普通高校会计与财务系列规划教材

会 计 学 原 理

何玉润　　编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本教材围绕会计目标——提供对信息使用者进行决策有用的会计信息，重点阐释财务报告的结构原理与会计信息的生成方法。具体内容：（1）会计学的基本理论，如会计目标、会计要素、会计假设等。（2）财务会计核算的基本方法，包括会计确认、计量、记录与报告的一般方法，以及将分散的经济业务归集为有用信息的七种会计核算专门方法。（3）会计工作组织与规范。（4）手工实验，为读者进行会计凭证—会计账簿—财务报表的基本操作提供方便。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。
版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989　13701121933

图书在版编目（CIP）数据

会计学原理/何玉润编著. —北京: 清华大学出版社, 2019
（普通高校会计与财务系列规划教材）
ISBN 978-7-302-52716-9

Ⅰ. ①会…　Ⅱ. ①何…　Ⅲ. ①会计学-教材　Ⅳ. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 063175 号

责任编辑：左玉冰
封面设计：汉风唐韵
责任校对：王凤芝
责任印制：宋　林
出版发行：清华大学出版社
网　　址：http://www.tup.com.cn，http://www.wqbook.com
地　　址：北京清华大学学研大厦 A 座　　邮　　编：100084
社 总 机：010-62770175　　邮　　购：010-62786544
投稿与读者服务：010-62776969，c-service@tup.tsinghua.edu.cn
质 量 反 馈：010-62772015，zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn
课 件 下 载：http://www.tup.com.cn，010-62770175 转 4506
印 装 者：三河市龙大印装有限公司
经　　销：全国新华书店
开　　本：185mm×260mm　　印 张：23　　字　　数：539 千字
版　　次：2019 年 6 月第 1 版　　印　　次：2019 年 6 月第 1 次印刷
定　　价：59.00 元

产品编号：070722-01

总　序

人才培养是大学的本质职能，而本科教育是大学的根和本。党的十八大以来，围绕培养什么人、怎样培养人、为谁培养人这一根本问题，我国坚持把立德树人作为根本任务，积极推进教育改革，形成更高水平的人才培养体系。

教材建设是人才培养中重要的一环。根据教学需要编写高质量教材，是确保人才培养质量的重要保证。北京工商大学会计与财务学科一直提倡和鼓励学术水平高、教学经验丰富的教师积极编写教材，并根据时代变化不断更新。我们于 1998 年推出了北京工商大学会计系列教材（以下简称“系列教材”）第一版。结合 2001 我国《企业会计制度》的实施，我们于 2002 年推出了系列教材（第二版）。随着 2006 年新会计、审计准则体系的颁布，我们于 2006 年推出了系列教材（第三版）。自 2006 年修订以后，我国在会计准则、审计准则和内部控制规范建设等方面发生了很多重大变化，高等教育改革对人才培养质量也提出了新的要求，根据这些法规制度的变化，以及提高人才培养质量的内在要求，我们于 2013 年后陆续推出了系列教材（第四版）。

时代总是在不断的变化之中。一方面，在培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人这一目标指引下，要把立德树人融入思想道德教育、文化知识教育、社会实践教育各环节，贯穿高等教育各领域，并且学科体系、教学体系、教材体系、管理体系要围绕这个目标来设计；另一方面，经济的发展也不断推动着会计的变革，会计、审计准则持续趋同、不断深化，中国特色的管理会计体系、内部控制体系逐步建立，这都迫切需要重新打造一套全新的教材。

本套教材的特点主要体现在以下三个方面：

1. 紧跟时代步伐，反映最新理论和实践成果。通过紧密结合会计准则、审计准则、内部控制、管理会计、税法等领域的变化，吸收会计领域中新理论、新法规、新方法，使系列教材既密切联系中国实际，又反映国际发展变化；既立足于当前，又着眼于未来。

2. 重视素质教育，注重学生创新和应用能力培养。坚持将立德树人、培养社会主义核心价值观融入教材体系；注重专业理论素质的培养，在阐述现行法律、法规及实务做法的基础上，注意从理论上进行解释，通过完善“案例讨论和分析”及“小组讨论”部分，引导学生从根本上认识和理解问题，使系列教材既便于学生知识和技能的掌握，又重视学生基本素质和能力的培养。

3. 坚持需求导向，开发立体式教辅资源。通过配套更加完善的教辅资源，如教学大

纲、PPT 课件、学习指导书、习题库、辅助阅读资料等，为教师教学和学生学习提供全方位服务，使系列教材既便于教师讲授，又有利于学生独立学习；既有利于学生能力的培养，也兼顾学生参加注册会计师考试的客观需要。

本系列教材是北京工商大学会计学一流专业和工商管理高精尖学科建设的重要成果。北京工商大学会计与财务学科师资力量雄厚、专业建设成绩显著、学科建设优势特色明显。本学科现拥有财政部会计名家 3 人，全国会计领军人才 9 人，财政部企业会计准则、管理会计、内部控制咨询专家 4 人；拥有会计学和财务管理两个国家级特色专业，会计学专业是北京市首批一流专业；学科建设方面依托会计准则研究中心、投资者保护研究中心、管理会计创新与发展研究中心、企业集团研究中心、国有资产管理协同创新中心，在会计准则、投资者保护、管理会计、企业集团财务管理、国企改革等方面取得了一系列丰硕的成果。

通过本系列教材的编写，我们试图充分反映北京工商大学会计系和财务系教师在教学和科研方面取得的成果，以更好地满足广大教师和学生的需求。尽管如此，还会存在许多不足，恳请大家提批评和改进意见，以使该套系列教材进一步完善。

北京工商大学编写组

2019 年 1 月

前　言

会计学原理是高等学校会计学或财务管理专业的专业基础课，其基本使命是使学习者通晓会计学的基本理论、会计核算的基本方法及其操作技巧，进而掌握初步的会计理念与思想，熟悉会计信息生成的基本程序，为进一步学习专业课及从事社会实践奠定基础。会计正面临着前所未有的考验：市场经济的发展、商业模式的重塑、企业组织形式的裂变、价值创造理念的演进，以及人工智能、机器人、大数据、云技术、区块链等的大规模应用，都对会计提出了新的挑战。尽管会计学的基本原理与方法保持相对稳定，但也需要与时俱进，反映特定环境与时代要求。加之我国企业会计准则在 2014 年、2017 年又相继进行了较大的修订与完善，这些都对会计研究、会计实务与会计教学产生了重大影响。基于上述背景，我们编写了本教材。

会计学原理属于会计学专业的入门课，其理论性较强。针对学习者初次接触会计的情况，在本教材编写的过程中，我们始终把握知识的系统性、务实性、前沿性以及通俗易懂的行文方式。本教材的特点如下：

1. 针对各章重点内容，每章均设有“章首案例”，使读者能够带着问题进入每章学习，有的放矢，体现问题导向的教学方法。与此同时激发初学者带着钻研的精神和探寻的动力，弄清每一个案例的来龙去脉，寻找相似案例的事发过程，而不仅仅是传递知识本身。此外，每章的专业术语都有英文标注，以便学生更好地理解和掌握各章的要点和重要内容，深入学习和思考，为初学者提供一个相对广阔的学习空间。

2. 对某些重点内容增加相关的中外典型案例和国际视野。前者的目的是加深对有关知识点的认识，提高学生的综合理解能力；后者简要地介绍中外会计组织相关规定的最新变化，拓宽学生的会计视野。

3. 将专业技能培养与职业道德的灌输以及沟通能力的锻炼、职业判断兴趣及能力融为一体。本教材主要章节增加了“相关案例”、章末有“小组讨论”。通过真实的案例分析与讨论，提高读者的职业道德水平与人际沟通的能力，培养初学者的职业判断兴趣，提高其职业判断能力。

4. 强化会计核算基本方法的操作技巧，教材第九章专门编写了手工实验的内容。模仿企业的实际业务，提供真实的原始凭证，供读者练习从企业经济业务发生取得原始凭证、根据原始凭证填制记账凭证、根据记账凭证登记各种账簿，最后根据账簿记录编制主要报表整个过程的操作，熟练会计信息生成的基本程序与方法。

5. 服务读者，提高学习效率，是本书的目的之一。为此，本书最后提供了与各章内容相配套的多题型练习题，可供教师给学生布置课后作业、进行课堂练习，学生自主预习、复习等，一些开放性的练习题，可供学生在课堂上小组讨论。

本书由何玉润教授担任主编，负责组织拟定提纲和全书总纂。具体分工如下：第一章、第七章由何玉润教授编写修订，第二章、第三章由欧阳爱平教授编写修订，第四章、第五章由谢萍副教授编写修订，第六章、第八章由李梓博士编写修订，第九章由欧阳爱平、杨守叶、刘奕彤、李雨潼编写修订。管玉静、刘甜田、石方涵和于葶同学参与了教材的校对工作。此外，教材在修订过程中参考了有关资料，并引用了会计学者的相关研究成果，在此一并致谢。

本书是北京工商大学会计系列教材之一，适用于高等学校会计学、财务管理等专业的本科教学，同时也可供非会计专业人士了解会计基础知识时使用。

本书也是欧阳爱平教授作为北京市高等学校教学名师（2006）入选北京市高层次创新创业人才支持计划领军人才（2016）项目的成果之一。在修订过程中还得到了北京工商大学商学院同仁的指导和帮助，杨有红教授、毛新述教授对本书进行了审核并提出了宝贵意见，在此深表感谢！

最后，我们对本书存在的缺陷和错误文责自负，同时敬请读者批评指正！

编者

2019 年 1 月

目　录

第一章　会计与企业决策 …… 1
第一节　会计面临的机遇和挑战 …… 2
第二节　会计存在的价值 …… 4
一、会计发展的历史 …… 4
二、会计是什么 …… 5
三、会计目标 …… 7
四、会计信息使用者 …… 8
第三节　会计假设 …… 10
一、会计主体假设 …… 11
二、持续经营假设 …… 13
三、会计分期假设 …… 14
四、货币计量假设 …… 16
第四节　会计学科分支及会计课程 …… 17
一、会计学科分支 …… 17
二、会计核心课程及其关系 …… 18
第五节　会计国际化 …… 19
一、会计国际化与企业决策 …… 19
二、会计国际化与各国利益之争 …… 20
本章小结 …… 20
关键词汇 …… 20
小组讨论 …… 21
自测题 …… 21
简答题 …… 21
业务及分析题 …… 22
第二章　会计信息载体（一） …… 23
第一节　会计报告及其构成 …… 24
第二节　资产负债表 …… 25
一、资金来源及运用 …… 25
二、资产负债表三要素：资产、负债与所有者权益 …… 27
三、资产负债表的结构 …… 38
四、资产负债表项目金额的确定 …… 44
五、资产负债表的阅读 …… 48
第三节　利润表 …… 51

一、利润及其种类 …… 51
二、利润表三要素：收入、费用与利润 …… 53
三、利润表的结构 …… 62
四、利润表项目金额的确定 …… 66
五、利润表的阅读 …… 66
六、我国利润表的发展变化 …… 67
本章小结 …… 69
关键词汇 …… 70
小组讨论 …… 70
自测题 …… 71
简答题 …… 71
业务及分析题 …… 71
第三章　会计信息载体（二） …… 77
第一节　现金流量表 …… 77
一、现金和现金流量 …… 79
二、现金流量表的内容 …… 79
三、现金流量表的结构 …… 80
四、现金流量表的阅读 …… 83
五、现金流量表与资产负债表、利润表的关系 …… 84
第二节　所有者权益变动表 …… 85
一、所有者权益变动表的产生与发展 …… 85
二、所有者权益变动表的内容与结构 …… 86
第三节　财务报表的相互关系 …… 89
一、商业逻辑与财务报表的关系 …… 89
二、资产负债表是基本报表与核心报表 …… 89
三、财务报表及各项目的关系 …… 91
本章小结 …… 92
关键词汇 …… 92
小组讨论 …… 92
自测题 …… 94
简答题 …… 94
第四章　日常会计信息处理 …… 95
第一节　会计循环概述 …… 96
一、会计循环的含义 …… 96
二、日常和期末的会计工作 …… 97
三、会计核算的方法 …… 97
第二节　会计科目与会计账户 …… 98

一、会计科目 …… 98
二、会计账户 …… 101
第三节　复式记账 …… 104
一、记账方法 …… 104
二、复式记账原理 …… 105
三、借贷记账法 …… 107
第四节　借贷记账法的应用 …… 119
一、筹资业务的核算 …… 120
二、商品采购业务的核算 …… 122
三、商品销售业务的核算 …… 124
四、其他业务的核算 …… 127
五、利润形成与分配的核算 …… 133
第五节　会计凭证与会计账簿 …… 141
一、会计凭证 …… 142
二、会计账簿 …… 149
本章小结 …… 163
关键词汇 …… 163
小组讨论 …… 163
自测题 …… 164
简答题 …… 164
业务及分析题 …… 165
第五章　期末会计信息生成 …… 170
第一节　期末账项调整 …… 171
一、期末账项调整的意义 …… 171
二、期末账项调整的判定 …… 171
三、期末账项调整的方法 …… 172
第二节　财产清查 …… 175
一、财产清查的意义 …… 175
二、财产清查的种类 …… 176
三、财产清查的方法 …… 177
四、财产清查结果的处理 …… 187
第三节　对账与结账 …… 189
一、对账 …… 189
二、结账 …… 191
第四节　编制财务报表 …… 192
一、编制财务报表的意义 …… 192
二、财务报表的分类 …… 193
三、财务报表的编制要求 …… 194

四、财务报表的编制方法……195
本章小结……201
关键词汇……201
小组讨论……202
自测题……202
简答题……203
业务及分析题……203
第六章　会计信息质量特征……208
第一节　会计信息质量特征的概念框架体系……209
一、会计信息质量的含义……209
二、会计信息质量特征的含义……210
三、会计信息质量特征的框架体系……211
四、我国会计信息质量特征体系……212
第二节　会计信息的具体质量特征……214
一、会计信息具体质量特征的内容……214
二、会计信息具体质量特征之间的关系……220
三、会计信息质量特征对会计核算的影响……220
本章小结……222
关键词汇……222
小组讨论……222
自测题……223
简答题……223
业务及分析题……224
第七章　企业内部的制衡制度……225
第一节　会计制衡及发展……225
一、会计制衡的意义……225
二、会计制衡制度的发展……226
三、我国企业的内部控制制度……231
第二节　企业组织中的制衡关系……232
一、公司治理与组织制衡……232
二、组织制衡的基本控制措施……233
三、企业组织中的会计稽核制度……236
四、会计岗位中的制衡关系……237
五、会计信息载体及传递中的制衡关系……238
六、企业内部制衡制度的局限性……240
本章小结……241
关键词汇……241
小组讨论……241

自测题……242
简答题……243
业务及分析题……243
第八章　会计规范与工作组织……245
第一节　会计规范……246
一、会计规范的意义……246
二、会计规范的形式……246
三、我国的会计规范体系……247
第二节　会计机构……251
一、会计机构的设置……251
二、企业会计工作的组织方式……252
三、会计工作岗位设置……253
第三节　会计档案……255
一、会计档案的范围……255
二、会计档案的保管……256
三、会计档案的移交与注销……257
第四节　会计职业道德……258
一、会计职业道德建设的意义……260
二、会计职业道德的基本内容……261
第五节　现代会计职业和会计继续教育……262
一、会计职称……264
二、会计执业资格……265
三、会计专业资格……268
四、会计人员继续教育……269
第六节　会计职业组织……271
一、会计职业机构……271
二、会计准则制定机构……272
本章小结……273
关键词汇……274
小组讨论……274
自测题……275
简答题……276
业务及分析题……276
第九章　手工实验……277
第一节　账务处理程序……277
一、账务处理程序及其种类……277
二、记账凭证账务处理程序……278
三、科目汇总表账务处理程序……279

四、汇总记账凭证账务处理程序……284
五、多栏式日记账账务处理程序……287
第二节　会计实验 …… 290
一、实验目的……290
二、实验内容……290
三、实验资料……291
实验模块一：复式记账凭证的填制 …… 293
实验模块二：日记账与明细分类账的登记 …… 341
实验模块三：总分类账的登记及其试算 …… 344
实验模块四：财务报表的编制…… 347
本章小结 …… 347
自测题……348
简答题…… 348
业务及分析题…… 348
本书阅读材料推荐……351

第一章

会计与企业决策

学习目标

作为会计学原理课程的入门章节，本章从会计面临的时代挑战和机遇入手，阐述了会计存在的价值、会计假设、会计学科分支及会计课程、会计国际化等几方面内容。

通过本章的学习，应能够：

1. 了解科技发展对会计带来的挑战与机遇；
2. 掌握会计的特质及会计对企业决策的意义；
3. 理解会计目标及会计信息的使用者；
4. 熟悉会计假设及时代发展对会计假设的挑战；
5. 理解会计国际化与决策有用性。

章首案例

（一）财务机器人会带来危机吗？

某餐饮集团旗下门店数量近 200 家，随着业务持续扩张，会计处理报销、做账、往来结转和月末盘点等的难度不断加大。按照集团要求，这近 200 家门店必须在每月 1 日当天完成录入、过账和差异分摊。时间有限，每月财务部的月结工作都在“兵荒马乱”中结束，所有的凭证都争分夺秒卡着点完成。

引入财务机器人之后，该集团月结周期开始的第一天，会计人员给机器人专用邮箱发送了作业开始的指令，5 分钟后第一家门店的结转已经完成，15 分钟后第一家门店的盘点被标记为已完成。机器人在工作日结束的时候发来了邮件告知任务结束，附件包含所有生成的凭证。

通过实施机器人自动化，该集团减少了门店向共享服务中心提交审核的相关流程，缩短了财务处理周期，优化了财务处理流程，提高了集团整体的财务服务水平。

看完这些，那些从事基础会计工作的人员应该都有一种危机感。因为他们现在每天从事的那些占用大量时间的、基础的、烦琐的工作，机器人几分钟就能完成。

当然，研发财务机器人的目的并不是取代人类，而是帮助人类从基础的重复劳动中解放出来，关注更高价值，如管理、决策、判断、控制等任务。

（二）马云宣布退休，交棒给一名会计人

2018 年 9 月 10 日，马云宣布，2019 年 9 月 10 日，他将退休，由阿里巴巴现任总经理张勇担任董事局主席一职。

毕业于上海财经大学的张勇先后在安达信、普华永道两大会计师事务所工作。他于

2005 年加盟盛大，历任财务总监、副总裁兼 CFO（首席财务官），并于 2007 年加盟阿里巴巴出任 CFO。

2007 年 8 月张勇加入阿里巴巴集团，担任淘宝网首席财务官，参与设计淘宝商业模式，帮助淘宝在 2009 年年底实现盈利。2008 年张勇兼任淘宝网首席运营官兼淘宝商城总经理。在张勇带领下，B2C（商对客）业务淘宝商城高速发展，成为阿里巴巴集团最重要的业务之一，获得消费者和全球品牌商的高度认可。2011 年天猫成为独立业务后，张勇出任总裁，天猫目前已是全球最大的 B2C 平台之一。他是“双十一”购物狂欢节的创立者，并将其打造成全球最大的网购狂欢节。

2013 年 9 月起张勇担任阿里巴巴集团首席运营官，全面负责阿里巴巴国内和国际业务的运营，带领公司成功向移动转型，建立全球物流平台菜鸟网络，并推出了让中国消费者购买全球品牌商品的平台——天猫国际。2015 年 5 月，阿里巴巴集团宣布，张勇接任阿里巴巴集团首席执行官（CEO）。

马云问张勇为什么会来阿里巴巴，他答得直接：“我已经干过一个 30 亿美金企业的 CFO 了，我想干个 300 亿美金的。”他的理想早已超额达成。2017 年 5 月 10 日，阿里巴巴市值突破 3 000 亿美元大关，成为 BAT 中第二家 3 000 亿俱乐部公司。

第一节　会计面临的机遇和挑战

市场经济的发展、商业模式的重塑、企业组织形式的裂变、价值创造理念的演进……这些，都对会计提出了新的挑战，萌生了新的话题。人工智能（artificial intelligence）、机器人、大数据、云技术、区块链（blockchain）等技术被大规模应用的时代即将到来，你有没有想过，哪些工作是机器人做不了的？

如前引文所述，我们的确应该有危机感，人力需要花费大量的时间和精力完成的会计工作，现在正在被机器人代替，而且处理得既快捷又精准。然而，处理完的一堆数据和报表，只有通过人的思考分析，解读出数据背后的信息，才能转化为对企业经营有用的决策，这些决策可能包括计划预测、监督控制、投资分析等。至少我们目前可以这么自信地认为，在复杂的社会和经济场景下多维度、多层面的思考能力，是人类高于机器人的地方，而这恰恰是我们会计从业人员的机遇所在。

会计为企业的利益相关者[①]提供的信息，是决策的基础。一个企业，其管理的重心在经营，经营的重心在决策，而决策的重要依据就是会计信息。盈利、成本、价格、销售量、投资收益率都是会计的计量指标。企业的投资者、债权人、管理者和其他在企业中有利益的人如果要了解和交流企业的情况，并就其所了解的情况作出正确的判断和精明的决策，就需要知晓该企业诸如盈利能力、经营能力、资金周转、收入增长、销售额变化等信息。如今，会计领域内强调业财融合，这就需要会计从业人员不仅要懂会计知识，更要懂业务、

① 利益相关者（stakeholder），是指股东、债权人等可能对公司的现金流量有要求权的人，也是组织外部环境中受组织决策和行动影响的任何相关者。企业的利益相关者可能是内部的（如员工），也可能是外部的（如供应商或压力群体）。大多数情况下，利益相关者可分为股东、债权人、供应商、客户、管理人员、员工、工会、国家及地方政府、媒体公众利益群体、政党、宗教群体等。

了解行业。只有成为优秀的业务伙伴，才能有的放矢地帮助企业作出正确的经营决策。同时，为了在未来能和财务机器人“并肩作战”，IT（信息技术）知识、程序算法化的思维也成了会计人员的一项必修课。

正如章首案例中阿里巴巴集团的人事任免，在新时代背景下，会计从业人员早已不能只扮演“账房先生”的角色，而是伴随经济的发展扮演越来越重要的角色，在可预见的未来，机器人已经覆盖绝大部分的会计基础工作[①]，但那些不能被机器人替代的、不能复制的、具有个性分析特征的更高层次的工作，在对我们提出挑战的同时，将给我们展现一个更为精彩的世界。

俗话说“活到老，学到老”，这句话对会计从业人员讲来尤其合适。社会在发展，科技在进步，经济事项也越发复杂，会计从业人员必须时刻保持学习新知识、新技能的热情，在学习中不断提高，才能摆脱被淘汰的结局。我们在后续的内容中会给大家介绍与会计职业有关的国内外行业组织[如中国会计学会、中国注册会计师协会、国际会计准则理事会[②]（International Accounting Standards Board，IASB）等]，以及相关的资格考试项目（如中国的注册会计师、美国的注册会计师、美国的管理会计师等），以帮助大家进一步了解和熟悉我们从事的领域。

这是一个最“坏（竞争激烈）”的时代，也是一个最“好（充满机遇）”的时代。表面上，会计似乎越来越不重要了，甚至有些人说“会计要被时代淘汰了”，众多的会计从业人员的工作要被替代，人员要下岗，不得不去寻找新的工作机会；而实际上，如果我们将会计工作视为一项需要结合宏观经济、行业情况、技术进步，站在更高的角度、以更长远的眼光去分析决策、去进行资源最合理配置的工作，那我们的工作空间只会更加广阔。财务机器人或者其他人工智能技术，在多年前就开始研发了，但成果还在循序渐进之中；大多数企业的财务共享中心也刚刚起步，甚至还有很多小企业依然没有脱离手工记账[③]阶段。所以在时间上，会计从业者还有时间去缓冲，通过不断学习，跟上时代的步伐。

面对时代演变，会计从业者的工作机遇会不会发生变化？一些人认为，科技进步对会计工作冲击很大，会计要被淘汰了，你同意这种观点吗？为什么？

① 2017 年，英国 BBC 广播公司联合剑桥大学做了一份研究，该研究分析了 365 个职业被淘汰的概率情况。结果显示，HR（人力资源）、客服、前台、接线员、基层政府职员、基层银行职员、保险业务员、会计、打字员、电话销售员等被列为淘汰率最高职业。其中，会计职业以 97.6%的概率位列淘汰率前 3 名。

② 1973 年 6 月，来自澳大利亚、加拿大、法国、前联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等国的 16 个职业会计师团体，在英国伦敦成立了国际会计准则委员会（International Accounting Standard Committee，IASC），其发布的国际会计准则称为 IAS。后经不断发展，IASC 的成员已发展到包括 104 个国家的 143 个会计职业组织。1997 年，IASC 进行重组，2001 年，组建了现在的国际会计准则理事会。IASB 发布的国际会计标准称为国际财务报告准则（International Financial Reporting Standards，IFRS）。

③ 当然，也有很多中小企业将会计核算工作外包给市面上的代理记账公司，而这些公司的业务之丰富、工作手段之先进也不是个别中小企业能够企及的。例如北京某家会计服务有限公司，其业务就涵盖会计代理记账服务、工商登记注册服务、创业咨询服务、人力资源外包服务、企业管理咨询服务、科技信息服务、教育培训服务等。

第二节　会计存在的价值

一、会计发展的历史

从历史的眼光看，会计最初是从“数豆子”的工作开始的。“数豆子”即是指点数、计数（account），这是远古时期会计的最基本的工作，就是把数点清楚。在原始社会末期的生产过程中，社会生产的分工逐渐细化，经过采集与狩猎、农业与手工业以及生产与交换业的三次社会分工，提高了生产专业化的程度，使得劳动产品的数量增加，剩余劳动产品开始出现。而对剩余产品的储存和保管以及剩余产品的交换行为都使得对劳动产品的清点与计数成为经常发生的事情，这种计数就是初始的会计计量行为。在一些历史文献中出现的人类早期的“结绳记事”、“垒石计数”以及“刻木记数”等都是会计的手段。因此，点数这种原始的记录行为是会计萌芽状态的表现形式，是会计出现的直接渊源。

相关链接

中国明清晋商的历史地位与会计成就

晋商是山西商人的简称。在中国历史上，可能还没有任何一个商人群体能够像山西商帮那样，长时间地把持全国的经济命脉，左右全国的经济走向。

从历史上考察，山西商人在商界的地位在明代中期就已经基本确立。明万历谢肇就曾经在其《五杂俎》中称：“富室之称雄者，江南则推新安，江北则推山右。新安大贾，鱼盐为业，藏钱有至百万者，其他二三十万则中贾耳。山右或盐或丝，或转贩，或窖粟，其富甚于新安。”(明·《五杂俎》卷四)到了清代，山西商人群体越来越庞大，积累的财富越来越丰厚，在商界的地位越来越显赫。

明清时期，山西商界把经济业务分为进、缴、存、该四类，并把四者的关系确定为“进－缴＝存－该”，实际上是对会计对象进行科学分类所确定的会计要素和会计要素之间的关系。这种分类以及所建立的平衡关系，恰恰就是现代意义上的会计要素及其恒等式。

明清晋商是中国近代经济史上的一个奇迹，其以先进的理念、完善的制度和不可思议的巨额财富创造了一段辉煌的商业历史。明清晋商在商业实践中创立的委托代理制度、股份制、期权激励制度、会计假设和会计平衡式等会计成就，对中国会计乃至世界会计作出了不可磨灭的贡献。

社会和经济的发展，催生了更为复杂的会计方法。尤其是资本主义产生后，商业活动开始活跃，真正的会计簿记才产生并得到推广和运用。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版的《算术、几何、比及比例概要》(《数学大全》）中，以“计算与记录详论”为题，比较系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的复式记账方法，该书专设的《簿记论》全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并从理论上作了阐述。复式簿记提供了一系列科学的会计学观念，并构建了以日记账、分类账和总账三种账簿为基础的会计制度。复式簿记系统的产生是一场划时代的革命，是会计发展史上的一个里程碑。自此，

意大利簿记在全世界范围内广泛流行和推广，这也标志着古代会计进入近代会计阶段。

现代企业制度的出现使会计的作用实现了又一次突破。现代企业制度的本质特征是投资人的所有权与企业法人财产权的分离，有限公司是其典型形式。两权分离产生的委托代理关系中自然而然存在信任问题。企业的所有者与经营者由于各自的利益取向不同，二者之间天然存在利益冲突，为了降低代理风险与成本，提高代理效益，自然要通过有形或无形的契约来限制不利于企业价值增长的行为和合理分配企业创造的现金流量。会计作为一种解决信任问题的工具和媒介，得到更广泛的推进和发展。企业契约中，现代会计的功能在利益相关者的贡献计量、利益计量、履约信息提供、维护企业契约参与者市场地位的流动性以及提供参与者之间谈判博弈的共同知识基础等方面都得到极大的拓展。

随着世界范围内经济和社会竞争的不断激化，会计也展现出新的发展趋势。首先，在新环境条件下，资本输出和商品交换都有了新的特点，许多国际性的公司开始出现。这种国际性公司的投资人、债权人遍及世界的各个角落，也就必然要求为企业提供信息服务，而为投资人、债权人提供财务信息服务的会计信息系统也要能够迅速适应这种新变化，这在客观上加速了会计实务和会计规范的国际化发展。其次，随着资本市场的继续发展，会计信息质量的逐步提高将为资本市场的发展和完善继续保驾护航。资本市场越发达，会计发展越快，社会对会计监督的要求也越高，会计信息透明度就越高，会计监控的作用也就越明显。再次，会计信息化的程度将越来越高。会计作为发展的较为成熟的信息系统之一，对缓解现代公司组织环境下由于两权分离引起的信息不对称问题和洞察经营者的机会主义行为有着不可替代的作用。可扩展商业报告语言（extensible business reporting language，XBRL）将为提高资本市场的透明度，完善市场经济体制作出积极贡献。最后，会计管理的特征越来越注重战略管理。企业要适应市场，制定和实施明确的发展战略、技术创新战略和市场营销战略，并根据市场变化适时调整。

会计解决了点数的问题，而实际上统计学、数学也解决计算问题，那这些学科和会计学科的区别在哪里？

二、会计是什么

学习会计就像学习一门新语言一样，有单词，有语法，有规范，并且要通过反复的练习才能熟练掌握其中的技术和技巧。这些专门要件，构成了会计学科的同时也赋予了会计科学性。其实我们对会计并不陌生，如我们买过东西之后取得过收据，坐过出租车之后拿到过发票，还可能交过家里的水电气或者煤气的费用。有一些喜欢看财经新闻的，很可能见过企业盈利（或亏损）信息，对股票的涨幅有所了解……这些，都是有关会计的信息。可见，会计与商业活动有关。

语言是沟通的一种工具。顾名思义，会计作为一种“商业语言”，可以理解为会计要对企业众多的经营信息和看起来杂乱无章的数据进行归纳管理，运用会计独特的信息加工过程编制成有用的财务信息，并提供给企业的会计信息使用者，以便于他们对企业经营情

况进行了解，作出正确的判断。例如，一个学计算机的创业者当老板，他需要看懂专业的财务数据才能知道企业的运营情况，了解管理的薄弱环节。如果老板不懂会计，势必会给企业管理带来阻碍，就更别提利用会计数据作出决策了。所以，这时候，懂得会计语言就十分重要。

一个美国商人想在中国开办一家公司，这个商人精通美国的会计规范。但是，他初来乍到，对中国的会计准则并不十分了解。如果他不能在短时间内雇到懂中国会计规范的员工，那美国商人的生意就很难在中国开展。请尝试回答：这是为什么？体现了会计语言的什么特征。

