

省级精品课程

21世纪 高职高专精品教材 · 财务会计类

财务会计

Caiwu Kuaiji

唐丽华 主编

于成华 吕超 副主编

省级精品课程

21世纪 高职高专精品教材·财务会计类

财务会计

Caiwu Kuaiji

唐丽华 主编
于成华 吕超 副主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 唐丽华 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 唐丽华主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2008. 8
(21 世纪高职高专精品教材·财务会计类)
ISBN 978 - 7 - 81122 - 160 - 2

I. 财… II. 唐… III. 财务会计 - 高等学校: 技术学校 - 教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 108869 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

沈阳市第二印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 399 千字

印张: 17

2008 年 8 月第 1 版

2008 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 卢悦

责任校对: 辛欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 160 - 2

定价: 28.00 元

前 言

随着 2006 年 39 项企业会计准则的颁布,我国企业会计业务及其核算方法、核算规范发生了深刻变化,亟待广大财会人员去掌握。财务会计是高职高专会计专业、金融专业的主干课程,本书即为适应专业教学的需要,根据最新会计准则而编写。

本书的编写在借鉴成熟优秀教材精华的同时,充分发挥省级精品课程的优势,具备了以下特色:

1. 根据《高等学校教学质量和教学改革工程》的要求,紧紧围绕高职高专教育专业培养岗位第一线所需要的、能够直接上岗的专门人才的目标,体现了“以全面素质为基础,以能力为本位,以就业为导向”的思想。
2. 以新法律、法规、准则、制度为依据,在内容处理上遵循适度、新颖、强化基础、突出应用的原则,避免介绍过时的企业会计核算方法。
3. 在体系编排上突出教学目标要求,力求先易后难、循序渐进,理论与实践相结合。
4. 各章节配有一定数量的 PPT 电子教案、推荐阅读资料及相关网站、复习思考题、案例分析及期末模拟测试题,以便组织教学和课后演练。

本书由唐丽华(哈尔滨金融高等专科学校)担任主编,于成华(黑龙江省农垦管理干部学院)、吕超(哈尔滨金融高等专科学校)担任副主编,具体分工为:唐丽华,第 4、5、6、10 章;于成华,第 1、7、8、11 章;吕超,第 2、3 章;崔澜(哈尔滨金融高等专科学校),第 9 章。

由于时间仓促,水平有限,书中难免会有疏漏,敬请读者批评指正。

编 者
2008 年 7 月

目 录

第1章 总论 ⇨1

- 1.1 财务会计的概念和目标 /1
- 1.2 会计法规体系 /2

第2章 存货 ⇨18

- 2.1 存货概述 /18
- 2.2 存货的计价 /21
- 2.3 原材料 /27
- 2.4 库存商品 /36
- 2.5 其他存货 /38
- 2.6 存货清查 /44
- 2.7 存货的期末计价 /46

第3章 固定资产 ⇨54

- 3.1 固定资产概述 /54
- 3.2 固定资产的初始计量 /57
- 3.3 固定资产的折旧 /63
- 3.4 固定资产的后续支出 /69
- 3.5 固定资产清理 /71
- 3.6 固定资产清查和期末计价 /73

第4章 无形资产和其他资产 ⇨77

- 4.1 无形资产 /77
- 4.2 其他资产 /85

第5章 金融资产 ⇨87

- 5.1 货币资金 /87
- 5.2 应收及预付款项 /95
- 5.3 其他应收和预付账款 /101
- 5.4 交易性金融资产 /102
- 5.5 持有至到期投资 /105
- 5.6 可供出售金融资产 /110

