

西方企业财务会计

万字潮等 编著

湖南出版社

CP372/18

前 言

为了适应改革开放的形势，针对我国有计划的商品经济下会计改革、借鉴、发展的要求，结合80年代的最新资料，我们编写了《西方企业财务会计》这本教材，以满足财经院校各专业和经济管理干部的学习需要，特别是满足广大会计人员的工作需要。

本书介绍了在商品经济下西方国家(主要是美国)企业财务会计的基本理论和方法。根据我们多年教学的经验和摸索的规律，并照顾到不同程度的会计实务和会计理论工作者的不同学习条件，将全书内容大致划分为初级会计、中级会计和高级会计三个层次，既相对独立又密切联系，便于大家由浅入深、循序渐进地掌握有关知识。全书共分十六章。其中：第一章至第三章比较系统地介绍了西方会计的基本概念、会计假设和会计原则、记账原理与会计循环，突出了条理性 and 深入浅出的特点；第四章至第十二章具体分述了各类资产、各类负债以及各类业主权益项目的会计处理，体现了全面、系统和相对集中的特点；第十三章至第十六章比较全面地阐述了各种财务报表的编制、分析及发展动态，比较系统地总结了物价变动会计的几种模式，在一定程度上反映了西方企业财务会计的新成果，表现出新颖、求实、开拓的特点。以上内容和编排，作为尝试，将有助于广大经济管理和会计工作者开阔视野、登堂入室、提高水平，以推进我国会计的全面改革。鉴于此，本书既适合于作高等院校的有关专业本科教材和函大、夜大、自学考试的教材，也适合于作管理人员和会计人员的培训教材以及完全自学的书目。

本书由万宇洵同志主编，由万宇洵、舒强兴、夏博辉、王善

平、洪正先同志集体编写。其中：第一、二、三、六、八章由万字沟同志执笔，第四、五、七章由舒强兴同志执笔，第九、十、十一、十二章由王善平同志执笔，第十三、十四、十五、十六章由夏博辉、洪正先两同志执笔。最后由万字沟同志总纂。在本书编写过程中始终得到了湖南出版社、湖南财经学院会计系刘正光、王广明等领导和全体老师的大力支持和帮助，值此谨致谢忱。

由于水平和条件之限，本书难免有些许不足、不当甚至错误之处，敬请广大读者批评斧正。

作者

一九九一年元月

目 录

第一章	概 论	(1)
第二章	会计假设和会计原则	(20)
第三章	记账原理与会计循环	(35)
第四章	现 金	(70)
第五章	应收项目	(80)
第六章	存 货	(105)
第七章	投 资	(134)
第八章	长期资产	(150)
第九章	流动负债	(190)
第十章	长期负债	(208)
第十一章	独资与合伙企业的业主权益	(221)
第十二章	公司股东权益	(237)
第十三章	财务报表	(265)
第十四章	财务报表分析	(301)
第十五章	合并财务报表	(324)
第十六章	物价变动会计	(352)

附录

一	复利终值表	(370)
二	复利现值表	(374)
三	年金终值表	(376)
四	年金现值表	(380)

第一章 概 论

在西方资本主义国家,会计是企业经营必不可少的管理工具,通常被视作“经营决策之基础”。它主要是通过对日常发生的大量经济业务加以记录、分类和汇总,并整理、加工成既系统又相互联系的综合数据资料,据此报告与解释一个经济实体的财务经营情况,以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。会计这种借助记录、分类、汇总、整理等加工手段产生出来的数据资料,就是通常所说的“会计信息”(Accounting information),会计也就被认作为是制作并提供这种有用信息而直接服务于经营决策的“信息系统”(Information system)。

第一节 西方会计发展的概况和目前的分工

会计工作的分工,是在其自身发展过程中逐步产生的,因此,我们应对西方会计的发展情况有个大体的了解。

会计同任何事物的产生和发展一样都需有一定的条件,这种条件总的来说,是与人类社会经济活动的发展和管理经济的需要直接相联的。具体来说,会计能得以产生并得以发展应同时具备以下两个前提条件:

其一,社会经济活动的发展使人类产生出核算行为和提高核算质量的要求,这是主观因素;

其二,满足和实现这些要求的技术手段和可能条件,这是客观因素。

这两个条件相互依存,统一于社会生产的发展之中。一方面,社会生产越发展,社会经济活动越复杂,人类出于经营决策的需要,对核算行为的要求就必然会越高;另一方面,社会生产的发展,既依赖又促进科学技术水平的提高,这又为会计的发展提供了客观可能性。因此,社会生产的发展既对会计提出了发展的要求,又为会计的发展创造了条件。事实上,会计正是由此而从无到有,由低到高逐步发展形成为一门自成体系的实用科学。

一、西方会计发展的概况

会计的发展,就其主流而言,是从企业会计开始的。特别在商品生产经济体制下,生产活动是商品生产者自己的事,会计工作也一直是为企业自身的管理而开展的。企业会计由传统的做法发展至今,大体经过了以下四个阶段。

(一)会计的萌发阶段

完整意义上会计的产生,有一个由开始萌发到最终形成的过程,此过程中应已初露现代会计的端倪。在十二世纪末和十三世纪初,由于意大利的商业十分发达,业已成为世界商业的中心。在这种商业繁荣的集中地带,原有的单式记账已不适用复杂的交易活动的要求,从而在简单的核算行为基础上,最先在佛罗伦萨(Florence)出现了复式记账法和复式账簿^①。这样,复式记账法的采用,就成了该阶段的标志。由于复式记账一开始仅停留在一些具体记载业务的方法这一初级阶段,因此,它只表明了完整意义上的会计开始萌芽。有些学者又称它为“簿记阶段”。

作为会计形成的初级阶段,会计的发展主要是围绕着完善记账方法、改善账户组织结构进行的,这些为会计的最终形成创造了条件。

① 典型的有佛罗伦萨(Florence)式银行账簿,吉诺亚(Genoa)式官厅账簿和以后出现的威尼斯(Venice)式商业账簿。考证年份大约分别为1211年、1240年和1480年左右。

(二) 会计的形成阶段

完整意义上的会计，严格地说，应该是利用记录、分类、汇总、整理、归纳等专门方法来反映一个企业或部门的经济活动，并说明它的财务状况和经营结果。它包括会计制度的设计、记账、算账、财务报表的编制、预算的建立、成本的研究、查账、所得税处理、会计资料的分析和解释等等比较全面的学问，这些内容也有个逐渐发育的过程，构成会计形成的高级阶段。这一系列的工作应该按照一定的会计程序和模式有条不紊地进行，因此，会计形成的标志就在于代表这种会计程序和模式的会计循环是否完成。而会计循环的完成，又集中表现在定期编制财务报表上。会计经过一段漫长的发展过程后，到了十八世纪至十九世纪的中叶，特别是英国产业革命完成以后，法律上开始规定企业要编报负债表，这种不正规、不定期的报表最早出现于一些无限公司。十九世纪六十年代后，西方国家出现了资本集中化、企业股份化的趋势，股份有限公司组织形式日趋普遍，企业的所有权与经营管理权逐渐分离。关心企业经营状况的不仅是企业经营者，大量企业外部的利害相关者也需要企业提供财务资料以供决策之用，而企业出于筹措资金、了解资本走向和确定资本的平均利润率等考虑，也不得不定期向外作出会计报告。这样，于法律规定、于企业自身都有了编制财务报表的要求，于是形成风气和制度，使会计循环正式完成。