对现代会计的定义，曾经存在过以下两种观点。

一种观点认为会计是一个信息系统，其目的在于向利益相关者传输便于决策的经济信息。著名的美国会计学会[①]（American Accounting Association，AAA）和美国注册会计师协会[②]（American Institute of Certified Public Accountants，AICPA）所属的会计原则委员会（APB）都曾对会计下过类似的定义。西方国家的会计学者和会计机构对会计的这种定义传入我国后，被我国的部分会计学者所接受。该观点认为，会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，这个系统主要用来处理企业经营过程中资金运动所产生的数据，而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他经济信息（总称会计信息）。大多数会计信息反映企业的历史，但也有不少信息反映企业的未来。会计作为一个系统，通过信息的提供就可执行反映职能，而通过信息利用又可执行控制（包括监督）的职能。

另一种观点认为会计是一种管理活动。持有这一观点的学者认为，会计属于管理范畴，是人的一种管理活动。如果离开对经济活动行使诸如反映、监督（控制）以至于预测、决策这些管理职能，会计倒是会变得捉摸不定。事实上，会计的职能是通过会计工作者从事的多种形式的管理活动而实现的。离开会计人员的管理活动，自然界并不存在独立的会计。按照这种观点，会计指的是会计工作，它是一项经济管理工作，或是一种管理活动。

实际上，鉴于这些年技术进步以及社会经济的发展，上述两种观点有融合的趋势。本

① 美国会计学会是美国最大的会计学术组织，其前身是1916年成立的美国大学会计教师联合会，1936年改为现名。会计学会由对会计教育和会计理论研究感兴趣的人士自愿组成，其中主要是会计学教授，但也接纳注册会计师和企业会计师参加。该学会的主要宗旨，是促进会计理论研究和改进会计教育工作，提高会计教育、研究及实务方面的水平。学会的工作目标包括四个方面：一是会计研究，在于对会计实务、教育、商业系统和准则制定等的思路施加影响；二是会计教育，在于为会计教师及其所在机构创造机会，并为会计教育的不断改善提供服务；三是会计实务，在于通过补充新鲜血液、加强教育和研究来提高会计实务的质量；四是学会管理，在于向学会中的个人会员、各个部门及地方协会提供由美国会计学会出版的季刊。

② 美国注册会计师协会是美国全国性会计职业组织，也是世界上最大的会计师专业协会，在全球128个国家与地区拥有近37万名会员。美国注册会计师协会成立于1887年，成立时名称是美国公共会计师协会（American Association of Public Accountants，AAPA）。1887年8月，纽约州的法律正式承认美国公共会计师协会。1896年，纽约立法机构通过了《管理公共会计师职业的法案》，第一次提出“注册会计师”（CPA）称谓。1916年，AAPA更名为美国公共会计师协会（Institute of Public Accountants），当时拥有1 150名会员；1917年再次更名为美国会计师协会（American Institute of Accountants，APA）。1936年，AIA与1921年成立的美国注册会计师公会（American Society of Certified Public Accountants）进行了合并；1957年更为现名。

书认为，未来的会计将会是一个借助高科技手段和互联网信息平台、以提供有助于信息使用者作出决策为目标、为发挥人类在判断、控制和决策上的相对优势的信息决策系统。这其中，会计的管理、决策和监督活动是人类有别于机器人的主要所在。

三、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的，而这个目的便是提供决策信息。会计是一种有目的的经济活动，人们在从事会计活动之前，必须先确立会计的目的，然后再根据会计目标的要求去指导人们的会计行为。例如，股份有限公司出现之后，企业的所有者与管理者的职能发生了分离。在这种环境下，为企业外部的使用者提供信息，成为会计目标的主要内容。

关于会计目标的表述，有决策有用观和受托责任观两种比较主流的观点。顾名思义，决策有用观即是指，会计提供的信息对利益相关者作出决策是有用的，会计信息的服务核心是决策者；而受托责任观，则可以按字面意思理解为受人之托，帮人承担某项责任。还回到刚才股份有限公司的例子，企业的所有者委托经理人经营企业，以便期末能获得更大的报酬，那么经理人就是受人之托，应该好好照看公司，有责任提供真实可靠的会计信息，让企业的所有者知晓公司的真实情况，不辜负所有者的期望。

决策有用观，即把会计的目标定位于为决策者提供有用的信息。如美国财务会计准则委员会（FASB）[①]在 2010 年发布的 SFAC No.8 中明确指出：财务报告的目标是向现实和潜在的投资人、债权人以及其他信贷人提供有用的信息，用来帮助他们作出提供资本与否的决策。

受托责任观，即把会计的目标定位于提供受托责任履行情况的信息，认为财务报表不仅应为广大使用者的经济决策提供信息，同时还必须反映企业管理部门对受托资源保管工作的结果。

决策有用观建立在高度发达的资本市场之上，委托人相对模糊，以为决策者提供有用信息为目标，要求提供的信息主要具有相关性、有用性，主要采用现实成本计量提供以反映企业未来现金流为主的财务报告。受托责任观则是建立在公司制和现代产权理论之上的，要求经营者和所有者的身份十分清晰并且没有明显的缺位，以向资源提供者报告资源管理经营情况为目标，要求报告的信息具有良好的可靠性，主要使用历史成本计量方法提供以反映企业经营业绩及评价为主的财务报表。

可以看出，决策有用观的首要目标是提供对使用者决策有用的信息。决策有用观以会计信息使用者对信息使用的需求为中心，关键在于“有用”二字，因此，会计人员提供的信息应有助于信息使用者作出正确的决策。受托责任观则认为会计的首要目标是计量受托业绩，因此会计信息的可靠性非常重要，“如实反映”保证既不损害委托者的利益，也不损害受托者的利益。

① 美国财务会计准则委员会是美国制定财务会计和报告准则的指定私营机构，这些准则对财务报告的编制加以规定。该组织是美国证券交易监督委员会以及美国注册会计师协会正式承认的权威机构。与美国财务会计准则由私营机构制定不同，中国的财务会计准则是由财政部（MOF）这一官方组织制定并发布的。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定："财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。"显然，我国会计目标的这种定位兼有受托责任观与决策有用观的优点，且主要借鉴了国际会计准则的规定。

四、会计信息使用者

如前所述，会计的目标是为需要会计的利益相关者提供决策信息，而这些利益相关者都称之为会计信息的使用者。按照与企业是否具有内外部关系，可以将会计信息的使用者分为内部信息使用者和外部信息使用者。企业的内部会计信息使用者主要包括公司股东、公司员工及工会、公司管理层等；外部信息使用者包括公司债权人、政府部门等。

1. 公司股东

公司股东（包括现有的和潜在的股东）通过企业过去趋势和现有状况的分析来预测企业的未来前景。除了基本财务报表外，分部报告及中期财务报表都能对未来的风险评估有所帮助。

公司股东是会计信息的最主要的使用者之一。在所有权与经营权分离的情况下，作为出资人的股东虽然不直接参与企业的日常经营管理，但需要利用会计信息对经营者的业绩进行评价，并对企业经营中的重大事项作出决策。具体而言，出资人通过对会计信息的分析，可以评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩，以检查管理当局是否实现了企业的经营目标；可以分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险，作出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策；可以分析企业在市场竞争中的地位，制定企业的长远发展目标以及诸如企业扩张、收缩等方面的策略。

而企业的潜在出资人，则主要根据财务会计信息评价企业的各种投资机遇，估量投资的预期成本和收益以及投资风险的大小，作出是否对该企业投资的决策。

相关链接

会计信息对股东的价值

企业的所有者（股东）出资雇用经理人经营企业，同时根据一段时间经理人的业绩表现对经理人予以奖惩。股东和经理人签订的合同叫作经理人契约。在这种契约关系中，企业的所有者是委托人，经理人是代理人/受托人。所有者通过在契约中建立制约制度和激励机制，来约束和引导经理人的行为，使其行为目标与所有者的要求一致。

在这个契约里，会计信息是度量经理人是否达成所有者与经理人契约的工具。会计业绩具有度量和评价经理人业绩的作用，会计绩效指标与经理人薪酬水平存在显著的正向关系。作为一种控制系统，会计信息起到了规范经理人的投资行为、防止经理人侵害股东权益的作用。

2. 公司员工及工会

在企业内部，公司员工及工会关心有关其雇主的稳定性和获利能力的信息，以及能使他们评估企业如期提供报酬并能准许增加工资、奖金分配政策、退休福利和附加福利、劳动保护和保险、就业机会等方面的信息，这些与他们未来的职业生涯和工资薪金的多少密切相关。

3. 公司管理层

为了保证资本的保值与增值，实现利润最大化的财务目标，企业必须加强管理。就日常管理而言，公司管理层往往需要随时掌握企业现时的情况，如公司当天的现金收入、现金支出是多少，明天到期的债务有多少，是否有足够的现金予以支付；截至当天，本期公司实现多少收入，开支了多少费用，能否实现本期的利润目标，等等。借此，管理层检查公司的经济活动是否按照既定的目标与程序运行，并计划企业未来的行动，尤其是企业的长期发展战略。这些都离不开会计信息的支持。

4. 公司债权人

公司债权人包括银行、其他企业或个人，他们贷款或赊销商品给企业，因而非常关心其债权的安全，关心能否如期收回债权款项及相应的利息。为此，他们需要掌握公司的信誉、偿债能力、现金流量及未来展望的信息。潜在的债权人也同样需要通过这些信息作出是否贷款或给予赊欠的决策。

相关链接

债务契约与会计信息

债权人借钱给债务人，为了保障双方利益，需要签订债务契约。债务契约是企业经理人代表股东与债权人签订的、用于明确债权人和债务人双方权利与义务的一种法律文书，包括各种贷款契约、债券发行契约等。

企业债务契约的主要作用是限制经理人的行为或要求其按照一定原则、目的行事，以保护债权人的合法、正当权益。债权人通过正式的债务契约，对借款企业提出一些约束条件，如限制企业的股利支付、股票回购和举借新债务等行为。此外，债务契约还可能要求债务企业维持特定水平的营运资本、利息保障倍数、净资产总值等财务指标。显然，会计政策的选择决定了这些监控指标的计量和评估，对评估既定债务契约的履行或违约有着直接影响。债务契约假说认为，企业与特定的基于会计数据的限制性契约条款联系越紧密，企业经理人便越有可能采用可增加当期收益的会计政策。

在债务契约的履行过程中，完整充分的会计信息有助于降低契约双方的信息不对称，降低债权人直接监督契约履行的成本，有助于债权人监督债务契约的履行，因此会计信息能够发挥相应的治理作用。

5. 政府部门

为了实现社会资源的优化配置，国家必然通过税收、货币和财政政策进行宏观经济管

理。在宏观调控中，国民经济核算体系所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系，企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源。国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的。证券监管部门对证券发行与交易进行监督管理，财务会计信息的质量是其监管的内容，真实可靠的会计信息又是其对证券市场实施监督的重要依据。

相关链接

政府相关部门对会计信息的需求

政府是宏观经济的调控者，是现阶段我国会计信息的主要使用者之一。

统计部门在要求企业报送的统计报表中包括一些会计数据。目前国家统计局负责统计企业经济情况的职能部门是企业调查总队，它全面承担和统一组织领导全国企业调查统计工作，组织实施企业抽样调查和各类企业专项调查。为此，国家统计局建立了全国5 000家大型企业联网直报制度和系统，要求有关企业报送企业财务状况、主要经济指标和现金流量主要指标，这些信息均可以从现行会计报表中采集。统计部门对会计目标、会计制度和准则的制定，会计确认、计量方法的选择等会计问题的关心程度不高，而对企业产生的会计信息是否遵照会计制度和准则，是否真实更为关心。

证券监管部门对会计信息需求的主要目的有两个：一是用以审定申请人是否具备在证券市场上首次公开发行股票（IPO）以及再融资（包括增发和配股）的条件。在财务指标方面，证券监管部门还关注下列财务指标：流动比率、速动比率、应收账款周转率、存货周转率、资产负债率、净资产收益率、每股收益、每股净利润、每股经营活动的现金流量、每股净现金流量、每股净资产、研究与开发费用占主营业务收入比例。二是用以监管上市公司对持续性信息（如年报、中报、季报等）以及重大经营事项（如关联方交易、收购、股权变更等事项）信息的披露。可以看出，证券监管部门希望会计信息能够有利于证券市场主体的优化和证券市场资源配置功能的发挥。

第三节　会 计 假 设

前文介绍了会计的发展、会计的本质属性、会计存在的价值以及会计的服务对象。在会计漫长的发展进程中，其一直面对的是变化不定、错综复杂的社会经济环境。而如何从这些复杂的现象中抽取一般性，从而将这种一般性普适于真实工作的开展呢？正如为了研究真实环境下物体的运动特征，我们一般先会建立真空环境下物体的运动模型一样，要厘清会计工作的一般属性，需要设定一些科学前提，我们称之为会计基本假设。会计基本假设是企业会计确认、计量、记录和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。

相关链接

美国会计学家威廉·安德鲁·佩顿（William Andrew Paton，1889—1991）在他 1922 年所著的《会计理论》一书中首次提出了“会计假设”这一名词。1961 年，坎宁在《会计的基本假设》中对会计假设进行了较为系统的论述，他把会计基本假设看成会计赖以存在的经济、政治和社会环境的基本前提或基本假设，是比会计原则更为基础和理论性的概念，它不是人们的主观想象，而是客观实践的产物，是有客观依据的，一般在会计实践中长期奉行，无须证明便为人们所接受，是从事会计工作、研究会计问题的前提。

可以说，会计假设是会计记账工作的前提条件，是会计核算的基本前提。根据国际会计惯例以及我国《企业会计准则——基本准则》的相关规定，会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

相关链接

我国基本会计准则对会计假设的规定

第六条　企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

第七条　企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

一、会计主体假设

财务报表所披露的信息是通过会计核算提供的，不论何种报表，都涉及所载信息反映的范围。对外报送报表时，必须写明“编制单位”，以便使用者明确报表所载信息反映的是该单位的财务状况、经营成果或现金流量。然而，由于社会经济关系的错综复杂，企业本身的经济活动总是与其他企业的经济活动相联系。例如，甲公司向乙公司销售一批商品，售价 10 万元。该笔业务的发生，使甲公司收入增加 10 万元，对乙公司则发生了相应费用，甲、乙公司会计据此分别记账。显然，上项业务与其他企业没有任何关系。可见，进行会计核算，必须首先明确为谁核算，报告谁的生产经营与财务活动；确定哪些经济业务应予以确认、计量和报告，哪些不包括在核算范围内。明确财务会计报告的边界的过程，就是确定会计主体的过程。

会计主体是指会计工作所服务的特定单位或组织。我国《企业会计准则——基本准则》第五条规定：“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告”。“本身”就是指会计主体。实务中，会计主体一般指独立核算的商品生产、经营企业及其他经济组织。不论是个人独资企业、合伙企业、有限责任公司、股份有限公司还是行政事业单位，都属于会计主体。就企业而言，出资人既已投资设立一个企业，这个企业即被认为具有独立资格，是一个独立的实体；企业是企业，出资人是出资人，企业的财产、债务、业务行为及收支均应视为其“本身”所有，须与出资人另外的财产、债务等分开处理，不能混淆。

王小建和同学丁一、张潇三人计划投资创建万维空间有限责任公司，该公司注册资金为 20 万元。初步确定三人的出资额为 8 万元、8 万元和 4 万元，王小建同学自有资金为 40 万元，请问在万维空间公司中属于王小建的权益是多少？是 20 万元、8 万元、还是 40 万元?

会计主体假设规定了会计核算的空间范围和财务报告的边界。它要求会计人员站在特定会计主体的立场上，记录、报告主体本身的各项生产经营活动，严格划清主体与其他主体、主体与其出资人之间的经济界限，将其他企业的生产经营活动、企业出资人个人的财产变动或其他经济往来排除在本企业的会计核算范围之外。主体假设表明，财务会计与报告的边界是企业，它只提供特定企业的微观信息。

其实，会计主体的形成经历了一个漫长的过程。最初，在企业经营规模很小、业主独资的经营情况下，企业的经营活动与业主个人的财产收支合二为一，会计直接服务于业主，会计核算的内容既包括企业的生产经营活动，也包括业主个人的财产变动，因而不存在会计主体的概念。合伙企业的出现，客观上要求会计必须将企业作为独立于合伙人之外的经营实体来反映它的财产、权益和经营成果。否则，企业经营活动中发生的收入、耗费与其合伙人的收支混在一起，势必难以在账簿上公平合理地记录各位合伙人的权益。随着公司制企业的发展尤其是股份有限公司的出现，所有权与经营权分离，为了正确反映和考核企业的财务状况与经营成果，要求会计核算必须从以经营者为代表的角度进行，必须将股东个人的财产变动与企业经营活动中的财产收支区别开来。因此可以说，股份制企业的发展对会计主体的形成起到了催化的作用。会计主体的确认，使会计核算的范围限定在特定企业，一方面反映了经营者正确计算和严格考核企业盈亏的要求，另一方面，从记录财产和收支的角度看，所有者的财产一旦投入企业，就应按企业的经营要求加以运用，并在账簿上独立记录，严格排除那些与企业生产经营无关而属于所有者个人的财产收支和其他经济往来事项。只有这样，才能使企业的财务状况和经营成果得到准确、完整的反映，企业的投资者、债权人才可能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

相关链接

虚 拟 企 业

网络经济的兴起，使得虚拟公司迅速崛起，这突破了传统意义上企业的组织特征。虚拟企业是指当市场出现新机遇时，具有不同资源与优势的企业为了共同开拓市场、共同对付其他的竞争者而组织的，建立在信息网络基础上的、分担费用、联合开发、互利的企业联盟体。虚拟企业往往会突破自身的组织界限，而与其他对此目标有共识的企业实现全方位的战略联盟。虚拟企业的临时性、不稳定性等特征对会计主体假设造成了冲击，使会计主体假设受到了挑战。有人大胆猜想，未来传统的会计主体甚至会消失。

2018 年 3 月 29 日，国际会计准则理事会发布了修订完成的《财务报告概念框架》，建立了一套全面的财务报告概念。其中新增了关于报告主体（会计主体）及其边界的描述。

该框架认为，报告主体是“被要求或选择编报财务报表的主体”，并“不需要是法律主体”。怎么理解呢？一般地讲，企业法人必然是会计主体，但会计主体不一定是企业法人。我们知道，公司制企业是企业法人，公司股东以其出资额或所持股份为限对公司债务承担责任；而非公司制企业如个人独资企业、合伙企业，不能独立具有权利能力和行为能力，属于非法人企业。也就是说，个人独资企业和合伙企业的所有财产与对外债务，在法律上仍是业主或合伙人的财产与债务，企业在业务上所做的种种行为，仍是业主或合伙人的行为。正因为如此，出资人一般对企业债务承担连带责任。但从会计的角度来讲，企业无论是个人独资、合伙还是公司形式，都是会计主体。企业的一切会计记录，都是从企业而非出资人的角度来记载。此外，控股经营时，母公司及其控制的子公司均为企业法人，又各为会计主体。出于经营管理的需要，为了反映并考核企业集团整体的财务状况和经营成果，母公司连同所属子公司又可作为一个会计主体，编制合并的财务报表。可见，会计主体除了单一企业，还可以是通过控股关系由几个企业组成的企业集团。

二、持续经营假设

企业在设立的时候，创始人或许都有一种期望，认为企业会为了实现某个目标而一直经营下去，甚至会传给后代子孙（如美国的福特公司、中国的全聚德等家族企业）。我们可以将这种期望看作持续经营假设。但还可能出现企业经营失败，或者企业的目标已经实现、合伙人散伙等情况，企业就要进行清算。情况不同，会计在进行核算的时候采用的假设也就不一样。

相关链接

中国百年老字号　同仁堂药业

同仁堂（600085）无疑是中国最负盛名的老药铺。明朝永乐年间，同仁堂的创办人乐显扬的曾祖父乐良举家迁往京城北京，以走街串巷、行医卖药为生。乐显扬是乐家第四代传人，早期也是铃医（古时的走方郎中），后在皇宫太医院出任出纳文书吏目，收集了大量的宫廷秘方、古方、民间验方及祖传秘方。康熙八年（1669）乐显扬始创同仁堂，位于西打磨厂。1723 年，同仁堂开始供奉御药，历经八代皇帝 188 年。

历经数代、载誉 300 余年的北京同仁堂，如今已发展成为大型国有企业。这块金字招牌 300 年屹立不倒，很重要的一部分原因是其长期以来严把选料关，不管冬寒夏暑都坚持为病人煎药等“铁原则”。1997 年北京同仁堂在上海证券交易所上市，2016 年实现净利润 9.33 亿元。

如果企业在可以预见的将来持续经营下去，会计核算就应采用基于持续经营假设的核算方法。例如，我们可以按照企业对机器、设备的正常使用来估计使用年限，从而给这些机器设备等计提折旧（将新物件变旧的过程，在会计上往往指将机器、设备等固定资产由于使用或损耗等原因由新变旧的过程）；企业日常发生的银行借款、应付账款等，可以按

照规定的期限计算利息、到期偿还。而如果企业面临破产[①]或者清算[②]，会计上就应改用清算的核算方法，对现有资产按照市场上的价值进行变现，重新调整账面价值；负债必须立即清偿，至于清偿的金额需视企业资产变现后的实际清偿能力来确定。

当然，从实际情况看，绝大多数企业确实能持续经营下去，破产清算的毕竟是少数，持续性已成为现代企业经营的一项重要特征。我国《企业会计准则——基本准则》也规定“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提”。持续经营假设的意义在于以下几方面：

（1）由于假定企业持续不断地经营下去，企业的资产主要以历史成本计价而不采用现行市价。

（2）持续经营为权责发生制奠定了基础。

（3）持续经营的存在，产生了企业资本保全的问题。试想，一个企业不能保持其资产完整，要想连续经营下去是不可能的。一个经营周期结束后，企业首要的任务是以获得的收入弥补已发生的耗费，余额才是企业新创造的价值（利润）。企业利润的确认应以资本保全为前提，在资本未得到保全之前，不能确认利润。

可见，持续经营的确定，可使企业在会计信息的收集和处理上按照相关原则进行，并使采用的程序与方法保持一致，做到对经济业务客观地确认、计量和报告，从而提供高质量的会计信息，有助于信息使用者作出正确的决策。

需要注意的是，持续经营并非意味着企业将永远存续下去，仅指在可以预见的未来，企业会按当前的规模和状态继续经营下去，或者说仅表示企业可以存续到足以执行现有的计划（如将机器、设备按照原定用途用到其耐用的年限）及履行契约责任。企业如果遇到因资不抵债而宣告破产、合同规定的经营期限即将到期、兼并重组等，会计上就应放弃持续经营假设，而改用清算假设，并采用相适应的会计核算方法。

三、会计分期假设

一般情况下，企业的生产经营活动是连续不断进行的，在时间上具有不间断性。会计要对连续不断的经营活动进行计量、记录和报告，并提供有用的会计信息，是有困难的。原因是：应该从何时开始至何时终结这些经营活动？哪一段的经营活动更有助于信息使用者作出有效决策？这些问题，在企业规模小、经济业务简单的情况下，是比较容易找到解决办法的。例如，企业经营服装买卖，购进一批、销售一批，全部服装销售后再进货、再销售，如此循环。这样，每批服装的销售收入与其进价成本的差额即为该批服装的经营毛利。然而，当企业经营规模扩大，商品购、销业务不断重复、交叉进行时，会计就很难按商品的购（销）批次进行核算，客观上就产生了一个多长时间核算一次盈亏的问题。显然，会计人员不可能等到企业全部经济活动结束后再进行核算，一是因为持续经营的存在，他们无法知道企业何时结束其经营活动；二是如果不能为信息使用者及时提供决策信息，企业的管理就会紊乱。因此，按照惯例，将企业持续不间断的生产经营活动人为地划分成各

① 破产一般指个人或者公司停止继续经营。会计上，一般指企业债务人不能偿债或者企业资产不足以偿还负债时，由债权人或债务人诉请法院宣告破产并依照相关程序偿还债务的一种法律制度。

② 清算是一种法律程序，某个组织在终结其经营活动时，需要结束组织各方的法律关系，同时处理组织的剩余财产，并按照一定的程序进行注销，在这个过程中，需要运用会计方法进行计算、核实。

个相等的期间，便于会计核算分期结算账目，编制财务报告，为信息使用者提供及时、可比的决策信息。这种做法称为“会计分期”，分期的结果称为“会计期间”。

国际视野

各个国家会计期间的划分

在国际上，各个国家的会计期间是不一样的。一些国家的会计期间与日历年度保持一致，如我国及法国、德国、俄罗斯、韩国等，这种期间的划分比较适应人们的历史习惯，所以用公历制为会计年度的国家或地区最多；另一些国家的会计期间则用非日历年制，如土耳其、阿富汗、以色列、约旦、叙利亚、伊拉克、卡塔尔等国采用“三月制”，即以公历每年 3 月 1 日起，到次年 2 月的最后一天为一个会计年度；英国、加拿大、日本、印度、缅甸、新加坡等国采用“四月制”，即以公历每年 4 月 1 日起，到次年 3 月的 31 日为一个会计年度；瑞典、瑞士、澳大利亚、孟加拉国、巴基斯坦、科威特、埃及等国家，采用“七月制”，即以公历每年 7 月 1 日起，到次年 6 月的最后一天为一个会计年度；美国、墨西哥、危地马拉、巴拿马、古巴、洪都拉斯、多米尼加、海地、泰国、尼泊尔等国采用“十月制”，即以公历每年 10 月 1 日起，到次年 9 月的 30 日为一个会计年度。

会计期间通常以 1 年作为标准，称为会计年度。会计年度可采用日历中的公历年度，即以 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度，也可以某月一日开始的 365 天的期间（如每年的 4 月 1 日至第二年的 3 月 31 日）作为一个会计年度，具体由企业选定，西方会计中就常用这种分期方法。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）与《企业财务会计报告条例》均规定企业以公历年度作为会计年度，一是考虑与国家财政年度相一致，便于国家的财政管理；二是沿用多年的习惯。但《企业会计准则——基本准则》第七条只规定企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告，并未具体规定会计期间的起讫日期。这种灵活的规定，意味着我国企业会计期间的起讫日期也可采取西方企业的灵活做法。此外，我国的会计期间还包括会计中期，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括半年度、季度和月度等。

会计分期的目的是定期提供会计决策信息。该假设的意义在于以下几方面。

（1）它规定了会计核算的时间范围，可使持续正常经营的会计主体分清各个会计期间的经营业绩，并连续提供其各期的经营成果，期初、期末的财务状况及其变动的经济信息。

（2）它是会计信息可比性质量要求的基础。会计分期是将一个连续的生产经营过程人为地划分开来，分别进行报告。为了分析、比较各期的财务状况和经营成果，首要条件是各个会计期间使用的会计处理方法一致。如果缺乏可比性，比较也就失去了意义。

（3）它便于界定某个阶段的收入和费用。会计分期给信息使用者提供的仅仅是某个阶段的会计信息，所以，企业发生的不在这个阶段的收入和费用，就不能全部计入当期，而应按所属的会计期间予以确认。

四、货币计量假设

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、原材料与劳务的耗费等实物运动。但若实物不存在统一的计量单位，企业就无法汇总与比较。为了全面、完整地反映企业的生产经营活动，客观上需要一种统一的计量单位进行核算。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，作为核算企业经济活动的会计，自然选择货币作为主要的计量单位，从而使企业不同的经济活动统一表现为价值运动。采用货币作为主要计量单位，综合反映企业的财务状况和经营成果，提供企业经济活动的价值指标，也是会计核算区别于统计等其他经济核算形式的主要方面。

货币计量假设有以下两层含义。

（1）以货币作为主要计量单位。在诸多计量单位中，选择货币作为主要计量单位是现代会计的一个特点。用作计量单位的货币，通常是会计主体所在国或地区的法定流通货币。如我国境内的企业，会计核算中一般以人民币作为记账本位币。

需要补充的是，日常核算中企业还会采用实物量度或劳动量度进行辅助核算。财务报表中，货币是唯一的计量单位，但在报表附注中还需披露对信息使用者决策非常有用、却不能用货币量化的信息，如企业的人力资本、产品质量及企业竞争力等。

相关链接

虚拟货币“比特币”

比特币（BitCoin）的概念最初由中本聪在2009年提出，比特币是一种P2P形式的数字货币，是一种去中心化的支付系统。与大多数货币不同，比特币不依靠特定货币机构（如我国的中国人民银行、美国的联邦储蓄银行等）发行，它依据特定算法，通过大量的计算产生，比特币使用整个P2P网络中众多节点构成的分布式数据库来确认并记录所有的交易行为，并使用密码学的设计来确保货币流通各个环节的安全性。

比特币现在当然无法替代货币，不过，它作为一种“可能”取代货币的新型概念，颠覆了大家对传统货币的认识。但是，比特币在合法性地位、黑客突袭导致的安全问题、流通范围问题、交换价值问题等方面也受到很多质疑。试想，如果未来比特币果真合法流通并具有交换价值，会计的计量币种会不会发生变化呢？

（2）货币的购买力稳定、币值不变。会计以货币作为主要计量尺度来测量企业的经营活动及其经营成果，这个尺度一般是稳定的、不变的。即便有小幅上下波动，也可相互抵消，忽略不计。只有这样，会计信息才具可比性、可靠性，才能为使用者提供决策有用信息。这就如同一把尺子，单位长度不变，用来测量物体的长度就准确。但在物价持续大幅变动尤其是恶性通货膨胀时期，该假设就不能用了。

呼噜公司是一家中国境内的餐饮公司，公司账上拥有现金30万元，食材等原材料600斤，大发面包车1辆，空调4台，整体厨房设备等2套。这些数据对于一个想要投资的决策者而言意义是不大的，为什么呢？

上述四大会计假设是长期以来在会计发展的过程中不待证明就被理所当然地接受和运用的，故又称为会计惯例。随着环境的变化和社会经济越来越复杂，传统假设的内容也会受到冲击。例如，恶性通货膨胀时期，就需要采用物价变动的会计方法修正币值不变假设下采用名义货币计量的会计信息；信息时代大量虚拟企业的出现使会计主体假设的外延被扩展，持续经营假设也受到挑战。

第四节　会计学科分支及会计课程

一、会计学科分支

到目前为止，我们所谈及的会计一直是一个比较笼统的概念。而实际上，在人类社会经济活动的发展变化中，会计行为也随着这些不同领域或深或浅的发展变化进行着演变和丰富，出现了不同侧重点的学科分支。

从历史的角度看，会计学科经历了一个从简单到复杂的过程。从最简单的计数开始，随着后来的欧洲商业的繁荣、荷兰的复兴、英国的产业革命和现代工厂的扩建、美国资本市场的出现，会计逐渐演化出财务会计、管理会计、成本会计等学科分支。在此过程中，审计自然而然成为一门“显学”。20 世纪 50 年代，随着世界经济发展，管理会计应运而生。而伴随资本市场越发复杂，企业融资渠道众多，财务管理成为一门重要的学科。纵览会计的发展，从会计信息使用者的角度看，主要的分支包括财务会计与管理会计。