第6章 长期股权投资 ⇨117

- 6.1 长期股权投资概述 /117

911X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
921X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
931X	真得用本面而資對對賬賬才	4.0
941X	真得用本面而資對對賬賬才	2.0
951X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
961X	真得用本面而資對對賬賬才	1.0
971X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
981X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
991X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1001X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1011X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1021X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1031X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1041X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1051X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1061X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1071X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1081X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1091X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1101X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1111X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1121X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1131X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1141X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1151X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1161X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1171X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1181X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1191X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1201X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1211X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1221X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1231X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1241X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1251X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1261X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1271X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1281X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1291X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1301X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1311X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1321X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1331X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1341X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1351X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1361X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1371X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1381X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1391X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1401X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1411X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1421X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1431X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1441X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1451X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1461X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1471X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1481X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1491X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1501X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1511X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1521X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1531X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1541X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1551X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1561X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1571X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1581X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1591X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1601X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1611X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1621X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1631X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1641X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1651X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1661X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1671X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1681X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1691X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1701X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1711X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1721X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1731X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1741X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1751X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1761X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1771X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1781X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1791X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1801X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1811X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1821X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1831X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1841X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1851X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1861X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1871X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1881X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1891X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1901X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1911X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1921X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1931X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1941X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1951X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1961X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1971X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1981X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
1991X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0
2001X	真得用本面而資對對賬賬才	5.0

2 财务会计

- 6.2 长期股权投资的成本法核算 /119
- 6.3 长期股权投资核算的权益法 /122
- 6.4 长期股权投资的减值 /125
- 6.5 长期股权投资的处置 /126
- 第7章 流动负债** ⇨129
 - 7.1 负债概述 /129
 - 7.2 应付账款与应付票据 /131
 - 7.3 应付职工薪酬 /133
 - 7.4 应交税费 /137
 - 7.5 其他流动负债 /155
- 第8章 非流动负债** ⇨162
 - 8.1 非流动负债概述 /162
 - 8.2 长期借款 /169
 - 8.3 应付债券 /172
 - 8.4 长期应付款 /178
- 第9章 所有者权益** ⇨181
 - 9.1 实收资本 /182
 - 9.2 资本公积 /184
 - 9.3 留存收益 /187
- 第10章 收入、费用和利润** ⇨192
 - 10.1 收入 /192
 - 10.2 收入的核算 /195
 - 10.3 费用 /206
 - 10.4 利润 /210
 - 10.5 利润分配的核算 /215
- 第11章 财务会计报告** ⇨220
 - 11.1 财务会计报告概述 /220
 - 11.2 资产负债表 /223
 - 11.3 利润表 /228
 - 11.4 现金流量表 /232
 - 11.5 所有者权益变动表 /244
 - 11.6 附注 /246
- 综合实训** ⇨257
- 综合案例** ⇨264
- 主要参考文献** ⇨266

