

21世纪高职高专经济管理类规划教材

总主编 杨紫元

企业财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

● 主 编 陈 黎 赵秀敏

河南大学出版社

21世纪高职高专经济管理类规划教材

总主编 杨紫元

企业财务会计

QIYE CAIWU KUAIJI

主 编 陈 黎 赵秀敏

副主编 赵 娟 黎婧一

河南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计/陈黎,赵秀敏主编. —开封:河南大学出版社,2010.6
ISBN 978-7-5649-0155-4

I. ①企… II. ①陈… ②赵… III. ①企业管理—财务会计—
高等学校:技术学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 056456 号

责任编辑 阮林要

责任校对 阮林要

封面设计 张 松

出 版 河南大学出版社

地址:河南省开封市明伦街 85 号

邮编:475001

电话:0378-2825001(营销部)

网址:www.hupress.com

排 版 郑州市今日文教印制有限公司

印 刷 河南郑印印务有限公司

版 次 2010 年 6 月第 1 版

印 次 2010 年 6 月第 1 次印刷

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 23.5

字 数 557 千字

印 数 1—3000 册

定 价 35.00 元

(本书如有印装质量问题,请与河南大学出版社营销部联系调换)

前言

为了适应高职高专财会教学的需要,强化学生综合素质和实践操作能力的培养,我们依据教育部职业教育《财务会计教学要求》和财政部新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则应用指南》,利用多年从事财务会计专业教学与科研的经验,着力编写了《企业财务会计》这本教材。期望与从事财务会计职业教育的同仁们共勉。

本书以职业教育的培养目标为导向,以理论知识学习为基础,以实践技能培养为重点,全面介绍了财务会计的基本概念、基本理论和基本方法,重点介绍了财务会计的实际操作技能。近年来,我国会计改革、税收改革发展很快,对于这些改革措施与成果,教材应及时吸收。为此,我们对传统的财务会计教材体系结构与内容进行了合理的整合、布局与修正、补充。

本书文字简明扼要、内容丰富完整、结构严谨合理、理论难易适中、实践技能突出,便于教师的讲授和学生的理解掌握。同时,为了让学生把握知识点,本书在每章讲授内容前列示“学习目标、教学重点、教学难点、案例导入”,让学生清楚了解各章的学习内容、学习重点、学习难点和要达到的目标;在每章内容之间置入“相关链接、内容提示”以拓展学生的知识面;在每章之后配有内容全面、形式多样的课后练习题,让学生对本章所学内容和要点进行掌握与回顾;最后的综合模拟实训练习则是为了满足职业教育的特点与需求,理论联系实际的综合技能训练,让学生融会贯通每章所学内容并做到学以致用。

全书共十四章,由陈黎、赵秀敏任主编,由赵娟、黎婧一任副主编;具体编写分工为:第二章、第十章由翟立文编写,第八章、第十二章、第十四章由陈黎编写,第四章由赵秀敏编写,第九章由李春编写,第一章、第三章由赵娟编写,第六章、第七章由黎婧一编写,第五章由李永巍编写,第十一章、第十三章由王闯编写,综合模拟实训由杨紫元编写。由陈黎对全书进行统稿。

对于本书中的不足之处,敬请批评指正。

编 者

2009年11月

目 录

前 言 /1

第一章 绪 论 /1

- 第一节 企业财务会计概述 /1
- 第二节 会计基本假设和会计信息质量要求 /4
- 第三节 会计要素及其确认 /8
- 第四节 会计要素计量属性及其应用原则 /14

第二章 货币资金 /18

- 第一节 货币资金概述 /18
- 第二节 库存现金 /20
- 第三节 银行存款 /24
- 第四节 其他货币资金 /37
- 第五节 外币业务* /44

第三章 应收及预付款项 /54

- 第一节 应收账款 /54
- 第二节 应收票据 /57
- 第三节 预付账款和其他应收款 /60
- 第四节 应收款项减值 /62

第四章 存 货 /68

- 第一节 存货概述 /68
- 第二节 原材料的核算 /75
- 第三节 周转材料的核算 /87
- 第四节 委托加工物资的核算 /91
- 第五节 库存商品的核算 /94
- 第六节 存货清查和期末计价 /98

第五章 金融资产 /109

- 第一节 交易性金融资产 /109
- 第二节 持有至到期投资 /113
- 第三节 可供出售金融资产 /117

第六章 长期股权投资 /124

- 第一节 长期股权投资的初始计量 /124
- 第二节 长期股权投资的后续计量 /129

第七章 固定资产 /138

- 第一节 固定资产概述 /138
- 第二节 固定资产取得的核算 /142
- 第三节 固定资产的折旧核算 /148
- 第四节 固定资产的后续支出 /153
- 第五节 固定资产租赁的核算 /154
- 第六节 固定资产的处置、清查和减值 /158