财务会计主要核算企业或单位的财务活动，其范围涉及资金的筹集与运用、收入的取得、费用或支出的发生以及损益的结算等，并通过会计的专门方法生成财务信息，最终形成对信息使用者有用的财务报告。财务会计的报告对象主要是企业外部的利益相关者，如投资者、债权人、政府机构等，故它又称为对外报告会计。一般来讲，如将财务会计进行二次分类，又可分为营利组织会计和非营利组织会计等。企业是非常重要的营利组织，而非营利组织则主要包括政府机关、学校、医院、科研机构等行政事业单位。非营利组织一般通过预算控制各种收支，其会计主要以反映、监督这些组织的预算执行过程和结果为目的，故又称预算会计。在职业习惯中，也被称为行政事业单位会计。

管理会计则是以成本、收益、组织与行为作为主要研究对象，以决策、计划、控制和评价为运行主线，以企业价值最大化为最终目标的会计学科。其主要内容涉及经营决策与经营风险分析、资本预算与全面预算、成本计算与控制、责任会计与业绩评价等。管理会计信息主要为企业内部管理层管理决策提供服务，因此又被称为内部报告会计，如图 1-1 所示。

财务会计信息的提供者与使用者是分离的，前已述及，财务会计信息的使用者主要是那些没有直接参与企业经营的投资者、债权人等。而这些外部信息使用者并不能确定会计信息提供者所提供的信息是否真实可靠。因此，为了保证信息提供者的信息是真实的，需要一个第三方的独立中介来验证会计信息的提供过程是否遵循了会计规范，是否提供了真实可靠的会计信息。这个中介就是审计。现代审计分为内部审计和外部审计：内部审计是由组织内部设置的专业机构或人员实施的审计，主要职责是对组织内部各部门以及组织所

属单位的财务收支和经营管理活动等进行监督；外部审计根据实施主体不同又分为政府审计（国家审计）、注册会计师审计。

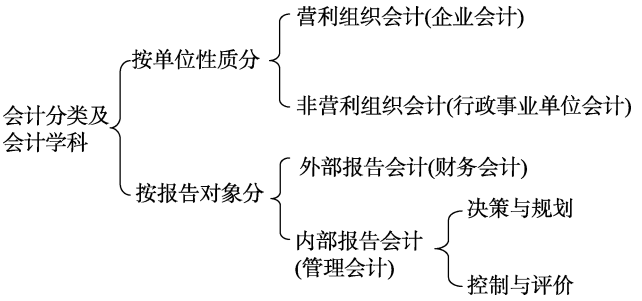

图 1-1　会计学科分支

二、会计核心课程及其关系

作为一名会计学专业的初学者，你肯定特别好奇于如何才能铸就一身本领，未来在职场大干一番吧！在中国会计还没有进行国际化改革之前，各行各业的会计都有自己的会计核算制度，那时候高校里的会计课程种类比较多，如商品流通企业会计、石油行业会计、建筑施工企业会计、农业企业会计等。自从 1991 年我国颁布会计准则之后，高校里的会计课程（尤其是财务会计）就比较稳定了，一般是从初级会计学（基础会计）开始，沿着中级财务会计、高级财务会计的阶梯学习财务会计，同时，还需要学习成本会计、管理会计、财务管理、审计，以及会计信息化（会计电算化）等。会计学专业的学生在刚开始学习专业知识的时候，就应该了解学校给学生设定的培养目标和专业培养方案（可从班主任老师、辅导员老师或者助教老师那里获得帮助），了解自己未来需要掌握的专业知识以及必须具备的专业技能，从一开始就能对自己的职业生涯有所认知和把握。图 1-2 列示了会计学专业课程的一般框架。

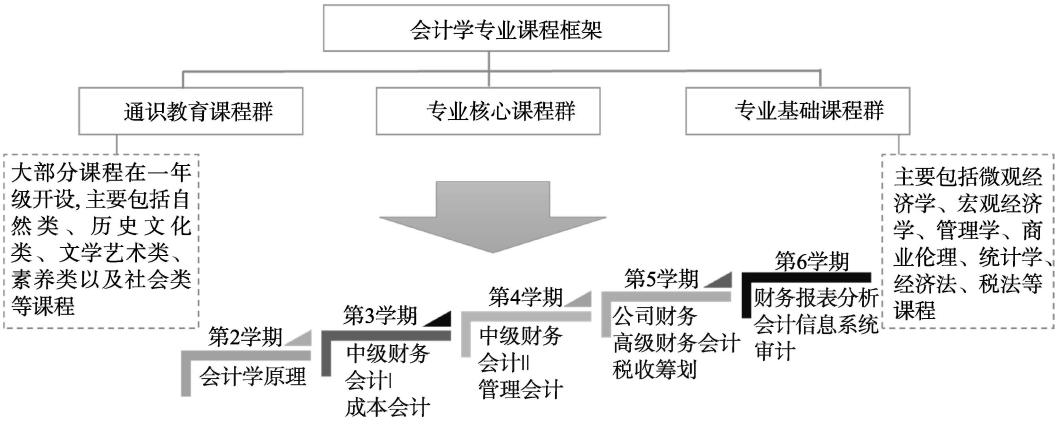

图 1-2　会计学专业课程框架

第五节　会计国际化

一、会计国际化与企业决策

前文提到过，会计是一种商业语言，如果各个国家的会计都能够与某一种标准趋于一致（英语就有这种作用），会计语言的沟通效力将大大提高，这在有助于国际贸易的发展同时，还对增进各国之间的经济交流和资源配置发挥着重要的作用。现如今，全球经济的一体化和国际资本市场的统一促进了会计的发展，会计作为现代商业语言的作用也越来越重要。因此，会计标准的国际趋同势在必行。

然而，国家与国家之间不同的文化、风俗、法律、商业环境以及经济社会发展的水平，决定了各个国家会计标准的差异。因此，要使各个国家的会计模式协调并趋于一致，并不是一件容易的事情。既然这件事不容易，那为什么会计还要走国际化道路呢?

相关链接

公司海外上市的会计标准

当年，德国戴姆勒-奔驰公司拟在纽约交易所上市时，发现公司按照德国会计标准编制的财务报表显示是盈利的，但是按照美国会计标准编制的报表则是亏损的。显然，如果不调整两者之间的差异，则很有可能会对会计信息使用者的决策产生误导，而要在国际投资、融资或者国际贸易中，经常性地调整各国之间的差异，又会大大增加交易成本，不利于经济效率的提高和经济的全球化。

中国石油、中国石化、中国联通、海洋石油等央企在海外上市时，实际上也碰到了同样的问题，这就好比在国际交往中，大家都说自己国家或者地区的语言，任何交流都必须通过翻译，这显然会对国际间的深入交流产生障碍，增加交易成本。因此，从这个角度讲，建立全球通用的会计标准，推进会计标准的国际化，为全球贸易往来和资本流动减少或者消除“语言”上的障碍，毫无疑问是经济全球化的必然要求。

会计标准的国际化有助于企业（尤其是跨国公司）降低国际投融资成本，帮助企业的信息使用者作出正确决策，提高企业资源配置的效率。例如，早在 20 世纪 80 年代改革开放初期，我国为了吸引外资，借鉴国际会计惯例制定了《中华人民共和国中外合资经营企业会计制度》，降低了外资进入中国时在商业语言沟通上的障碍，为外资的引入发挥了积极作用。2001 年，我国加入世界贸易组织（WTO）之后，我国的对外开放程度进一步加深，与其他国家的交往也进一步增强，国际贸易和国际投融资活动越发活跃。这就要求我国的会计标准在主要方面能够与国际惯例相协调，有利于外国投资者更好地了解我国企业的财务状况、经营成果和发展潜力，也便于我国企业在国际证券市场筹措资金。此外，企业从事对外贸易，需要通过分析客户的财务报表来评价资产状况、财务实力、财务风险和经营风险以及资信情况；企业到海外公开发行股票或者债券，需要向会计信息使用者提供财务报告等，会计信息已经成为各市场主体达成市场交易的重要媒介。

二、会计国际化与各国利益之争

既然一套统一的会计标准有助于降低因会计标准相异而带来的成本，那么，现在有没有这样的标准呢？答案是肯定的。国际会计准则理事会的主要目标就是制定和发布国际会计标准，促进国际会计的协调。但是，由于该组织是一个民间机构，其制定的会计标准对各个国家并没有强制的约束力。尽管如此，考虑到会计标准国际化的优点，很多国家包括英国、德国、法国等都在积极推进国际会计准则的制定和完善工作。比较特殊的是美国。起初美国并没有按照国际会计准则的标准制定和完善其会计标准，而是一直运用自己的一般公认会计原则。随着很多国家到美国进行海外上市，这些国家必须按照美国的会计标准重述会计报告，这一要求给海外上市公司带来了额外的负担，美国政府为了不减弱资本市场对海外企业的吸引力，这些年也开始有条件地接受国际会计准则。

实际上，在 2001 年国际会计准则理事会改组的过程中，美国一直在起主导作用，因此，国际会计准则或多或少都会体现美国会计准则的精神。毫无疑问，那些发展中国家将需要耗费大量的成本去消除其本国会计标准与国际会计标准之间的差异。尽管长远来看，这些国家将从会计标准国际化中受益，但在该进程中发生的大量的改革成本却是不可低估的负担。毋庸置疑，谁能够在国际会计准则的制定中拥有话语权，谁将获得更大的利益。因此，会计标准的国际化将是一场发达国家与国家之间的利益之争。

本章小结

会计是一门既年轻又古老的科学，新时代对会计提出了诸多挑战。资本市场的发展和近些年来国际化大趋势的不断扩大，会计对于宏观经济运行和微观经济发展的促进作用毋庸置疑。随着经济的不断深入发展，会计职业越来越得到大家的认同，尤其 CPA 行业更是令人向往。会计的目标是能够为信息使用者提供决策所需信息。会计信息使用者有内外部之分，主要包括公司股东、公司员工及工会、公司管理层、公司债权人、政府机构等。会计有四大假设，分别是会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。会计按使用单位，分为企业会计和非营利组织会计；按报告对象，分为财务会计和管理会计。会计的国际化既有优点，同时也是各个国家之间利益所在。

关键词汇

会计（accounting）　　会计目标（accounting objective）
会计信息使用者（accounting information user）　　会计报告(accounting report)
利益相关者（stakeholder）　　会计假设（accounting assumption）
会计主体假设（accounting entity assumption）
持续经营假设（going-concern assumption，continuing operation assumption）
会计分期假设（time-period assumption）　货币计量假设（unit-of-measure assumption）
可扩展商业报告语言（extensible business reporting language，XBRL）
美国会计学会（American Accounting Association，AAA）

美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants，AICPA）
美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board，FASB）
决策有用观（decision-usefulness view）
受托责任观（fiduciary responsibilities view）
财务会计（financial accounting）　　管理会计（managerial accounting）
成本会计（cost accounting）　　财务管理（financial management）
审计（audit）
营利组织会计（profit-making organization accounting）
非营利组织会计（non-profit organization accounting）
一般公认会计原则（generally accepted accounting principles，GAAP）

小组讨论

请你阅读中世纪晚期历史（如《马可·波罗时代》，见本书阅读材料推荐），以案例的形式分组讨论当时十字军东征、意大利商业繁荣、意大利银行业、复式簿记等之间的内在关联性。同时，关注中国同期的经济、政治与社会背景等特征，阐明中国当时会计的发展，深入理解“经济越发展、会计越重要”这句话的含义。

自测题

自学自测　扫描此码

简答题

1. 会计存在的价值是什么？请尝试结合其发展的历史作出回答。
2. 会计的边界是什么？经济发展和技术突破，对会计工作又有什么新的要求？
3. 政府作为企业会计的信息使用者，最为关注的信息有哪些？为什么？
4. 会计的基本假设是什么？如何看待时代发展对会计假设的挑战？
5. 会计准则是怎么产生的？会计准则的国际化的优劣分别是什么？

答案解析 扫描此码

业务及分析题

甲、乙、丙、丁是 4 个好伙伴，有一次在一起聚会，一通天南海北的闲聊之后，聊起了什么是会计这一话题，四人各执一词，谁也说服不了谁。

甲说：什么是会计？这还不简单，会计就是一个人，如我们公司的刘会计，就是我们公司的会计人员，所以，会计当然指的是人了。

乙说，不对，会计不是人，而是一项具体的会计工作，如我们常常这样问一个人，你在单位做什么？他会说我做会计，这里说的就是会计工作啊……

丙说，会计既不是一个人，也不是一项具体的工作，而是一个工作部门、一个机构，如会计部门，你们看，每个公司都有一个会计部，或者会计处什么的，这里的会计是一个部门，显然是一个机构。

丁说，你们都错了，会计既不是一个人，也不是一项工作，更不是一个机构，而是一门学科，我弟弟现在就正在念大学的会计专业，他是去学这个学科的。

4 个人互相争执，谁也说服不了谁。你们怎么看？

答案解析 扫描此码

第二章

会计信息载体（一）

学习目标

会计是一个信息系统，目标是向信息使用者提供进行决策有用的信息。那么，会计应采用何种方式将所加工的信息传输给使用者？这是本章需要讨论的问题。应该说，现有条件下，会计报告是提供会计信息的最佳载体与媒介。

通过本章的学习，应能够：

1. 掌握我国财务报表的构成内容以及资产负债表、利润表的结构原理；
2. 理解会计要素的含义与分类；
3. 掌握每个会计要素的特点及其主要内容；
4. 理解会计等式及其作用；
5. 掌握权责发生制的含义及其具体应用；
6. 理解会计计量属性及其具体应用；
7. 了解资产负债表、利润表的阅读方法。

章首案例

总经理购买的佛像会计该如何入账

A 公司总经理非常信佛。某日，他花费 10 万元重金从寺庙请回一尊佛像，并取得了正规发票。拿回公司报销时，会计犯难了：这尊佛像该计入哪个项目？

是记固定资产吗？从金额看，10 万元符合固定资产的入账标准。但不妥呀，这尊佛像在商场的公允价值就是 1 000 元，超出的 99 000 元又如何核算？

是记无形资产吗？虽有一定道理，但不符合无形资产定义。

计入低值易耗品呢？金额如此大，有些牵强。

计入装饰品如何？或许勉强可通过在建工程、长期待摊费用项目核算，但与计入固定资产存在同样的问题。

计入管理费用？视同总经理的交际应酬，但总经理不同意。

计入营业外支出？似乎有违总经理的初心，总经理请来这尊佛像当然是有期盼的。作为捐赠，不符合捐赠要件。

也有人认为，这笔钱压根儿就不应该拿到公司报销，因为这属于总经理的个人消费。若公司代为付款，应记作其他应收款，以后再由总经理偿还。

对此，你的看法如何？

第一节　会计报告及其构成

会计是一个信息系统，其目标是向信息使用者提供进行决策有用的信息。随着我国经济的发展，尤其是资本市场的迅速发展，会计信息作为支持使用者决策的依据，已越来越受到各方的关注。但会计信息是会计人员加工的，如何将所加工的信息提供给信息使用者？应该说，现有条件下，按规定要求甚至固定形式提供的会计报告是提供会计信息的最佳载体与媒介。

会计分为财务会计与管理会计，相应地，会计报告也分为财务会计报告与管理会计报告。从本书的目的考虑，重点讨论财务会计报告。我国《企业会计准则——基本准则》规定，财务会计报告是指企业对外提供的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。从构成内容看，财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息与资料，其中会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表，小企业的会计报表可以不包括现金流量表。同时，我国《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（2006、2014）均规定企业的财务报表[①]除上述资产负债表、利润表与现金流量表外，还包括所有者权益（股东权益）变动表与附注，简称“四表一注”。各张财务报表的内容既相互联系又相互区别；指标相互衔接，构成一个完整的指标体系，从而更能充分揭示会计信息的本质。

本章将阐释上述资产负债表、利润表的主要内容及其结构原理，以期初学者对通用财务报告模式有初步认识。现金流量表、所有者权益变动表将在第三章介绍。

财务报表附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示的某些重要信息的补充说明等。编制附注的目的是向信息使用者提供更为有用的信息，帮助信息使用者更好地理解财务报表的内容，有助于其作出更加科学合理的决策。附注是财务报表的重要组成部分，将在后续《中级财务会计》中详细说明。

财务报表是财务报告的核心内容或主体部分，除报表外，财务报告还应当包括其他相关信息，具体根据我国有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。如企业承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息。尽管这属于非财务信息，不能用货币计量，无法包括在财务报表中，由于不同的使用者可能有不同的信息需要，从而要求提供不同的财务信息或者相关报告，所以企业应当在财务报告中披露。有时企业也可在财务报告中自愿披露其他相关信息。

① 这里应注意财务会计报告、会计报表与财务报表的关系。财务会计报告又称财务报告，其含义已在上面说明。包括在财务会计报告中的会计报表是指狭义的会计报表，即仅指对外编报的财务会计报表；广义的会计报表包括对外报送的财务会计报表与供企业内部管理部门使用的管理会计报表。财务会计中所说的会计报表一般指财务报表，正因为如此，往往将“财务报表”与“会计报表”通用，有时甚至对“财务报表”与“财务会计报告”也不加以区别。对此，本章的阐释也不作严格区分。

第二节　资产负债表

不论企业经营性质如何、经营规模多大，都应编制资产负债表。在财务报表中，资产负债表属于核心报表或称为母表，该表反映企业某一时点（通常为月末、季末或年末）资产的分布及其资金来源，是企业基本财务状况的展示。

一、资金来源及运用

20×8 年 5 月 18 日王先生与三位好友共同投资成立中意商贸有限公司，专营家电零售，并已在当地工商行政管理部门注册登记。根据公司规模，其经营所需资金约 200 万元。你认为，公司应如何筹措资金、如何使用资金?

1. 资金来源

每个企业都在从事一定的生产经营活动，不论干什么，都离不开“钱”。它既可以是货币形态的，也可以是实物形态的，会计上称为“资金”。企业的资金从何而来？不外乎两个方面：一是由出资人投入，二是向各类债权人借入。究其原因，有以下两点。

首先，认缴或实际缴付出资是国家法律规定企业设立的条件。我们知道，企业按组织形式分为公司制与非公司制两大类，其中按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）规定成立的，称为公司制企业，包括有限责任公司、股份有限公司。我国还有一种特殊的公司制企业，即国有独资公司，其特殊性表现在由国家单独出资，由国务院或地方人民政府授权本级人民政府国有资产监督管理机构履行出资人职责的有限责任公司。《公司法》对公司的设立有许多规定条件，就注册资本而言，现行《公司法》规定有限责任公司的注册资本为在公司登记机关登记的全体股东认缴的出资额。至于出资形式，可以是货币、实物、知识产权、土地使用权等能用货币估价并可依法转让的非货币财产。每个股东的出资额、出资形式及投资计价，均应在公司章程或协议中订明。在股份有限公司，股东主要通过购买股票的形式出资，比较简单。目前我国实行注册资本认缴制，股东应按期足额缴纳公司章程中规定的各自所认缴的出资额，否则要承担违约责任。个人独资企业、合伙企业则属于非公司制企业，国家相关法律同样规定了投资人的出资或合伙人认缴或实际缴付的出资作为设立企业的条件。可见，出资人认缴出资额是国家法律的约定。但究竟向企业出资多少，或者说企业的注册资本金应多大，一方面视企业的经营规模而定，另一方面应考虑出资风险。从出资人的角度考虑，为了减少投资风险，除按国家法律规定认缴出资额外，企业生产经营过程中所缺资金只能去借。

其次，负债经营使企业有利可图。世界上几乎所有的企业都有借款，包括向金融机构或向其他单位借入。主要原因，除可以减少股东对企业的投入，降低出资风险外，适量借款对企业也有益。如借款费用可从税前扣除，企业可获得纳税上的利益，股东可增加盈利；债权人无权参与企业的经营管理，不会影响企业原有的股权结构，进而保证股东控制企业的权力不受损害，等等。当然，这里应有一个前提，即企业的息税前利润率应大于借款利息率。如果情况相反，负债经营就会使企业背上沉重的包袱。

由此看来，一个企业生产经营活动所需的资金，同时有股东的投入和债权人的借贷。究竟股东投多少、借多少，这是一项重大的筹资决策。谨慎的做法是，股东投资与负债各占 50%；股东投资大于借入资本当然更好，但不能一概而论。从股东看，在通货膨胀加剧时期，多借债可将损失和风险转嫁给债权人；经济繁荣时期，多借债可获得额外利润；经济萎缩时期，少借款可减少利息负担和可能发生的财务风险。债权人是希望企业借款越少越好，这样，其债权的保证程度就高。就经营者而言，如果举借很多，超出债权人的心理承受能力，则认为不保险，借不到钱；企业不举债或负债率低，则往往被认为是畏缩不前，对企业未来信心不足。只要不是盲目的，借款比率越大，企业越是显得活力充沛。评价一个企业借款是否合适，比较复杂，后续将有讨论。

2. 资金运用

企业属于营利组织，经营的目的是赚钱。一般来说，企业赚钱的方式有两种：一种是自主经营，即购买存货、建厂房，或设计一些专利等，然后自主经营。另一种是对外投资，简单说就是企业自己不干了，将资金投到别的公司或通过证券市场购买股票，不自主经营。资金具体怎么运用，这涉及企业经营的总体战略。上述两种赚钱方式决定了企业资产可以分为两大类：一类是经营性资产，另一类是投资性资产。

不论企业具体干什么，总要将资金进行合理分布，如一部分用于购置设备与存货、发放职工工资、支付税金与其他费用等日常支付；另一部分则用于对外投资，如购买长、短期债券与股票等。就工业企业而言，其经营活动是以产品生产为中心的生产准备、产品生产与产品销售过程的统一。企业将从各种渠道筹集到的资金，用于建造厂房、购买机器设备和各种材料，为进行产品生产准备必要的生产资料。在产品生产过程中，按照既定目标制造市场所需要的产品，同时发生材料费、工资、折旧费等各种耗费。产品完工后将其销售，收回货款。此外，企业还可根据需要进行对外投资。会计期末，将本期的收入与相关成本费用相抵后，确定企业的经营成果：盈或亏，并按规定进行分配。通过分配，一部分资金退出企业，另一部分资金则重新投入企业的生产周转。具体如图 2-1 所示。

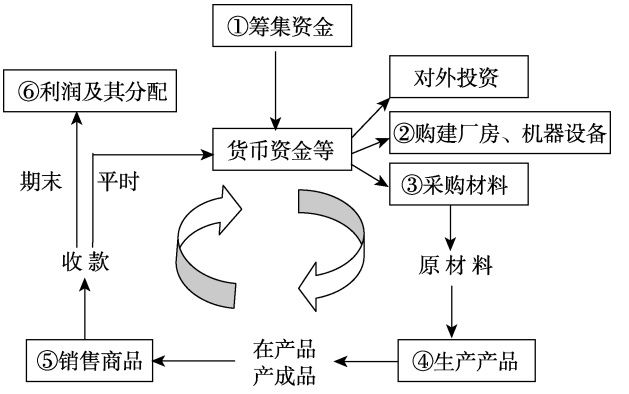

图 2-1　工业企业资金运用与业务循环

前面提到的王先生与其朋友经营的中意商贸公司，从事家电零售，没有产品制造过程，无须购置生产用机器厂房等，业务活动比较简单。所筹集的资金绝大部分用于采购、储存家电以备销售，以及发放职工工资、支付营业用房租金、相关税费与其他日常开支等。

综上所述，企业筹资会产生负债与股东权益，资金运用的结果会形成各种不同形态的资产。进而，通过资金的循环与周转，实现企业赚取足够多利润的经营目标。

二、资产负债表三要素：资产、负债与所有者权益

1. 会计要素及其确认

企业所属行业[①]不同，经营活动内容千差万别；即使是同一企业，资金也会处于不同的周转状态，所以企业的经济业务五花八门，而信息使用者需要的信息则是分门别类。会计如何将企业纷繁复杂的经济业务加工整理成对信息使用者进行决策有用的信息？方法是先对企业经济业务也即会计核算内容进行分类，在此基础上进行分类核算，提供分类信息。会计要素是对会计核算内容进行的基本分类。至于按什么标准划分、应当分成几个会计要素，则属于会计理论中的重要问题。

将会计核算内容分解为会计要素的主要作用有：一是为分类核算提供基础，进而实现提供有用信息的会计目标；二是为财务报表构筑基本框架，因为按照会计要素组成的财务报表，可以分别反映各个会计要素的基本数据及相互关系，从而提供许多有用的信息。这对信息使用者来说十分重要。

国际视野

中国、FASB 和 IASB 的会计要素存在明显的差异，它们分别是：

中国	FASB	IASB
资产	资产	资产
负债	负债	负债
所有者权益	所有者权益	所有者权益
收入	业主投资	收益
费用	业主派得	费用
利润	综合收益	
	营业收入	
	费用	
	利得	
	损失	

尽管不同环境下会计要素存在差别，但资产、负债、所有者权益这三个要素都是共有的。原因是资产、负债、所有者权益构成借贷记账法平衡等式的基础，随借贷记账法的传播而被各国接受。2018 年 3 月 IASB 在全面修订后的《财务报告概念框架》中仍保留上述五个财务报表要素不变。

① 根据国家统计局 2017 年 9 月 29 日发布的 2017 国民经济行业分类（GB/T 4754—2017），将企业所属行业分为 19 类，包括农、林、牧、渔业，采矿业，制造业，电力、热力、热气及水生产和供应业，建筑业，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业，住宿和餐饮业，信息传输、软件和信息技术服务业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究和技术服务业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务、修理和其他服务业，教育，卫生和社会工作，文化、体育和娱乐业，国际组织等。

我国《企业会计准则——基本准则》规定，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润。其中，资产、负债、所有者权益三个要素反映企业的财务状况，是资产负债表的构成内容；收入、费用、利润三个要素反映企业的经营成果，是利润表的构成内容。

会计确认是指依据一定标准，将某个项目作为一项资产、负债、收入、费用等正式地加以记录并列入财务报表的过程。确认仅限于财务报表项目，而不涉及表外信息，用其他方法（如报表附注等）进行的信息揭示，不属于确认的范围。例如，企业赊销一批商品，对该项业务的会计核算面临三个问题：①要不要核算；②作为哪个要素以及该要素中的哪个项目核算；③何时记账。这些都属于会计确认研究的内容。其中对问题①，根据财务会计的特点，只要业务已经发生或完成且能用货币计量，会计就要进行核算；问题②，涉及会计要素的分类、每个会计要素的特征及其具体内容，这是本章需要讨论的重点之一；问题③，涉及会计基础——权责发生制，其后将作详细阐释。

会计确认应当遵循一定的标准，它是对会计确认行为的基本约束，指明解决各种会计确认问题的方向。1989 年国际会计准则委员会在其发布的《财务报表编报框架》中提出了会计确认的标准，指出满足会计要素定义的项目，如果满足了以下标准就应当加以确认：一是与该项目有关的任何未来经济利益能够流入或流出企业；二是该项目的成本或价值能够可靠地加以计量。我国《企业会计准则——基本准则》规定的会计确认标准[①]与上述规定基本一致。

2. 资产

（1）资产的定义与特征。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的、预期会给企业带来经济利益的资源。理解资产的定义，必须把握资产的下列基本特征。

① 在企业过去的交易或事项[②]中取得。如企业销售一批商品，会导致现金的增加或形成应收账款。预期在未来发生的交易或事项不能形成资产，如正在谈判中的交易或计划中的经济业务可能增加的资产，因经济业务尚未实际进行，不能确认为资产。

② 由企业拥有所有权或控制权。企业拥有资产，通常指拥有所有权，从而排除他人从该资源中获得经济利益的可能性。凡事都有例外，有的资产一定时期内并不为企业所拥有，但企业可依法长期支配这些资产并从中受益，由此形成对资产的实质控制。对这种例

① 2018 年 3 月 29 日，IASB 发布了全面修订后的《财务报告概念框架》，与 1989 年国际会计准则委员会发布的《财务报表编报框架》相比，在财务报告目标、有用财务信息的质量特征、财务报表要素的定义及确认标准、会计计量体系等方面均有新的或较大的变化。在我国，《企业会计准则——基本准则》扮演着财务报告概念框架的角色，2014 年 7 月虽进行了部分修订完善，但均是基于原 IASC 概念框架的有关内容修订的。IASB 新概念框架的发布和生效，对我国会计准则制定最直接的影响主要体现在我国的基本准则。要保持我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，看来我国基本准则的修订完善又势在必行。

② 企业在生产经营过程中发生的、引起会计要素增减变化的事项，称为经济业务，包括两类：一类为企业与外部其他企业、单位发生经济往来而产生的外部经济业务；另一类为发生于企业内部的经济业务，如资产的转移、原材料的耗用、工资的结算、费用的分摊等。会计中通常将第一类经济业务称为交易，第二类经济业务称为事项。

外情况的资产，根据实质重于形式的原则，会计上将它们作为企业资产予以确认。典型的例子是融资租赁资产。

③ 预期会给企业带来经济利益。就是说，资产必须对企业有用，单独或与其他资产组合、直接或间接地为企业的生产经营服务，并产生经济利益。这里，经济利益是指现金以及能转化为现金的非现金资产。例如银行存款可用于购买原材料，原材料可用来加工产成品，产成品出售后可取得现金或拥有收款的权利（表现为应收账款、应收票据），上述银行存款、原材料、产成品等均属于资产项目。资产的实质是能使企业获得经济利益，不能带来经济利益的资产，说明已失去其有用性的特征，就不能再作为资产核算，应将其报废，作为费用列支。

（2）资产的内容及其确认。企业资产内容很多，会计上可按不同标准进行分类。如按有无实物形态，资产可分为有形资产和无形资产两类；按是否表现为货币形态，资产可分为货币性资产与非货币性资产[①]两类。传统做法是按其流动性，分为流动资产、非流动资产（或长期资产）两类，具体构成如图 2-2 所示。

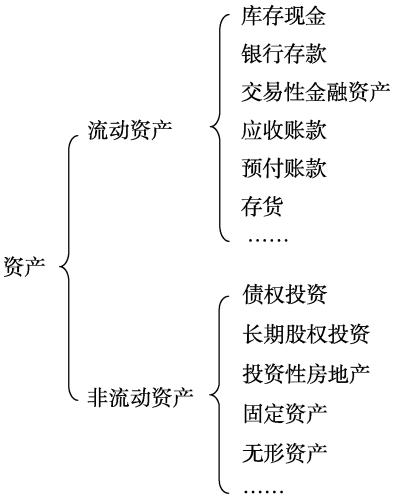

图 2-2　企业资产的分类与构成

资产的流动性又称变现能力，是指其变现、出售或耗用[②]时间的长短，通常以 1 年（或一个正常营业周期）为准。即 1 年内（含 1 年）变现、出售或耗用的资产，称为流动资产；需要 1 年以上才能变现、出售或耗用的资产，称为非流动资产，如各项长期投资、固定资产、无形资产等。之所以以 1 年为准，是因为大多数企业的正常营业周期是 1 年。一个营

① 货币性资产是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定金额收取的资产，如库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、持有至到期投资等。货币性资产以外的资产，称为非货币性资产，如存货、固定资产、无形资产等。

② 资产的变现一般针对应收账款等而言，指将资产变为现金；出售一般针对存货而言；耗用一般指将存货（如原材料）转变成另一种形态（如产成品）。

业周期是企业完成一次资金循环所需要的时间，如生产企业，从以现款购入原材料、生产加工、产品完工、销售到最后收回现款，形成一次循环；流通企业以现款购进商品、销售商品到收回货款，也是一次资金循环，如图 2-3 所示。

