

普通高等教育「十三五」规划教材·会计系列

初级会计

中级 财务会计

杨海荣 王赞智 主编

ZHONGJI CAIWU KUAISI

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

普通高等教育「十三五」规划教材·会计系列

中级 财务会计

杨海荣 王赞智 主编

ZHONGJI CAIWU KUAISI

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 杨海蓉, 王赞智主编. —北京:
经济科学出版社, 2016. 9

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7291 - 1

I. ①中… II. ①杨…②王… III. ①财务会计
IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 232361 号

责任编辑: 王冬玲
责任校对: 王肖楠
版式设计: 齐 杰
责任印制: 邱 天

中级财务会计

杨海蓉 王赞智 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcs.tmall.com>

北京万友印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 24 印张 600000 字

2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7291 - 1 定价: 45.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: dbts@esp.com.cn

前 言

中级财务会计是会计专业的核心课程，高质量的教材是会计教学和人才培养的重要环节。本书编写目标是，通过本教材的使用与学习，使学生掌握财务会计概念框架及各项具体准则，掌握财务会计信息确认、计量和报告的基本方法，提高学生运用财务会计基本理论与方法处理会计实务的能力。

本书立足于将基本理论与经济业务相结合，即交易或事项的经济实质是财务会计信息的源头，财务报表的列报与披露是财务会计信息的结果。本书不局限于对经济业务会计处理的讲解，而是更加注重对交易或事项本质的阐述和会计处理所产生经济后果的揭示。同时，本书立足于财务会计理论和实践发展的动态与前沿，根据《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》、《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》等新发布的各项具体准则和营改增相关法规制度，对教学内容进行了详细梳理，使本书不仅具有理论深度与广度，也与当前会计实务发展紧密结合。

本书由广东外语外贸大学会计学院教师共同编写。其中，杨海蓉教授编写第二章、第十章、第十一章和第十二章，并负责第八至十二章的总纂；王赞智副教授编写第一章、第四章、第六章和第七章，并负责第一至七章的总纂；王晖副教授编写第三章、第五章、第八章和第九章；李国秀副教授参与了第一章、第二章和第三章的编写。编写高质量的教材是我们的目标，恳请读者多提改进建议，以便不断完善与提高。

作者

2016年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务报告目标、会计基本假设和会计基础	1
第二节 会计信息质量要求	4
第三节 会计要素及其确认与计量属性	7
第二章 货币资金	16
第一节 货币资金概述	16
第二节 库存现金	17
第三节 银行存款	19
第四节 其他货币资金	25
第三章 存货	29
第一节 存货概述	29
第二节 存货的初始计量	31
第三节 发出存货的计量	39
第四节 存货的期末计量	44
第五节 存货清查	51
第四章 金融资产	54
第一节 金融资产的定义和分类	54
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	54
第三节 持有至到期投资	58
第四节 贷款和应收款项	65
第五节 可供出售金融资产	83
第六节 金融资产减值	85
第五章 长期股权投资及合营安排	92
第一节 长期股权投资的范围和内容	92
第二节 长期股权投资的初始计量	94
第三节 长期股权投资的后续计量	103

第四节 长期股权投资核算方法的转换及处置	116
第五节 合营安排	122
第六章 固定资产	130
第一节 固定资产的确认和初始计量	130
第二节 固定资产的后续计量	140
第三节 固定资产的期末计量	146
第四节 固定资产的处置	147
第七章 无形资产及其他长期资产	152
第一节 无形资产	152
第二节 投资性房地产	163
第三节 其他长期资产	176
第八章 流动负债	178
第一节 短期借款	178
第二节 应付票据、应付账款及预收款项	180
第三节 应付职工薪酬	185
第四节 应交税费	205
第五节 应付利息、应付股利和其他应付款	219
第九章 非流动负债	220
第一节 长期借款	220
第二节 应付债券	222
第三节 长期应付款项	229
第四节 预计负债	236
第五节 借款费用	243
第十章 所有者权益	254
第一节 所有者权益核算的基本原则	254
第二节 实收资本(或股本)和其他权益工具	260
第三节 资本公积	266
第四节 股份支付	268
第五节 库存股	275
第六节 其他综合收益	278
第七节 留存收益	279
第十一章 收入、费用和利润	281
第一节 收入	281

第二节 费用·····	298
第三节 利润·····	301
第四节 所得税·····	308
第十二章 财务报告·····	325
第一节 概述·····	325
第二节 资产负债表·····	329
第三节 利润表·····	335
第四节 所有者权益变动表·····	337
第五节 现金流量表·····	340
第六节 财务报表编制实例·····	354
第七节 附注·····	369
参考文献·····	373

