

高等院校会计专业（新准则）通用规划教材

中级财务会计

李长福	孙 岩	主 编
徐言琨	王玉红	副主编
	杨守杰	主 审

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

中级财务会计

李长福 孙 岩 主 编
徐言琨 王玉红 副主编
杨守杰 主 审



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/李长福,孙岩主编. —上海:上海财经大学出版社,
2014. 10

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

ISBN 978-7-5642-1975-8/F · 1975

I. ①中… II. ①李…②孙… III. ①财务会计-高等学校-教材
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 168445 号

☐ 责任编辑 顾晨溪

☐ 封面设计 钱宇辰



ZHONGJI CAIWU KUAIJI

中级财务会计

李长福 孙岩 主编

徐言琨 王玉红 副主编

杨守杰 主审

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 22.75 印张 582 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 42.00 元

前言

财务会计是高等学校会计学专业的主干课程,在会计学专业专业课程体系处于核心地位,具有举足轻重的作用。2007年我国开始执行新的会计准则体系。新的会计准则体系与原来的会计准则体系和会计制度相比较,会计理论和实务都发生了较大的变化,为了适应这一变化,在此期间,各出版社出版了诸多财务会计教材。然而,好的财务会计教材却很难找到。这些已经出版的教材普遍存在以下几个方面的问题:第一,不重视实践环节;第二,与企业会计准则结合不紧密;第三,难度普遍较低。

基于以上这些原因,我们编写了这本财务会计教材。本书具有以下特点:(1)重视实践环节。在讲解理论知识的同时,重点介绍账务处理的过程,培养读者的动手能力,提高读者的实践操作水平。(2)紧密结合企业会计准则,将企业会计准则贯穿于各项业务处理的始终,在促进读者对教材的理解和掌握的同时,加强读者对企业会计准则的理解和应用能力。(3)增加教材的难度。会计人员必须通过考试才能获取初级以上的会计职称或注册会计师职业资格,会计职称或职业资格考试的难度较大,而当前财务会计教材的难度普遍较低,让读者感到财务会计的学习与会计职称或职业资格脱节严重,难以适应考试的要求。鉴于此,我们在编写教材时适当加大了难度,以满足不同层次的需求。

本书不仅可以作为高等院校学生学习“财务会计”或“中级财务会计”课程的教材,也可以作为在职会计人员或其他相关人员学习和提高会计技能和财务知识的教材,还可以作为会计职称或职业资格考试的参考教材。

本书由佳木斯大学李长福、长春工业大学人文信息学院孙岩担任主编,长春财经学院徐言琨和王玉红担任副主编。具体分工如下:第一、四、五、十一章由李长福编写,第六、十二、十三、十四章由孙岩编写,第七、八、九章由徐言琨编写,第二、三、十章由王玉红编写。全书由李长福总纂完成,由佳木斯大学杨守杰教授担任主审。