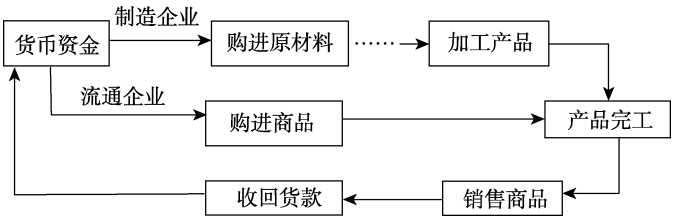

图 2-3　企业的资金循环

有些企业经营活动比较特殊，其营业周期可能超过 1 年，如房地产企业开发用于出售的房地产开发产品、造船企业制造用于出售的船只以及飞机制造等，从购料、加工、销售到收回货款，生产周期比较长。在这种情况下，尽管相关资产往往超过 1 年才变现、出售或耗用，仍应当划分为流动资产。

① 流动资产。流动资产指在 1 年内（含 1 年）或超过 1 年的一个营业周期内变现、出售或耗用的资产，主要包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收账款、应收票据、预付账款、存货等。其特点是经常、迅速地转换其形态，变换为现金的能力较强。其中，库存现金、银行存款本身就是货币资金；交易性金融资产是企业从证券市场上购买、计划在近期内出售所持有的债券、股票、基金等，实行逐日盯市、随买随卖，以赚取价差为目的；应收账款是企业采取赊销方式销售商品或提供劳务应向购货方收取的货款，正常收账期一般不超过 3 个月，且对方主要以现款偿还；应收票据的产生与应收账款相同，它以付款方或与付款方有关的第三者承兑的商业汇票为依据，收账期最长为 6 个月，企业急需用款时，可向银行申请贴现而提前收回现金；预付账款是企业因购货预先向供货方支付的购货定金。只有存货要售出或加工再售出后才能收回现金。存货的变现速度虽与市场需求或企业的生产经营紧密相连，但一般情况下，其变现或耗用的周期不会超过 1 年。

② 非流动资产。非流动资产指需要 1 年以上才能变现或耗用的资产，主要内容包括债权投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。其中，购买上市公司发行的 1 年期以上的债券并计划持有至到期的，称为债权投资；购买股票或进行其他股权投资，且计划持有时间超过 1 年，称为长期股权投资。固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有且使用寿命超过一个会计年度的有形资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备工具、器具等。无形资产是指企业拥有或控制的、没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。投资性房地产则指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，从而与企业自用的、作为存货的房地产（房地产开发企业）以及作为固定资产的厂房、办公楼等相区别。

按流动性对资产进行分类，有助于掌握企业资产的变现能力，从而进一步分析企业的偿债能力和支付能力。

2. 负债

（1）负债的定义与特征。负债容易理解，就是企业的欠债。我国《企业会计准则——基本准则》将负债定义为："负债是指企业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。"负债是企业的主要资金来源，负债经营已成为现代企业的一种重要的经营思想。如果将资产理解为企业的权利，负债则是企业承担的义务。其主要特征如下。

① 由企业过去的交易或事项引起，是企业当前已承担的义务。如向银行借入资金，从借入之日起就负有还本付息的责任。未来发生的交易或事项所形成的义务，不属于现时义务，不应作为负债确认。

② 由企业在将来某个时日清偿。大多数负债，如银行借款、应付票据，都有确切的债权人及到期日；有的负债，债权人及到期日只能合理地估计。例如，对售出商品或产品应付的保修费，这项负债在销售业务发生时成立，但究竟有多少商品需要保修、何时发生修理服务、需要多少修理费用、购买人是谁，在销售成立时尚未确定，一般只能根据该种商品的销售额、保修期、以往的返修率及其费用开支情况作出合理估计。

③ 清偿负债会导致未来经济利益流出企业。如用现金、实物资产或通过提供劳务清偿。有时，企业也可通过承诺新的负债或转化为所有者权益了结一项负债，前一种情况只是负债的展期，后一种情况则是用增加所有者权益的方式了结债务。

资产是企业的资源，属于财富；负债则是企业的一种经济责任，属于"包袱"。它可以是一种在法律上强制执行的义务，如应交税费；也可以是一种在商业道德上或法定的义务，如应付账款、应付职工薪酬等。而且会计上的负债要有真凭实据，既不是口头的，更不是我们常说的"人情债"。不管怎样，企业的各项负债要由企业以资产或劳务清偿，它代表企业未来经济利益的流出，会导致企业未来经济资源的减少。

（2）负债的内容及其确认。负债一般按偿还期的长短，分为流动负债和长期负债两类，如图 2-4 所示。

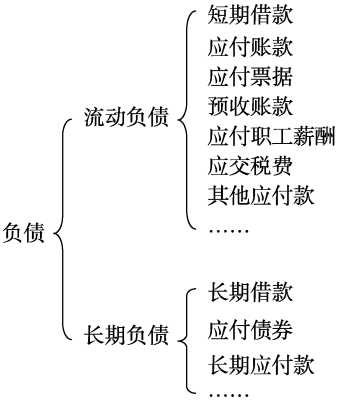

图 2-4　企业负债的构成

① 流动负债。流动负债指将在 1 年内（含 1 年）或超过 1 年的一个营业周期内偿还

的债务，包括短期借款、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款等。流动负债的共同特点：一是偿还期短，故又称短期负债；二是到期必须用流动资产或新的流动负债偿付；三是它们主要因企业的营业活动而产生，如在生产经营过程中赊购存货而产生应付账款、应付票据，销售商品或提供劳务前预收的货款，各种应交税费，企业内部结算形成的应付职工薪酬等。小部分流动负债（如短期借款、应付股利），则随企业的融资及利润分配活动而形成。

② 长期负债。长期负债指偿还期在 1 年以上或超过 1 年的一个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。作为长期负债，除了符合一般负债的特征外，还须具有偿还期长的特点。此外，长期负债主要因企业进行长期性的投资活动而产生，如购建固定资产、对外长期投资等。这些活动所需的资金仅仅通过企业正常的经营资金或举借短期债务往往不能满足，举借长期债务就成为一种常见的筹资方式。

国际视野

IASB 关于会计要素及其确认标准的新变化

2018 年 3 月 29 日，国际会计准则理事会发布了全面修订后的《财务报告概念框架》，这是自 1989 年国际会计准则理事会的前身——国际会计准则委员会发布《财务报表编报框架》以来，国际会计准则制定机构对概念框架的最大一次全面修订和完善。

关于财务报表要素

新概念框架与原概念框架相比，在财务报表要素构成上没有变化，都包括资产、负债、权益、收益和费用五个要素，但在要素定义方面，主要针对资产和负债的定义作了改进。

1. 关于资产定义的改进

资产定义的改进主要涉及：①新的资产定义明确资产是经济资源，并进一步通过单独定义经济资源的方式将资产的实质界定为“有潜力产生经济利益的权利”，即将资产聚焦于权利而不是经济利益的最终流入。这是资产定义的突出变化，实现了资产的实质由传统的实物资产（physical object）到权利的嬗变，适应了经济金融创新和业务模式创新对会计理论和会计基本概念创新的需要。②新的资产定义删去了原资产定义有关“未来经济利益预期流入”的要求，即在资产定义中淡化了经济利益流入的可能性标准。而原资产定义则要求未来经济利益的流入是确定的或者很可能的，这也是新概念框架对资产定义的又一个突出变化。③明确资产定义中尽管取消了经济利益流入的可能性标准，但并不表明经济利益流入可能性很低的经济资源一定会确认为资产，新概念框架强调资产的确认除了需符合其定义之外，还需要满足有关确认标准和计量要求等。

2. 关于负债定义的改进

负债定义的改进主要涉及：①新的负债定义明确负债的实质是转移经济资源的义务，而不是经济利益的最终流出。②新的负债定义通过对义务的界定引入了“没有实际能力可予避免”的新的负债标准。按照该标准，无论该义务是法定义务还是推定义务，无论该义务是有确定的对手方还是没有确定的对手方，只要主体没有实际能力予以避

免，就符合负债的定义，这是对负债进行进一步清晰界定的一大变化。③新的负债定义删去了原负债定义中有关“预期会导致含有经济利益的资源流出”的要求。和资产定义的变化相同，新负债定义淡化了经济利益流出的可能性标准，使得在负债定义中，经济利益流出的可能性要求降低了。当然，和资产定义的有关规定一样，新概念框架强调，负债的确认除了需符合其定义之外，还需要满足有关确认标准和计量要求等。

关于收益和费用的定义，尽管从字面上看变化不大，但由于收益和费用的定义是依据资产和负债的变化而界定的，因此，资产和负债定义的变化其实在本质上也对收益和费用的内涵与外延产生了影响。另外，新概念框架还强调，尽管收益和费用是从资产和负债变化角度进行定义的，但并不表明收益和费用信息的重要性低于资产和负债信息的重要性，两者同等重要。

关于确认标准

原概念框架规定了两条财务报表要素确认标准：一是与某项目有关的未来经济利益将很可能流入或流出主体；二是该项目的成本或价值能够可靠地计量。符合这两条确认标准，相关项目才予以在财务报表内确认。新概念框架对该确认标准作了较大幅度的修改，不再保留原概念框架的两条确认标准，而是按照原则导向，建立了新的确认原则和标准。

新建立的确认原则是将确认标准明确指向财务报告目标和有用的财务信息质量特征要求，即如果因确认所产生的有关资产或负债和相应的收益、费用或权益的变动信息对于财务报表使用者是有用的，则表明该确认是恰当的。具体而言，新概念框架在要求有关项目符合财务报表要素定义的前提下，提出了两条确认标准：①有关资产或负债以及相应的收益、费用或权益变动的信息是相关的；②如实反映了有关资产或负债以及相应的收益、费用或权益变动的情况。有关项目只有在满足这两条确认标准的前提下，才能予以确认。

此外，新概念框架还新增了终止确认的内容。

3. 所有者权益

权益是指资产所有人对资产享有的或可以主张的权利。企业从事生产经营活动所需的资金，来源于两个方面：一是按照规定由出资人投入，二是向金融机构、其他企业或个人借入。这样，出资人和债权人对企业的资产同时享有相应的权益。会计上，属于债权人的权益称为负债，这已在上面说明；属于出资人的权益，则称为所有者权益。

（1）所有者权益的定义与特征。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。在公司制企业称之为股东权益，在独资及合伙企业则称之为业主权益。

与负债相比，所有者权益具有以下特征。

① 随出资人的投资行为而产生。它表明企业的产权关系，即谁出资设立企业，企业就归谁所有。不论出资人是国家还是其他企业或个人，所有者权益的性质都是相同的。

② 除非发生减资或清算，所有者权益无须偿还，作为长期性资金留在企业周转。

③ 置后于债权人权益。负债有规定的偿还期，到期须由企业无条件地清偿；企业解散清算时，支付相关费用后，应优先偿还债权人的债务，若有剩余财产再退还给出资人。

所有者权益在法律上排在债权人的要求权之后，出资人所拥有的只能是资产总额减去负债总额后的剩余权益，即净资产。从这一意义上讲，所有者权益是指企业出资人对企业净资产的所有权。

④ 所有者权益的大小取决于投资额的大小及企业经营的好坏。企业在经营中实现了利润，所有者权益将随之增加；如果发生亏损且尚未弥补，所有者权益就会随之减少。可见，企业的所有者承担企业最终的风险，同时也享受最终的权益。

（2）所有者权益的内容及其确认。企业组织形式不同，所有者权益内容也有差异。非公司制企业承担无限责任，无论是独资企业还是合伙企业，都无须区分出资额及生产经营活动产生的盈余，业主对企业出资、企业经营赚取利润或发生亏损均由业主单独享有或承担。因此，所有者权益内容非常简单，只有业主权益一项。公司制企业则不然，它承担的是有限责任，其所有者权益必须区分出资人的投资额以及企业运用资本产生的盈亏；而且出资形式、企业利润的分配或亏损弥补，必须按照《公司法》规定进行。公司制企业所有者权益的构成如图 2-5 所示。

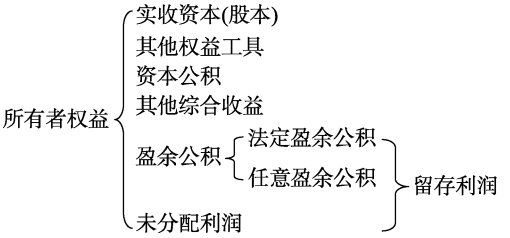

图 2-5　公司制企业所有者权益的构成

① 实收资本。出资人应按国家法律及公司章程的规定对企业投入资本，具体的出资额、出资方式及出资日期在遵守国家法律的前提下由各方共同商议，并在公司章程中载明。全体出资人认缴的出资额构成企业的资本总额，经公司登记机关登记后，即为注册资本。实收资本是指企业实际收到的各出资人以现金、实物、无形资产等形式投入企业的各项资产总额。如果出资人对所认缴的出资额一次足额投入，则企业的实收资本与注册资本一致。有时，出资人会按企业生产经营的需要分期投入资本，在这种情况下，后期出资未完成时，实收资本小于注册资本。

在股份有限公司，股东投入的资本称为股本。

② 盈余公积。出资人投入企业的资金，通过企业的生产经营活动不仅要保值，而且要力求增值，即产生利润。企业利润扣除应交的所得税，称为税后利润或净利润。从归属上看，净利润属于所有者权益。《公司法》规定[①]，企业净利润中的一部分在出资人之间进行分配，形成各自的投资收益；另一部分应留在企业不作分配，用于企业的经营发展与后备。这部分留在企业的净利润虽然不是出资人投入的资本，但它是企业生产经营活动产生

① 我国现行《公司法》规定公司税后利润的分配程序是：第一，提取 10%的法定盈余公积；若公司存在未弥补的以前年度亏损，且用法定盈余公积不足以弥补的，本年提取法定盈余公积之前，应先用当年利润补亏。第二，补亏且提取法定盈余公积后，经股东大会决议，可从税后利润中提取任意盈余公积。第三，补亏和提取盈余公积后，按规定向出资人分配利润。

的资本增值，性质上与出资人的投入资本相同，均归属于出资人，会计上称为留存利润，包括盈余公积与未分配利润。

盈余公积是指企业按照规定从税后利润（净利润）中提取的各种积累资金，分为法定盈余公积与任意盈余公积。盈余公积是一种具有专门用途的留存利润，主要用于弥补亏损或转增资本，一般不得用于向出资人分配利润。《公司法》规定公司制企业提取盈余公积，实质上是对企业当年实现净利润中用于分配给投资者的利润数额的一种限制，目的是防止企业的短期行为，增强企业实力及抵御风险的能力，同时保护企业投资者和债权人的利益。

③ 未分配利润。未分配利润指未限定用途、留待以后年度进行分配的留存利润。相对于其他所有者权益项目来说，未分配利润的使用、分配具有较大的灵活性和自主权。其计算方法如下：

年末未分配利润 = 以前年度积累的未分配利润 + 本年净利润
　　- 本年弥补以前年度亏损的利润
　　- 本年提取的盈余公积 - 本年分配给投资者的现金利润

④ 其他权益工具。其他权益工具指企业发行的除普通股（作为实收资本或股本）以外的归类为权益工具的各种金融工具。实务中常见的是优先股、可转换债券（永续债），具体应按照金融负债与权益工具的区分原则进行确认。

⑤ 资本公积。企业还有小部分来源特殊的资产，如发行股票的溢价款等，它们既不是股东投入的资本，也不是企业生产经营活动产生的盈余或借款，它们无须偿还，也不享受利润的分配。由于企业资产的资金来源包括借入、出资人投入两个方面，而上述特殊来源增加的资产，其权益显然不属于债权人，就将其归入所有者权益。会计上单设项目，作为资本公积核算。

⑥ 其他综合收益。其他综合收益指企业根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得与损失，这些利得与损失不应计入当期损益，其会导致所有者权益发生增减变动，但又与所有者投入资本或向所有者分配利润无关。具体包括以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益与以后会计期间满足规定条件能重分类进损益的其他综合收益。前者如企业从证券交易所购入股票，并将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，即其他权益工具投资，期末价值按公允价值计量，变动额计入其他综合收益；出售股票时，再将之前计入其他综合收益的累计利得或损失全部转出，计入留存收益。后者如企业从证券交易所购入公司债券，按照规定分类为以公允价值进行后续计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，即其他债权投资。该项债权投资持有期内的期末价值按公允价值计量，变动额全部计入其他综合收益；待债券出售或到期收回时，再将之前计入其他综合收益的累计利得或损失全部转出，计入当期损益（投资收益）。

资本公积、其他综合收益的内容及其产生比较复杂，留待《中级财务会计》详细说明。

4. 基本会计等式

上面讨论的资产、负债、所有者权益三个会计要素并不是孤立的，它们之间无论是经济内容还是数量关系均存在一定的联系。运用数学等式揭示各会计要素内在的关系，称为会计等式，其中反映企业资产、负债与所有者权益三要素相互关系的会计等式，称为基本

会计等式。用公式表示为：

资产 = 负债 + 所有者权益

任何企业从事生产经营活动，必须拥有一定数量与结构、能以货币计量、预期能给企业带来经济利益的资源，会计上称之为资产。企业的资产必有相应的资金来源，提供资金的人对资产具有索偿权或所有权，会计上称之为权益。资产表明企业拥有哪些资源和拥有多少资源；权益表明资产的资金来源，即谁提供了这些资源，谁对这些资源享有要求权。可见，资产与权益相互依存，没有资产，就没有有效的权益；同样，企业的资产也不能脱离权益而存在。从数量上看，有一定数额的资产，就必然有相应数额的权益；有一定数额的权益，就必然存在相应数额的资产。所以，资产与权益的金额在特定时点上必然相等。用公式表示如下：

资产 = 权益　　（2-1）

企业资产所对应的权益又由债权人权益和投资者权益两部分组成，前者称为负债，后者称为所有者权益。至此，式（2-1）可改写为

资产 = 负债 + 所有者权益　　（2-2）[①]

以上是从静态上分析资产与权益的恒等关系。从动态上看，企业的生产经营活动连续不断地进行，每时每刻都会发生经济业务。任何一项经济业务的发生都会引起基本等式一边或两边的项目及金额发生变化。不管怎样变化，最终都不会破坏等式的平衡关系。下面举例说明。

【例 2-1】 A 公司是一家国有企业，20×7 年 12 月 1 日公司的资产总额为 1 800 000 元，负债总额 800 000 元，所有者权益总额 1 000 000 元。12 月发生经济业务如下：

业务 1：接受某研究院现款投资 200 000 元存入银行。

这项经济业务使 A 公司银行存款（资产）增加 200 000 元，同时研究院在公司的权益也同时增加 200 000 元。该项经济业务的发生，不影响负债。至此，公司的资产与权益同为 2 000 000 元。即

资产　　= 负债　+ 所有者权益

180 万元 + 20 万元 = 80 万元 + 100 万元 + 20 万元

业务 2: 向银行借款 100 000 元，期限 3 个月。款项已存入企业存款账户。

上项经济业务使 A 公司的银行存款（资产）、短期借款（负债）同时增加 100 000 元，不影响所有者权益。至此，公司的资产总额 2 100 000 元、负债 900 000 元、所有者权益 1 200 000 元。即

资产　　=　　负债　　+ 所有者权益

200 万元 + 10 万元 = 80 万元 + 10 万元 + 120 万元

业务 3: 用银行存款 300 000 元偿还前欠某单位的货款。

这项经济业务使 A 公司的银行存款（资产）、应付账款（负债）同时减少 300 000 元，

① 所有者权益又称净资产，等式（2-2）可改写为：资产 – 负债 = 净资产（所有者权益）。这是等式（2-2）移项变动的结果，会计上并不称之为会计等式，因为它是从企业出资人的角度而非企业这一会计主体的角度看待所有者权益。

不影响所有者权益。至此，公司资产总额 1 800 000 元，负债 600 000 元，所有者权益 1 200 000 元。即

资产　　=　　负债　　+所有者权益

210 万元 - 30 万元 = 90 万元 - 30 万元 + 120 万元

业务 4: 从银行提取现金 20 000 元备用。

这项经济业务使 A 公司银行存款减少 20 000 元，同时增加了一项新的资产（库存现金），金额亦为 20 000 元。由于该项经济业务只涉及资产内部项目的变动，不影响负债和所有者权益，至此，公司的资产总额、负债与所有者权益合计均不变。

资产　=　负债　+所有者权益

180 万元 = 60 万元 + 120 万元

业务 5: 一张金额为 200 000 元的应付票据已到期，公司无力偿付。

应付票据的偿还期在当初签发并承兑汇票时就已约定。票据到期，付款企业需无条件支付票款。若遇非常情况，企业确实无力偿付，应注销已到期（作废）的应付票据；属于商业承兑汇票的，同时将该项债务转为应付账款处理；属于银行承兑汇票的，对付款人到期无力支付的票款，承兑银行先行支付，所付金额作为付款企业的借款处理。本例中，假设该应付票据属于商业承兑汇票，本项经济业务使 A 公司的应付账款（负债）增加 200 000 元，应付票据（负债）减少 200 000 元。由于该项经济业务只涉及负债内部项目的变动，不影响资产和所有者权益，至此，公司的资产总额、负债和所有者权益的合计仍为 1 800 000 元。

业务 6: 公司原欠研究院 100 000 元长期借款，双方同意该笔借款转作研究院对 A 公司的追加投资，已办理相关手续。

这项经济业务使 A 公司的长期借款（负债）减少了 100 000 元，同时使所有者权益增加 100 000 元，不影响资产总额。至此，公司资产总额仍为 1 800 000 元，负债 500 000 元、所有者权益 1 300 000 元。

资产　=　负债　　+所有者权益

180 万元 = 60 万元 - 10 万元 + 120 万元 + 10 万元

业务 7: 公司董事会宣告向股东分配现金利润 250 000 元，20×8 年 2 月付款。

这项经济业务使 A 公司的应付利润（负债）增加 250 000 元，同时所有者权益（未分配利润）减少 250 000 元，不影响资产总额。于是有

资产　=　负债　　+所有者权益

180 万元 = 50 万元 + 25 万元 + 130 万元 - 25 万元

业务 8: 公司将不久前购入的一台全新设备调拨给另一家国有独资有限责任公司。设备价款 150 000 元，协议规定调减国家对 A 公司的出资额。

该项经济业务发生后，A 公司的固定资产减少了 150 000 元，所有者权益中国家的出资额减少了相同数额，负债不变。至此：

资产　　=负债　+所有者权益

180 万元 - 15 万元 = 75 万元 + 105 万元 - 15 万元

业务 9: 公司将盈余公积 100 000 元转增资本，已办理相关手续。

这项经济业务使 A 公司的所有者权益中，盈余公积减少 100 000 元，实收资本同时增加 100 000 元。该项经济业务的发生只涉及所有者权益内部项目变动，不影响资产及负债，至此，公司的资产总额、权益总额同为 1 650 000 元。

资产 = 负债 + 所有者权益

165 万元 = 75 万元 + 90 万元 − 10 万元 + 10 万元

企业经济业务发生及其对资产、负债、所有者权益的影响可概括如表 2-1 所示。

表 2-1　经济业务对基本会计等式的影响

业务	资产 = 负债 + 所有者权益			经济业务类型
1	+		+	一项经济业务发生引起资产、所有者权益项目同时增加，金额相等
2	+	+		一项经济业务发生引起资产、负债项目同时增加，金额相等
3	−	−		一项经济业务发生引起资产、负债项目同时减少，金额相等
4	+−			一项经济业务发生引起资产内部项目一增一减，金额相等
5		+−		一项经济业务发生引起负债内部项目一增一减，金额相等
6		−	+	一项经济业务发生引起负债减少、所有者权益项目增加，金额相等
7		+	−	一项经济业务发生引起负债增加、所有者权益项目减少，金额相等
8	−		−	一项经济业务发生引起资产、所有者权益项目同时减少，金额相等
9			+−	一项经济业务发生引起所有者权益内部项目一增一减，金额相等

“资产 = 负债 + 所有者权益”是国际上通用的基本会计等式，它直接反映资产负债表中三个会计要素的内在联系以及企业在某一时点的财务状况。任何企业不论在生产经营过程中发生了多少经济业务，也不论资产、负债、所有者权益这三个会计要素在量上如何发生增减变化，都不会破坏基本等式的相等关系，故又称它为“会计恒等式”。基本会计等式是会计核算中复式记账法、借贷记账法下账户余额试算平衡以及设计和编制资产负债表的理论依据。

前面提到的王先生与好友成立的中意商贸公司注册资本 200 万元，投资协议规定，王先生出资 80 万元，其他三位好友各投资 40 万元，全部以现款出资。经营中不够的资金向银行申请借款。公司的有关业务如下：

（1）如数收到各出资者的投资并存入银行。

（2）购入家电已验收入库，货款 120 万元由银行转账支付。

（3）因业务需要，向银行借款 20 万元，期限 3 个月，利率 5%。

（4）用银行存款支付本月办公用房租金 2 万元。

（5）销售商品一批，售价 50 万元已存入银行；该批商品成本为 30 万元。

试分析上述业务发生对基本会计等式的影响。

三、资产负债表的结构

资产负债表是反映企业一定日期（通常为月末、季末或年末）财务状况的报表。它

根据资产、负债、所有者权益三个会计要素的相互关系，依据一定的分类标准和顺序，将企业在一定日期的资产、负债、所有者权益项目予以适当排列，并根据账簿记录编制而成。

1. 资产负债表的基本结构

资产负债表根据基本会计等式设计，该表实际上是基本等式的具体展示。从基本结构看，该表由表首、表身、表尾三部分构成。其中，表首的内容包括报表名称、编制单位、反映的日期、金额单位，表尾主要是有关人员的签章。表身是资产负债表的核心，其具体内容如下。

（1）分为资产、负债、所有者权益三个部分，各部分均按一定的分类标准和顺序详细列示具体的构成项目。这三部分内容的排列方法不同，资产负债表的具体格式也不一样。

（2）金额栏为期末余额。为了使信息使用者通过比较不同时点资产负债表各项目的数据，掌握企业财务状况的变动情况及发展趋势，该表需同时列示“年初余额”与“期末余额”两栏金额，称之为比较式资产负债表。

（3）根据基本会计等式检查、验证该表编制的正确性。

资产负债表的具体格式，国际上采用的有账户式、报告式两种。其中，账户式资产负债表按照T形账户构思设计，也称横式资产负债表。其特点是将该表分为左右两个基本部分，一边列示资产，一边列示权益。通常将资产项目列示于左边，权益项目列于右边；最后，资产负债表左右两边金额合计相等。具体格式如表2-2所示。

表2-2　资产负债表

编制单位：　　年　月　日　　金额单位：

资　产	金　额	负债及所有者权益	金　额
流动资产		流动负债	
……		……	
非流动资产		非流动负债	
……		……	
		所有者权益	
		……	
合计		合计	

报告式资产负债表又称垂直式资产负债表，是将资产、负债、所有者权益项目上下垂直排列：首先列示资产项目，然后列示负债项目，最后列示所有者权益项目。平衡方式主要有两种，即

资产－负债＝所有者权益　　（格式如表2-3）

或：资产＝权益　　（格式如表2-4）

表 2-3　资产负债表

编制单位：　　年　月　日　　金额单位：

项　目	金　额
资产： 流动资产 …… 非流动资产 …… 资产合计	
负债： 流动负债 …… 非流动负债 …… 负债合计 资产减负债后的余额	
所有者权益： …… 所有者权益合计	

表 2-4　资产负债表

编制单位：　　年　月　日　　金额单位：

项　目	金　额
资产： 流动资产 …… 非流动资产 …… 资产合计	
负债： 流动负债 …… 非流动负债 ……	
所有者权益： …… 权益合计	

从上述资产负债表的两种格式可以看出，账户式资产负债表着重反映企业的全部资产及其资金来源；报告式资产负债表常用表 2-3 的格式，着重通过资产与负债的比较，突出所有者对企业净资产的要求权。另外，账户式资产负债表有利于使用者通过左右两边的对比，了解企业的财务状况。国际上，北美的一些国家主要采用账户式，英国等一些国家则常用报告式。我国企业的资产负债表采取账户式，而且为了使信息使用者通过比较不同时点资产负债表的数据，掌握企业财务状况的变动情况及发展趋势，规定采用比较式资产负债表。具体格式如表 2-5 所示。

不管属于哪种格式，资产负债表均由表首、表身、表尾三部分构成。其中，表身即基本内容，包括资产、负债、所有者权益三大要素的具体项目及其金额，是该表的主体与核心。账户式、报告式资产负债表的形成，主要是对表身三大要素采用不同方法排列的结果。

2. 项目的分类与排列

资产负债表中的项目总体上分为资产、负债、所有者权益三大类，但每一类又包括许多具体项目。各类中的具体项目及其分类，已在前面说明。为了使报表使用者易于理解和比较，资产负债表中资产、负债、所有者权益各具体项目必须按照一定的方法进行分类和排列。主要方法有以下两种。

（1）按流动性分类和排列。

① 资产类项目。资产由流动资产、各项长期投资、固定资产、无形资产及其他资产等内容构成，按其流动性的强弱，可分为流动资产与非流动资产两类。由于报表使用者最关心企业的偿债能力，所以排列资产负债表项目时，一般按资产流动性的强弱，将流动性强的项目排列在前，其后依次递减，具体顺序为流动资产、各项长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。由于流动资产又包括若干具体项目，这些项目亦根据其流动性的强弱，按货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款等顺序排列。

② 负债类项目。负债按照偿还期的长短，分为流动负债与长期负债（非流动负债）两类，偿还期的长、短同时说明负债流动性的弱与强。为便于报表使用者了解企业的偿债能力，负债项目的排列与资产项目的排列相对应，将流动性强、需要较早偿还的流动负债排列在前，长期负债则排列在后；各类负债的具体项目，亦按上面规则排列。

③ 所有者权益类项目。所有者权益的内容比较少，但其流动性存在很大差别。就实收资本而言，它表明出资者对企业承担的“有限责任”，反映企业的法定资本额；在企业持续经营期间，一般只能增加，不能减少。因此，它属于永久性存在项目，在所有者权益内容中，流动性最差。其他权益工具包括优先股、永续债等，是除普通股外按规定归类为权益工具的各种金融工具，理应排在实收资本项目之后。未分配利润则未限定用途，一般计入当年的可供分配利润，在出资者之间分配；当企业经营发生亏损且尚未完全弥补时，也可暂时用来弥补账面亏损。可见，未分配利润的流动性最强。资本公积、盈余公积的流动性介于上述两者之间，加之盈余公积可随时用来弥补企业亏损，故其流动性比资本公积强。其他综合收益虽不影响当期损益，但它在未来会计期间可能随时实现，计入当期损益或计入当期留存收益，其流动性比盈余公积强。根据流动性强弱的排列原则，所有者权益类项目将流动性弱的排列在前面，据此形成实收资本、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润的排列顺序。

按照流动性分类、排列资产负债表项目是一种传统的方法，现行资产负债表就采用这种方法。它的最大优点是能直接为企业提供偿债能力，尤其是短期偿债能力的信息。而企业的偿债能力、资产的流动性和资本结构是使用者非常关注的信息，这种分类与排列方法，无疑可满足他们的要求。

（2）按货币性分类和排列。按货币性分类和排列即将资产、负债要素的具体内容分为两大类：一是货币性项目，包括货币性资产与货币性负债；二是非货币性项目，同样包括非货币性资产与非货币性负债。至于所有者权益，它是资产与负债相抵后的余额，通常列