录 目

第一章 总论	1.1
1.1 会计的含义及特点	1.1
1.2 会计的职能	1.2
1.3 会计的核算方法	1.3
1.4 会计的核算对象	1.4
1.5 会计的核算程序	1.5
1.6 会计的核算要求	1.6
1.7 会计的核算原则	1.7
1.8 会计的核算基础	1.8
1.9 会计的核算方法	1.9
1.10 会计的核算程序	1.10
1.11 会计的核算要求	1.11
1.12 会计的核算原则	1.12
1.13 会计的核算基础	1.13
1.14 会计的核算方法	1.14
1.15 会计的核算程序	1.15
1.16 会计的核算要求	1.16
1.17 会计的核算原则	1.17
1.18 会计的核算基础	1.18
1.19 会计的核算方法	1.19
1.20 会计的核算程序	1.20
1.21 会计的核算要求	1.21
1.22 会计的核算原则	1.22
1.23 会计的核算基础	1.23
1.24 会计的核算方法	1.24
1.25 会计的核算程序	1.25
1.26 会计的核算要求	1.26
1.27 会计的核算原则	1.27
1.28 会计的核算基础	1.28
1.29 会计的核算方法	1.29
1.30 会计的核算程序	1.30
1.31 会计的核算要求	1.31
1.32 会计的核算原则	1.32
1.33 会计的核算基础	1.33
1.34 会计的核算方法	1.34
1.35 会计的核算程序	1.35
1.36 会计的核算要求	1.36
1.37 会计的核算原则	1.37
1.38 会计的核算基础	1.38
1.39 会计的核算方法	1.39
1.40 会计的核算程序	1.40
1.41 会计的核算要求	1.41
1.42 会计的核算原则	1.42
1.43 会计的核算基础	1.43
1.44 会计的核算方法	1.44
1.45 会计的核算程序	1.45
1.46 会计的核算要求	1.46
1.47 会计的核算原则	1.47
1.48 会计的核算基础	1.48
1.49 会计的核算方法	1.49
1.50 会计的核算程序	1.50
1.51 会计的核算要求	1.51
1.52 会计的核算原则	1.52
1.53 会计的核算基础	1.53
1.54 会计的核算方法	1.54
1.55 会计的核算程序	1.55
1.56 会计的核算要求	1.56
1.57 会计的核算原则	1.57
1.58 会计的核算基础	1.58
1.59 会计的核算方法	1.59
1.60 会计的核算程序	1.60
1.61 会计的核算要求	1.61
1.62 会计的核算原则	1.62
1.63 会计的核算基础	1.63
1.64 会计的核算方法	1.64
1.65 会计的核算程序	1.65
1.66 会计的核算要求	1.66
1.67 会计的核算原则	1.67
1.68 会计的核算基础	1.68
1.69 会计的核算方法	1.69
1.70 会计的核算程序	1.70
1.71 会计的核算要求	1.71
1.72 会计的核算原则	1.72
1.73 会计的核算基础	1.73
1.74 会计的核算方法	1.74
1.75 会计的核算程序	1.75
1.76 会计的核算要求	1.76
1.77 会计的核算原则	1.77
1.78 会计的核算基础	1.78
1.79 会计的核算方法	1.79
1.80 会计的核算程序	1.80
1.81 会计的核算要求	1.81
1.82 会计的核算原则	1.82
1.83 会计的核算基础	1.83
1.84 会计的核算方法	1.84
1.85 会计的核算程序	1.85
1.86 会计的核算要求	1.86
1.87 会计的核算原则	1.87
1.88 会计的核算基础	1.88
1.89 会计的核算方法	1.89
1.90 会计的核算程序	1.90
1.91 会计的核算要求	1.91
1.92 会计的核算原则	1.92
1.93 会计的核算基础	1.93
1.94 会计的核算方法	1.94
1.95 会计的核算程序	1.95
1.96 会计的核算要求	1.96
1.97 会计的核算原则	1.97
1.98 会计的核算基础	1.98
1.99 会计的核算方法	1.99
2.00 会计的核算程序	2.00
2.01 会计的核算要求	2.01
2.02 会计的核算原则	2.02
2.03 会计的核算基础	2.03
2.04 会计的核算方法	2.04
2.05 会计的核算程序	2.05
2.06 会计的核算要求	2.06
2.07 会计的核算原则	2.07
2.08 会计的核算基础	2.08
2.09 会计的核算方法	2.09
2.10 会计的核算程序	2.10
2.11 会计的核算要求	2.11
2.12 会计的核算原则	2.12
2.13 会计的核算基础	2.13
2.14 会计的核算方法	2.14
2.15 会计的核算程序	2.15
2.16 会计的核算要求	2.16
2.17 会计的核算原则	2.17
2.18 会计的核算基础	2.18
2.19 会计的核算方法	2.19
2.20 会计的核算程序	2.20
2.21 会计的核算要求	2.21
2.22 会计的核算原则	2.22
2.23 会计的核算基础	2.23
2.24 会计的核算方法	2.24
2.25 会计的核算程序	2.25
2.26 会计的核算要求	2.26
2.27 会计的核算原则	2.27
2.28 会计的核算基础	2.28
2.29 会计的核算方法	2.29
2.30 会计的核算程序	2.30
2.31 会计的核算要求	2.31
2.32 会计的核算原则	2.32
2.33 会计的核算基础	2.33
2.34 会计的核算方法	2.34
2.35 会计的核算程序	2.35
2.36 会计的核算要求	2.36
2.37 会计的核算原则	2.37
2.38 会计的核算基础	2.38
2.39 会计的核算方法	2.39
2.40 会计的核算程序	2.40
2.41 会计的核算要求	2.41
2.42 会计的核算原则	2.42
2.43 会计的核算基础	2.43
2.44 会计的核算方法	2.44
2.45 会计的核算程序	2.45
2.46 会计的核算要求	2.46
2.47 会计的核算原则	2.47
2.48 会计的核算基础	2.48
2.49 会计的核算方法	2.49
2.50 会计的核算程序	2.50
2.51 会计的核算要求	2.51
2.52 会计的核算原则	2.52
2.53 会计的核算基础	2.53
2.54 会计的核算方法	2.54
2.55 会计的核算程序	2.55
2.56 会计的核算要求	2.56
2.57 会计的核算原则	2.57
2.58 会计的核算基础	2.58
2.59 会计的核算方法	2.59
2.60 会计的核算程序	2.60
2.61 会计的核算要求	2.61
2.62 会计的核算原则	2.62
2.63 会计的核算基础	2.63
2.64 会计的核算方法	2.64
2.65 会计的核算程序	2.65
2.66 会计的核算要求	2.66
2.67 会计的核算原则	2.67
2.68 会计的核算基础	2.68
2.69 会计的核算方法	2.69
2.70 会计的核算程序	2.70
2.71 会计的核算要求	2.71
2.72 会计的核算原则	2.72
2.73 会计的核算基础	2.73
2.74 会计的核算方法	2.74
2.75 会计的核算程序	2.75
2.76 会计的核算要求	2.76
2.77 会计的核算原则	2.77
2.78 会计的核算基础	2.78
2.79 会计的核算方法	2.79
2.80 会计的核算程序	2.80
2.81 会计的核算要求	2.81
2.82 会计的核算原则	2.82
2.83 会计的核算基础	2.83
2.84 会计的核算方法	2.84
2.85 会计的核算程序	2.85
2.86 会计的核算要求	2.86
2.87 会计的核算原则	2.87
2.88 会计的核算基础	2.88
2.89 会计的核算方法	2.89
2.90 会计的核算程序	2.90
2.91 会计的核算要求	2.91
2.92 会计的核算原则	2.92
2.93 会计的核算基础	2.93
2.94 会计的核算方法	2.94
2.95 会计的核算程序	2.95
2.96 会计的核算要求	2.96
2.97 会计的核算原则	2.97
2.98 会计的核算基础	2.98
2.99 会计的核算方法	2.99
3.00 会计的核算程序	3.00