在编写过程中,笔者参考了大量的相关文献资料,在此对各位专家和学者表示衷心感谢。

由于时间比较仓促,再加上水平有限,书中错误之处在所难免,请广大读者批评指正。

编者

2014年8月

第三章 应收及预付款项/34

本章导读/34

主要概念及中英文对照/34

第一节 应收票据/34

第二节 应收账款/38

第三节 预付账款/42

第四节 其他应收款/43

第五节 坏账处理/43

本章小结/48

练习題/48

第四章 金融资产的核算/50

本章导读/50

主要概念及中英文对照/50

第一节 金融资产概述/50

第二节 交易性金融资产/51

第三节 持有至到期投资/56

第四节 可供出售金融资产/66

第五节 金融资产减值/70

本章小结/76

练习题/76

第五章 存货核算/79

本章导读/79

主要概念及中英文对照/79

第一节 存货概述/79

第二节 原材料的核算/89

第三节 委托加工物资的核算/99

第四节 周转材料的核算/100

第五节 库存商品的核算/106

第六节 存货清查/110

第七节 存货期末计价/112

本章小结/117

练习题/117

第六章 长期股权投资/121

本章导读/121

主要概念及中英文对照/121

第一节 长期股权投资概述/121

第二节 长期股权投资的初始计量/123

第三节 长期股权投资的后续计量/128

第四节 长期股权投资核算方法的转换/134

第五节 长期股权投资的减值与处置/137

本章小结/139

练习题/139

第七章 固定资产/143

本章导读/143

主要概念及中英文对照/143

第一节 固定资产概述/143

第二节 固定资产的取得/149

第三节 固定资产的折旧/157

目 录

前言

第一章 总论

第一节 本章主要内容

第二节 主要概念及中英文对照

第三节 主要概念及中英文对照

第四节 主要概念及中英文对照

第五节 主要概念及中英文对照

第六节 主要概念及中英文对照

第七节 主要概念及中英文对照

第八节 主要概念及中英文对照

本章小结

练习题

第二章 货币资金

第一节 本章主要内容

第二节 主要概念及中英文对照

第三节 主要概念及中英文对照

第四节 主要概念及中英文对照

第五节 主要概念及中英文对照

第六节 主要概念及中英文对照

本章小结

练习题

第三章 应收账款及坏账准备

第一节 本章主要内容

第二节 主要概念及中英文对照

第三节 主要概念及中英文对照

第四节 主要概念及中英文对照

第五节 主要概念及中英文对照

第六节 主要概念及中英文对照

本章小结

练习题

第四节 固定资产的后续支出/163

第五节 固定资产的处置/164

第六节 固定资产的期末计量/168

本章小结/170

练习题/170

第八章 投资性房地产/174

本章导读/174

主要概念及中英文对照/174

第一节 投资性房地产概述/174

第二节 投资性房地产的初始计量/176

第三节 投资性房地产持有期间的会计处理/177

第四节 投资性房地产用途的转换/179

第五节 投资性房地产的处置/180

本章小结/181

练习题/181

第九章 无形资产与其他长期资产/185

本章导读/185

主要概念及中英文对照/185

第一节 无形资产概述/185

第二节 无形资产的初始计量/186

第三节 无形资产的后续计量/188

第四节 无形资产的处置/190

第五节 其他长期资产/191

本章小结/193

练习题/193

第十章 流动负债/198

本章导读/198

主要概念及中英文对照/198

第一节 流动负债概述/198

第二节 短期借款/201

第三节 应付和预收款/203

第四节 应付职工薪酬/219

第五节 其他应付款/222

本章小结/222

练习题/222

第十一章 非流动负债/225

本章导读/225

主要概念及中英文对照/225

第一节 非流动负债概述/225

第二节 长期借款/227

第三节 应付债券/228

第四节 长期应付款/236

本章小结/242

练习题/242

第五节 金融资产减值/250

第十二章 所有者权益/245

本章导读/245

主要概念及中英文对照/245

第一节 所有者权益概述/245

第二节 投入资本/247

第三节 资本公积/254

第四节 留存收益/257

本章小结/260

练习题/260

第四节 周转材料的核算/100

第十三章 收入、费用和利润/264

本章导读/264

主要概念及中英文对照/264

第一节 收入/265

第二节 费用/284

第三节 利润/291

第四节 所得税费用/299

本章小结/300

练习题/300

第一节 金融资产初始计量/121

第十四章 财务报告/305