在会计循环形成的这段时间里，理论上出现了成章节全面论述会计方法的专著^①，随着会计实践工作的日臻完善，会计学也正式提出，并引起了人们极大的兴趣和重视。

(三) 会计的成熟阶段

在会计循环形成以后，面对实际工作中存在的一些问题，怎

^① 有代表性的专著有三本：《Advanced Accounting》，L. R. Dick See, 1903年；《Encyclopedia Accounting》，G. Lisle, 1903年；《Accountancys》，F. W. Pixley, 1908年。

样使会计的账务处理进一步规范化、通用化、系统化、理论化，需要一段逐步完善使之成熟的时间。同时，由于股份有限公司的大量涌现，社会竞争更趋激烈，各公司企业为了在竞争中立于不败之地，都特别强调运用会计对内服务。首当其冲，自然着眼于成本。由此，这一阶段作为会计成熟的标志就表现在会计循环的完善与成本会计的出现上，大体时间为二十世纪初到三十年代末与四十年代初。

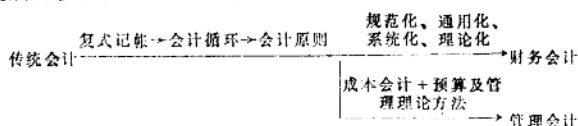
会计账务处理形成了定期循环的固定程序后，如何使其规范化、通用化就成了主要问题。研究、制定能为公众接受的会计事务处理的准绳，使会计循环的一系列信息处理和陈报等工作有章可循，这就引发了公认会计原则的研究。因此，这段时期内开始出现并初步建立的公认会计原则就使会计迈出了成熟的一步，同时也体现出了会计实践在理论上的升华。另外，随着泰勒科学管理方法的推广，标准成本也应运而生，此时，成本计算的方法逐步与复式记账相结合，并纳入了传统会计之中，形成了成本会计。这样，企业会计无论是对内还是对外，其有助于决策的作用日趋明显，会计已较为成熟地为经营管理进行卓有成效的服务。

(四) 会计的深化阶段

进入二十世纪三十年代以后，经济形势迅速发展，需要会计突破传统方式的束缚，以适应经济活动日趋复杂的变化要求；同时，由于科学技术突飞猛进，又为会计的进一步发展提供了条件，使之有了在经营管理方面发挥更大作用的可能。至此，会计进入了一个向传统挑战的阶段。另外，会计原则在这一段时间里不断充实、完善，越来越具有权威性。综合起来，这一阶段的标志集中在两个方面，即管理会计的产生和会计原则的成熟。

管理会计的产生，是资本主义社会化大生产高度发展的必然产物，也是会计发展的必然结果。资本主义企业为了在激烈的竞争中求生存，必然重视企业的内部管理，这就不能不加强预测、决策、控制、掌握市场信息，也不得不提高产品质量、降低生产

成本，为此，会计工作的内向服务在成本会计的基础上又有了发展，出现了诸如预测、目标控制、等量分析、投资决策、责任会计、业绩考核等一套服务于日常生产经营管理的会计实务。同时，会计学科中专门用于企业内部管理部分的理论和方法也得到了极大的丰富，以致于在传统会计体内经由一个孕育、生长和逐步成形的较长过程后，于二十世纪五十年代开始作为一个新兴的会计分支从传统会计中脱胎而出，形成了管理会计这一相对独立的会计学科。传统会计中保留下来的原有部分，作为财务会计，仍按会计循环对已发生的经济业务进行按部就班的账务处理，它以定期编制财务报表为终点，综合总结企业的财务经营情况，侧重于向外部有关团体和个人提供企业的财务资料。财务会计既是主要对外提供信息，当然就得受社会公众要求的约束。这段时间内，财务会计则沿着原有的轨迹继续朝规范化、通用化、系统化、理论化的方向发展，不断完善公认会计原则，并要求整个会计程序必须恪守公认会计原则。至此，企业传统会计已分解成财务会计和管理会计两个不同的实务体系，并列为企业会计的两大分支。纵观会计发展的概况，大致可示为：