第八章 无形资产和长期待摊费用 /167

- 第一节 无形资产 /167
- 第二节 长期待摊费用 /174

第九章 流动负债 /177

- 第一节 流动负债概述 /177
- 第二节 短期借款 /179
- 第三节 应付职工薪酬 /182
- 第四节 应交税费 /190
- 第五节 其他应付款项 /202

第十章 非流动负债 /214

- 第一节 长期借款 /214
- 第二节 应付债券 /217
- 第三节 长期应付款 /222

第十一章 所有者权益 /227

- 第一节 所有者权益概述 /227
- 第二节 实收资本 /228
- 第三节 资本公积 /233

第四节 留存收益 /236

第十二章 收入、费用和利润 /243

第一节 收入 /243

第二节 费用 /257

第三节 政府补助 /260

第四节 利润 /264

第十三章 所得税 /271

第一节 所得税会计概述 /271

第二节 计税基础和暂时性差异 /273

第三节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认与计量 /281

第四节 所得税费用的确认和计量 /285

第十四章 财务报表 /291

第一节 财务报表概述 /291

第二节 资产负债表 /294

第三节 利润表 /307

第四节 现金流量表 /312

第五节 所有者权益变动表 /321

财务会计综合模拟实训 /333

财务会计综合模拟实训答案 /347

第一章 绪论

【学习目标】

1. 了解企业财务会计的概念、特点和基本前提假设。
2. 理解企业财务会计的目标和核算要求。
3. 掌握企业财务会计的会计计量属性及构成、会计要素的定义及确认条件等基础性知识。

【教学重点】

1. 会计核算的前提假设。
2. 会计信息质量要求。
3. 会计要素及确认。
4. 会计计量属性及构成。

【教学难点】

1. 会计信息质量要求。
2. 会计要素及确认。

【案例导入】

思考一下,如果你作为甲公司的主办会计、出纳人员、工资核算员、往来结算会计、总账报表会计,你将如何开展公司的各项会计工作?你认为一名合格的会计应具备哪些素质?

第一节 企业财务会计概述

一、企业财务会计的概念及特点

(一) 企业财务会计的概念

企业财务会计是现代企业会计的一个重要分支,是运用会计的基本理论和方法,对企业交易或事项进行核算与监督,并将企业的财务状况和经营成果报告给相关信息使用者的经济管理活动。

(二) 企业会计的分类

企业会计按其服务对象、工作内容等方面的不同,可以分为财务会计和管理会计。

财务会计是以确认、计量、记录、报告交易或事项,以企业的财务状况、经营成果和现金流量的影响为中心内容,主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息。

管理会计是以资金的预测、规划、控制为中心,主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息,其重点是对企业未来的生产经营活动进行事先规划,以便对未来生产经营活动进行控制,属于“经营型会计”。

相关链接

美国会计学者奎因斯坦于1922年在《管理会计:财务管理入门》一书中,第一次提出“管理会计”术语。后经西方会计学者近30年的研究、归纳和总结,于1952年在英国伦敦举行的会计师国际代表大会上正式命名。我国于20世纪70年代末,从西方引进了“管理会计”这一概念。

(三) 企业财务会计的特点

企业财务会计是以企业会计准则和企业会计制度为主要依据,确认、计量、记录企业资产、负责、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、成本费用的发生和归集、损益的形成与分配,定期以财务报告形式报告企业财务状况、经营成果等情况的一种经济管理活动。与管理会计相比,企业财务会计的主要特点是:

1. 主要对外提供会计信息

从直接的服务对象来看,企业财务会计主要为企业外部有关方面提供会计信息,虽然也为企业内部管理服务,但其服务的重心在于对外提供会计信息。

2. 遵循传统的会计模式

从会计核算过程来看,企业财务会计必须遵循“凭证——账簿——报表”这一传统会计模式。严格按照规定的会计程序和方法体系,以货币为主要计量单位综合反映企业各项经济业务事项,定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。可见,企业财务会计是以提供历史信息为主的。

3. 提供的会计信息一般是规范统一的

从提供信息的规范程度来看,企业财务会计主要受《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等的约束,其提供的信息一般是规范统一的。

4. 报告形式是固定的、定期的

从信息的报告形式来看,企业财务会计的报告有规定的或公认的格式和内容,并且要定期编制,如资产负债表、利润表和现金流量表等,通常都有固定的格式、内容和编制要求。

提示

企业财务会计的属性:是一项经济管理活动。

企业财务会计的手段:运用会计的基本理论和方法,如会计假设、会计核算原则等会计理论,复式记账、填制和审核凭证、编制会计报表等会计核算方法等。

企业财务会计的对象:企业的交易或事项,具体反映为资产、负责、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。

企业财务会计的基本职能:会计核算与会计监督。

企业财务会计的目标:向信息使用者提供会计信息。

企业财务会计提供的主要信息:企业财务状况、经营成果和现金流量。

二、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统所要达到的目的及要求。财务会计的目标主要就是要明确向谁提供会计信息?提供哪些会计信息?为什么要提供会计信息?