本章导读/305

主要概念及中英文对照/305

第一节 财务报告概述/305

第二节 资产负债表/309

第三节 利润表/320

第四节 现金流量表/325

第五节 所有者权益变动表/341

第六节 财务报表附注/344

本章小结/351

练习题/351

第二节 固定资产的取得/149

参考文献/355

831\支出类科目资产类科目 第四卷

841\资产类科目资产类科目 第五卷

851\资产类科目资产类科目 第六卷

051\资产类科目

051\资产类科目

151\资产类科目资产类科目 第八卷

151\资产类科目

151\资产类科目资产类科目 第九卷

151\资产类科目资产类科目 第十卷

851\资产类科目资产类科目 第十一卷

851\资产类科目资产类科目 第十二卷

851\资产类科目资产类科目 第十三卷

851\资产类科目资产类科目 第十四卷

181\资产类科目

181\资产类科目

881\资产类科目资产类科目 第十五卷

881\资产类科目

881\资产类科目资产类科目 第十六卷

881\资产类科目资产类科目 第十七卷

881\资产类科目资产类科目 第十八卷

881\资产类科目资产类科目 第十九卷

881\资产类科目资产类科目 第二十卷

881\资产类科目资产类科目 第二十一卷

181\资产类科目

181\资产类科目

881\资产类科目资产类科目 第二十二卷

881\资产类科目

881\资产类科目资产类科目 第二十三卷

881\资产类科目资产类科目 第二十四卷

105\资产类科目

805\资产类科目资产类科目 第二十五卷

805\资产类科目资产类科目 第二十六卷

805\资产类科目资产类科目 第二十七卷

805\资产类科目

805\资产类科目

805\资产类科目资产类科目 第二十八卷

805\资产类科目

（一）财务会计主要特点及概念、原则和会计假设 廿一章

企业的财务会计信息主要提供给企业外部的投资者、债权人、社会公众、政府部门及其他利益关系群体,使这些群体能够作出正确的投资决策、信贷决策及其他决策。管理会计则主要是向企业内部的管理者提供信息。

第一章 总 论

本章导读

本章是全书的理论基础,为以后章节中各会计要素的确认、计量、记录、披露提供业务处理的理论依据。读者在学习本章内容时,必须加深对会计基本理论的理解,才能将基本理论熟练地应用到实际的业务处理中。学习本章时,建议参考《企业会计准则——基本准则》。

主要概念及中英文对照

财务会计	financial accounting
会计主体	accounting entity
持续经营	going concern
会计分期	accounting period
货币计量	money measurement
权责发生制	accrual basis
收付实现制	cash basis of accounting
资产	asset
负债	liability
所有者权益	owner's equity
收入	income
费用	expense
利润	profit
历史成本	historical cost
重置成本	replacement cost
可变现净值	common stock
公允价值	fair value
可靠性	reliability
相关	relevance
可理解性	understandability
可比性	comparability
实质重于形式	substance over form
重要性	comparability
谨慎性	prudence
及时性	timeliness

第一节 财务会计的概念、特点和目标

一、财务会计的概念

企业(以工业企业为例)筹资成立,并运用所筹集的资金购建厂房、设备以及生产经营所需的各项物资,雇用员工,开始生产经营活动。企业的资金相应地从货币状态转化为材料(储备)、生产成本(生产)、产成品(成品)等状态,最后通过销售,将产品转化为货币资金,从而完成企业的资金周转,并开始新一轮的生产经营活动。企业的上述资金运动,被称为企业的财务活动。企业必须记录这些财务活动,并将其转化成对企业内部管理者进行经营决策时所需的信息和外部对企业有经济利益关系的单位与个人在进行决策时有用的信息,这一工作称为企业会计工作,这些信息称为会计信息。

在学术界,企业的会计工作被分成两大类:一类专门为企业内部管理者在进行经营决策时提供相应的信息,称为管理会计;另一类定期为企业外部的会计信息使用者提供相应的会计信息,称为财务会计。财务会计由于专门为企业外部相关的单位和个人提供信息,因此也被称为对外报告会计,相应地,管理会计也称为对内报告会计。

企业在依法从事生产经营活动、赚取利润(即享受企业应有的权利)的同时,也必须履行相应的义务,其中就包括必须对外披露相应的会计信息。企业会计信息的使用者主要包括企业的投资人、企业的债权人、银行及金融机构、国家税务机关、财政部门、潜在的投资者和社会公众等。