财务会计与管理会计的并列局面，作为会计的主体现象一直延续至今，所以，这可以说是西方会计的大致现状和主要会计分工。由于美国在会计改革、提高中影响最大，会计水平也最高，我们将主要以美国的情况进行说明。

二、企业会计的分工

会计是经营决策的基础，它的最终目的都是为了决策。就企业而言，这种决策不外乎内部和外部两个方面。企业内、外的决

策者对会计信息的需要，出于决策意图的不同而应有所区别，这就产生了为之服务的现代企业会计的分工，即以对外服务为主的实务体系——财务会计，和对内服务的实务体系——管理会计。

（一）财务会计 (Financial accounting)

财务会计是指为企业外部的有关方面提供决策所需的经济信息而进行的会计。它以提供定期的财务报表为主要手段，以企业外部的投资者、债权人等为主要服务对象，以向外界人士或机构陈报有关企业的获利能力和财务状况为主要职能，所以又称对外报告会计 (*Accounting for external reporting*)。但应指出的是，财务会计的这项对外服务的分工，是建立在对内核算的基础上的，也就是说，对外报告的应是本企业核算产生的资料，而不能是其他。因此财务会计应该是既对内又对外，对内核算是基础，是手段，对外报告是目的，是主导。通过对外陈报的该企业财务经营情况，使外部了解企业的两大基本能力，即营利能力和偿债能力。据此，以供股东和潜在的投资者作出业绩评价，有利于投资决策；也可供银行及其他债权人了解企业现状和潜力，以作出信贷决策；还可供政府税务机关核定税额和证券管理机构实施证券管理等等。为了取信于企业外部的报表使用者并保障他们的经济利益，使会计资料具有通用性，西方国家在传统会计程序的基础上，近年来已形成了一套处理财务会计各种问题以至陈报信息的准则，即通常所称的“公认会计原则” (*Generally accepted accounting principles*, 简写GAAP)，并要求财务会计的整个程序，必须恪守公认会计原则。为了保证做到这一点，必要时企业编制的财务报表应接受外界独立的职业会计师的审查，并作出评价，签署意见。审查合格者，才为社会公众所信赖。

（二）管理会计 (Managerial accounting)

管理会计是企业内部管理当局提供决策所需经济信息而进行的会计。它不仅应用传统的标准成本和弹性预算等方法控制成本费用，而且还将运筹学、线性规划、计划估评法和概率论等现代

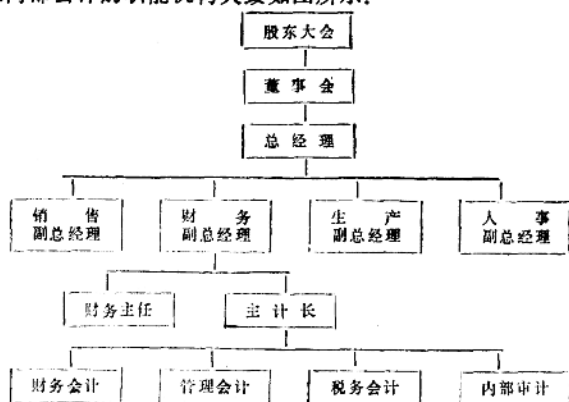
科学管理方法应用于会计领域。它的主要职能,是向企业内部管理当局提供加强经营管理的信息资料,帮助企业领导制订短期和长期的投资方案与经营规划,指导和控制当前的生产经营活动,以谋求最大的经济效益。可见管理会计只对企业管理当局负责,对内报告,因此又称“对内报告会计”(Accounting for internal reporting)。管理会计既利用过去的历史信息(大都由财务会计提供),也利用加工所需的现在和将来的有关信息,经过整理、计算、对比和分析,加工出内部决策所需的数据资料。正由于它只供内部决策使用,并着重于对未来的规划,故涉及的内容和陈报的方式,只服从企业内部管理当局的特定需要,因此,较之于财务会计,它内容灵活多样,方式不拘一格,特别是不受外界公众要求的束缚,不必恪守所有的公认会计原则。