第 1 章

总 论

[学习目标]

知识目标：明确会计要素的概念、会计基本假设、财务报告目标、财务报告的构成。

技能目标：掌握会计计量属性及其应用原则。

能力目标：熟练运用会计要素确认条件及会计信息质量要求提供财务会计报告信息。

● 1.1 财务会计的概念和目标

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在人类社会的发展历史上，为了具体掌握生产成果和安排生活，逐步产生了记数和计算的要求。如我国的结绳记事、刻木记数就是会计的萌芽。随着社会经济的不断发展、生产力水平的不断提高、剩余产品的大量出现，会计逐渐成为生产经营的附带职能。随着商品经济的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，会计在核算内容和方法上也发生了很大的变化，逐渐成为一种独立的管理活动。进入资本主义社会，随着商品经济规模的进一步扩大，会计逐步从简单记录、计量、比较盈亏损益，发展成为一门具有完整方法体系的学科。第二次世界大战以后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计算和报告，发展到对企业活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策，为企业强化经营管理服务，会计信息也越来越受重视。特别是为适应股份公司制和国际经济交往，会计信息逐渐突破了为单个企业服务的界限和国界。

1.1.1 财务会计的概念

财务会计是依据企业会计准则，采用一系列专门方法对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。财务会计必须按照一般公认的会计原则、会计准则和一定的程序对日常经济业务进行核算和监督。

1.1.2 财务会计的目标

我国财务会计的目标，是向财务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的履行情况,有助于财务报告使用者做出正确的经济决策。财务会计的目标主要有以下两项:

(1) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是满足财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者做出正确的经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及对经济资源要求权的变化情况,如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,有助于使用者根据相关会计信息做出理性的投资和信贷决策,有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人的委托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或留存收益再投资)或向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。而企业投资者和债权人,需要及时经常地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况,并决定是否需要调整投资和信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况。

● 1.2 会计法规体系

会计工作应遵循一定的规范。我国的企业会计核算规范主要由《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、企业会计准则和企业会计制度等组成,已形成了一个以《会计法》为核心的比较完整的体系。

1.2.1 会计法

《会计法》于1985年由全国人民代表大会常务委员会通过,并于同年5月1日起施行,为适应我国社会主义市场经济发展和深化会计改革的需要,全国人大常委会于1993年12月和1999年10月对其进行了修订。《会计法》是我国会计工作的根本大法,它在我国的会计规范体系中处于最高层次,是制定其他会计规范的基本依据。《会计法》是对我国会计工作的主要方面的规定,涉及我国会计工作的各个领域,用法律形式确定了会计工作的地位和作用,对我国会计管理体制、会计核算与监督的对象及内容、会计机构、会计从业人员的职责和权限以及相关法律责任作了明确的规定。这些规定是我国会计工作的基本依据。

1.2.2 企业会计准则

会计准则亦称会计标准,是制定会计核算制度和组织会计核算的基本规范。会计准则最早出现在20世纪30年代的美国,其后,一些西方资本主义国家也相继制定了本国的会计准则。20世纪70年代,一些西方国家的职业会计团体发起成立了国际会计准则委员会,制定并发布了国际会计准则。我国的会计准则由财政部制定并颁布。我国的会计准则制定始于1988年,于1992年11月颁布了我国第一个会计准则,即《企业会计准则》,1993年7月1日开始施行,此后陆续颁布了《企业会计准则——存货》等16项具体会计准则,并对具体准则做了适时修订。2006年2月15日,财政部颁布了由《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则组成的新会计准则体系,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。

【小知识1—1】自2007年1月1日起,上市公司施行新的企业会计准则时就不再执行现行准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。

1) 基本准则

新企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。基本准则,主要是对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面做出原则性规定,为具体准则和会计制度的制定提供依据。

(1) 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

① 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。基于会计主体假设,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的交易或事项不能加以确认、计量和报告。会计核算涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。企业所有者自身的交易或事项不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者向企业投入资本或企业向所有者分配利润则属于企业的交易或事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量,而企业集团编制合并报表所依据的却是合并主体而非法律主体。

【例1—1】某公司拥有10家子公司,母子公司均为不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例1—2】某基金管理公司管理了10只证券投资基金。对于该公司而言，一方面公司本身既是法律主体，又是会计主体，需以公司为主体核算公司的各项经济活动，以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量；另一方面各只基金尽管不属于法律主体，但需要单独核算，并向基金持有人定期披露基金的财务状况和经营成果等，因此，每只基金也分别为会计主体。

②持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。基于持续经营假设，企业作为会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员在此基础上选择会计政策和估计方法。

【例1—3】某企业购入一条生产线，预计使用寿命为10年，考虑到该企业将会持续经营下去，因此可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，即不断地为企业生产产品，直至生产线使用寿命结束。为此，该生产线就应当根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

当然，在市场经济环境下，任何企业都存在破产、清算的风险。也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的，因此需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务报告中作相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，误导财务报告使用者进行经济决策。

③会计分期

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息。因此，就必须进行会计分期。会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，出现了权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，结算盈亏，按期编制、公布财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

基于会计分期假设，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度和中期，年度和中期均按公历起讫日期确定。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

④货币计量

货币计量，是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币为计量基础反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。在会计确认、计量和报告过程中选择货币作为基础，是由货币本身的属性决定的。货币是商品一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度。其他计量单位，如重量、长度、容积等，都只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行全面汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。因此，为全

面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,选择货币作为会计计量单位。

统一采用货币计量也存在缺陷。例如,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者进行决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

