更好地了解企业的经营情况。这种报表有时也称为比较财务报表。

三、企业现金流量信息及其报告

企业的现金流量情况是财务信息的重要组成部分。利润表虽然可以反映企业