第一章 总 论

【学习目的与要求】

企业财务会计的目的是通过向企业外部信息使用者提供有用的信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的就是企业编制的财务报告，因此，财务报告的目标定位十分重要。通过本章学习，应当掌握财务报告目标、会计基本假设及会计基础；明确会计信息的质量要求、会计要素的确认及计量原则。

第一节 财务报告目标、会计基本假设和会计基础

一、财务报告目标

企业财务会计的目的是通过向企业外部信息使用者提供有用的信息，帮助使用者作出相关决策。承担这一信息载体和功能的就是企业编制的财务报告，因此，财务报告的目标定位十分重要。基本准则对财务报告目标进行了明确定位，将保护投资者利益、满足投资者进行投资决策的信息需求放在了突出位置，彰显了财务报告目标在企业会计准则体系中的重要作用。基本准则规定，财务报告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履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

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其做出决策，比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权，他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此，基本准则将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。

根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；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者潜在的投资者正确、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；有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

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。

例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,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,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、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、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受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(或者留存收益作为再投资)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也需要及时或者经常性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的责任情况和业绩,并决定是否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,以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。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,体现为财务报告的决策有用观,财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和其受托责任观是统一的,投资者出资委托企业管理层经营,希望获得更多的投资回报,实现股东财富的最大化,从而进行可持续投资;企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动,努力实现资产安全完整,保值增值,防范风险,促进企业可持续发展,就能够更好地持续履行受托责任,以为投资者提供回报,为社会创造价值,从而构成企业经营者的目标。由此可见,财务报告的决策有用观和受托责任观是有机统一的。

二、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。

(一) 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。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当反映特定对象的经济活动,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,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,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。在会计实务

中,只有那些影响企业本身经济利益的各项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各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、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者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,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,法律主体必然是一个会计主体。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。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,企业集团中的母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

(二) 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。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。一个企业在不能持续经营时就应当停止使用这个假设,否则,如仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

(三) 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划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,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。

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。但是,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,需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较;不便于会计计量和经营管理。只有选择货币这一共同尺度进行计量,才能全面反映企业的生产经营情况,所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,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决策来讲也很重要,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。

三、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征。主要包括可靠性、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

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者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。

可靠性有三层含义:一是可验证性;二是完整性;三是中立性。

可验证性是指企业的会计处理应当以实际发生的业务为基础,以取得的业务凭证为依据,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表中。这样,就能保证企业的会计处理,从填制记账凭证、登记账簿到编制会计报表等过程都有可靠的凭证为依据,也能保证会计上的账证、账账、账表和账实之间的相互一致。

完整性是指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,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予以披露的信息。

中立性是指企业在制定会计政策、选择会计方法时应作出中立性的选择,应向为数众多、兴趣各异的信息使用者提供其决策有用的信息。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否具有相关性取决于两个因素:一是可预测性,即提供的会计信息应能帮助决策者预测未来事项的结果,以便使其作出最优决策;二是反馈性,即提供的会计信息能够使决策者证实和纠正以往的预期情况,从而使其作出更好的决策。另外,具有相关性的会计信息还应该是及时的,下面将单独说明及时性原则。

相关性是会计信息的生命力所在。因为任何一个企业会计信息的使用者,都希望通过有关会计信息的使用以作出相应的决策。如果会计信息不能帮助信息使用者作出正确决策,会计信息乃至会计工作也就失去了意义。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

一方面,强调可理解性,是由会计处理的目的决定的。会计处理的目的之一是向与企业有关的各个方面提供有用的会计信息,而要做到这一点,就必须要求企业的会计信息能够清晰完整地反映出企业经济活动的来龙去脉。如果因为企业提供的会计信息清晰度不高而使信息使用者无法使用,那么不仅会给信息使用者造成困难,对提供信息的企业也是一种损失。

另一方面,为了保证企业会计信息的可靠性,还需要通过特定的方法对会计信息及其产生的过程进行审查和验证。这就需要企业的会计记录准确、清晰,会计凭证和账簿要据实填制和登记,账户对应关系清楚,文字摘要属实,手续齐备,程序合理。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当口径一致、相互可比。这包含如下两层含义：

（一）同一企业不同会计期间可比

即要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策。目的是为了便于财务报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面客观地评价企业的过去，预测企业的未来，以作出决策。

（二）不同企业相同会计期间可比

即要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，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。特别是同一行业内部的不同企业，应使用基本相同的会计原则、会计政策、会计程序和会计方法，以使不同企业会计报表的编制建立在相同的基础上，从而有利于会计信息的使用者进行企业间的分析比较。可比性有助于提高企业会计信息的有用性。