(2) 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供的会计信息质量的基本要求,是财务报告所提供的会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征,包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

① 可靠性原则

可靠性原则要求企业以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性原则的具体要求如下:

第一,企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,不能以虚构的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。

第二,企业应当如实反映其所应反映的交易或事项,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报告中,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

第三,企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下保证会计信息的完整性,包括编报的报表及其附注等应当完整,与使用者决策相关的信息都应当充分披露,不能遗漏或减少应予披露的信息。

【例1—4】某公司于2007年末发现销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在2008年春节前后销售可能会出现较大幅度的增长,为此提前预计库存商品销售,在2007年末制作了若干虚假的存货出库凭证,并确认销售收入。该公司这一会计处理的依据就不是实际发生的交易事项,而是公司虚构的交易事项,因此违背了会计信息质量要求中的可靠性原则,也违反了《会计法》。

② 相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在和未来的经营情况做出评价或预测。

会计信息的价值,关键在于其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,即有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中充分考虑使用者的决策模式和信息需要,当然,财务报告可能无法完全提供某些特定目的或用途的信息,企业可以通过其他形式予以提供。

③可比性原则

可比性原则要求企业提供的会计信息具有可比性,具体要求如下:

第一,为了便于使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,会计信息可比性原则要求同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或事项采用一致的会计政策,不得随意变更。当然,会计信息可比性原则并不是不允许企业变更会计政策,按照规定或会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况应当在附注中予以说明。

第二,为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果及其变动情况,从而有助于使用者作出科学合理的决策,会计信息可比性原则还要求不同企业对发生的相同或相似的交易或事项采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,即对于相同或相似的交易或事项,不同企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

④及时性原则

及时性原则要求企业对已经发生的交易或事项及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助使用者做出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性原则,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或事项发生后,及时收集整理各种原始单据或凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照企业会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认或计量,并编制出财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

【小知识 1—2】我国上市公司除需要按时公开披露年度财务报告外,还需要按季披露季度财务报告,这就是会计信息及时性的具体体现。

⑤可理解性原则

可理解性原则要求企业提供的会计信息清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了,易于理解。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息,因此,在强调会计信息的可理解性的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,例如交易本身较为复杂或会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策是相关的,就应当在财务报告中予以披露,企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

⑥谨慎性原则

谨慎性原则要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,例如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或返修等。会计信息质量的谨慎性原则,即要求企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。

但是,谨慎性原则并不允许企业设置秘密准备,故意低估资产或收益,或者故意高估负债或费用,不符合会计信息可靠性和相关性原则的要求,损害会计信息质量,扭曲企业财务状况和经营成果,从而误导使用者的决策,这是企业会计准则所不允许的。

⑦重要性原则

重要性原则要求企业提供的会计信息反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要的交易和事项。

如果会计信息的漏报或错报会影响使用者的经济决策,该信息所反映的交易或事项就具有重要性。重要性原则的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

【小知识1—3】我国要求上市公司对外提供季度财务报告。考虑到季度财务报告披露的会计期间较短,从成本效益原则的角度考虑,季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。为此,《企业会计准则第32号——中期财务报告》规定,公司季度财务报告附注应当以年初至本中期期末为基础编制,披露自上年度资产负债表日之后发生的有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或事项。对于与理解本中期财务状况、经营成果和现金流量有关的重要交易或事项,也应当在附注中作相应披露。这一附注披露的要求,就体现了会计信息质量的重要性原则。

⑧实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不仅以交易或事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

在实务中,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,要想反映会计信息所应反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式。

【小知识1—4】企业以融资租赁方式租入固定资产,虽然从法律形式来讲,企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期都相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配该资产并从中受益等。所以,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,所以,在进行会计确认、计量和报告时,应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产,反映在企业的资产负债表上。

【补充阅读资料1—1】2006年2月15日发布的会计准则将原来的12项会计核算一般原则改为现在的8项会计信息质量要求(可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性);将“权责发生制”作为企业会计确认、计量和报告的基础,不再作为一般原则,同时取消了“配比”原则和“划分收益性支出和资本支出”原则;将“实际成本计价”原则作为会计计量属性,不再作为一般原则;