企业的投资人是会计信息首要的使用者。在所有权和经营权相分离的今天,他们不直接参与企业的生产经营和管理活动。但作为投资人,他们必须了解企业的财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息,以便作出经济决策。企业的债权人、银行及金融机构也是会计信息使用者,他们将资金或其他资产借给企业,作为债权人,就与企业之间形成了密切经济利益关系,他们关心企业的财务状况,尤其是企业偿债能力等方面的信息。而国家税务机关征收税款、财政部门征收专项收费,这些国家机关与企业之间也形成了一种经济利益关系。潜在的投资者虽然还不是企业的现实投资人,但他们同样需要了解企业财务会计信息,以便作出是否投资的决策。另外,社会公众和企业职工也需要了解企业的财务会计信息。

由此可以看出,企业的会计信息不仅仅关系到企业自己,还关系到与企业相关的各个方面。不同的企业,生产经营的过程和特点不同,而不同的信息需求者,想要了解的信息也不同。因此,企业如何披露会计信息、披露哪些会计信息,成为全社会广泛关注的课题。为了管理企业的经营行为,规范企业的会计核算及各项会计信息的披露,满足社会各界对企业会计信息的需要,世界上各个国家纷纷出台相关的法律和规章制度,来规范企业的会计核算和信息的披露。我国先后颁布了《会计法》、企业会计准则和各项会计制度来规范会计凭证的填制、账簿的登记、会计报表的编制等会计工作。

通过上面的分析,我们可以将财务会计做如下定义:财务会计是现代企业会计的一个重要组成部分,它是以会计准则和会计制度为依据,运用复式记账等专门方法,对企业的资金运动进行核算和监督,为有关各方提供决策需要的会计信息的对外报告会计。

二、财务会计的特点

一般情况下,财务会计的特点都是与对内服务的管理会计相比较而言的,财务会计的特点

可以总结为以下几点:

(一) 财务会计主要为企业外部利益相关者提供服务

企业的财务会计信息主要提供给企业外部的投资者、债权人、社会公众、政府部门及其他利益关系群体,使这些群体能够作出正确的投资决策、信贷决策及其他决策。管理会计则主要是向企业内部的管理者提供信息,为企业内部的管理服务。

(二) 财务会计重点面向过去

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去发生的会计事项进行如实的反映和严格的控制,较少涉及企业的未来。管理会计则主要是对企业重大的经营活动进行事中控制,预测和决策以及规划未来。

(三) 财务会计的服务对象是整个企业

财务会计主要反映企业整体的财务状况、经营成果和现金流量,并把这些信息传递给企业外部的投资人、债权人和其他使用者,帮助他们进行投资、信贷等决策。管理会计则主要针对企业的某个方面(如成本)进行管理和预测及决策。

(四) 有专门的会计程序和方法

财务会计在以货币为主要单位反映企业经济业务的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已形成了一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法。管理会计则没有固定的程序方法,在企业中的应用比较灵活。

(五) 有公认的会计准则及会计制度进行约束

企业的财务会计工作必须以《会计法》作为法律依据,以企业会计准则体系作为会计核算工作的规范。管理会计则没有相关的法律、法规作为约束,具有较大的随意性。

三、财务会计的目标

财务会计的目标,即财务会计报告的目标。现阶段我国的财务报告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,反映管理层受托责任履行情况,并有助于财务会计报告使用者作出经济决策。具体来说,其目标主要表现在以下几个方面:

(1) 财务报告要有助于财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。财务会计报告的使用者主要包括投资者、债权人、职工、供应者、销售客户、政府有关部门和公众等。

(2) 财务报告要有助于考核企业管理层受托责任履行情况。企业管理层是随着企业公司制的建立与企业所有权和经营权的分离,受委托人之托经营管理企业及其各项资产的,负有受托责任。企业投资者和债权人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受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,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。