财务会计目标即财务报告目标。我国财务报告的目标是: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,有助于财务报告使用者作出经济决策。其主要包括以下内容:

(一) 向财务报告使用者提供有用的决策信息

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。近年来,我国企业改革持续深入,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助他们作出决策。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,那么财务报告就失去了其编制的意义。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。企业的债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评价企业能否如期支付贷款本金及利息,能否如期支付所欠购货款等。政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实、可靠等,因此,他们需要信息来监管企业的有关活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济做出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等,因此在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经济效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需求。

(二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权分离,企业管理层是受委托人之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者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、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等需要了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,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,这样有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计基本假设和会计信息质量要求

一、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。其包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体假设

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。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。会计核算中涉及的资产、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。

再次,明确会计主体才能知道会计服务的对象,也即明确你是谁会计、作为会计为谁服务的问题。

会计主体不同于法律主体。一般而言,法律主体一定是会计主体,即一个企业作为一个法律主体,依法应该建立财务会计系统,以便独立反映其财务状况、经营成果和现金流量;而会计主体则不一定是法律主体。例如,一个企业的分公司,因为独立核算的需要它必须是一个会计主体,但就法律而言它却不是一个法律主体。再如,企业集团编制合并会计报表,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表,其所依据的便是合并主体而非法律主体。

(二) 持续经营假设

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、破产或大规模削减业务。这是会计分期假设的前提。明确这一基本假设,企业就可以按照既定的用途使用资产、索取债权、清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

另外,需要说明的是,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,并按照持续经营的基本假设进行核算,就不能客观地反映企业的实际情况,从而误导财务报告的使用者进行经济决策,就不可取了。

(三) 会计分期假设

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。其目的主要是:分期核算一定期间企业经营盈亏的情况,反映企业财务状况,按期编制财务报告。会计分期分为年度与中期,中期是指月、季、半年等,年度和中期均按公历起讫日期确定。

由于存在会计分期,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

与收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基础,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理办法。

(四) 货币计量假设

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计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。采用以货币作为主要计量单位的价值核算,才使得不同产品、不同企业之间存在着核算的基础和有了对比的可能,这是由货币的本质属性所决定的。

货币计量还体现着币值稳定的内涵。但是,统一采用货币计量也存在缺陷,它可能在某种程度上不能满足信息使用者的需求。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、市场竞争能力、员工的素质等,往往难以用货币来计量,但这些信息对使用者决策非常重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务会计信息,以便弥补财务信息的缺陷。

二、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供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。

(一) 可靠性

可靠性又称为客观性或真实性,其要求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,保证会计信息内容完整、客观真实。具体包括以下要求:

(1) 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计核算。不能以虚构的、不真实的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应将实际发生的业务按照会计要素的定义及其确认条件的六大会计要素如实反映在财务会计报告中。

(3) 企业应当在符合重要性和成本效益平衡性原则的基础上,保证会计信息的完整性。其中包括编报的报表和附注,不能随意遗漏或减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(二) 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在和将来的情况作出评价或预测。

企业所提供的会计信息应突出有用性,只有相关的信息对决策者才更有意义。相关的会计信息应当有利于使用者作出正确决策,还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所反映的情况作出正确判断。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,这样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。

对于某些特定目的或者用途的信息,财务报告可能无法完全提供,企业可以通过其他形式予以提供。

（三）可理解性

可理解性又称明晰性，其要求企业提供的会计信息应当清晰明了，言简意赅，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。能够让使用者有效使用会计信息，就应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解，突出可用性。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。它主要包括两层含义：

1. 纵向可比

纵向可比，即同一企业不同时期可比。为了便于投资者、债权人等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去和预测未来，从而作出决策。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

2. 横向可比

横向可比，即不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者、债权人等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变动情况，会计质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者类似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

（五）实质重于形式

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

企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产，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相当长，接近于资产的使用寿命；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资产并从中受益等。因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

（六）重要性

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

在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性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加以判断。

例如,我国上市公司要求对外提供季度财务报告,考虑到季度财务报告被披露的时间较短,从成本效益原则考虑,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。因此,中期财务报告准则规定,公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制,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。这种附注披露,就体现了会计信息质量的重要性要求。