将原“可比性”原则和“一贯性”原则合并为“可比性”原则；新增加了“实质重于形式”原则。

(3) 会计计量原则

会计计量，是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列示于财务报告而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。

计量属性，是指所予计量的某一要素的特性方面。例如，桌子的长度，铁矿石的重量，楼房的高度等。从会计的角度，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

①历史成本

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或现金等价物的金额，或按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量；负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额，或承担现时义务的合同金额，或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计量。

②重置成本

在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

③可变现净值

在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或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。

④现值

在现值计量下，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。

⑤公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额计量。

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等，但是企业在对会计要素进行计量时，应当严格按照规定选择相应的计量属性。一般情况下，对于会计要素的计量，应当采用历史成本计量属性，例如企业购入存货、建造厂房、生产产品等，应当以购入资产所发生的实际成本计量资产的金额。

但是在某些情况下，如果仅仅以历史成本作为计量属性，可能难以达到会计信息的质量要求，不利于实现财务报告的目标，有时甚至会损害会计信息质量，影响会计信息的有用性。例如，企业持有的衍生金融工具往往没有实际成本，或即使有实际成本也与其价值相差甚远。因此，如果按照历史成本对衍生金融工具进行计量的话，大量的衍生金融工具交易将成为表外事项，与衍生金融工具有关的价值及其风险信息将无法得到充分披露。在这种情况下，为了提高会计信息的有用性，向使用者提供更为决策相关的信息，就有必要采用其他计量属性（比如公允价值）进行会计计量，以弥补历史成本计量的缺陷。

应用重置成本、可变现净值、现值、公允价值等其他计量属性往往需要依赖于估计,为了使所估计的金额在提高会计信息相关性的同时又不影响其可靠性,企业会计准则要求企业保证根据重置成本、可变现净值、现值、公允价值所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量;如果这些金额无法取得或可靠地计量,则不允许采用其他计量属性。

2) 具体准则

具体准则是根据《企业会计准则——基本准则》对企业各种经济业务的会计处理方法和程序所做的具体规定,包括基本业务准则、特殊业务准则和特殊行业基本业务准则。目前,财政部已经发布并实施的具体会计准则包括《企业会计准则第1号——存货》、《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第3号——投资性房地产》、《企业会计准则第4号——固定资产》、《企业会计准则第5号——生物资产》、《企业会计准则第6号——无形资产》、《企业会计准则第7号——非货币性资产》、《企业会计准则第8号——资产减值》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第10号——企业年金基金》、《企业会计准则第11号——股份支付》、《企业会计准则第12号——债务重组》、《企业会计准则第13号——或有事项》、《企业会计准则第14号——收入》、《企业会计准则第15号——建造合同》、《企业会计准则第16号——政府补助》、《企业会计准则第17号——借款费用》、《企业会计准则第18号——所得税》、《企业会计准则第19号——外币折算》、《企业会计准则第20号——企业合并》、《企业会计准则第21号——租赁》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》、《企业会计准则第25号——原保险合同》、《企业会计准则第26号——再保险合同》、《企业会计准则第27号——石油天然气开采》、《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》、《企业会计准则第29号——资产负债表日后事项》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第31号——现金流量表》、《企业会计准则第32号——中期财务报告》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第34号——每股收益》、《企业会计准则第35号——分部报告》、《企业会计准则第36号——关联方披露》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》、《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》等38项。

3) 会计要素

会计要素,是指按照交易或事项的经济特征对会计核算对象所作的基本分类,分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础。

我国企业会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,并可为使用者提供更加有用的信息。

(1) 反映企业财务状况的会计要素

① 资产

资产,是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企

业带来经济利益的资源。

根据资产的定义，资产具有三个特征：

第一，资产预期会给企业带来经济利益。

资产预期会给企业带来经济利益，是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自非日常生产经营活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，也可以是可以转化为现金或者现金等价物的其他资产，或表现为减少现金或现金等价物流出。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产，前期已经确认为资产的项目，如果不能再为企业带来经济利益的，也不能继续将其确认为企业的资产。