财务会计与管理会计虽有以上分工的不同,但都作为经营决策的基础,也并无截然划分的界限,两者联系十分密切。首先,两者的原始资料很多是相同的。管理会计一般不填制凭证和按复式记帐法记帐,很多分析研究是靠财务会计的原始记录直接进行的,从这点看,可以说财务会计必须为管理会计提供原始资料。其次,两者都关心企业的主要财务指标。财务指标,虽属财务会计编制范围,但由于它们能综合说明企业生产经营活动的效益,是评价企业经营成就的依据,也是管理当局预测、规划未来的依据之一,因此,管理会计对此也十分关心。再有,两者运用的量度,其主要方面是一致的。虽说两者都不止一种计量尺度,且管理会计也较多地使用其他量度以及指数、比例等,但就其基本方面而言,都还是以货币量度为主。另外,财务会计有时也把原本属于管理会计的内部报表列入对外公开发表的范围,把企业内部管理需要的一些对比资料作为对外报表的补充内容,以利于外部决策者分析企业的潜在能力。总之,财务会计与管理会计只是出于主要服务对象决策需要的不同考虑所作出的大体划分标准,两者互相联系并各有侧重,构成西方企业会计的两个重要分支。

本书仅就财务会计予以介绍。

三、西方会计的组织概况

会计既分工又协作,使其在西方企业中占有十分重要的地位。资本主义企业组织的主要形式为独资、合伙和公司。其中,独资和合伙的企业规模较小,数量较多,但企业的公司组织形式在经济中则最重要,一般大企业都采取股份有限公司的组织形式。前者只是由一个或少数几个业主集资,并在需要时从少数金融机构贷入资本;后者除从银行贷入资本外,主要还在于通过在资本市场发行股票和债券,向社会公众筹资。大规模经营需要巨额资本以从事范围广泛的经营活动,无疑公司组织形式好处更多。显然,公司组织形式下的企业会计分工较严谨,组织较完备,以此为例,企业内部会计的职能机构大致如图所示:



西方企业的财务主任 (*Financial officer*) 并不管具体的会计工作,他只负责有关财务决策、筹资、投资、保险、出纳和对外财务往来等项具体工作。而主计长 (一般称呼 *Controller*, 政府称呼 *Comptroller*) 是公司企业的会计首长,他在企业中地位比较特殊,他要直接向董事会报告工作,并参加董事会议,还具

有决策表决权，属管理阶层的成员，负责企业会计工作的全面管理。

第二节 西方会计的基本概念

会计的理论和方法，都是建立在一些基本的概念之上。财务会计，从拟定会计科目开始，直到最终编制出财务报表为止，主要是以一系列概念为依据来分析经济业务的性质及其结果。由于财务报表是一个企业财务状况和经营结果的综合总结，又是定期会计工作的最后环节，因而会计的一些重要基本概念势必在上得以集中体现。鉴此，要想恰当地进行会计工作，有效地运用会计信息总结评价和分析一个企业的财务经营情况，就不能不结合财务报表来掌握有关会计的基本概念。

通过财务报表提供的会计信息，应主要反映出企业的两大基本情况，即财务状况和经营结果（*Financial position and operating results*），相应的会计基本概念也可归纳为集中反映企业财务状况的若干因素和主要反映企业经营结果的有关因素，前者体现在资产负债表上，后者体现在收益表上。

一、财务状况的有关概念

企业开展经济活动的基本条件，是首先必须拥有一定的经济资源（*Economic resource*），如现金、设备、土地、房屋等等，在会计上，把现金和可以有效地用货币计量的各种经济资源概称为企业的资产（*Asset*）。另一方面，资本主义企业为取得和持有这些资产必然有其特定的来源，或为业主投资，或为债权人贷入，这些为企业资产提供了来源的业主和债权人，对企业的资产就具有提出要求索偿的权利（*Claim*），会计上称这种权利要求为权益（*Equity*），债权人的权利要求叫负债（*Liabilities*），业主的权利