作非货币性项目。

① 货币性资产。货币性资产是指企业持有的货币资金以及将以固定或可确定金额的货币收取的资产。货币性资产又可分为：货币性流动资产，如库存现金、银行存款、应收账款、应收票据等；货币性非流动资产，如持有至到期投资。

② 货币性负债。货币性负债是指企业承担的以定量货币金额表示的债务。货币性负债又可分为：货币性流动负债，如短期借款、应付票据、应交税费等；货币性非流动负债，如长期借款、长期应付债券等。

③ 非货币性资产。非货币性资产是指企业除货币性资产以外的资产。非货币性资产又可分为：非货币性流动资产，如存货、预付账款等；非货币性非流动资产，如固定资产、无形资产等。

④ 非货币性负债。非货币性负债是指企业承担的、在 1 年以上的较长期限内用实物偿还的债务，如长期预收货款。

按货币性分类和排列的方法，有以下三大优点。

一是有利于确定资产、负债的计价原则。货币性项目与非货币性项目的性质不同，计价存在一定的差异。货币性项目一般不存在复杂的计价问题，非货币性项目则不然，它既可按历史成本计价，也可按重置成本计价，固定资产、存货就是如此。所以，将资产、负债分成货币性与非货币性两类，有利于认清计价原则。

二是货币性项目比非货币性项目具有更大的流动性，将货币性资产与货币性负债直接比较，可以更好地解释、评价、预测企业的偿债能力。

三是有助于实施物价变动会计。在物价剧烈变动的情况下，货币性项目受币值变动的影响远比非货币性项目大。通货膨胀时，持有货币性资产会发生损失，持有货币性负债会产生收益。通货紧缩时，情况则相反。采用物价变动会计模式，把资产、负债项目分为货币性、非货币性，能较易确定货币性项目产生的损益，并将其与企业正常经营损益相区别。

中外会计中，资产负债表项目一般采用传统的方法按流动性分类和排列。

我国一般企业现行资产负债表格式如表 2-5 所示。

表 2-5　资产负债表

会企 01 表

编制单位：　　年　月　日　　单位：元

资　产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	上年年末余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
应收款项融资			预收款项		
预付款项			合同负债		

续表

资　　产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	上年年末余额
其他应收款			应付职工薪酬		
存货			应交税费		
合同资产			其他应付款		
持有待售资产			持有待售负债		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		
非流动资产：			非流动负债：		
债权投资			长期借款		
其他债权投资			应付债券		
长期应收款			其中：优先股		
长期股权投资			永续债		
其他权益工具投资			租凭负债		
其他非流动金融资产			长期应付款		
投资性房地产			预计负债		
固定资产			递延收益		
在建工程			递延所得税负债		
生产性生物资产			其他非流动负债		
油气资产			非流动负债合计		
使用权资产			负债合计		
无形资产			所有者权益（或股东权益）：		
开发支出			实收资本（或股本）		
商誉			其他权益工具		
长期待摊费用			其中：优先股		
递延所得税资产			永续债		
其他非流动资产			资本公积		
非流动资产合计			减：库存股		
			其他综合收益		
			专项储备		
			盈余公积		
			未分配利润		
			所有者权益（或股东权益）合计		
资产总计			负债和所有者权益（或股东权益）总计		

注：所有者权益中的专项储备项目反映高危行业企业（如煤炭生产企业）按国家规定提取的安全生产费用。

至此你已知道，资产负债表的左边叫作资产，包括流动资产、非流动资产等，反映的是企业拥有的资源或资金运用；右边叫作权益，包括债权人权益（负债）和所有者权益（或股东权益），反映的是企业的资金来源。大家熟悉的资本市场，管的是资产负债表的右边，它只对左边的生产经营间接地起作用。通俗地讲，资产负债表的左边是管生产的，老百姓的衣食住行，靠右边是无法实现的，只有左边的那些资产才能生产出老百姓需要的商品和服务。产业结构调整、资产重组，都是调整资产负债表的左边。资产负债表的右边影响左

边资产的利用效率。从我国上市公司频频曝光的会计造假、财务欺诈案来看，不少企业仅仅把资本市场当作购买资产的资金来源，把资本结构调整当作蒙骗广大小投资者的游戏，没有发挥它在选择企业家、决定如何进行有效的资产管理方面的作用，最终导致资产负债表右边的调整无法影响左边的利用效率，股权在表面上换来换去也无济于事。所以，作为管理者，需要将资产负债表的两边都弄清楚，不能只顾一边。要重视资本运营，更要重视真正的资产重组，让资产负债表的左边发生真正有益的变化。

四、资产负债表项目金额的确定

采用货币作为主要计量单位，记录、报告企业的经营活动情况，已成为现代会计的一个主要特点。财务报表中，货币还是唯一的计量单位。资产负债表中各项目金额分为“年初余额”与“期末余额”，其中“年初余额”即是各项目去年 12 月 31 日的期末余额。那么，表中的“期末余额”究竟是什么，如何确定？应该说，该表的“期末余额”指各项目的期末价值，具体金额的确定，涉及会计计量属性，它是多重计量属性组合使用的结果。下面重点就资产、负债项目说明，所有者权益是资产与负债相抵的结果，无须单独计量。

1. 资产价值的确定

这涉及两个问题：一是本期新增资产价值如何确定，会计上称为初始计量；二是持有期内资产价格发生变化时会计如何处理，它同时决定了另一问题：资产的期末计价。不论是初始计量还是期末计价，资产价值需视所采用的计量属性而定。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定，我国现行会计实务中采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。

（1）基本计量属性。基本计量属性即历史成本，也称实际成本，指资产按照购置时支付的现金或现金等价物的金额，或者按照购置时所付出的对价[①]的公允价值计量。

在币值基本稳定的前提下，会计核算采用历史成本计量，是世界各国的通用做法。所以，历史成本一直是几个世纪以来会计计量中最基本、最重要的计量属性。之所以受到普遍推崇和应用，是因为它具有以下优点：一是成本是实际发生数，它可能是实际交易时由买卖双方认可的交易价格，抑或企业在资产购建过程中实际支付的金额，一般有发票、合同、账单等作为依据，既客观又可靠；二是数据容易取得，还有原始凭证作为依据，可随时进行验证和考察；三是不同企业或同一企业的不同时期都采用历史成本计量，可避免由于采用其他计量属性而引起的会计信息的差异，确保会计信息的一致性和可比性。

新增资产的价值（初始计量）按实际成本确定无可厚非，但对持有资产及其期末计价而言，由于种种原因，持有期内资产的价格可能会发生变化，购入时的实际成本已不能反映期末的价值。所以历史成本计量有其内在的局限性，尤其在物价变动明显的情况下。一是基于各交易时点的历史成本代表着不同的价值量，物价变动明显时，影响信息的可比性。二是物价变动明显时，按历史成本确定的资产的账面价值难以反映其实际价值，影响信息的相关性。三是物价变动明显时，以历史成本计量难以分清企业的实际经营成果和由于价

① 对价指为取得资产而付出的相应代价或所支付的成本。

格变动而引起的资产持有损益，同样影响信息的相关性。

为了克服历史成本计量属性的不足，为信息使用者提供更为相关、可靠、可比的会计信息，于是产生了其他计量属性及其组合使用。

（2）其他计量属性。

① 重置成本。重置成本是指资产按照现在购买相同或者相似资产所支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债则按照现在偿付所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。例如，上月购进的甲存货，单位成本为 15 元；本月末，甲存货的单位成本涨至 17 元，这 17 元就是单位甲存货的重置成本。前年购入 A 机器，实际成本 8 万元；本年末购入新旧程度相同的 A 机器，成本需要 10 万元，这 10 万元则是本年末 A 机器的重置成本。采用重置成本计量的主要优点：一是考虑了通货膨胀的实际情况；二是能避免物价变动时的虚计收益，确切反映生产经营耗费的补偿，有利于资本保全；三是提供的信息与决策的相关性强。问题是有时某些资产重置成本的确定比较困难，会影响会计信息的可靠性。

② 可变现净值。可变现净值是指资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。可变现净值反映的是资产未贴现的变现价值，适用于预期未来销售的资产，其确定需有确凿的证据。以库存商品为例，为执行销售合同而持有的库存商品，其可变现净值以合同价为基础计算；超过合同订购数量的库存商品，可变现净值以一般售价为基础计算。

③ 现值。现值是指资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。资产是预期的未来经济利益，这种经济利益的大小当然应考虑货币的时间价值。不论资产或负债，其现值均需将未来现金流按照一定方法确定的折现率折算，分为复利现值与年金现值两种[①]。由终值求现值，称为折现。现值计量属性的主要优点：一是最能反映资产的经济价值，产生未来现金净流入的能力越强，资产的价值则越高；二是考虑了货币的时间价值；三是会计计量信息的决策相关性最强。同时带来的最大问题是会计信息的可靠性差，因为未来现金流量、贴现率与收益期等都存在很大的不确定性。

④ 公允价值。公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项负债所需支付的价格。实务中，二手车交易市场各种二手车的出售价是公允价值的典型例子。理解公允价值应注意三点：① 公允价值属于脱手价格而非交易价格（购买价格），后者指取得该项资产所支付或者承担该项负债所收到的价格。实务中，相关资产或负债在初始确认时的公允价值通常与其交易价格相等，但有的情况下并不一

① 复利现值是指未来一定时间的特定资金按复利计算的现值。例如 3 年后的 10 万元（终值），按年利率 4%折算为现在的价值，即为复利现值。它等于 10 万元×（$n=3$、$i=4\%$时的复利现值系数）0.889 0，即 88 900 元。就年金现值而言，以普通年金现值为例，指一定时期内每期末收入（或支付）相同金额的复利现值之和。例如企业购入债券，每年应收利息 10 万元，5 年的应收利息总额为 50 万元，称为终值。按年金复利折算，当 $n=5$、年利率为 4%时，5 年应收债券利息的现值等于 10 万元×（$n=5$、$i=4\%$时的年金现值系数）4.451 8，即 445 180 元。

致，如交易发生在关联方之间。② 以公允价值计量资产或负债，计量日出售资产或转移负债的交易，是在当前市场调节下进行的有序交易（属于具有惯常市场活动的交易），清算等被迫交易则不属于有序交易。③ 上述有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，应假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。公允价值计量属性的主要优点是所提供的会计信息与决策相关性强。主要缺点：一是对不存在活跃交易市场的资产（如无形资产中的非专利技术、固定资产中的专用设备等），其公允价值难以确定，采用估值技术测算的结果主观性又强，这会影响会计信息的可靠性；二是当市价高于成本时，会计上要确认未实现的收益，不符合谨慎性要求。

【例 2-2】 20×5 年 1 月 2 日 B 公司购入自用某设备一台，预计使用 8 年。至 20×7 年 12 月 31 日，该设备具有的计量属性如表 2-6 所示。

表 2-6 B 公司某设备计量属性比较

内　　容	金额/元	计量属性
20×5 年 1 月 2 日购进，支付价款 80 000 元	80 000	历史成本
20×7 年 12 月 31 日，若重新购买一台已使用 3 年的 A 设备，应支付 60 000 元	60 000	重置成本
20×7 年 12 月 31 日，若将 A 设备出售，预计售价 55 000 元；出售时应支付各项费用 3 000 元	52 000	可变现净值
20×7 年 12 月 31 日，A 设备尚可使用 5 年，预计每年为企业带来收入 18 000 元。将未来 5 年的收益折算为 20×7 年 12 月 31 日的价值，贴现率 4%，贴现金额为 80 132 元	80 132	现值
20×7 年 12 月 31 日，若将 A 设备出售，在类似市场上，双方自愿达成的交易价格为 55 000 元	55 000	公允价值

由于各种计量属性各有利弊，会计实务中，资产负债表中资产项目的“期末余额”一般以历史成本为基础，与其他计量属性组合使用、相互补充，共同提供相关而可靠的会计信息。需要指出的是，在经济全球化、企业并购日趋普遍以及新的金融工具层出不穷的今天，公允价值在国际财务报告准则中已跃升为与历史成本并驾齐驱的计量属性或计量模式。但因其使用需要有活跃的交易市场以及会计人员较高的职业判断能力，稍有偏差，就会影响会计信息的可靠性。所以在我国会计实务中，目前对公允价值的使用采用适度、谨慎的做法：在经济环境与市场条件允许的条件下，对特定资产与交易采用公允价值计量，如交易性金融资产、符合条件的投资性房地产等。

相关链接

（一）投资性房地产采用公允价值计量模式的条件

我国《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》规定，企业通常应当采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，也可采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。但同一企业只能采用一种模式对所有投资性房地产进行后续计量，不得同时采用两种计量模式。

只有存在确凿证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得的，才可以采用公允价值模式计量。

采用公允价值模式计量的投资性房地产，应当同时满足下列条件。

（1）投资性房地产所在地有活跃的交易市场。所在地，通常是指投资性房地产所在的城市。对于大中型城市，应当为投资性房地产所在的城区。

（2）企业能够从活跃的房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

同类或类似的房地产，对建筑物而言，是指所处地理位置和地理环境相同、性质相同、结构类型相同或相近、新旧程度相同或相近、可使用状况相同或相近的建筑物；对土地使用权而言，是指同一城区、同一位置区域、所处地理环境相同或相近、可使用状况相同或相近的土地。

（二）公允价值及其层次

我国 2014 年发布的《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》规定，企业以公允价值计量相关资产或负债，应该考虑该资产或负债的特征，包括资产状况及所在位置、对资产出售或使用的限制等。公允价值分为三个层次：一是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；二是除第一层次外，相关资产或负债采用估值技术确定的直接或间接可观察输入值；三是在相关可观察输入值无法取得或取得不切实际时，相关资产或负债采用估值技术确定的不可观察输入值。

估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。企业应当使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值；使用多种估值技术的，应当考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

2. 负债金额的确定

负债是企业现时存在的、需在未来偿付的一种经济责任，按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额进行初始计量。

理论上，负债金额的确定应考虑货币的时间价值，按未来应偿付的金额或现金等价物的现值入账。例如从银行借入 1 年期、年利率 6%、到期一次还本付息的借款 100 000 元。该笔借款到期时，企业应偿付 106 000 元。假设当时的市场利率为 7%，则该笔借款到期的现值为 99 110 元。按照现值法核算，会计上应反映流动负债 99 110 元。但会计实务中，考虑到流动负债偿还期短，到期值与其现值相差很小，故一般直接以其发生时的实际金额（上例中即为 100 000 元）作为到期应付金额记账，不考虑贴现因素；到期应付的利息 6 000 元再按规定进行核算。长期负债中，除长期应付债券按现值入账外，其他长期负债的入账金额确定与流动负债相同。这样做主要是为了简化核算。此外，现值的计算必须以复利为前提，而我国利息的计算一直采取单利政策。加之贴现率的选择也存在不确定性，这是我国会计实务中，负债以到期应付金额代替现值记账的一个不可忽视的原因。虽然结果会高估负债，但它符合重要性原则和稳健性原则，实务中不仅仅允许，而且普遍采用。

资产负债表的编制方法将在第五章介绍。

国际视野

IASB 关于会计计量的新变化

2018 年 3 月 29 日，国际会计准则理事会发布了全面修订后的《财务报告概念框架》。与 1989 年国际会计准则委员会发布的《财务报表编报框架》相比，新概念框架在财务报表要素计量方面进行了较为系统的梳理，明确了不同计量基础意在提供的信息以及选择不同计量基础时应当考虑的要素，是对原概念框架的重大改进。具体而言，主要包括以下方面。

1. 构建了新的计量基础体系

新概念框架将计量基础分为两大类：一是历史成本计量基础；二是现行价值计量基础。

关于历史成本计量基础，新概念框架明确了以下几点：①历史成本应当至少提供有关所计量项目的交易（或其他事项）价格信息，但原则上不反映价值变动信息。②采用历史成本计量并不表示有关资产负债的历史成本一成不变，有时也需要随着时间推移和情况变化予以更新。如资产发生损耗需要计提折旧或摊销，资产发生减值需要调减资产历史成本；履行负债义务所需转移的经济资源价值增加导致履行负债出现亏空，从而需要调增负债历史成本等。③对有关金融资产或金融负债采用摊余成本计量，是历史成本计量基础在金融资产和金融负债会计领域的具体应用，摊余成本属于历史成本计量基础范畴。

关于现行价值计量基础，新概念框架明确了以下几点：①现行价值应当提供有关计量日状况更新方面的信息，即有关资产或负债的现行价值应当反映自前期计量日后包括在该现行价值中的现金流量估计以及其他因素的变化情况；②现行价值计量基础包括公允价值、在用价值（针对资产）和履约价值（针对负债）以及现行成本，其中，公允价值反映市场参与者对资产或负债未来现金流量的金额、时间和不确定性的当前预期；在用价值和履约价值反映主体特定的对资产或负债未来现金流量的金额、时间和不确定性的当前预期；现行成本反映当前购买相同资产需要支付或者承担相同负债应当收到的金额。新概念框架从而对公允价值、在用价值和履约价值、现行成本的概念及其所反映的现行价值信息进行了清晰的界定和区分。

2. 明确了选择不同计量基础应当考虑的因素

新概念框架明确，选择不同计量基础应当考虑的因素主要是相关性和如实反映，以使所提供的信息对使用者有用。

由此可见，新概念框架在明确选择计量基础应当考虑的因素时，和前述确定财务报表要素确认原则和标准应考虑的因素一样，均指向了财务信息质量特征和财务报告目标，从而使得整个概念框架的逻辑体系更加严谨、更加内在一致，也更有说服力。

五、资产负债表的阅读

资产负债表提供的是一张静态图，反映的是编报日企业的财务状况。随着企业经济活动的不断进行，这张图的画面也在不断变化。阅读和使用该表时，一定要注意它的日期，注意信息的时效性。

1. 资产负债表的作用

资产负债表的作用表现在以下方面。

（1）反映企业在某一日期所掌握的资源以及这些资源的分布与结构，这是衡量企业经营规模、分析企业生产经营能力及抵御风险能力的重要信息。

（2）反映企业资金来源的构成。编报日企业究竟有多少负债及所有者权益，各自的具体构成如何，资产负债表显示得一清二楚。

（3）对本期的资产负债表进行结构分析，可以评价资产、负债、所有者权益内部的结构是否合理。如资产总额中，流动资产、固定资产、长期投资、无形资产各占多少比重，据此评价资产的流动性等。通过表内本期有关项目的对比，计算相关财务比率，可进一步全面、客观评价企业的财务状况。例如，将流动资产与流动负债对比[①]，可衡量企业的短期偿债能力；将负债总额与所有者权益对比，可评价企业的资本结构是否合理，进而了解企业所面临的财务风险。

（4）将本期资产负债表与前期比较，还可了解企业资本结构的变动及其财务状况的发展趋势。财务状况由财务实力及变现能力构成，前者是指企业运用资源适用经济环境的能力，后者是指资产转换成现金或负债到期清偿所需的时间。实际工作中，运用资产负债表数据计算相应指标（如偿债能力、盈利能力、经营能力等），可衡量特定日期企业财务状况的好坏；将不同时点上企业的财务状况进行比较，还可看出其变动的趋势。

2. 资产负债表的阅读方法

（1）阅读表中的资产总额、负债总额及所有者权益总额，从整体上把握企业的财务结构。

资产总额：①资产总额表明期末企业拥有多少资产；②数额大小可反映企业经营规模的大小；③采用比较式资产负债表时，将本期与前期的资产总额相比，可看出企业本期资产的增减情况，一定程度上可评价企业本期经营效果的优劣，因为通过扩张可取得规模效益，或者说只有在经营前景看好的情况下，企业才会增加投资。

负债总额：①负债总额表明期末企业有多少负债；②数额大小可反映企业所承受的风险大小；③采用比较式资产负债表时，将本期与前期的负债总额比较，可看出企业本期负债增加还是减少。需要注意的是，负债增加未必是不利的，有时负债增加是为了满足投资的需要，以求长远利益。只要有相应的回报，风险就不会太大；但负债的畸形增长必然显示企业经营的恶化。

所有者权益总额：①所有者权益总额表明期末公司股东拥有的净资产有多少；②数额大小可反映股东在企业中的财富多少；③采用比较式资产负债表时，将本期与前期的所有者权益总额比较，可看出企业本期的净资产是否增加。若不考虑通胀的因素，且在本期股东出资没有变化的情况下，本期增加的净资产主要是企业本期的经营成果。从这点看，净资产的增加可反映企业经营效果的优劣。

（2）进一步阅读资产、负债、所有者权益三类下主要项目所反映的信息，了解其内部结构的合理性，评价企业经营的活力、潜力与动力。具体如图 2-6 所示。

① 流动资产 ÷ 流动负债 = 流动比率，用以衡量企业用流动资产偿还流动负债的能力是否足够。

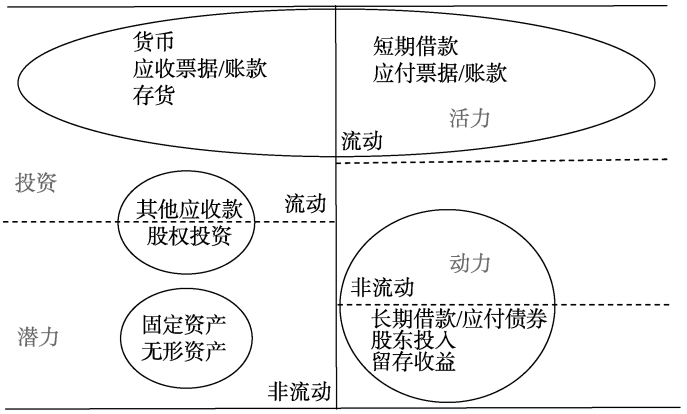

图 2-6　企业经营活力、潜力与动力评价

资产类：主要掌握资产的变现能力。就流动资产而言，需要关注如下主要项目：①货币资金。虽然它本身属于现金，流动性最强，但盈利性也最差。过多、过少都不行，应以满足企业短期偿债、支付的需要为原则。②应收票据或应收账款。它们在资产中所占比重较大，由于存在坏账的可能（银行承兑的商业汇票除外），能否及时收回现金事关重大。③存货。存货历来是管理的重点。主要原因，一是存货的变现受市场影响，加之它占资产总额的比重较大，其变现速度的快慢直接影响企业整个资产流动性的强弱；存货积压或脱销，直接影响企业的经营及其效果。二是存货核算的准确性不仅影响资产负债表，也影响利润表。④其他应收款。其他应收款内容上是指企业除应收账款、应收票据、应收股利、应收利息以及预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项，从内容上看金额一般不大，但实务中该项目金额往往巨大，隐藏的秘密（如公司的钱被大股东占用）也较多。前三项体现一家公司的活力，也即没有其他任何资产时，企业通过存货与应收账款或应收票据是可以生存下来的。长期资产中，主要看长期投资、固定资产或无形资产，前者对企业以后进行投资决策有重要意义；后者则体现一家公司的潜力，这涉及产能问题，即资产的使用效率。每个企业都有固定资产，有的所占比重还很大，固定资产使用效率的高低直接影响企业获利能力的大小。

负债类：主要掌握企业近期、远期偿债的金额与风险。流动负债中需要重点关注两个方面：一是短期借款，二是应付票据与应付账款。正常情况下，如果企业有较多的短期借款以及对上游供应商的欠款，就说明企业有很强的付款安排能力。长期借款项目以及下面的股东投入，则涉及企业经营的动力。

所有者权益类：掌握投资者的出资情况，了解企业的经营管理者是否具备为投资者保全资本并增加财富的能力。

（3）分析表内左右、上下有关项目的关系，了解企业的偿债能力。同时结合利润表信息，分析企业的经营能力，评价企业的资源使用效率。相关财务指标的计算与分析，留待后续《财务报表分析》阐释。

资产负债表有两个不足：一是只能反映资产、负债、所有者权益在特定日期的存量，不能解释在本期变动的原因；二是资产计价大多采用历史成本，某些资产只考虑期末发生

的减值，未考虑将来可能产生的收益，而且减值准备的计提金额也是估计的，据此所反映的资产价值与期末的现行价值会有出入，一定程度上会影响会计信息相关性、有用性的质量要求。上述不足在评价企业财务状况时应予考虑。

20×8 年 9 月中意商贸公司购入运输卡车 1 辆，增值税专用发票上列示价款 180 000 元，增值税 28 800 元；另外支付车辆购置税 18 000 元。11 月末因股市看涨，公司从上证所购入 H 公司股票一批，成本 20 万元。请思考：

（1）公司对购入的卡车、股票如何确认？

（2）卡车、股票的入账价值是多少？

（3）若将卡车确认为固定资产，其使用年限为 5 年，报废时的残值为 12 000 元。会计按使用年限计提折旧，至 20×8 年末，该辆运输卡车应计提多少折旧？

（4）公司持有的 H 公司股票，12 月末的总市价为 25 万元。

（5）在 20×8 年末的资产负债表中，公司对上述运输卡车、股票投资的期末价值如何报告？

第三节　利　润　表

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。收入扣除费用后的正数余额为利润，说明企业赚了钱；负数余额是亏损，说明蚀了本。利润是每个企业孜孜的追求，企业的生产经营活动均围绕它进行。企业能实现利润，就会不断发展壮大。否则，它所拥有的财力越来越少；早晚有一天，它将无力支付生产或拥有那些产品和服务的成本，其营业活动将不得不停止，最终宣告破产。这就是一个企业从生到死的全部故事，财务报表就是讲述这种故事的一种方式。由于利润是企业经营业绩的综合体现，又是进行利润分配的主要依据，因此，利润表也是一张主要的财务报表。

一、利润及其种类

利润可从不同角度考察，从而得出不同的利润概念。从财务会计的角度，利润分为营业利润、利润总额、净利润等。从管理会计的角度，按不同时间，利润可分为实际利润、预计利润；按构成层次，利润可分为贡献毛益、息税前利润、营业利润、税前利润、税后利润等；按不同的核算对象，利润可分为企业利润、项目利润、责任利润等。无论是会计领域还是经济学中，利润都是最受关注的重要概念，经济学家关心的是个人、团体和社会整体的收益；会计人员关心的是一个会计主体的业务活动所产生的收益；由此导致会计利润与经济收益的区别。

【例 2-3】 中意商贸公司于 20×8 年 5 月成立并正式营业，投入资金 200 万元。当年，公司发生经济业务如下：

（1）8 月 1 日以现款购进彩电 500 台，每件 2 000 元；

（2）8 月 18 日销售彩电 300 台，每台售价 3 500 元；同时以每台 2 000 元的价格购进相同彩电 400 台；

（3）11 月 30 日销售彩电 400 台，单位售价 3 600 元；其时同种彩电重置成本为每台 2 200 元。

（4）公司本年度的工资等管理费用 200 000 元。

你认为：中意商贸公司本年度的利润应是多少？

这个问题看似简单，却有两种答案。

从会计上看，收入按交易成立时的售价确定，耗费按所耗资产的历史成本计量。本例中，会计确认的收入为 2 490 000（300×3 500+400×3 600）元，费用为 1 600 000 元，其中销售成本 1 400 000（700×2 000）元、管理费用 200 000 元；两者的差额 890 000 元即为会计利润，也称会计收益。因没考虑所得税，又称税前利润。

从经济学上考虑，利润的确认应以企业的投入资本得到回收或维护为前提。因为现实生活中的物价在不断变动，重置资产的花费也越来越多。通货膨胀是世界各国普遍面临的问题，只是在不同国家、不同时期，通胀的程度不同而已。此时，按上述传统会计方法确认利润，不考虑通胀因素，费用按所耗资产的实际成本计量，从收入中收回的金额仅仅与所耗资产的实际成本相当，从而夸大了会计利润。上例中，中意商贸公司 11 月 30 日销售彩电时，会计上计算结转的销售成本按彩电原进货单价 2 000 元计算，计 80 万元。事实上，由于此时彩电的重置价格已涨至 2 200 元，从收入中收回的这 80 万元无法再购进相同数量的同种彩电。若不增加投资，企业原有的经营规模就难以维持。要保持原有的实际经营能力，还有一种方法可供选择，即采用通货膨胀会计，消除通胀对收入、费用的影响。据此，企业在生产经营过程中发生的耗费要按重置成本计量，由此确认的收入大于费用的差额，称为经济收益。其特点是能使企业的实物资本得到维护。上例中，中意商贸公司本年度的经济收益为 81 万元。具体计算如表 2-7 所示。

表 2-7　会计利润与经济收益的比较　　单位：元

内　容	会计利润	经济收益
销售收入	2 490 000	2 490 000
减：销售成本	−1 400 000	−1 480 000
	（即 300×2 000+400×2 000）	（即 300×2 000+400×2 200）
管理费用	−200 000	−200 000
	890 000	810 000

在通货膨胀条件下，企业的经济收益小于会计收益。这就告诉我们：第一，单凭会计利润进行业绩考核，有缺陷。因为现行财务会计方法考虑通胀的因素并不多，会计利润为正数的企业并不一定实际盈利。第二，由于会计利润被夸大，进行利润分配或扩大再生产的投资决策时，应考虑经济收益，防止过度分配，同时合理解决重置资产需要的资金，为经济决策提供更为相关的会计信息。本书阐释的利润为会计利润。

二、利润表三要素：收入、费用与利润

收入、费用、利润三个要素反映企业的经营成果，是利润表的构成内容。

1. 收入

（1）收入的定义与特点。收入是一个非常普通的名词，我们个人有工资收入、存款利息收入；进行有价证券投资的，还有股票、债券、基金等的投资收入。对企业而言，有销售商品的收入、出租资产或提供劳务的收入、投资房地产的收入等。会计上的收入有广义、狭义之分。作为会计要素的收入，根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定，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”。显然，这属于狭义的收入，仅指营业收入，具体包括主营业务收入、其他业务收入等。广义的收入内容比较宽泛，除收入要素内容外，还包括利得。

收入具有以下几个特点：

① 收入产生于企业的日常活动。这里所讲的日常活动，是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动，以及与之相关的其他活动。如商业企业的商品购销、工业企业制造与销售产品、服务企业提供的各种劳务等，均属于日常活动。工业企业出租资产、出售不适用的原材料等，则属于与日常活动相关的活动。有些交易、事项虽然也能为企业带来经济利益，但不属于企业的日常活动，也不属于与日常活动相关的活动，其流入的经济利益不是收入要素的内容，会计上称为利得，如企业接受捐赠的净资产（资产的公允价值扣除所得税后的净额）、固定资产盘盈与罚款收入等，都是常见的利得内容。我国会计实务中，将利得称为营业外收入。

② 收入发生可能表现为企业资产的增加或负债的减少，前者如增加银行存款、形成应收账款，后者如用商品或劳务抵偿债务。收入也可能同时引起资产的增加和负债的减少，如销售一批商品，其中部分价款已于前期预收，销售商品时会计上应减少预收账款；余款另行结算，表现为银行存款或应收账款（资产）等的增加。

③ 收入所带来的经济利益与所有者投入资本无关。企业接受出资人出资，无疑会同时引起企业资产的增加，但这些资产的权益属于出资人，且筹资不属于企业日常活动，所增加的资产不能作为利润的来源，因而不能确认为收入。同样道理，企业借款所增加的资产，也不能确认为收入。

④ 从最终结果看，收入能导致企业所有者权益增加。不论收入是增加资产、减少负债还是两者兼而有之，根据“资产－负债＝所有者权益”的公式，企业取得收入一定能增加所有者权益。但收入扣除相关费用后的净额，正数为利润，增加所有者权益；负数则为亏损，会减少所有者权益。