第二，资产应为企业拥有或者控制的资源。

资产作为一项资源应当由企业拥有或控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或虽然不享有某项资源的所有权，但能够控制该资源。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。即使企业并不享有资产的所有权，但是企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益。反之，如果企业既不拥有也不控制资产，就不能从资产中获取经济利益，那么就不能将其作为企业的资产在会计上予以确认。

【例 1—5】某企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不拥有其所有权，但是如果租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，则表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，因此，应当将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。

第三，资产是由企业过去的交易或事项形成的。

资产应当由企业过去的交易或事项所形成。过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。即只有过去发生的交易或事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

【例 1—6】甲企业和乙企业签订了一份购买原材料的合同，合同尚未履行，即购买行为尚未发生，因此该批原材料不符合资产的定义，甲企业不能因此而确认存货资产。

将一项资源确认为资产，首先应当符合资产的定义。除此之外，还需要同时满足以下两个条件：

第一，与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

根据资产的定义，能够带来经济利益是资产的一个本质特征，但是由于经济环境瞬息万变，与资源有关的经济利益能否流入企业或能够流入多少实际上是不确定的，因此资产的确认应当与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据，与该资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认；反之，则不予确认。例如，对于所形成的应收账款，如果企业判断很可能部分或全部无法收回，则表明该部分或全部应收账款已经不符合资产的确认条件，企业应当对该应收账款计提一项坏账准备，减少资产的价值。

第二，该资源的成本或价值能够可靠地计量。

可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认同样需要符合这一要求。只

有当有关资源的成本或价值能够可靠地计量时,才能确认为资产。企业取得的许多资产一般都是发生了实际成本的,比如企业购买或生产的存货,企业购置的厂房或设备等,只要这些资产实际发生的购买或生产成本能够可靠地计量,就应视为符合资产的可计量性确认条件。在某些情况下,企业取得的资产没有发生实际成本或发生的实际成本很小,例如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产,尽管它们没有实际成本或发生的实际成本很小,但是如果其公允价值能够可靠地计量,也应视为符合资产的可计量性确认条件。

因此,一项资源,除了应当符合资产的定义外,还必须同时满足上述两个条件,才能将其确认为一项资产。

【例1—7】甲企业为一家高科技企业,于2007年度发生研究支出5 000万元。该研究支出尽管能够可靠地计量,但是很难判断其能否为企业带来经济利益,因此不能将其作为资产予以确认。

【例1—8】ABC企业是一家咨询服务企业,人力资源丰富,而且这些人力资源都很可能为企业带来经济利益,但是人力资源的成本或价值往往无法可靠地计量,因此在现行会计系统中人力资源通常不被确认为企业的一项资产。

②负债

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。

根据负债的定义,负债具有以下四个特征:

第一,负债是基于过去的交易或事项而产生的。

负债是基于过去的交易或事项而产生的,也就是说,导致负债的交易或事项必须已经发生,如购置货物产生应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项,会计上才有可能确认为负债。正在筹划的未来交易或事项,如企业的业务计划,不会产生负债。

【例1—9】某企业已经向银行借入款项5 000万元,属于过去的交易或事项所形成的负债。企业同时还与银行达成了2个月后借入3 000万元的借款意向书,该交易就不属于过去的交易或事项,不能形成企业的负债。

第二,负债是企业承担的现时义务。

必须是企业承担的现时义务,是负债的一个基本特征。现时义务,是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

现时义务可以是法定义务,也可以是推定义务。其中,法定义务是指具有约束力的合同或法律、法规规定的义务,具有强制性。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或公开宣布的政策而导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务、解脱责任的合理预期。

【例1—10】乙企业多年来制定有一项销售政策,即对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务。乙企业预期为售出商品提供的保修服务属于推定义务,应当将其确认为一项负债。

第三,现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方的