(3) 财务报告要有助于企业管理层加强经营管理,提高经济效益,并据以作出经济决策,进行宏观经济管理。

根据向财务报告使用者提供对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及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。只有这样,才能有

助于现在或者潜在的投资者、债权人及其他使用者正确、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作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。

第二节 财务会计的基本前提及会计基础

一、财务会计的基本前提

财务会计的基本前提又称为会计基本假设,是企业组织会计工作必须具备的前提条件,是会计确认、计量和报告的前提,也是对会计核算所处时间、空间范围等所作的合理设定。如果没有这些基本前提,人们就不能对很多经济业务进行适当的处理,就不能达到财务会计的目的,就不能满足信息使用者对企业会计信息的需要。财务会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(一)会计主体

《企业会计准则——基本准则》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。”这里的本身,就是指会计主体。会计主体是企业会计确认、计量和报告的空间范围,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象,对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,不能参与本主体以外的经济业务。

明确会计主体,具有非常重要的作用。首先,明确会计主体,才能确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,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,一个企业下设几个分厂,为了考核每一个分厂的经营业绩,这些分厂独立核算,自负盈亏。这样,这些分厂就是一个个独立的会计主体,但是它们却不是独立的法律主体。又如,由拥有子公司的母公司组成的企业集团,在编制合并会计报表时,以该母公司为核心的企业集团就是一个会计主体,但却不是法律主体。因此,会计主体可以是法人,也可以不是法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的一个部门或分支机构,或多个企业组成的企业集团。

(二)持续经营

《企业会计准则——基本准则》规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”这里的持续经营,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。企业在会计确认、计量和报告时应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,并且在可预见的未来的经营活动以既定的经营方针和目标继续经营下去,而不会面临破产清算。只有这样,企业所持有的资产才能按既定目标正常营运,企业所负

有的债务才能按既定合约条件正常偿还,会计信息的可比性等会计信息质量要求才能得到满足,会计计量的历史成本计量属性才能发挥作用,企业在信息的收集和处理上所采用的会计方法才能保持稳定,会计核算才能正常进行。

企业的持续经营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、计量和报告的原则与方法,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

所谓会计分期,是指将一个持续经营的会计主体的生产经营活动期间划分为若干持续的、长短相同的期间。《企业会计准则——基本准则》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。”

会计期间分为年度和中期。以年度为会计期间通常称为会计年度,会计年度的起讫时间,各个国家的划分方式不尽相同。在我国,是以公历年度作为企业的会计年度的,即当年公历1月1日起至当年公历12月31日止。在年度内,再划分为季度和月份等较短的期间,这些短于一个完整的会计年度的报告期间统称为中期。在我国,会计中期主要有月度、季度和半年度。

会计分期的目的是为了确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏等,据以按期结清账目,编制财务会计报告,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。明确会计分期这一基本前提,会计工作中才产生了当期与其他期间的差别,从而出现了权责发生制和收付实现制。

(四)货币计量

《企业会计准则——基本准则》规定:“企业会计应当以货币计量。”这里所说的货币计量,是指特定会计主体在进行确认、计量和报告时,以货币为计量单位反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。对企业经济活动的计量,存在着多种计量单位,如实物数量、货币、重量、长度、体积等。人们常把货币以外的计量单位称为非货币计量单位。由于各种经济活动的非货币计量单位具有不同的性质,因此在量上无法比较。而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,因此,将货币作为会计计量标准,是最恰当的。

我国《会计法》明确规定,企业会计要以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

二、财务会计的会计基础

《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、计量和报告。”企业会计准则的这一规定,确定了企业会计核算的基础是权责发生制。所谓权责发生制,是指企业在进行会计处理时,要以某一会计事项所承担的权利和义务是否发生为进行会计处理的依据,而不能仅仅依据款项是否收到或支付。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;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收到或支付,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、公允地反映企业特定会计期间的财务状况和经营成果,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。