⑤ 收入仅指企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的货款，如销项增值税、代收利息等。代收款项不属于企业的经济利益，况且它们发生时，同时增加企业的资产与负债，不能增加企业的所有者权益。

（2）收入的内容及分类。

① 按企业日常活动的性质，收入可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使

用权等取得的收入。其中，商品销售收入是指工业或商业企业销售产品或商品所实现的收入；提供劳务收入是指企业为他人提供旅游、运输、加工、安装、餐饮、广告、咨询、代理及培训等劳务活动而实现的收入；让渡资产使用权是指转让本企业资产使用权而实现的收入，包括一般企业出租资产取得的租金收入、金融企业发放贷款取得的利息收入等。

② 按企业日常活动的重要性，收入可分为主营业务收入与其他业务收入两类。其中主营业务收入是企业主体业务活动产生的收入，如工业企业的产品销售收入、商业企业的商品销售收入、交通运输及饮食企业的服务性收入等。它在企业的营业收入中占有较大比重，对企业损益的形成有较大影响。其他业务收入是指主营业务以外，企业附带经营的业务（副业）或与日常活动相关的活动所产生的收入，包括附营业务收入（如工商企业出租资产的租金收入，提供运输、修理等服务收入，工业企业出售多余材料的收入等）、与企业营业活动相关的正常理财活动所产生的投资收益（如企业对外进行债权投资等所获得的净收益）、与企业日常活动相关的政府补助等。附营业务收入在企业的营业收入中所占比重一般不大，相对居于次要地位。但在目前企业多种经营并存的情况下，其他业务收入所占营业收入的比重逐渐增加。

主营业务收入与其他业务收入的划分是相对的。同是资产的出租收入，对主营产品生产、销售的企业来说，属于其他业务收入；而对租赁公司来说，则是主营业务收入。同是运输收入，对运输企业来说属于主营业务收入；而在其他企业，则为其他业务收入。企业的收入按照重要程度分类，目的是加强管理，并向外界提供更有价值的信息。

（3）本期收入的确认。会计需要分期核算，分期提供报告。由于会计期间的划分，产生了本期与非本期的区别。就营业收入而言，本期销售产品，款项可能在本期收到，也可能已在前期收妥（如预收账款）或在以后某期才能收回（应收账款或应收票据），这就产生了收入归属期与实际收款期的不尽一致。会计上究竟以什么标准确认企业本期收入？原则是权责发生制。

① 权责发生制。权责发生制指按照归属期确认本期收入，而不管实际收款在哪个会计期间，所以又称应收应付制或应计制。具体说，凡属本期的收入，不管款项是否在本期收到，均作为本期的收入核算；反之，凡不属于本期的收入，即使款项在本期收到，也不作为本期的收入核算。

收入的归属期即收入实现的会计期间。国际财务报告准则以及世界上大多数国家的会计准则均规定了收入实现的具体条件。我国于 2017 年 7 月对《企业会计准则第 14 号——收入》进行了修订，建立了基于合同的收入确认模式，规定企业与客户（指与企业订立合同以向该企业购买其日常活动产出的商品或服务并支付对价的一方）之间的合同，企业履行了合同中的履约义务，以商品或服务的“控制权是否转移”为基础确认收入。也就是说，企业应当在全部商品制造完成并将其控制权转移给客户时确认收入。长期股权投资、租赁等企业会计准则也对相应收入的确认规定了明确条件，具体留待《中级财务会计》详细说明。总之，企业会计准则规定的收入确认条件在哪个会计期间全部满足，意味着收入在当期实现，就应在当期予以确认，登记入账。

权责发生制不仅用来确认本期收入，还是本期费用的确认基础。或者说，它原本就是用来解决收入、费用确认的时间问题。但根据会计等式与复式记账原理，一项收入的确认

必然同时要确认一项资产增加或负债减少，一项费用的确认也同时涉及一项资产的减少或负债增加，所以权责发生制适用于所有会计要素的确认，是所有会计要素确认、计量与报告的基础，故称会计基础。

② 收付实现制。收付实现制指按照实际收款期确认收入，又称实收实付制或现金制。具体说，凡本期实际收到的货款，不管收入是否归属本期，均作为本期的收入核算；反之，凡不在本期收款的，即使收入归属本期，也不作为本期的收入核算。

权责发生制与收付实现制的应用与比较，详见【例 2-4】。

权责发生制是与收付实现制相对应的一种记账基础，虽然两者对收入的确认采用了完全不同的确认标准，但均以时间选择作为会计确认的基础。权责发生制的核心是根据权责关系的实际发生与影响期间来确认企业的收入，能比较真实地反映企业的财务状况与经营成果。但实务中需要运用一些诸如应收、应付、预收（预提）、预付（待摊）等账务处理手段，核算相对复杂。收付实现制采用实收实付，会计处理简便，不需要进行期末账项调整。但本期收入、费用缺乏合理的配比，不能正确反映各期的财务状况与经营成果。对广大企业来说，由于经济核算要求高，客观上需要准确核算各期盈亏，严格考核经济效益。所以，我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业应当以权责发生制为基础进行会计确认与计量。

2. 费用

（1）费用的定义与特点。费用是与收入相反的一个会计要素，且要由收入弥补，因此费用必须与收入合理配比，才能正确计算企业利润。与收入要素相同，费用也有广义、狭义之分。作为会计要素的费用是狭义的，根据《企业会计准则——基本准则》，费用是指“企业在日常活动中发生的、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总流出”。广义的费用，还包括企业在经营过程中发生的、与日常活动无关的一些资产减少，如自然灾害损失、报废或盘亏固定资产的净损失、罚款或捐赠支出（我国会计将其作为营业外支出处理）；以及按规定确认的资产减值损失等。

正确理解费用的定义，必须掌握费用的特点。主要有以下几个方面。

① 费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出。

② 费用发生可能表现为资产的减少、负债的增加或两者兼而有之。如生产产品领用原材料，会减少存货；期末应付未付的工资会增加负债，并最终用企业资产（现金）偿付。可见，费用本质上是企业资源的流出，与资源流入企业所形成的收入正好相反。从这个意义上，可将费用理解为资产的耗费，其目的是取得收入，从而获得更多的资产。

③ 费用会减少企业的所有者权益。这可由“资产 – 负债 = 所有者权益”的公式推导。

需要注意的是，费用与支出是两个不同的概念，后者的内容更宽泛。凡是付出资产的，统称为支出。但支出中有的形成费用，如购买设备或原材料的支出；有的则不行，如偿债支出，即企业以银行存款偿还债务，只是一项资产与另一项负债等额的减少，对所有者权益没有影响。此外，企业向投资人分配现金利润，虽然会减少所有者权益、增加负债或减少资产，但性质上是对净利润的分配，并非生产经营过程的耗费，不属于费用，但作为支出处理。

（2）费用的内容及分类。企业的经营活动性质不同，费用的具体内容也有差别。为了正确理解费用，应按不同标准进行分类。

① 按经济内容或性质分类，费用分为原材料费用、工资费用、员工福利费、固定资产折旧费、无形资产摊销费、利息、税金等。

② 按用途分类，费用分为生产费用、期间费用两类。前者计入产品成本，如工业企业制造产品发生的原材料费用、生产工人工资及制造费用等。这里，制造费用是各生产车间（或分厂）为组织和管理本车间（或分厂）生产所发生的各项费用，如车间管理人员薪酬、车间用固定资产的折旧费、修理费、车间的办公费、水电费等。

期间费用不计入产品成本，其特点是不管各期开支金额多少，全额计入当期损益，包括管理费用、财务费用、销售费用三项。其中，管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理本企业经营活动所发生的各项费用，如行政管理人员薪酬、业务招待费、劳动保险费、办公用品费、商标等无形资产的摊销费、行政管理部门使用固定资产的折旧费等。财务费用是指企业为筹集资金而发生的各项费用，包括生产经营期间的利息支出（减利息收入）、支付给金融机构办理转账结算的手续费等。至于销售费用，具体指企业在产品销售过程中发生的各项费用，包括销售运输费、装卸费、包装费、保险费、广告费、展览费、销售部门人员薪酬以及专设销售机构的各项经费等。

③ 按与商品或产品的关系分类，费用分为直接费用、间接费用两类。直接费用是指费用发生时，可直接认定应计入某种产品或商品成本的各项费用，如工业企业生产产品的直接材料费、生产工人薪酬，流通企业的商品进价等；间接费用是指应由几种或全部产品、商品共同负担的费用，如工业企业的制造费用、销售费用、管理费用、财务费用等。

费用按用途及与商品或产品关系分类的结果，如图 2-7 所示。

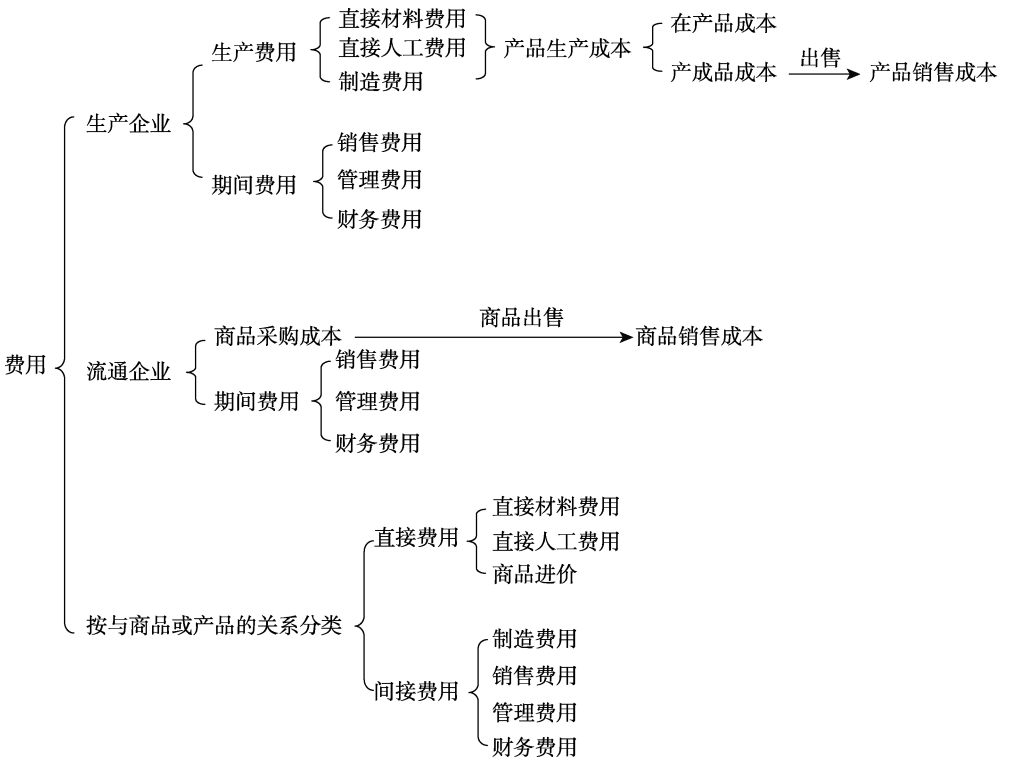

图 2-7　企业费用的分类

（3）本期费用的确认。企业在生产经营过程中发生的费用，有的在本期付款，但受益期并非本期。如年末预付下年度的报纸杂志订阅费、本月一次性支付其后 2 年的固定资产保险费等。有的费用受益期虽是本期，但在以后期间才付款，如借入 3 年期银行借款，约定利息于到期时同本金一起支付，显然，借款期内的每个月，企业都应承担使用资金的利息。大部分费用，则属于本期发生、本期受益且在本期付款。那么，对于跨期支付的费用，由于归属期（费用支出的受益期）与付款期不一致，会计上就有一个按什么标准确认本期费用，并将它与非本期费用相区别的问题。应遵循的要求有三条：一是划分收益性支出与资本性支出，二是权责发生制，三是配比原则。

① 划分收益性支出与资本性支出。费用开支的受益期有长有短，其中受益期不超过 1 年的各项支出，称为收益性支出，如生产产品耗用的原材料、支付的生产工人薪酬、办公费、水电费、业务招待费等。受益期超过 1 年的支出，则称为资本性支出，如固定资产、无形资产可在较长时期内为企业的生产经营服务，提供连续的收益，所发生的支出属于资本性支出。确认费用，必须将两类不同性质的支出区别开来，以正确计量各期资产与损益。收益性支出既然仅与当期收益的取得相关，发生时就应直接确认为当期费用；资本性支出与本期和以后各期的收益都有关，应由本期和以后各期共同负担，发生时一般先列作资产，然后根据受益的会计期间，将其价值逐期分摊，转为各期费用。如果将资本性支出列为收益性支出，会减少资产价值而增加当期费用，从而少计当期利润；反之，则会虚增资产价值而减少当期费用，多计当期利润。不管哪种情况，都会影响企业期末资产价值和各期损益的正确计量，进而影响所得税的正确计缴和净利润的正确分配。所以，划分收益性支出与资本性支出在会计核算中非常重要。

② 权责发生制。作为会计记账基础，权责发生制既用来确认收入，也适用于确认费用，其确认标准已在前面说明。就费用确认而言，划分收益性支出与资本性支出只是为费用的确认作出时间上的大致区分，而权责发生制则规定了具体在什么时点确认本期费用。权责发生制是按照费用的归属期确认本期的费用。具体讲，凡属于本期的费用，不管款项是否已经支付，均作为本期的费用处理；反之，凡不属于本期的费用，即使款项在本期支付，也不能作为本期的费用处理。

与本期收入确认相同，会计上还可以实际付款期为标准确认本期费用，这种做法称为收付实现制。具体讲，凡在本期支付的费用，不管是否属于本期，一律作为本期的费用核算；反之，凡不在本期支付的费用，即使属于本期，也不能作为本期的费用核算。

现举例说明权责发生制与收付实现制的具体应用。

【例 2-4】 中意商贸公司 20×8 年 12 月发生部分业务如下：

（1）3 日销售商品 400 000 元，货款当日收妥并存入银行。

（2）6 日销售商品 100 000 元，货款尚未收到。

（3）10 日以银行存款预付下年度办公用房租金 240 000 元。

（4）15 日收到上月销售产品的货款 500 000 元存入银行。

（5）20 日收到某购货单位预付的货款 180 000 元存入银行，20×9 年 2 月初交货。

（6）22 日本月应付职工薪酬 80 000 元，下月初付款。

（7）24 日以银行存款支付本月的广告费 5 000 元。

（8）25 日以银行存款支付本季短期借款利息 30 000 元，其中本月应负担 9 000 元。

（9）30 日以银行存款预付购货款 100 000 元。

分别按权责发生制、收付实现制确认本月收入和费用，具体结果如表 2-8 所示。

表 2-8　权责发生制与收付实现制的应用及比较

编制单位：中意商贸公司　　20×8 年 12 月　　金额：元

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
（1）	400 000		400 000	
（2）	100 000			
（3）				240 000
（4）			500 000	
（5）			180 000	
（6）		80 000		
（7）		5 000		5 000
（8）		9 000		30 000
（9）				100 000
合计	500 000	94 000	1 080 000	375 000

③ 配比原则。传统会计是依据配比观念确认费用，它主要解决哪些费用应计列在利润表中，哪些费用应作为资产成本反映在资产负债表中（这些资产成本实质上是未来的费用）。目前的财务报告强调会计目标的决策有用性及其信息质量的相关性与可靠性，组合使用多种计量属性，淡化了收入确认的实现原则与费用确认的配比原则。即便如此，实务中，配比原则对费用的确认仍然重要。我们知道，费用的内容和性质是多方面的，根据权责发生制标准确认的本期费用不一定全部由本期收入弥补，如工业企业本期发生的各项生产费用、商业企业本期购进商品的采购成本。计入本期利润、由本期收入弥补的金额，仅指上述费用中由本期销售商品负担的部分。这是配比原则的要求。按照配比原则，为实现当期收入所发生的费用，应当确认为该期的费用。如果收入要待未来会计期间才能实现，相应的费用就应递延分配于未来的实际受益期。

本期费用的确认为什么一定要与本期的收入相配比？这是因为费用与收入存在经济内容和性质上的因果关系，企业在生产经营过程中发生的耗费，大部分可相应产生营业收入。企业承担费用，目的在于产生收入；不同收入的取得是因为发生了与之相匹配的费用。如工业企业发生生产费用，是为了制造产品，并将其销售出去，最终取得销售收入；若不是为了销售，就无须进行生产，就没有生产耗费。当然，这种因果关系并不意味着企业承担了费用，就一定会带来收入。上例中，工业企业承担了制造产品的费用，但产品赊销后，由于特殊原因客户无力偿还货款，从而发生了坏账损失。在这种情况下，企业的收入最终没有实现。

根据配比原则确认本期费用，具体可按下面三项规则进行。

第一，联系因果关系确认。如企业本期购进商品 100 件，单价 400 元；本期销售 30 件，单位售价 500 元。这样，本期发生的商品进价费用 40 000 元中，可用本期销售收入 15 000 元弥补的只能是本期已销商品应负担的部分、计 12 000（30×400）元；其余进价费用应随以后的销售，与以后销售期内的收入进行配比。

第二，采用合理和系统的方法进行分配后确认。会计实务中，并非全部费用都可找出因果关系，此时只能采用其他办法确认本期费用中应与本期收入配比的部分。合理地和系统地分配费用的方法主要使用于受益期较长的费用，如固定资产折旧、无形资产摊销、长期待摊费用的摊销等。

第三，于发生时立即确认。会计实务中，有的费用项目不能采用上面两项规则，而应采用立即确认规则确认本期费用，如广告费、管理人员薪酬、各项资产减值损失等。

由上可知，确认费用应遵循三方面的要求：划分收益性支出与资本性支出、权责发生制以及配比原则。三者的关系是：划分收益性支出与资本性支出，只是为费用的确认作出时间上的大致区分；权责发生制则规定了具体在什么时点确认费用；配比原则是在权责发生制确认本期费用的基础上，进一步确认哪些费用应反映在本期利润表中，这是正确计量企业本期损益的重要内容。

案例讨论

是费用确认还是利润操纵

1998 年 4 月 29 日，重庆渝港钛白粉有限公司（以下简称“‘渝钛白’公司”）公布了 1997 年年报，其中在财务报告部分，刊登了重庆会计师事务所于 1998 年 3 月 8 日出具的否定意见审计报告。这是我国证券市场中有关上市公司的第一份否定意见的审计报告，立即在平静的中国证券市场上掀起了一场风暴。

“渝钛白”公司于 1993 年 7 月在深交所上市，注册资本 13 000 万元，起初经营业绩还算可以。但其从 1996 年开始亏损，当年亏损 1 318 万元；1997 年在对下面两笔会计事项未作调整的情况下，亏损 3 136 万元。

会计师事务所与“渝钛白”公司在下面两笔会计事项上存在分歧：①1997 年发生的应付债券利息 8 064 万元，“渝钛白”公司将其资本化，计入了钛白粉工程的在建工程成本，理由是 1997 年钛白粉工程仍属于在建期；CPA 认为应作为当年财务费用处理，因为公司的钛白粉工程在 1995 年下半年就开始投产，1996 年已经可以生产出合格产品，虽然其产量与原设计的生产能力相差很远，但主要原因是缺乏流动资金，而非工程尚未完工。② 1997 年欠付银行的借款利息 89.8 万美元（折合人民币 743 万元），公司未计提入账。理由是：本年决算期间，公司未能与银行核对所欠本息数额，故未予转账；打算在 1998 年核对清楚后再据实转账。CPA 则坚持认为，这笔利息本年已经发生，应予确认并计入当年损益。

双方各执一词，出现了对峙僵局。会计师事务所无权命令上市公司改变其做法，也无理由表示沉默，故出具了否定意见的审计报告。将上述问题向信息使用者告示，以明确各自的责任。

3. 利润

上面已经阐述，企业从事生产经营活动会产生营业收入，同样必须发生一定的耗费，而且，费用开支的目的是取得营业收入。正因为如此，费用不属于损失，作为一种垫支性质的支出，由企业实现的收入弥补。当然，企业经营的目的不只是取得对费用的补偿，收支相抵后还应有剩余，以实现资本增值。这个剩余就是利润，它是企业经营追求的目标。简言之，利润是指企业一定会计期间的经营成果，也即收入大于费用的差额（负数为亏损）。

需要注意的是，在我国，作为会计要素的收入、费用是狭义的，其内容仅指营业收入与营业费用，这已在前面说明。企业在日常活动以外发生的一些经济利益流入或流出，即前述营业外收支，也是影响企业利润总额的因素，计算利润时无疑应将它们包括在内。从这点看，作为利润要素的收入与费用是广义的。正因为如此，我国会计要素中增设了利润要素。

（1）利润的特点。利润具有以下特点。

① 利润的内容包括会计要素的收入与费用，以及直接计入当期损益的利得与损失。

② 由于企业会计的确认基础是权责发生制，因此企业本期实现的利润并不等于所取得的货币资金，从而使现金流量表的编制成为必然。

③ 利润的本质属于企业的所有者权益。

④ 利润应按规定进行分配，如发生亏损，也应按规定予以弥补。

（2）利润的构成。利润分为营业利润、利润总额、净利润三个层次，其中营业利润是企业日常活动的收入减去日常活动的支出，是可以期望的会持续发生的收入大于支出的余额，也称经常性利润；利润总额则在营业利润的基础上，加入了属于非经常性损益的营业外收支。净利润则是利润总额扣除所得税费用后的净额，又称税后利润。有关计算如下：

净利润 = 利润总额 − 所得税费用

= 营业利润 + 营业外收入 − 营业外支出

= 营业收入 − 营业成本 − 税金及附加 −

销售费用 − 管理费用 − 研发费用 − 财务费用 −

资产减值损失 − 信用减值损失 + 其他收益 +

投资收益 + 净敞口套期收益 + 公允价值变动收益 + 资产处置收益

（3）本期利润的确认。既然利润是收入减去费用后的差额，要恰当确定本期利润，首先应对本期收入、本期费用进行正确认定，从而把收入、费用分别归属于不同的会计期间。在此基础上，根据配比原则，将本期的收入与相关的费用进行正确配比，最终正确确定本期的盈亏。

配比原则是根据费用与收入的内在联系，用一定时期的收入扣除赚取该收入所发生的费用来确定本期利润。反映在会计核算上，一定时期的收入与相关的费用必须在同一会计期内予以确认、计量并登记入账。前面已经述及，根据会计目标的决策有用性，目前的财

务报告组合使用多种计量属性为信息使用者提供更为相关、可靠的信息，一定程度上淡化了传统会计的配比原则。即便如此，实务中配比原则用来确认本期费用，进而确认本期利润，仍不失为一项重要规则。

至此，本章详细讨论了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素及其确认方法。以上诸要素中，最基本的要素是资产，其他要素均可用资产来定义。请思考：

如何用资产来定义其他会计要素？

4. 会计等式

（1）收入、费用、利润的关系等式

$$收入 - 费用 = 利润 \tag{2-3}$$

运用数学等式揭示各会计要素内在的关系，称为会计等式。上面的会计等式反映了收入、费用、利润三个会计要素的关系，将它们列示在利润表中，可反映企业一定期间经营成果的形成过程。由于等式（2-3）只是反映利润表中收入、费用、利润要素的内在联系，它属于会计等式，也是编制利润表的理论依据，但并不将其称为基本会计等式。这可从下面扩大的会计等式来理解。

（2）资产、负债、所有者权益、收入、费用的关系等式

$$资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用 \tag{2-4}$$

企业是所有者投资的，企业实现的利润归属于所有者，故利润的实现表明所有者权益增加。企业经营若发生亏损，同样由所有者承担，表明所有者权益减少。平时，企业在生产经营过程中会产生大量的收入与费用。从收入、费用要素的特征看，收入的取得表现为资产的增加或负债的减少，费用的发生则表现为资产的减少或负债的增加。将会计等式（2-3）代入基本会计等式中，就有上面扩大的会计等式（2-4）。而且，企业在生产经营活动过程中赚取收入、发生费用的经济业务发生后，等式（2-4）仍然成立。

等式（2-4）也可进一步具体化为

$$资产 = 负债 + 所有者权益 + （收入+利得）-（费用+损失）$$

会计期末，将本期的收入与相关的费用配比后，即可确定本期利润。这样，等式（2-4）可改写为

$$资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润$$

利润总是要分配的，一部分以所得税的形式上缴国家，一部分以投资报酬的形式分给出资者，剩余部分则留在企业，表现为留存利润。实际工作中，企业应交的所得税、应付投资人的利润一般定期结算，应付未付的上述款项构成企业的负债。这样，期末将利润分配完毕，相应转换为企业的负债及所有者权益，等式（2-4）恢复成基本会计等式（2-2）。

可见，等式（2-4）虽然不被称为国际通用的基本会计等式，但它是基本会计等式的扩展。它将财务状况要素与经营成果要素有机地结合起来，完整地反映企业财务状况与经营成果的相互联系。财务状况表明一定日期企业资产的资金来源与占用情况，反映一定日期资产的存量；经营成果则表明一定时期净资产增加或减少的情况，反映一定期间资产的增量或减量，它最终要影响企业的财务状况。

三、利润表的结构

利润表是反映企业一定会计期间经营成果的报表。它根据“收入 – 费用 = 利润”的会计等式设计，并依此将这三个会计要素的具体内容上下垂直排列在报表中，利润表实际上是这一会计等式的具体展开。

1. 基本结构

同资产负债表一样，利润表亦由表首、表身、表尾三部分构成，表首、表尾的内容与前述资产负债表相同。利润表的表身包括收入、费用、利润三部分内容，各部分还需列示具体的项目。由于不同国家和企业对财务信息的要求不完全一样，利润表对各部分内容具体项目的排列也有差别，从而形成不同格式的利润表。

2. 具体格式

利润表的格式有单步式、多步式两种。其中单步式利润表是将本期所有收入列在一起，然后将本期所有费用列在一起，两者相减，一次计算出本期的净损益。优点主要有两个：一是表式简单，易于理解。二是对所有收入与费用一视同仁，不分彼此先后，从而避免了多步式下必须区分费用、支出与相应收入配比的先后层次。缺点是不能直观反映经营性收益与非经营性收益对利润总额的影响，不能直接提供对信息使用者更加有用的信息。正因为如此，中外会计中一般采用多步式利润表，我国也不例外。具体格式如表 2-9 所示。

多步式利润表中，本期净利润系通过多步计算求得。通常分为以下几步。

第一步，营业利润：从营业收入（包括主营业务收入、其他业务收入）中，减去为取得营业收入而发生的营业成本、税金及附加、期间费用及资产减值损失，再加上其他收益、投资收益、公允价值变动收益、资产处置收益等后得出。

第二步，利润总额：将营业利润加上营业外收入，再减去营业外支出等后得出。

第三步，净利润：从利润总额中减去所得税费用后得出。

多步式利润表的好处：一是能直观地反映净利润的形成过程以及营业收益与非营业收益对利润总额的影响，从而可以发现企业经营管理的薄弱环节；二是有利于同行业企业之间的比较；三是将同一企业前后期利润表中相应项目进行比较，便于对企业的盈利状况进行分析。

根据我国财务报表列表准则的规定，企业需要提供比较式利润表，即对利润表各项目分设“本期利润”“上期利润”两个金额栏，以便报表使用者通过比较不同期间利润的实现情况，判断企业经营成果的未来发展趋势。

国际视野

从国际上看，利润表中的期间费用有按费用功能法分类列示和费用性质法分类列示两种方法。费用功能是指费用的用途，如行政管理部门的开支属于管理费用，企业在销售产品或提供劳务过程中发生的进销存各项业务费用称为营业费用等。费用性质是指费用的具体开支内容，如原材料、工资、折旧费、广告费等。国际会计准则第 1 号（IAS1）关于

费用项目的列示采用费用性质法或费用功能法。按费用性质法分类列示期间费用的利润表参考格式如下：

营业收入
减：营业成本
　　营业税金及附加
营业利润
减：费用：
　　原材料
　　工资
　　折旧
　　利息
　　租金
　　……
利润总额
减：所得税
净利润

我国利润表中对期间费用的列示长期以来采用费用功能法。为了便于成本控制，对按费用性质法分类的费用，企业可选择在财务报表附注中披露。

3. 利润表的内容

利润表是基于收入、费用、利润三个会计要素设置的，利润表的内容当然是指与净利润有关的收入、费用、利润项目。利润表的列报必须充分反映企业经营业绩的主要来源和构成，有助于使用者判断净利润的质量与风险，预测净利润的持续性，进而作出正确决策。然而，会计确认的收支中，除了本期日常活动产生的营业性收支外，还有一些与本期营业活动无直接关系的特殊的收支事项。其主要包括：①前期利润调整，如以前年度发生的诉讼事项在本年度确认赔款，以前年度某些收入、费用的会计处理错误在本年度发现并予以调整；②自然灾害损失；③因会计政策变更对以前期间净利润的追溯调整；④其他非经常性收支，包括固定资产盘盈或盘亏、处置固定资产或无形资产的净损益、罚款收入或支出等。上述非营业性收支应否列入利润表中，或者说本期利润的确认究竟应包括哪些内容，是一个值得思考的问题。处理方法不同，利润表的具体内容也会有差异。主要观点有以下两种：

一种是本期损益观。本期损益观又称本期经营成果观，认为本期利润仅仅包括当期进行营业活动所产生的利润，因而利润表只应列示与本期营业有关的项目。以前年度利润调整及本期产生的非经常性收支不是经常发生，且非企业管理当局所能控制，故它们不应影响利润表。只有这样，利润表才能真正反映企业本期经营管理的业绩；报表使用者关心的也仅是企业当期正常经营的利润。如果让以前年度的利润调整影响本期盈亏，不仅以前年度利润失实，受牵连的本期利润也不能真正反映企业本期的盈利水平，利润信息的预测性价值会降低。这种观点着眼于衡量企业的经营效率，考察企业资源在经营活动和盈利过程中的有效运用。按本期损益观编制利润表，好处是可以真正反映企业各期经营管理的业绩。

但它将本期会计核算的非经营性收支直接调整未分配利润，往往导致报表使用者忽略这些项目的重要性而作出错误判断。另外，本期损益观下，必须区分营业利润与非营业利润，这给实际操作带来了一定难度。就同一企业而言，某个项目本期划为营业利润，下期可能划为非营业利润；同一项目在不同企业的归类也会不同。这就会造成报表信息的不可比，同时给企业管理人员任意调节各期利润以可乘之机。

另一种是损益满计观。损益满计观又称全面收益观，认为本期利润应包括会计核算中所有在本期确认的收入、费用，而不管其产生原因及时间。故而，以前年度损益调整、会计政策变更的追溯调整以及营业外收支等项目，均应列入利润表中。这样做的好处是：①按此观点编制利润表，会计人员不必区分营业利润与非营业利润，因而既简单又易于理解，并能保证报表信息的可比性。②可以避免企业管理当局随意认定标准、操纵各年利润的情况，使企业利润更为客观、可靠。③将本期确认的全部收支均列示在利润表中，可避免信息使用者由于忽略某些收支项目的影响而作出错误判断的情况。

两者的差别是报告收益的目标不同。本期损益观强调反映本期的经营管理成果，并以它来预测企业的未来收益能力；损益满计观认为应从几个会计年度的利润、而不是一个会计年度的利润预测企业的收益能力，一个会计年度的收益带有暂时的主观性，它必须为以后年度的企业收益情况所证实。