(七) 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着风险和不确定性,如应收账款的可收回性、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者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,就不符合会计信息的可靠性和相关性要求,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对报表使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

(八) 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他报表使用者作出决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,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者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对交易或事项进行确认或者计量,并编制财务报告;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。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或事项的信息全部获得之前进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或事项有关的全部信息获得之后再行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于财务报表使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间做相应的权衡,以最好地满足财务报表使用者的经济决策需要为判断标准。

相关链接

企业会计的核算要求即为企业财务会计信息的质量要求,是《企业会计准则——基本准则》所规定的。具体见《企业会计准则——基本准则》第二章的第十二条至第十九条。

第三节 会计要素及其确认

一、会计要素的概念

会计要素是根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。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谨,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

二、会计要素的确认原则

会计要素的确认是指将交易或事项是否作为财务会计要素加以记录和列入财务会计报表的过程。其主要解决某项交易或事项“是什么,是否应当在财务会计上反映”的问题。企业在进行会计确认时应当满足以下几个原则:

(一) 符合某一会计要素的定义

确认时首先要明确某一项目如何形成会计要素和形成哪类会计要素,如形成的是资产还是费用,是收入还是负责或者所有者权益等。

(二) 具有可计量性

具有可计量性是指有一个相关的计量属性,可以充分可靠地予以计量,也就是说某一项目可以用货币表示其大小。可计量是进行会计要素计量的前提条件。

(三) 具有相关性

具有相关性是指与该项目有关的信息在会计信息使用者决策中具有举足轻重的作用。这一标准要求确认与使用者决策相关的项目,排除不相关项目,增进会计信息对决策的有用性。

(四) 具有可靠性

具有可靠性是指与该项目相关的信息是真实的、可验证的。这一标准要求入账之前以客观的态度审核业务及其数据是否真实,辨别有关数据是否可验证,以防扭曲会计信息。

满足上述四个原则以外,还要进一步考虑成本与效益原则和重要性原则,即考虑确认

该项目所花费的成本是否低于其信息所带来的效益,这些信息是否对使用者更为重要。综合考虑各要素后,再决定能否在财务会计上确认。

提 示

确认属于会计行为中的识别、判断和选择,只有正确确认,才能正确记录和报告,才能产生对使用者有用的信息。实际工作中,对每一项目的确认,需要根据体现上述确认原则的企业会计准则和会计制度等规定进行。

三、会计要素的内容及其确认

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或事项形成的,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,资产具有以下几个方面的特征:

(1) 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,是指资产直接或者间接导致现金或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,也可以是非日常活动;带来的经济利益可以是现金或者现金等价物,或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期能否会为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如,企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产经营过程,制造产品或者提供劳务,对外出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益。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,也不能再确认为企业的资产。

【例 1-1】甲公司在 2007 年末盘点存货时,发现存货毁损 100 万元,企业不应该以存货管理责任不清为由,将毁损的存货计入“待处理财产损益”,并在资产负债表中作为流动资产予以反映。因为“待处理财产损益”预期不能为企业带来经济利益,不符合资产的定义,不能再在资产负债表中确认为一项资产。

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源。资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。

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。通常在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但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,符合会计上对资产的定义。反之,如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益,那么就不能将其作为企业的资产予以确认。

【例 1-2】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,企业控制了该资产的使用权及所能带来的经济利益的,应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

(3) 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。换句话说,只有过去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。例如,企业有购买某存货的意愿或者计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能因此而确认存货资产。

【例 1-3】甲公司和乙施工单位签订了一项厂房建造合同,建造合同尚未履行,即建造行为尚未发生,因此不符合资产的定义,甲企业不能因此而确认在建工程或者固定资产。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

从资产的定义可以看到,能否带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实生活中,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者能够流入多少实际上带有不确定性。因此,资产的确认还应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,不能确认为资产。例如,某企业赊销一批商品给某一客户,从而形成了对该客户的应收账款,由于企业最终收到款项与销售实现之间有时间差,而且收款又在未来期间,因此带有一定的不确定性。如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项,企业就应当将该应收账款确认为一项资产;如果企业判断在通常情况下很可能部分或者全部无法收回应收账款,表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件,应当计提坏账准备,减少资产的价值。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。财务会计系统是一个确认、计量和报告的系统,其中计量起着枢纽作用,可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的许多资产都是发生了实际成本的。例如,企业购买或者生产的存货,企业购置的厂房或者设备等,对于这些资产,只要实际发生的购买或者生产成本能够可靠地计量,就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者发生的实际成本很少,如接受捐赠的物资等,尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很少,但是如果其公允价值能够可靠地计量,也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或事项形成的,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,负债具有以下几个方面的特征:

(1) 负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务,这是负债的一个基本特征。其中,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