第三节 财务会计的基本要素

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。《企业会计准则——基本准则》规定,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、负债和所有者权益侧重于反映企业的财务状况,被称为反映财务状况的要素;收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果,被称为反映经营成果的要素。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

(一)资产的定义

《企业会计准则——基本准则》对资产做了如下定义:“资产是指企业过去的交易或者事项形成、由企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。”

(二)资产的特征

1. 资产是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。一般而言,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。例如,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,或支付的租金几乎等于资产的公允价值,即表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益,应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

2. 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;带来经济利益的形式可以是现金或者现金等价物形式,也可以是能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,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,也不能再确认为企业的资产。例如,待处理财产损失以及无法收回的坏账等,由于不符合资产定义,均不应当确认为资产。

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。

(三)资产的确认条件

对于资产的确认,在符合资产定义的前提下,《企业会计准则——基本准则》规定了两个确认的必要条件,即与该资源有关的经济利益很可能流入企业和该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

从资产的定义来看,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。

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,其中可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认当然也是如此。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,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,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。

(四)资产的分类

一般情况下,按照资产的流动性,资产被分为流动资产和非流动资产两类。所谓资产的流动性,是指资产在使用中被消耗或者出售变现的速度。一般情况下,速度越快,流动性越强。

流动资产是指预计能够在1年或者超过1年的一个营业周期内变现、出售或耗用,或主要为交易目的而持有的资产,如货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,如可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、研发支出、递延所得税资产等。

二、负债

(一)负债的定义

《企业会计准则——基本准则》规定:“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。”

(二)负债的特征

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,通常必须依法执行。例如,企业购买原材料形成应付账款,企业向银行借入款项形成借款,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。企业确认的各项预计负债就属于这种情况。

2. 负债预期会导致经济利益流出企业

负债的另一个基本特征是预期会导致经济利益流出企业,即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,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,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,以部分转移资产、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。

(三) 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,除了需要符合负债的定义以外,还应当同时满足以下两个条件才能加以确认:

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业

从负债的定义来看,负债预期会导致经济利益流出企业,但是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,但是导致经济利益流出企业的可能性若已不复存在,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。

(四) 负债的分类

负债按偿还期的长短,可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指需要在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的负债。流动负债一般包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、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

《企业会计准则——基本准则》规定:“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,又体现了保护债权人权益的理念。

(二)所有者权益的来源构成

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价,这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积,并在资产负债表中的“资本公积”项目下反映。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、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。其中,利得是指由企业非日常活动所形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的流入,包括直接计入所有者权益的利得和直接计入当期利润的利得。损失是指由企业非日常活动所发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出,包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

(三)所有者权益的确认条件

所有者权益的确认、计量主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量。所有者权益即为企业的净资产,是企业资产总额中扣除债权人权益后的净额,反映所有者(股东)财富的净增加额。通常企业收入增加时,会导致资产的增加,相应地会增加所有者权益;企业发生费用时,会导致负债增加,相应地会减少所有者权益。因此,企业日常经营的好坏和资产负债的质量直接决定着企业所有者权益的增减变化和资本的保值增值。

所有者权益反映的是企业所有者对企业资产的索取权,负债反映的是企业债权人对企业资产的索取权,而且通常债权人对企业资产的索取权要优先于所有者对企业资产的索取权,因此,所有者享有的是企业资产的剩余索取权,两者在性质上有本质区别,因此企业在会计确认、计量和报告中应当严格区分负债和所有者权益,以如实反映企业的财务状况,尤其是企业的偿债能力和产权比率等。在实务中,企业某些交易或者事项可能同时具有负债和所有者权益的特征,在这种情况下,企业应当将属于负债和所有者权益的部分分开核算和列报。例如,企业发行的可转换公司债券,企业应当将其中的负债部分和权益性工具部分进行分拆,分别确认负债和所有者权益。

四、收入

(一)收入的定义

《企业会计准则——基本准则》对收入做了如下定义:“收入是指企业在日常活动中形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。”