但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

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处理，不应仅仅以交易或事项的法律形式作为会计处理的依据。

企业发生的交易或者事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但随着经济日趋复杂化，某些交易或事项的实质往往存在着与其法律形式明显不一致的情形。例如，一家企业融资租入一项固定资产，其法律形式是：承租人在没有最后确定是否购买该资产之前不能拥有资产的所有权，而该项交易的商业实质是：承租人按合同可以长期控制和使用该固定资产，因此，承租人应记录融资租入的固定资产和租赁负债的增加，并视同自有资产计提折旧。又如，企业按照销售合同销售了商品，但又签订了售后回购协议，虽然法律形式上实现了收入，但与商品所有权相关的风险和报酬并未实质转移给买方，没有满足收入确认的条件，为此不应确认为收入。

上述业务的会计处理的规定更能反映交易或事项的经济实质，更符合实质重于形式的要求。

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、经营成果和现金流有关的所

有重要交易或者事项。

企业在会计处理中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的会计处理方式。对于对会计信息有较大影响,并进而影响信息使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导会计信息使用者作出正确判断的前提下,可以适当简化。

至于哪些项目应视为重要性项目,取决于企业本身的规模以及会计人员的职业判断。一般可以从金额和性质两方面来划分:从性质方面来说,某一事项有可能对会计报表使用者的决策产生影响时,就属于重要事项;从金额方面看,当某一事项的金额达到一定规模时,就属于重要事项。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,特别是对不确定性的交易的会计处理,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。即凡是是可以预见的损失和费用均应予以确认,而对不确定的收入和资产则暂时不予确认。

谨慎性是市场经济条件下企业提供会计信息必须满足的一项重要的质量要求。因为在现实经济生活中存在着许多风险和不确定性因素,比如,商品赊销业务可能会引发坏账损失,企业的存货在经营活动中可能存在跌价损失以及其他或有损失等,所有这些都可能对企业的财务状况产生影响。对于上述可能发生的费用和损失,如果不进行预先处理,可能导致高估资产和收益、低估负债和损失,从而使企业在财务分配上处于不利的境地,最终导致货币资金过早地流出企业,从而影响企业未来的正常经营活动。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、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者其他方面作出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,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,即在企业的经济活动发生以后,会计人员应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,即按会计准则的规定,及时对经济交易或事项进行确认、计量和编制会计报表,不能拖延至下一会计期间;三是要求及时传递会计信息,即在会计期间结束以后,应能及时地在规定的日期内传递财务报告,使有关信息使用者能够及时地了解企业财务状况的最新发展与变化情况。

第三节 会计要素及其确认与计量属性

会计要素是根据交易或者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密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、资产的定义及其确认条件

(一) 资产的定义

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,资产具有以下几个方面的特征:

1. 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,制造商品或者提供劳务,对外售后收回货款,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。

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。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益,就不能将其作为企业的资产予以确认。

3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

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

(二) 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,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成本或者生产成本能够可靠计量,就视为符合了资产确认的可计量条件。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小,例如,企业持有的某些衍生金融工具形成的资产,对于这些资产,尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很小,但是如果其公允价值能够可靠计量的话,也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

(三) 资产的分类

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。前者是预计能够在1年或超过1年的一个营业周期内变现、出售或耗用,或为交易目的而持有的资产,如货币资金、交易性金融资产、存货等。后者是流动资产以外的资产,如可供出售金融资产、固定资产、无形资产等。

二、负债

(一) 负债的定义

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。其中,现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

这里所指的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者法律法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行。例如,企业购买原材料形成应付账款,企业向银行贷入款项形成借款,企业按照税法规定应当缴纳的税款等,均属于企业承担的法定义务,需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者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。例如,某企业多年来制定有一项销售政策,对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务,预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当

将其确认为一项负债。

2. 负债预期会导致经济利益流出企业

预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致企业经济利益流出的,就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,例如用现金偿还或以实物资产形式偿还;以提供劳务形式偿还;部分转移资产、部分提供劳务形式偿还;将负债转为资本等。

3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。换句话说,只有过去的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。

(二) 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,还需要同时满足以下两个条件:

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业

从负债的定义可以看到,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来,如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但是会导致企业经济利益流出的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

2. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定,考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间,有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

(三) 负债的分类

负债按偿还期分为流动负债和非流动负债。前者是指要在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的负债。如短期借款、交易性金融负债、应付票据等。后者是流动负债以外的负债。如长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

(一) 所有者权益的定义

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。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可反映所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债