根据我国现行财务报表列报准则的规定，企业现行利润表在披露与净利润有关的收入、费用项目以及净利润的金额后，还需要进一步披露其他综合收益、综合收益总额与每股收益。不过，一般意义上的本期损益观和损益满计观，反映的是已确认并已实现的资产价值变动和交易事项，并不要求反映其他综合收益。但就广义的利得、损失而言，在利润表中列报其他综合收益，体现了我国会计准则采纳全面收益观的要求，即本期已确认并已实现的损益、本期按会计准则已确认但未实现的利得和损失等项目，均应在利润表中总括反映。

会计实务中，通常并不是绝对按某一种观点设计利润表。例如我国现行利润表，为了总括反映一定期间的经营成果，将能够在当期损益中确认的各项利得与损失包括在“净利润”中；将根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得与损失，在利润表中以“其他综合收益”项目单独反映。为了避免通过前期损益调整或会计政策变更操纵利润，本年发生的以前年度损益调整净额或会计政策变更的追溯调整净额，则直接并入资产负债表中的“未分配利润”项目，并未反映在利润表中。

表 2-9　利　润　表

会企 02 表

编制单位：　　年　月　　单位：元

项　目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加		
销售费用		
管理费用		

续表

项　　目	本期金额	上期金额
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定收益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
……		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
……		
六、综合收益总额		
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

四、利润表项目金额的确定

企业利润的高低取决于收支额的多少，而收、支的形成并非朝夕之事，它与企业整个期间的工作密切相关。因此，利润表是一张动态报表，反映的是时期数。正因为如此，利润表上的日期应填报具体的会计期间（如某月份、某季度或年度）；表中各收支项目的“本期金额”或“上年金额”，均需反映各项收支本期或上年的净发生额。问题是，利润表收入、费用项目的净发生额是指什么金额？或者说会计上如何对收入、费用进行计量？

本章第二节阐释了资产、负债的计量，尤其是资产的计价，以历史成本为基础、多重计量属性组合使用。企业发生的交易或事项，先确定此类交易或事项产生的资产或负债的计量；由于收入发生表现为资产增加或负债减少，费用发生则表现为资产减少或负债增加，据此，收入、费用的金额也同时确定。可见，收入、费用的计量主要取决于资产与负债的计量；利润则是收入与费用相抵的结果，无须单独计量。这也是现行会计准则中资产负债表观的体现。

利润表的具体编制方法将在本书第五章说明。

五、利润表的阅读

1. 利润表的作用

利润表的作用如下：

（1）反映企业的经营结果：盈或亏。净利润为正数，即盈利；负数表示亏损。利润表反映的收入、费用等信息，能够反映企业生产经营的收益与耗费情况。在相同环境下经营，利润额的高低，一定程度上说明企业经营管理的好坏，企业资本是否保值、增值等。这是衡量企业管理人员经营管理业绩的主要指标。

（2）反映企业利润的构成，借以评价其经营风险。企业的利润应该主要来源于营业活动，虽然大多数企业经营多元化，但无论如何主营业务利润都最关键；对外投资风险较大，其收益的稳定性相对较弱；营业外收入是企业偶然的利得，时有时无，显然不能靠它来增加企业利润。所以，分析利润表时，一定不能只看利润总额而忽视利润的构成。否则，就会被表面现象迷惑。

（3）利润表中的利润总额是税务部门衡量企业是否依法纳税的主要依据。

（4）净利润项目中列示有关终止经营损益的信息，有利于报表使用者了解哪些经营将无法为企业创造现金流量，使报表能更真实地反映企业经营成果。随后增设的“其他综合收益”与“综合收益总额”两个项目，能从资产、负债的角度更好地诠释企业的经营业绩，体现了全面收益报告的要求。

（5）通过利润表项目不同时期的金额比较以及不同时期的利润结构与盈利能力指标的变化，可评价企业的获利能力及其发展趋势，了解投资者投入资本的完整性。

2. 利润表的阅读方法

初次拿起财务报表，往往不知所措。要读懂利润表，首先应熟悉每一项目的含义及其内容，对此本节已作详细阐释。利润表中上下项目之间存在计算程序上的承接关系，阅读

时应按从上至下的顺序进行。

利润表是反映企业经营成果的报表。看报表首先要评价企业过去的情况，在此基础上再预测未来。其中最简单、直观的方法是看绝对金额，即某期报表中的各个指标，并根据指标本身的含义来评价企业。就利润表而言，我们可直接获取营业收入、营业成本、其他收益、投资收益、公允价值变动收益、资产处置收益、营业外收支以及营业利润、利润总额、净利润（包括持续经营净利润、终止经营净利润）等信息。

在评估公司业绩时，单看一期的数字通常没有用处。由于企业的规模不同，绝对额指标有时不能更好地说明问题。因此，评价企业的另一种、也是常用的方法是计算相对比率，进行比率分析、结构分析、水平分析等。这就需要使用两期或以上的比较资料，比较的方法可以是企业本期实际数与上期实际数、本期实际数与本期计划数，也可以是同行业企业的本期实际数。例如，用利润表本期净利润与上期净利润比，可计算净利润增长率，反映企业获利能力的增长情况和长期的盈利能力趋势；用净利润与营业收入比，可计算销售利润率，反映企业经营的获利能力；用净利润与营业成本、销售费用、管理费用、研发费用、财务费用比，可计算成本费用利润率，反映企业投入产出情况等。此外，利用利润表与其他报表或有关资料，可以计算反映企业投资回报等有关情况的指标，典型的是净资产收益率、总资产净利率即市盈率。

我国现行利润表属于全面收益报告，阅读时应注意相关内容的变化。全面收益即为综合收益，包括净利润与其他综合收益两部分内容。前者是企业已实现并已确认（计入当期）的收益，后者是未实现但根据会计准则已确认的收益。其他综合收益的具体内容如利润表所示，所涉及的某些利得与损失在未来期间实现，影响未来期间损益。将其在利润表中列示，有助于报表使用者评价企业的经营活动，预测未来现金流量。

就每股收益而言，又分基本每股收益、稀释每股收益，这两个指标是向资本市场广大投资者反映上市公司每一股普通股所创造的收益水平。作为反映投资价值的重要指标，它们是投资决策中最直观、最重要的参考依据，是广大投资者关注的重点。鉴于此，将其作为利润表的表内项目列示，并要求在附注中详细披露计算过程，供投资者决策参考。

六、我国利润表的发展变化

2006 年我国发布了全新的企业会计准则体系，修订了《企业会计准则——基本准则》，制定了 30 多项具体准则。根据国际通行的规则和惯例，基本准则严格界定了我国资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润等会计要素的定义及其计量属性，具体准则规定了有关会计要素的确认条件、计量原则与报告内容；同时引入资产负债表观的理念，凸显资产负债表的核心地位。近年来，根据我国企业会计准则的实施以及国际会计改革的进程，我国又相继修订、完善了收入、财务报表列报等准则的内容，并发布了公允价值计量等新的会计准则，实现了我国企业会计准则与国际财务报告的持续趋同。据此，企业利润表也发生了诸多变化，主要表现在以下几方面。

1. 理念的变化

多年来，我国收益的计量采用收入费用观。据此，收益是企业一定时期的收入减去各

类相关成本费用后的差额。1993 年 7 月 1 日开始实施的《企业会计准则》第五十四条明确规定：“利润是企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。”在收入费用观下，资产负债表是利润表的副表，利润表和资产负债表各项目的数据都是考虑到收入确认与费用配比后的结果。

根据我国全新企业会计准则所引入的资产负债表观的理念，制定规范某类经济业务或事项的会计准则时，首先要定义并规范此类交易产生的资产或负债的计量，然后再根据所定义的资产或负债的变化来确认收益。《企业会计准则——基本准则》规定：“利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等”。而直接计入当期利润的利得和损失，“是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失”。资产负债表观突出资产负债表的核心地位，改变了收入费用观下利润表在企业财务报告体系中占主导地位的状况。它强调资产、负债的计量，收入、费用的计量则根据发生时所对应的资产或负债金额的变化来确定。所以，利润表中各项目的计量主要取决于资产与负债的计量，利润表可以被看作企业一定期间净资产的变动表。

2. 计量的变化

2006 年发布的企业会计准则，强调资产、负债的计量采用以历史成本为基础的多重计量属性，尤其是谨慎、适度地引入了公允价值，2014 年 1 月更是发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》(2017 年 7 月 1 日开始实施), 将符合条件的公允价值变动直接计入损益。而在此之前，我国会计计量一直采用历史成本，正如《企业会计准则》的规定：各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其账面价值。“一刀切”的历史成本计量，是当时企业会计信息失真的一个原因。

公允价值计量属性的使用，能客观反映企业的财务状况与经营成果并向投资者提供更加相关的信息，有利于提升会计信息的有用性，更好地实现会计目标。从而也使利润表的全面收益报告成为必然。

3. 列报的变化

列报的变化主要表现在以下几方面。

（1）现行利润表不再区分主营业务与其他业务，将所产生的收入统一以“营业收入”“营业成本”项目进行列报。究其原因，主要是企业分散经营风险，经营内容呈现多元化，主营业务与附营业务的规模或差别不大或界限模糊。还有，要考虑我国会计准则体系与国际准则的趋同。

（2）增设了“其他收益”“公允价值变动收益”“资产处置收益”等项目，并将其与投资收益一起纳入营业利润的范围。其中，“其他收益”项目与修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》相关，指企业收到的与其日常活动相关的政府补助，如粮食储备企业按照实际储备量与单位补贴定额标准计算的、国家给予的货币性补贴收入等，改变了之前企业对政府补助一律计入营业外收入的做法。根据 2017 年 4 月发布的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(2017 年 5 月 28 日开始实施) 的规定，企业持有的非流动资产或处置组在终止确认时，对所确认的利得与损失计入当期损益，

称为资产处置损益。此外，由于我国现行准则引入了公允价值计量模式，“公允价值变动收益”项目反映按准则规定应计入当期损益的某些资产期末的公允价值变动额。就投资收益而言，之前是将其与营业外收支项目并列，排除在营业利润之外。按照现行准则，其他收益、投资损益与公允价值变动损益本质上属于营业范畴，是企业从事的与经营目标相关的其他活动，也是体现企业能力的组成部分，故将其纳入营业利润。

（3）对研发支出、计提的资产减值损失，单设“研发支出”“资产减值损失”项目。改变了两者原来合并在“管理费用”项目中列报的做法，引起报表使用者对企业研发投入与创新能力的关注，了解企业未来的发展潜力；同时，关注资产减值风险，充分了解企业的财务状况与经营成果。

（4）净利润项目下，分别列示“持续经营净利润”与“终止经营净利润”。这与上面提到的我国发布实施的第 42 号准则相关。在利润表中列示有关终止经营损益的信息，一方面有利于报表使用者了解哪些经营将无法为企业创造现金流量，使得财务报表更真实地反映企业经营成果。另一方面，实现与国际财务报告准则的持续趋同。由于利润表中该项目不能提供过多有关终止经营的信息，因此要求在附注中详细披露其他相关信息。

（5）根据全面收益报告的要求，在净利润项目后增设“其他综合收益”与“综合收益总额”两个项目，其中“其他综合收益”项目要求分别列示各项目扣除所得税影响后的净额。这更是从资产、负债的角度去诠释企业的经营业绩，且突破了传统会计收益的实现原则，将本期未实现、但根据会计准则已确认的利得与损失也全部纳入利润表，以反映企业的全面收益。

利润表列报的上述变化，导致该表中营业利润、利润总额的内涵也相应发生了变化。加之影响净利润的所得税费用改用资产负债表债务法核算，净利润的内涵也非同日而语。这里不再赘述。

本章小结

会计报告是提供会计信息的最佳载体与媒介，分为财务会计报告与管理会计报告。本章讨论财务会计报告，其中主要内容是财务报表。

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。我国企业现行财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表与附注。

资产负债表是反映企业一定日期（通常为月末、季末或年末）财务状况的报表。它属于静态报表，内容包括资产、负债、所有者权益三个会计要素，依据基本会计等式设计、编制并进行平衡验证。其具体格式分账户式、报告式两种，我国的资产负债表采用账户式。表内项目按流动性排列，列示“期末余额”“年初余额”两栏金额。资产、负债各项目期末余额的确定，以历史成本为基础，多重计量属性共同使用；所有者权益是资产总额与负债总额相抵的结果，无须单独计量。

利润表是反映企业一定期间经营成果的报表。它属于动态报表，内容包括收入、费用、利润三个会计要素。本期收入、费用的确认，依据权责发生制。权责发生制适用于所有会计要素的确认，是所有会计要素确认的基础，故称会计基础。利润表根据“收入 – 费用 = 利

润”的会计等式设计编制，采用多步式的报表格式。在目前的资产负债表观下，利润表中各项收入、费用的计量，根据发生时所对应的资产或负债金额的变化确定。我国现行利润表项目的列报变化较大，目的是实现全面收益报告，并与国际持续趋同。

关键词汇

会计报告（accounting reports）　　会计要素（accounting elements）
资产（asset）　　负债（liability）
所有者权益（owner’s equity）　　收入（revenues）
费用（expenses）　　利得（gains）
损失（losses）　　收益（income）
净利润（net income）　　权责发生制（accrual basis）
收付实现制　（cash basis）　　会计等式（accounting equation）
会计计量（accounting measurement）　　历史成本（historical cost）
公允价值（fair value）　　财务报表（financial reports）
资产负债表（balance sheet）　　利润表（income statement）

小组讨论

资料 1：“东方锅炉”公司于 1996 年底在上海证券交易所正式挂牌上市。1999 年初，有关媒体刊载了如下消息：该公司采用“包装上市”的方法，连续多年编制虚假财务报告，虚增净利润 1.23 亿元。上市后又将应列作 1996 年度的销售收入 1.76 亿元、销售利润 3 800 万元，调整至 1997 年；1997 年，公司又以同样的方法，将该年度的销售收入 2.26 亿元、销售利润 4 700 万元，调整至 1998 年。公司管理人员认为，只要销售收入是确实存在的，尽管在入账时间上有些出入，也不能算违法行为。

资料 2：2012 年 1 月，某会计师事务所受托对 A 企业 2011 年年报进行审计。在审查“银行存款日记账”时，发现经调整后的银行存款日记账余额与银行对账单不符，询问该企业的会计人员，他们也不知情。审计人员请求企业拿出本年度的银行对账单，发现企业将属于第二年的收入转入本年核算。针对这种情况，审计人员重点审查企业的销售收入实现情况，发现有一部分应收账款只有签订的销售合同，而没有实际履行，企业也确认其销售收入实现。问企业的会计主管为什么这样做，回答是：2011 年正赶上企业领导班子改选，要求收入达到一定规模，故在单位领导授意下，累计多转销售收入 360 万元。

请讨论：

（1）什么是收入？会计上应如何确认本期收入？

（2）“东方锅炉”管理人员以及 A 企业的做法有何不妥？

（3）在我国，对调节收入与利润行为应承担的法律责任是什么？

（4）如果你是公司的财务负责人，CFO 要求你这样做，你打算如何说服他？

自测题

自学自测 扫描此码　　自学自测 扫描此码

简答题

1. 什么是会计要素？会计核算中为什么要划分会计要素？我国的会计要素有哪些？
2. 财务会计为什么要以历史成本作为基本计量属性？
3. 简述基本会计等式的平衡关系及其在会计核算中的作用。
4. 权责发生制与收付实现制有何不同？
5. 收益性支出与资本性支出有何不同？会计核算中为什么要划分收益性支出与资本性支出？
6. 简述资产负债表的结构特点。
7. 举例说明编制利润表的本期损益观与损益满计观。
8. 简述多步式利润表的编制步骤及其优点。

答案解析 扫描此码

业务及分析题

习　题　一

（一）目的：练习资产、负债、所有者权益的确认及其总额的平衡关系。

（二）资料：H 工厂 20×8 年 3 月 31 日资产、负债、所有者权益的情况如表 2-1 所示。

表 2-1　H 工厂 20×8 年 3 月 31 日资产、负债、所有者权益的情况

序　号	内　容	金额/元
1	实收资本	760 000
2	房屋建筑物	105 000
3	盈余公积	57 000

续表

序　号	内　容	金额/元
4	库存原材料	9 300
5	自用汽车	21 200
6	应付票据	80 000
7	未完工产品	91 000
8	向银行临时借款	15 850
9	库存现金	400
10	应付购货款	102 950
11	机器设备	125 000
12	动力设备	18 800
13	应收销货款	203 300
14	银行存款	522 000
15	暂付差旅费	650
16	库存外购零件	6 150
17	库存完工产品	113 000
18	未分配利润	200 000

（三）要求：

1. 根据表中资料判断哪些属于资产项目、哪些属于负债或所有者权益项目，并将各项目的具体名称和金额填入表 2-2 中。

表 2-2　H 工厂会计要素确认表

20×8 年 3 月 31 日

序号	项目名称	资产、负债或所有者权益	金额/元
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			

2. 将相同项目金额加总后填入表 2-3 中，并计算资产、负债和所有者权益总额，检查其总额是否平衡。

表 2-3　资产负债表（简表）

编制单位：H 工厂　　年　　月　　日　　金额：元

资产项目	期末金额	负债与所有者权益项目	期末金额
资产总计		负债与所有者权益总计	

习　题　二*

（一）目的：练习资金增减变化的类型以及资产、负债与所有者权益的平衡关系。

（二）资料：H 工厂 20×8 年 3 月 31 日的资产负债表见习题一表 2-3。4 月 H 工厂发生如下经济业务：

1. 接受投资者追加现款投资 200 000 元存入银行。

2. 购入原材料一批，价款 100 000 元暂欠，材料已运到并验收入库。

3. 用银行存款 15 000 元偿还短期借款。

4. 一张不带息应付票据已到期，金额 80 000 元，H 工厂无力偿付。

5. 用银行存款购入原材料一批，价款 250 000 元，材料尚未运达。

6. 用盈余公积 30 000 元转增资本。

7. 根据 20×8 年度利润分配计划，应向投资者分配现金利润 100 000 元，5 月付款。

8. 向银行借款 150 000 元存入银行，期限 6 个月。

（三）要求：

1. 对本月发生的经济业务，判别每笔经济业务的类型及对当时企业资产、负债或所有者权益的影响，并将结果填入表 2-4。

表 2-4　经济业务对基本会计等式的影响分析

20×8 年 4 月 30 日　　金额：元

业务号	经济业务类型	影响资金变化的结果			
		资产		负债与所有者权益	
		项目名称	金额	项目名称	金额
1					
2					
3					
4					
5					
9					
7					
8					

2. 编制 H 工厂 4 月末的资产负债表，格式如表 2-5 所示。

表 2-5　资产负债表（简表）

编制单位：H 工厂　　年　月　日　　金额：元

资产项目	期末余额	负债与所有者权益项目	期末余额
合计			

习　题　三

（一）目的：练习会计基本等式的运用。

（二）资料：20×8 年 1 月 31 日 E 公司资产 800 万元、负债 300 万元、所有者权益 500 万元。2 月发生如下经济业务。

（1）收回应收账款 10 万元存入银行。

（2）购入原材料 20 万元，货款暂欠。

（3）向银行借入 6 个月的借款 15 万元直接偿还前欠货款。

（4）提取法定盈余公积 50 万元。

（三）要求：

1. 逐笔分析上述业务发生对会计基本等式的影响。

2. 分别计算 2 月末 E 公司的资产、负债与所有者权益总额。

习　题　四

（一）目的：练习权责发生制的具体应用。

（二）资料：A 公司 7 月发生如下业务。

1. 2 日，销售产品一批，价值 300 000 元，货款当日收到并存入银行。

2. 5 日，以银行存款预付下半年的房租 60 000 元。

3. 10 日，收到上月应收的销货款 100 000 元存入银行。

4. 16 日，以银行存款支付本月水电费 2 000 元。

5. 18 日，收到甲购货单位预付的货款 200 000 元存入银行，下月交货。

6. 30 日，本月应负担短期借款利息费用 5 000 元，9 月末支付。

7. 30 日，销售产品一批，售价 450 000 元，货款尚未收到。

8. 30 日，摊销应由本月负担的固定资产保险费 30 000 元。

（三）要求：分别根据权责发生制和收付实现制计算 A 公司 7 月的收入和费用，并将结果填入表 2-6。

表 2-6　权责发生制与收付实现制的应用比较

20××年 7 月　　金额：元

业务号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
合计				

习　题　五

（一）目的：综合练习。

（二）资料：J 和 K 是兄妹，大学毕业后两人自主创业。深入市场调查后，他们决定搞礼品制作与销售，送货上门，企业取名为 Flower。为了解决资金问题，20×8 年 3 月，父亲为企业投资 30 000 元，委托两人进行管理；J、K 各出资 20 000 元。此外，他们还从好友 D 处借来 23 000 元，并承诺 3 年后一次还本付息。所有资金均已存入企业在银行开立

的账户。

3 月发生有关业务如下。

1. 用银行存款购进自用运货车 3 辆，每辆 4 000 元；赊购设备 1 台 ，价值 12 000 元。

2. 赊购原材料一批已入库，价款 1 000 元。

3. 租入营业用房一间，月末用存款支付租金 1 000 元。

4. 将暂时闲置的 1 辆货车出租给某公司，本月应收租金 500 元尚未收到。

不考虑其他相关的费用及税金。

（三）要求：

1. 指出本题中涉及的资产、负债、所有者权益的项目名称。

2. 采用期末余额试算法编制 3 月末的试算平衡表。

3. 编制企业 3 月末的资产负债表。

4. 推断对本题中编制的资产负债表特别感兴趣的人，列出他们各自感兴趣的内容。

5. 本月应收的租金 500 元应否作为本月收入处理？为什么？

答案解析 扫描此码

第三章

会计信息载体（二）

学习目标

本章在第二章的基础上，继续阐释财务报表的结构原理。资产负债表与利润表已在第二章说明，本章只讨论现金流量表与所有者权益变动表。

通过本章的学习，应能够：

1. 掌握现金流量表、所有者权益变动表的结构原理；
2. 理解现金等价物的含义及其内容；
3. 理解现金流量的含义与分类；
4. 了解四张主表之间的关系。

章首案例

利润相同，现金流为什么迥异

A、B、C 三家公司均从事电器批发业务，经营规模相同。20×8 年初，三家公司的货币资金余额均为 310 万元。20×8 年度，三家公司分别购进商品 300 万元，并同样以 400 万元的价格将商品全部出售（假设期初无存货）。本年进销货款的结算情况如下：

A 公司：进货全部以现款支付，售出商品全部赊销。

B 公司：进货全部以现款支付，售出商品全部现销。

C 公司：进货全部赊购，售出商品全部现销。

本年度三家公司发生销售费用、管理费用、财务费用等均为 10 万元，当年直接支付。均无其他业务，且不考虑所得税。据此，20×8 年度三家公司实现的利润均为 90 万元。

20×9 年初，为了保证商品周转的正常进行，上述三家公司均需进货 400 万元，货款则要求全部以现款结算。现在的问题是：A 公司说没钱进货，B 公司说进货资金缺口大。

你认为：20×8 年三家公司的现金充裕度如何？如果不考虑其他情况，20×9 年初进货，三家公司中谁的现金压力最大？

第一节　现金流量表

企业利润表上的“利润”很多，先别高兴，因为落入口袋的才是钱。正因为如此，现金为王是企业财务管理的一种理念。现金非常重要，尤其是对企业。若现金不足，日常支付就会困难，影响资金周转。若不及时补足，企业经营将难以为继；尤其是对到期债务不

能偿还，会使原本举步维艰的现金流量雪上加霜，危及企业的持续经营。实务中，不乏企业因为资金链断裂而进行破产清算的案例。有人将企业的现金流量比喻为一个大的水池，水池里的水量多少，一目了然；池子有许多进水管（犹如现金流入），也有许多出水管（如同现金流出），不管水的流出量如何，只要进水口流量充足，水池里的水就会充盈，就能满足流出的需要；否则，水池就会慢慢干涸。问题是，企业的现金来源渠道有哪些？现金又主要花在哪些方面？如何知道企业现金流这个“大水池”的现状，或者说如何了解企业现金流的相关信息？资产负债表反映企业在一定时点的资产、负债和所有者权益的总额及构成，比较式资产负债表也只能通过期末与期初相比的差额，反映资产、负债、所有者权益的变动结果，并未说明变动的原因。利润表中的收入、费用的确认以权责发生制为基础，有利润不一定有现金。于是，就需要单独编报现金流量表。

从上面章首案例可以看出，20×8 年度三家公司的利润均为 90 万元（营业收入 400 万元 – 营业成本 300 万元 – 期间费用 10 万元）。但仅仅从利润额的多少无法对企业的营运能力作出合理的判断，实际上，20×8 年度三家公司的现金收支存在非常大的差异，由此导致 20×9 年初三家公司的现金充裕度迥然不同。具体如表 3-1、表 3-2 所示。

表 3-1　20×8 年度 A、B、C 公司现金流比较

项　　目	A 公司	B 公司	C 公司
购货 300 万元	全部支付现金	全部支付现金	全部赊欠
销售收入 400 万元	全部赊销	全部收回现金	全部收回现金
期间费用 10 万元	全部支付现金	全部支付现金	全部支付现金
本年现金净流量（现金流入 – 现金流出）	– 310 万元	90 万元	390 万元

表 3-2　20×9 年初 A、B、C 公司现金充裕度比较　　金额：万元

项　　目	A 公司	B 公司	C 公司
20×8 年初现金余额	310	310	310
20×8 年度现金流净额	– 310	90	390
20×8 年末现金余额	0	400	700
20×9 年初现金充裕度	缺 400	持平	余 300

由上可知：20×8 年 A 公司已将当年可动用的现金 310 万元全部花完，20×9 年初进货需要另外筹集资金 400 万元；B 公司虽然也将当年可动用的现金全部花完，但当年销售又收回了 400 万元，恰好可以满足 20×9 年初进货对现金的需要；C 公司当年支付只动用了一小部分现金即 10 万元，当年销售又收回了 400 万元现金，除了能够满足 20×9 年初对现金的需求外，还有剩余 300 万元，在此基础上可以进行其他投资。可见，三家公司 20×9 年要保持商品周转的连续性所承受的压力完全不同[①]。

为什么公司经营有利润不一定有现金？主要原因有以下两点。

① 这里的举例，三家公司 20×9 年进货全部集中在年初进行，所需现金也是集中支付。实务中，进货一般分散进行，一定程度上可缓解部分现金压力。但公司经营需要付现的地方很多，进货只是其中一个主要方面。所以，即使公司净利润相同，由于经营中产生的现金流不同，公司的营运能力也会有差异。

一是权责发生制下利润与现金收支的不同步性。利润表中本期的收入、费用按权责发生制确认：①本期确认的收入不等于本期收到的现金，因为存在应收账款、应收票据。如上面所述 20×8 年度 A 公司的商品全部赊销，当年营业收入增加 400 万元，与此同时应收账款也增加 400 万元。若企业对应收账款疏于管理，未能及时做好相关的催收与结账工作，就会发生收入、利润增加但并未增加现金流入的现象。②本期确认的费用也不等于本期支付的现金，因为存在各种应付费用、转账摊销费用。③本期收到的现金（如预收账款）不一定全部是本期的收入。④本期支付的现金（如各种预付费用、资本性支出）也不一定都是企业本期的费用。如果采用收付实现制作为记账基础，收入确认的同时收回了现金，费用发生的同时也支付了现金，则公司当年的净利润就是当年的现金净流入。通过利润数额可以了解公司当年的现金流及其余额，进而掌握企业的持续经营能力。但实际上，中外会计的记账基础一直采用权责发生制，当年确认的利润和现金收支往往不同步。

二是利润的可调节性。会计准则给了企业会计政策、会计估计的选择权，企业可根据行业特点、自身业务特点或具体需要选择会计政策与会计估计。由于企业利润管理的目标不同，如为了维持公司上市资格、获得配股、取得信贷、迎合经营者业绩考核等，会采取不同的利润管理策略，进而选择不同的会计政策，得出不同的净利润，也使得相同行业的企业净利润在一定程度上存在着不可比性。因此企业在一定时期内获得的利润，并不代表企业真正具有现金支付的能力。有的企业净利润很高，但因没有现金流入或现金流入较少而在财务上困难重重，无法改善企业的财务状况。长期以来，我们习惯用净利润去衡量一家企业经营的好坏，上面的分析告诉我们这个指标也存在明显的缺陷。在这种情况下，对公司现金流量状况信息的披露就很重要。

一、现金和现金流量

现金是人们经常提到的一个词，但现金流量表中的现金有特定含义，不仅包括库存现金以及可以随时用于支付的存款，还包括现金等价物。在我国会计实务中，现金等价物指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，实务中主要指企业持有的 3 个月内到期的债券投资。权益性投资变现的金额通常不确定，因而不属于现金等价物。

现金流量指现金的流入量、流出量和净流量。如销售商品收到的现金、向银行借入的现金、发行股票和发行债券收到的现金属于现金流入；购买商品支付的现金、归还银行借款支付的现金、购买设备支付的现金等则属于现金流出。这里的现金流入与流出，均按收付实现制确定。现金流入和现金流出的差额，称为净现金流量。它可能是正数，称为净流入；也可能是负数，称为净流出。一般来说，现金流入大于现金流出，则反映企业现金流量的积极现象和趋势。

需要指出的是，企业现金及等价物之间的转换，如从银行提取现金、将现金存入银行等，属于现金之间的流入或流出，对现金净流量不会产生影响。

二、现金流量表的内容

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入与流出的报表。其列报内

容即现金流量，包括现金流入、流出与净流量。但企业现金的来源渠道多种多样，现金的用途也是名目繁多，如何按照收付实现制原则反映企业一定时期的现金流量及其净额？方法是先对现金流量进行分类。

从国际上看，国际会计准则和美国、澳大利亚等都将产生现金流量的活动分为经营活动、投资活动和筹资活动三大类，英国则划分为经营活动、投资收益和融资成本、纳税、资本性支出和金融投资、购买和处置、支付的权益性股利、流动资源管理、筹资活动八大类，每类再列示具体项目。我国则借鉴了国际上多数国家和国际财务报告准则的处理方法，将现金流量划分为经营活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动现金流量三大类。其中，经营活动指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易与事项，范围很广；投资活动指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动；筹资活动指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。每类活动又分为好多具体项目，从不同角度反映企业业务活动的现金流入与流出。上述三类活动所产生的现金流入、流出项目的主要内容如表 3-4 所示。

需要指出的是，资产负债表、利润表的形成与构建，均有相应的会计要素作为前提；但至今，中外会计中并无现金流量表的会计要素。现金流量表是否需要设置会计要素、如何设置，是会计学中的一个理论问题。会计要素的含义及其确认已在本书第二章说明，就现金流量表而言，它是以收付实现制为基础，将企业一定时期的现金流量进行列报，将权责发生制下的盈利信息调整为收付实现制下的现金流量信息。企业所有现金收入、支出在其发生时就已被确认，现金流量表几乎没有确认问题；报告现金流量不存在估计或摊销；除现金流量的分类，几乎不需要判断。相对于资产负债表、利润表要素，现金流量表内容简单、明了，无歧义。而且，资产负债表、利润表和现金流量表反映的交易与事项是一样的，没必要设置现金流量表要素。

三、现金流量表的结构

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入与流出的报表。它以现金及现金等价物为基础编制，根据“现金流入 – 现金流出 = 现金净流量”的公式设计，按照收付实现制原则，揭示企业一定会计期间的现金流入、流出及净流量。企业现金流量的大小，与整个会计期间相关，故现金流量表属于动态报表。