要求叫业主权益 (Owner's equity)。这样, 资产、负债、业主权益三要素就构成了企业的财务状况, 并主要通过资产负债表来集中反映。

(一) 资产 (Asset)

资产, 是能够有效地用货币表现的企业所拥有的经济资源。它包括对企业目前和未来有用处的任何东西, 而且由此带来的好处应归属于企业。资产, 可以是货币的 (如现金), 也可以是非货币的 (如土地、房屋、设备等); 资产可以有形的 (如现金、设备), 也可以是无形的 (如应收帐款、专利权、商誉等)。总之, 只要有助于企业目前和未来的经营, 企业有权而且不必再负担什么费用就能使用的东西都属于企业的资产。它实际上是资本进入企业后的分布和存在的具体形态, 并为价值上可变的经济资源。

以不同形态分布于企业的各种资产, 由于存在着投资者, 特别是债权人的相应索偿权, 于是在资产负债表上为了说明正常经营周期中以现有资产抵偿短期债务的能力, 有必要对资产作进一步的分类。资产通常划分为流动资产和非流动资产。流动资产是指现金以及那些将在正常经营周期内 (通常为一年) ① 转变为现金或被用去的资产。诸如现金、有价证券、应收帐款、存货、预付款项等等。其中现金、有价证券和应收帐款等几乎立即可以用来偿付短期债务的流动资产, 又称为速动资产 (Quick assets)。现金为直接支付手段, 有价证券、应收帐款在必要时强行变现金的能力较强, 也能迅速变为直接支付手段用以偿付债务。任何不属于以上定义的资产都应归于非流动资产 (又叫长期资产)。在资产负债表上, 它们被分散归成不同类别, 典型的做法是以长期投资、固定资产和其他资产等标题予以列示。企业资产的登记, 通常是按其取得时的价格或成本 (即历史成本) 进行记录, 除非出售。

① 正常经营周期是指企业以现金转变成存货, 进而转变成应收项目, 最终转变成现金这一过程所经历的平均间隔时间。按照惯例, 间隔期不足一年或不明确的, 可以一年为标准, 如明确超过一年的, 则应按较长的时间为标准。

而固定资产还应按取得成本（原始价值）减去累计折旧的净值反映在资产总额之中。

（二）负债（Liabilities）

负债，是企业必须在将来的一定时间用货币或服务进行清偿的义务或债务。它是将来要在一个固定的或可以确定的日期，用现金、劳务或其他资产予以偿付的那些对企业提出的权利要求，不过通常反映的是债权人对企业资产的享有权，故又称债权人权益。

由于负债与资产有一种对应的关系，并且企业总是优先考虑债权人的权利要求，承担如期偿还债务的责任。这样，在资产负债表上，负债就应按到期时间的先后为序进行有区别的列示。象资产一样，负债通常分为流动负债和非流动负债（即长期或固定负债）。流动负债是指那些将在正常经营周期内到期而动用流动资产来偿付的债务。所以它又叫短期负债。一般包括应付票据、应付帐款、应付工薪、应付税金、预收收入等。非流动负债，则指不需在短期内用流动资产来偿付的债务，它主要有长期负债和固定负债。它的特点是偿还期限长，即超出了正常经营周期。如企业所发行的公司债券、应付抵押借款以及其他类似债务。

资产和负债的这种进一步划分，为企业的财务状况提供了一个十分重要的信息。它表明了流动资产与流动负债之间有着一层直接的关系，这种关系不但能说明企业的短期偿债能力，还能以流动资产减去流动负债后求出营运资本（Working capital），表现出企业在经营活动中可以运用周转的流动资本净额。如果营运资本不足，则会影响企业的偿债能力和正常经营活动。

（三）业主权益（Owner's equity）

业主权益，是指业主对企业资产所提出的权利要求。它是一种对企业清偿债务以后所剩资产的索偿权，亦称资本。在资产负债表上，它所列示的金额是全部资产与全部负债之间的差额，即等于企业的净资产（Net-asset）。从这个意义上说，它是一个平衡

数，体现了业主对企业净资产的享有权是一种留剩权益。这种专属于业主的权益的产生有两个来源：

1. 业主对企业的投资；
2. 企业的营业利润。

综合起来，就是业主投入的和追加的资本。因此，它又可以用以下公式计算：

$$\text{业主权益} = \text{业主原投资额} + \text{开办以来所累积的未分收益}$$

在股份有限公司形式下则具体表现为：

$$\text{业主权益} = \text{股本} + \text{留存收益。}$$

在现行实务中，资产负债表上的业主权益部分，按因发行股票收入的金额和留存收益两个项目列示。

(四) 会计方程式 (Accounting Equation)

会计方程式或叫会计等式，是企业财务状况的表达式，实际上就是资本主义企业会计对象的公式化。它集中体现了资产、负债和业主权益之间的关系。

资产就其本体看，是企业所拥有或可以拥有的财物，从价值形式看，则一定有相应的提供渠道，并由此产生提供者对企业资产所提出要求的权利，即权益。正由于权益表明了资产的来源，使资产与权益相互依存，归于一统，因此在任何时刻，作为独立经济主体（如企业）的资产必然恒等于相应的权益，这在会计上就构成了一个十分重要的平衡公式，即会计方程式：

$$\text{资产 (Asset)} = \text{权益 (Equity)}$$

由于权益又根据债权人和业主被区分为负债和业主权益，因此上述公式通常表现为：

$$\text{资产 (Asset)} = \text{负债 (Liabilities)} + \text{业主权益 (Owner's equity)}$$

在股份有限公司组织形式下的企业，业主往往为众多的股东，因此业主权益又具体为股东权益 (Stockholder's equity)，上式即为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{股东权益}$$

会计上把资产总额超过负债总额的部分称为净资产，在金额

上，它代表业主对企业投入的资本，因此，净资产或资本又等于业主权益，以上公式又可改写成：

资产 (Asset) = 负债 (Liabilities) + 资本 (Capital) 或净资产 (Net Assets)

二、经营结果的有关的概念

任何一个资本主义企业，它的经营目的都在于最大限度地获取盈利，以期扩大企业业主的权益。而业主权益要想在原有投资额的基础上有所变动，还取决于企业的经营结果。一个企业的经营结果，无非是通过一定时期内经营所得与经营所失进行比较，即总是通过营业收入与营业费用的核算来获悉，表明企业得到的成就是什么，以及为此花费了什么代价。日常发生的经济活动中，有相当一部分业务与营业收入的获得和费用的支出有关，为了正确处理这些经济业务，从而计算和评价一个企业的经营结果，应该重视收入、费用及相关的一些概念，并通过它们之间的配比关系，在收益表上集中反映出企业一定时期的经营结果。

(一) 营业收入 (Operating revenue)

营业收入，是企业在一定时期内因对外提供商品或服务所赚取的收入。它可以是得到由此而新流入企业的资产，也可是得以抵销企业原有的债务^①，总之，它表明了企业经营活动所获得的成就，它是企业收益的主体来源。

企业获得营业收入时，一般既会导致企业资产的增加，又会导致业主权益的增加。但不能说导致这两者增加的就一定为营业收入。如业主投入资本也会使企业资产和业主权益增加，但它与营业无关，不属于营业收入。因此，营业收入一定要是导致资产和业主权益增加的有关营业方面获得的收入。广而言之，营业收入包括工、商企业产品、商品的销货收入、服务性企业的佣金收入和修理费等劳务收入、财产所有者出租财产的租金收入等等。

^① 预收收入，将随着销售的实现而逐期调整为收入，表现为逐期的负债减少和业主权益的增加。