现金流量表由表首、表身和表尾三个基本部分构成。表身内容反映现金流入、流出及净流量，具体分类已在上面说明。列示方法不同，形成的现金流量表格式不同。

（1）现金基础的财务状况变动表格式

特点是将现金流量分为“现金来源”“现金运用”两个部分，最后计算净流量。如表 3-3 所示。

（2）分类揭示现金净流量的格式

特点是将企业的全部业务活动分为经营活动、投资活动与筹资活动三类，在现金流量表上分段揭示现金净流量，三段的现金净流量之和即为企业本年度的现金净流量。这种格式的现金流量表称为直接式的现金流量表。我国企业的现金流量表正表采用这种格式，具体如表 3-4 所示。

表 3-3　现金流量表

编制单位:　　年度　　金额单位：元

项　　目	金　　额
一、现金来源	
1.经营所得现金	
……	
2. 其他来源	
……	
二、现金运用	
1.现金运用	
……	
2.不涉及现金的运用	
……	
三、本期现金净增加额	

直接式的现金流量表没有反映企业本期净利润与现金流量的关系。经营活动的现金流量是企业现金流量的主要来源，而经营活动的结果是形成净损益，构成损益的收支大部分又与现金流量有关。因此，可以净利润为基础，加（减）净利润中不影响现金流量的收支，来重新列报经营活动的现金流量。投资活动、筹资活动产生现金流量，则仍采用直接式的列报方法，据此形成的现金流量表，称为间接式现金流量表，为英、美等国所采用。在我国，现金流量表的正表采用直接式，将净利润调整为经营活动的现金流量则作为该表的补充资料列示，如表 3-5 所示。

表 3-4　现金流量表

会企表 3

编制单位：　　年度　　金额单位：元

项　　目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		

续表

项　　目	本期金额	上期金额
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

表 3-5　现金流量表补充资料

补 充 资 料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润		
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）		
其他		
经营活动产生的现金流量净额		

续表

补 充 资 料	本期金额	上期金额
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额		
减：现金的期初余额		
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额		

四、现金流量表的阅读

1. 现金流量表的作用

（1）揭示企业的支付能力、偿债能力和周转能力。这是任何债权人、投资者都非常关注的一个问题。在任何企业，无论是偿付债务、支付股利、交纳税金还是正常的资金周转，都需要有足够的现金。通过现金流量表及与资产负债表的项目对比，可以反映企业的上述能力。不过，这需要借助比率分析法。如将现金与流动负债比较，计算出现金比率；将经营活动现金流量净额与净利润进行比较，计算盈利现金比率等。据此可了解企业的现金可否偿还到期债务、支付股利和进行必要的固定资产投资等。

（2）有助于预测企业未来现金流量。通过现金流量表所反映的企业过去一定期间的现金流量以及其他生产经营指标，可了解企业的现金来源和用途是否合理，了解经营活动产生的现金流量有多少，企业在多大程度上依赖外部资金。据此可预测企业未来的现金流量，从而为编制企业的现金流量计划、合理组织现金调度创造条件。

（3）有助于评价企业的收益质量。现金流量表从实收实付角度揭示企业各类活动产生的现金流量，其中，将经营活动产生的现金流量与同期的净利润相比，可评价净利润的质量。

（4）全面反映企业的财务状况。通过对现金投资与融资、非现金投资与融资信息的分析，可全面了解企业的财务状况。

2. 现金流量表的阅读方法

对于本年度企业现金的变动结果，资产负债表提供了答案；现金流量表则详细解释了变动的具体原因或影响因素。阅读该表的方法如下。

首先，要看所披露的本期现金净增加额是正数还是负数：正数表示本年的现金流入大于现金流出，负数则相反。在此基础上，确定该金额以及期末现金余额与资产负债表是否一致。

资产负债表中货币资金及现金等价物的（期末余额－期初余额）的差额　＝　本期现金净流量即现金流量表中“现金及现金等价物净增加额”项目本期金额

其次，要观察本年企业的现金具体从何处来（现金流入信息）、又用到了哪些方面（现金流出信息）。现金流量表反映了企业的经营活动、投资活动、筹资活动和其他活动对现金流量的影响额，说明本期现金变动的原因。报表使用者对现金流量表的要求，都是从这

个变动原因的披露中得到满足的。在此基础上，再分别计算各类活动的现金流入（流出或净流量）占企业现金总流入（流出或净流量）的比例，对现金流量进行结构分析。

对一个处于成长期或成熟期的企业来说，经营活动、投资活动与筹资活动产生的现金流量哪类占比大？为什么？各类活动的现金净流量是正数好还是负数好？理由分别是什么？

最后，要关注企业的收益质量以及不涉及现金流量的投资与筹资活动的信息。收益质量即企业收益创造现金流量的能力。可将利润表中的营业收入、投资收益和净利润分别与现金流量表中的经营活动产生的现金流入、投资活动产生的现金流入和现金净流量总额进行对比分析与评价。如果企业的现金净流量长期低于净利润，那就意味着已经确认为与利润相对应的资产可能属于不能转化为现金流的虚拟资产（如因做假账而产生的应收款项），此种情况的收益质量肯定不高。评价净收益质量，还可计算销售收入现金率和净收益现金率[①]指标，比率越大，表明企业收益质量越高。

对不涉及现金流量的投资与筹资活动，在现金流量表补充资料中有详细披露。若本会计期间企业有大量此类事项，这就是现金短缺的一个危险信号，应引起注意。

总之，现金流量表能评价企业的支付能力、偿债能力、周转能力以及收益质量。如果将现金看作企业日常运作的“血液”，那么现金流量表就犹如“验血报告”。企业日常运作的好坏，从这份报告中可以有个初步判断。只有让“血液”顺畅循环，企业才能健康成长和发展。

五、现金流量表与资产负债表、利润表的关系

资产负债表是一张静态报表，反映企业在一定时点的资产、负债及所有者权益的总额及构成；比较式资产负债表也只能反映不同时点资产、负债、所有者权益的变动结果，并未说明变动的原因，即企业的资产、负债、所有者权益从期初的总量、结构到期末的总量、结构，为什么会发生变化，资产负债表不能解释。

利润表反映企业一定时期的利润及其形成情况。该表中营业收入、营业成本等信息说明了经营活动对企业财务状况的影响，一定程度上说明了财务状况变动的原因，但利润表中企业日常活动形成的收入、费用的确认采用权责发生制，它没有提供企业经营活动引起的现金流入与现金流出的信息。此外，利润表中的投资收益、财务费用信息反映了企业投资与筹资活动的效率和成果，但并未反映企业对外投资规模、投向以及筹资的规模与具体来源。

现金流量表从经营活动、投资活动、筹资活动三个方面分别反映企业一定期间的现金流入、现金流出及其净流量，企业的现金流量净额与资产负债表中列示的现金及其等价物期末余额与期初余额相抵后的差额必须相等。通过现金流量表，说明了本会计期间企业现

① 销售收入现金率 = 经营活动现金流入 ÷ 销售净额 × 100%

净收益现金率 = 经营活动现金净流量 ÷ 净利润 × 100%

金状况变动的原因，即本期企业现金及其等价物的期末余额比期初余额为什么会增加或减少。信息使用者对现金流量表的要求，可从这些变动原因的披露中得到满足。现金流量表的这些信息，资产负债表、利润表都无法提供。此外作为桥梁，现金流量表对资产负债表、利润表起到了沟通作用。

第二节　所有者权益变动表

所有者权益变动表（又称股东权益变动表），顾名思义，是指反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的财务报表。该表通过资产负债表期末、期初两个特定日期之间权益的变动，反映企业当期净资产的增加或减少。这不仅包括所有者权益总量的增减变动，还包括反映所有者权益增减变动的重要结构性信息，以便报表使用者准确理解所有者权益变动的根源。

一、所有者权益变动表的产生与发展

在企业的财务报告体系中，所有者权益变动表与利润表的关系最为紧密。

在会计发展早期，由于企业生产与交易形式简单，企业规模较小，所有者关注的是企业实际拥有多少资产、承担多少负债、自己的权益是多少，对收益的概念并不关心。而且企业外部融资的形式比较简单，主要是从银行取得贷款，受到关注的是企业的偿债能力，而不是收益。所以，那时只有类似于资产负债表的财产目录或财产报表，报告的重点是资产项目及其金额的变化，资产计价处于第一的地位。即使为了分配股利而确定收益，也由于期初与期末净资产的变化并不复杂，影响其变动的因素及其影响数量等往往一目了然，因此通过两个资产负债表日（期初与期末）净资产的比较就可以确定。这也就形成初期会计收益的确定模式，即收益以净资产的变动来确定。

近代工业革命以后，企业生产与交易及形式的复杂化以及企业规模的不断扩大，使得期初与期末的净资产变化复杂，其影响因素难以把握，企业所有者权益的变动可以分为企业与所有者之间发生的资本性交易和企业在该期间的经营业绩（利润）。由于后一部分经济活动发生相当频繁，而且影响因素较为复杂，因此需要针对后者单独编制一张报表来反映其影响因素与数量，并予以恰当的分类，于是产生了利润表，也即收益表。可见，利润表是通过反映企业的经营业绩来揭示企业净资产的变化。

1. 国际上所有者权益变动表产生的动因

国际上，所有者权益变动表是伴随着全面收益的确认、计量和披露而产生与发展的。全面收益不同于净利润，要在财务报告中揭示全面收益，必须对传统的利润表进行改进或扩展。

纵观各国会计准则，英国是最早采取这一行动的国家。早在 1991 年英国在提出的一整套改进的财务报表中，就建议企业增加一个利得表，通过期末与期初净资产的增加来反映财富的全部变动，并在次年 10 月发布的财务报告准则第 3 号《报告财务业绩》中规定，一个企业的财务业绩应由收益表和全部已确认利得和损失表共同表述。上述规定给人们提供了增加业绩报告内容的有益启示，打破了业绩报告似乎只能通过一张收益表来反映的局限性。1994 年，新西兰财务会计准则委员会（FRSB）也颁布了财务会计准则第 2 号《财

务报告的表述》，要求报告主体在提供财务业绩表的同时，编制一张权益变动表，反映当期全部确认的收入和费用。

就报表体系而言，美国财务会计准则委员会规定，企业在一定会计期间内的一套完整会计报表应包括财务状况表（资产负债表）、盈余表（收益表）、业主权益变动表（股东权益变动表）、财务状况变动表（现金流动表）以及报表注释等。FASB 在其多年研究的基础上，于 1997 年 6 月正式发布第 130 号财务会计准则公告《报告全面收益》，该公告将一个企业的全面收益定义为某一主体在报告期内，除与所有者间的交易（股东投资、股利分派）外，由于一切原因所导致的权益（净资产）的增减变动，认为全面收益应包括两部分：已确认及已实现的净收益和已确认但未实现的其他利得及损失。并且，公告就此提出三种不同的处理方法：①扩充收益表，以包括财务业绩的所有项目；②单独编制全面收益表，作为收益表的补充；③同权益变动表合并，共同报告全面收益的各组成部分。

与此同时，国际会计准则委员会也在其 1997 年修订的 IAS 1《财务报表的列报》中要求企业补充编制已确认利得和损失表。2003 年、2007 年 IASB 分别修订了《财务报表的列报》准则，规定一份完整的财务报表应包括当期权益变动表，权益变动表应列报的最少信息包括：当期利润或损失、直接在权益中确认的每项收入或费用、会计政策变更的影响、会计差错更正的影响等。2011 年 IASB 在修订《财务报表的列报》准则时，更是要求企业在权益变动表中列示全部的所有者权益变动，全部的非所有者权益变动（综合收益）要求列示在另一张综合收益表或两张表中（一张单独的收益表和一张综合收益表），综合收益的组成部分不允许列在权益变动表中。

2. 所有者权益变动表在我国的产生与发展

所有者权益变动表在我国的出现较晚。2001 年，我国在《企业会计制度》财务会计报告体系中增加了对外提供的会计报表的数量，要求企业在原来提供资产负债表、利润表、现金流量表和利润分配表的基础上，增加所有者权益变动表、分部报表等报表。其中，所有者权益变动表是作为资产负债表的附表而披露的。

2006 年我国发布《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》，规定财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述，至少应当包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益或股东权益变动表、附注。由此，随着财务报表及附注地位的提高，原先由企业在定期报告全文中以资产负债表附表形式提供的所有者权益变动表，成为必须与资产负债表、利润表和现金流量表并列披露的第四张财务报表主表。

我国将所有者权益变动表上升为主表，主要目的：一是实现财务报表列报与披露的国际趋同，提高我国会计信息在国际上的可比性。二是提供资本保全与增值信息，有利于保护投资者利益，并为信息使用者尤其是资本市场投资者提供对其决策更相关、更有用、更全面的信息。三是公允价值的运用，会导致信息需求者对收益信息的要求更高，特别是全面收益的产生。

二、所有者权益变动表的内容与结构

我国之前的所有者权益变动表除列示与所有者（股东）的资本交易所导致的所有者权益变动外，将综合收益在表中分项目详细列示，达到全面收益报告的目的。其时的利润表

表 3-6　所有者权益变动表

会企 04 表

编制单位：　　年度　　单位：元

项　　目	本年金额										上年金额									
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额																				
加：会计政策变更																				
前期差错更正																				
其他																				
二、本年年初余额																				
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）																				
（一）综合收益总额																				
（二）所有者投入和减少资本																				
1. 所有者投入的普通股																				
2. 其他权益工具持有者投入资本																				
3. 股份支付计入所有者权益的金额																				
4. 其他																				
（三）利润分配																				
1. 提取盈余公积																				
2. 对所有者（或股东）的分配																				
3. 其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1. 资本公积转增资本（或股本）																				
2. 盈余公积转增资本（或股本）																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																				
5. 其他综合收益结转留存收益																				
6. 其他																				
四、本年年末余额																				

列报虽然也增加了其他综合收益的内容，但并未详细列示其具体项目。2014 年随着我国对《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》的修订，所有者权益变动表的内容发生了相应变化：综合收益和与所有者（股东）的资本交易导致的所有者权益变动，应当分别列示。本表中至少应当单独列示反映下列信息的项目：①综合收益；②会计政策变更和前期差错更正的累计影响金额；③所有者投入资本的增减变动；④利润分配；⑤所有者权益的内部结转；⑥所有者权益各组成部分的期初和期末余额及其调节情况。

就该表的结构而言，为了清楚地反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况，本表采用矩阵的形式列示。具体讲，左边（纵轴）列示导致所有者权益变动的交易和事项，从所有者权益变动的来源对本期所有者权益变动的情况进行全面反映；上面（横轴）则按所有者权益的各组成部分及其总额列示交易和事项对它们的影响。此外，企业需提供比较式的所有者权益变动表，表中各项目金额应分为“本年金额”“上年金额”两栏分别填列。

我国现行所有者权益变动表格式如表 3-6 所示。

国际视野

IASB 对财务报表列报的改革

IASB 对财务报表列报的改革 10 多年前就开始了。目前的改革主要包括以下两个方面。

第一阶段：其他综合收益列报。从名称上，将原来的资产负债表改为财务状况表，将利润表改为综合收益表。2011 年 6 月 16 日，IASB 正式发布了修订后的《国际会计准则第 1 号——财务报表列报》，修订了关于其他综合收益的列报。其具体内容包括：①将其他综合收益项目划分为“满足特定条件时重分类计入损益的项目”（如现金流量套期、外币折算）和“不能重分类计入损益的项目”（如《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》规定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的项目）两类区别列报。②当企业选择以税前为基础列报其他综合收益项目时，要求将相关税收影响在上述两类项目之间分配。③正式发布的准则中保留了主体使用单表列示（一张损益及其他综合收益表）或两表列示（一张损益表和一张综合收益表）的选择权。

第二阶段：财务报表列报格式的结构性调整：将三张报表的结构打通，即将财务状况表（资产负债表）、综合收益表（利润表）及现金流量表各项目，统一按照业务活动和筹资活动进行分类列报，业务活动再细分为经营活动和投资活动。同时，将持续性活动与终止经营分开列报。IASB 改革的主要思路是：现金流量表分为业务活动和筹资活动，业务活动再分为经营活动与投资活动，这基本上没有变动。综合收益表改成业务活动下的经营活动与投资活动分别形成的利润是多少、与业务活动平行的筹资活动形成的利润是多少；此外，再加终止经营部分的利润、所得税影响部分的利润，再加其他综合收益，得出综合收益。这样就可将两张报表结合起来考察企业业绩了。资产负债表（财务状况表）也将发生相应变化，也将按照业务活动和筹资活动进行项目分类，然后再考虑终止经营和所得税影响相关资产或负债。这样，传统意义上的基本会计等式也将发生根本性变化，或者说将来这一等式可能不存在了，要改为：

业务资产净额 + 终止经营利润 + 所得税影响净额 = 筹资活动总额

其中，筹资活动总额包括负债与所有者权益。这样，所有者权益就变成筹资活动中的一个小项。这些变化对会计的很多方面都会产生影响。

财务报表列报的改革是革命性的，对财务报表系统的改造以及信息的利用、分析的影响至关重要。这一改革理论上很完美，但操作的难度很大。该项目第一轮改革已完成。由于受到包括我国在内的许多国家或地区的反对，第二轮改革进展缓慢。

第三节　财务报表的相互关系

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及其附注。每张财务报表都有自己的特定内容与目的，各张报表内容既相互联系、又相互区别；指标相互衔接，构成一个完整的指标体系，从而更能充分揭示会计信息的本质。

一、商业逻辑与财务报表的关系

前面讲了，任何一家企业设立，总有“投资者投入”与从“债权人借入”资金，由此形成企业的资产。资产是一种资源，需要用起来使之不断循环与周转。从企业赚钱的方式看，不外乎自主经营与对外投资两种，由此分别形成经营性资产与投资性资产两大类。企业有经营性资产就要发生业务，而且不论企业从事何种业务，都一定会给企业带来收入。为了取得收入，必定会发生相应的成本费用。收入与费用的差额，就是企业从事经营活动所产生的盈亏，实务中常称之为核心利润；投资性的资产也会带来投资收益。核心利润与投资收益之和，即为企业的营业利润。

企业的资源往往以现金形式筹集，由此产生“筹资活动现金流入”；企业有了利润，需要进行利润分配，之前的举债，也要按规定期限偿还，由此产生“筹资活动现金流出”；企业对外投资以及进行固定资产与无形资产购置等，会产生“投资活动现金流出”；经营性资产会给企业带来收入，收入最终是要收现的，由此导致“经营活动现金流入”；为取得收入所发生的成本费用，最终是要付现的，由此产生“经营活动现金流出”；投资性资产会产生投资收益，若收益能用现金方式体现，就形成“投资活动现金流入”。

上述商业逻辑与财务报表的关系，可用图 3-1 表示。

二、资产负债表是基本报表与核心报表

现行财务报表中哪张表最重要？这里可先追溯一下财务报表产生与发展的历史进程。

最初，在企业规模很小、业主独资经营的情况下，财务报表是以期末资产总额减去投入资本总额等于资本增值（即利润）的形式设计的，投资者据此可获得期末总资产和增值额的信息。不仅如此，业主作为投资人，又是投入资本的使用人或经营者，对企业期末资产总额和利润的形成心中有数。这些信息无需通过报表揭示，更无必要对外公开。即使编表，也只有类似于资产负债表中的财产目录或财产报表。

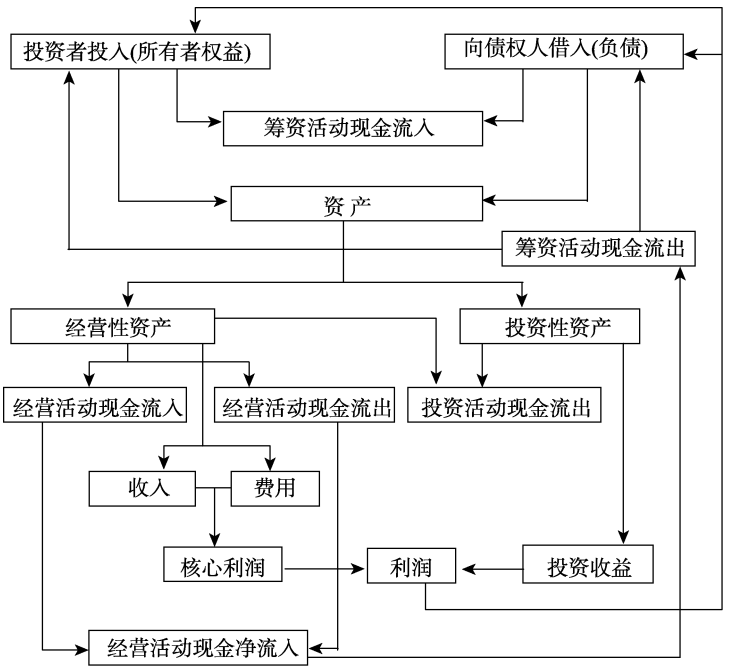

图 3-1　商业逻辑与财务报表的关系

随着企业经营规模的扩大，一方面融资逐渐介入，企业所需资金除业主投入外，还需要向银行及其他金融机构借入，或向供货方赊欠。另一方面企业的组织形式也在发生变化，由独资经营发展为合伙经营、有限责任公司或股份有限公司，从而打破了单一经营者的格局。企业资金来源的多样化，客观上要求财务报表反映企业期末总资产及其资本结构，从而说明资产的归属关系及其资金来源。公司制企业的两权分离，也要求反映经营者受托责任的履行情况。于是产生了资产负债表，并定期向投资人、债权人等报告。

随着企业经营规模的扩大及经济业务的复杂化，投资者及其利益关系人不仅需要知道企业经营的最终结果：盈还是亏，更要了解盈亏的具体形成过程，以便分析企业利润的形成或资本增值的原因，评价企业的获利能力与未来面临的经营风险。企业利润是通过经营活动形成的，收入、费用是影响利润高低的因素。显然，资产负债表无法提供这些信息，于是产生了单独反映企业资产保值、增值具体情况的利润表，由企业定期编制并对外公布。

现代经济条件下，市场竞争加剧，决策难度越来越大，管理要求越来越高，所需信息也越来越复杂。投资者及其利益关系人不仅要掌握企业特定日期的财务状况及一定时期利润的形成，还须掌握企业一定时期里财务状况变动的原因。例如，本年末企业的资产、负债、所有者权益的总量与年初相比有增有减，其内部结构也有变化，原因何在？企业是否有足够的现金支付到期债务及满足日常经营资金周转？无疑，资产负债表、利润表提供的信息不能完全满足信息使用者的上述需要，于是就产生了评价企业支付能力、偿债能力和周转能力、说明企业财务状况变动原因的财务状况变动表或现金流量表。

从财务报表的发展历程看，资产负债表是一张母表，距今已有近 500 年的历史，从意大利的卢卡·帕乔利就开始有了；利润表是 1920 年以后才被美国以及欧洲一些国家要求必须披露的一张报表；现金流量表始于 1987 年。不论是从报表的产生历史还是从现行会

计准则强调资产负债表观，现行财务报表体系中资产负债表是最基本的一张报表，且为核心　报表。

资产负债表是一张结果报表，反映企业特定日期的财务状况或期初、期末两个日期财务状况的变动。它提供的是一张静态图，随着企业经济活动的不断进行，这张图的画面也在不断变化。资产负债表如同个人的体检表，想要了解企业某一方面的详细情况，还需另行编制相关报表，具体如表 3-7 所示。由于利润、现金流量、所有者权益变动等信息是报表使用者进行决策最相关、最有用的信息，于是在财务报表体系的发展过程中，利润表、现金流量表与所有者权益变动表逐步产生并上升为主表，共同为实现会计目标服务。

表3-7 资产负债表

编制单位:　　年　月　日　　金额单位:

项　目	项　目
资产:	负债与所有者权益:
货币资金	⋮
交易性金融资产	
应收票据与应收账款	所有者权益:
⋮	实收资本(股本)
	其他权益工具
	资本公积
	减: 库存股
	其他综合收益
	盈余公积
	未分配利润
资产总计	负债和所有者权益总计

单独编制现金流量表：现金流量表中的现金（现金：货币资金、交易性金融资产；其中的现金等价物：应收票据与应收账款、⋮）；年末余额−年初余额=当年现金净流量

对各项目的期末余额、年初余额及其变化，单独编制所有者权益变动表进行诠释。

不考虑本年向投资人分派，这三个项目的期末余额−年初余额=本年综合收益总额，单独编制利润表进行诠释。

三、财务报表及各项目的关系

每张财务报表都有自己特定的目的与作用，内容相互独立，指标相互衔接，从不同角度共同诠释企业的情况。其中资产负债表体现企业的实力，常说“这家公司实力很强”，其实指的就是公司的资产总额大。利润表以绩效为基础，体现企业赚钱的能力。如果一家企业操纵利润，说明它能力不足，需要用其他手段增加利润以便弥补。现金流量表体现一家公司的活力，拥有良好的现金流，是公司保持活力、想干什么就可干什么的基础。

财务报表项目指标的主要钩稽关系如下：

（1）资产负债表中货币资金与现金等价物的期末余额与期初余额的差额，即本年现金净流量，应与表 3-4 中的“五、现金及现金等价物净增加额”项目的本期金额相等。

资产负债表中货币资金与现金等价物的期初余额、期末余额应分别与表 3-4 中“期初现金及现金等价物余额”“六、期末现金及现金等价物余额”项目的本期金额相等。

（2）资产负债表中各所有者权益项目的年初余额、期末余额，应分别与表 3-6 中各所有者权益项目的“二、本年年初余额”“四、本年年末余额”的金额相等。

资产负债表所有者权益项目中的其他综合收益项目（期末余额 – 年初余额）的差额，即为本年该项目的增减额，应与表 2-9 中“五、其他综合收益的税后净额”的本期金额相等。

资产负债表所有者权益项目中的盈余公积与未分配利润项目（期末余额－年初余额）的差额，不考虑年末向出资人的分派，则该差额就是企业当年的净损益，应与表 2-9 中“四、净利润”的本期金额相等。若考虑年末向出资人分配的现金股利，则该项差额加年末发生的应付股利，应与表 2-9 中“四、净利润”的本期金额相等。

（3）表 2-9 中“六、综合收益总额”项目的本期金额、上年金额，与表 3-6 中的“（一）综合收益总额”项目的本年金额、上年金额应分别相等。

实务中，利用上述财务报表指标的钩稽关系，还可验证报表编制的正确性。

本章小结

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入与流出的报表，属于动态报表，内容包括现金流入、流出与净流量。它以现金及现金等价物为基础编制，根据“现金流入－现金流出＝现金净流量”的公式设计，按照收付实现制原则，揭示企业一定会计期间的现金流入、流出及净流量。我国现金流量表正表将现金流量分为经营活动现金流量、投资活动现金流量与筹资活动现金流量三类，分类列示现金流入、现金流出及其净流量，三类现金净流量之和即为企业的现金流量净额。净利润对现金流的贡献，则作为该表补充资料列报。至今，中外会计中并无现金流量表的会计要素。

所有者权益变动表（又称股东权益变动表）是指反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的财务报表。该表通过资产负债表期末、期初两个特定日期之间权益的变动，反映企业当期净资产的增加或减少。该表不仅包括所有者权益总量的增减变动，还包括反映所有者权益增减变动的重要结构性信息，并以矩阵的形式列示，各项目金额均分为“本年金额”“上年金额”两栏，以便报表使用者准确理解所有者权益变动的根源。

每张财务报表都有自己的特定内容与目的，各张报表内容既相互联系、又相互区别；指标相互衔接，构成一个完整的指标体系，从而更能充分揭示会计信息的本质。

关键词汇

现金流量表（cash-flow statement） 所有者权益变动表（statement of owner’s equity）
现金等价物（cash equivalent） 现金流量（cash flow）
经营活动现金流量（cash flows from operating activities）
投资活动现金流量（cash flows from investing activities）
筹资活动现金流量（cash flows from financing activities）

小组讨论

表 3-8 是 A、B 两家公司 20×6 年度的现金流量表，当年 A、B 公司实现的净利润分别为 28 350 255 480.66 元、38 935 297.02 元。请仔细阅读并对比两家公司 20×6 年度的现金流量表，并回答下列问题：

（1）两家公司各自主要的现金来源是什么？主要的现金运用在哪些方面？

（2）两家公司各自的经营活动现金流大于还是小于当年净利润？请分别解释两者差异的主要原因。

（3）两家公司的经营能产生足够的现金以支付它们的资本性支出吗？

（4）两家公司各自的经营现金流是否大于资本化支出与公司股利（或利润）支付？如果是，公司又是如何运用其超额现金的？如果不是，公司用于支付资本化支出与股利的现金来源是什么？

（5）两家公司中，其他影响现金流量的主要项目是什么？

表 3-8　现金流量表

20×6 年度　　单位：元

项　目	A 公司	B 公司
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	286 532 938 270.71	685 530 692.73
收到的税费返还		
收到的其他与经营活动有关的现金	26 302 677 472.79	393 519 535.30
经营活动现金流入小计	**312 835 615 743.50**	**1 079 050 228.03**
购买商品、接受劳务支付的现金	178 468 699 955.36	548 036 003.91
支付给职工以及为职工支付的现金	6 689 013 465.82	75 479 093.63
支付的各项税费	33 760 312 000.18	60 473 696.39
支付的其他与经营活动有关的现金	54 351 461 300.45	476 071 221.37
经营活动现金流出小计	**273 269 486 721.81**	**1 160 060 015.30**
经营活动产生的现金流量净额	**39 566 129 021.69**	**－81 009 787.27**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	493 101 153.44	6 000 000.00
取得投资收益所收到的现金	2 582 729 064.14	68 054.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	247 376 847.50	381 500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	419 725 190.03	
收到的其他与投资活动有关的现金	2 821 834 610.21	
投资活动现金流入小计	**6 564 766 865.32**	**6 449 554.79**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	2 146 785 574.67	74 294 540.51
投资所支付的现金	31 771 132 896.71	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	14 646 744 872.86	
支付的其他与投资活动有关的现金	1 389 153 665.39	
投资活动现金流出小计	**49 953 817 009.63**	**74 294 540.51**
投资活动产生的现金流量净额	**－43 389 050 144.31**	**－67 844 985.72**
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	9 735 250 248.56	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	9 735 098 848.56	
取得借款收到的现金	68 774 573 215.13	621 000 000.00
发行债券收到的现金	11 645 762 254.38	

续表

项　目	A 公司	B 公司
收到其他与筹资活动有关的现金		366 175 000.00
筹资活动现金流入小计	**90 155 585 718.07**	**987 175 000.00**
归还投资支付的现金	4 006 258 178.13	
偿还债务支付的现金	38 826 219 711.44	1 314 100 000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16 026 457 227.88	101 336 598.54
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3 309 795 622.61	
支付其他与筹资活动有关的现金		384 332 444.32
筹资活动现金流出小计	**58 858 935 117.45**	**1 799 769 042.86**
筹资活动产生的现金流量净额	**31 296 650 600.62**	**－812 594 042.86**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	268 664 301.75	
五、现金及现金等价物净增加额	**27 742 393 779.75**	**－961 448 815.85**
加：期初现金及现金等价物余额	51 747 621 165.94	1 095 513 975.67
六、期末现金及现金等价物余额	**79 490 014 945.69**	**134 065 159.82**

自测题

自学自测　扫描此码

简答题

1. 企业为什么要编制现金流量表？
2. 简述现金等价物的含义及其内容。
3. 我国现金流量表对现金流量是如何分类的？试各举两例说明。
4. 所有者权益变动表反映的基本内容有哪些？

答案解析　扫描此码