

全国会计人员
培训必备参考教材

新企业会计 实务讲解

顾问◎王庆成 刘姝威
主编◎于小镭 陆 依



机械工业出版社
China Machine Press

• 013049508

• 新企业会计准则丛书 •

F275.2

114-2

新企业会计 实务讲解

顾问◎王庆成 刘姝威
主编◎于小镭 陆 依

F275.2
114-2

第2版



北航

C1656956



机械工业出版社
China Machine Press

802930810 .

图书在版编目 (CIP) 数据

新企业会计实务讲解 / 于小镭, 陆依主编. —2 版. —北京: 机械工业出版社, 2013. 6
(新企业会计准则丛书)

ISBN 978-7-111-42827-5

I. 新… II. ①于… ②陆… III. 企业制度—会计制度—中国 IV. F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 124760 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书依据财政部发布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》及相关配套解释、《企业会计准则讲解 2010》、财政部近 6 年来对新准则的解释, 并结合近几年来新准则对上市公司财务报表的影响进行深入分析和说明。

本书主要以工商业企业为例, 根据会计要素和会计实务基本流程, 对企业会计实务进行了全面而系统的阐释。本书针对工作实务重点和难点, 专门提供了大量例题、思考题和练习题, 并特别标明了各准则及各章节之间的相互关系, 以利于全国各类企业会计人员透彻理解和学习企业会计准则。此外, 本书的最后还以附录的形式提供了《企业会计准则——应用指南》。

本书是全国会计人员进行企业会计实务培训的必备教材, 同时也是各类财经院校师生学习和了解新准则下企业财务会计的非常有用的参考书。

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 蒋桂霞 版式设计: 刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷

2013 年 7 月第 2 版第 1 次印刷

185mm × 260mm · 32.25 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-42827-5

定 价: 65.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

第2版前言

财政部于2006年2月15日发布了新的会计准则和审计准则体系。本次新会计准则的发布是中国会计准则建设的重要跨越和重大突破。

国际会计准则理事会主席戴维·泰迪指出：“中国企业会计准则体系的发布实施，使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同，是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步。”

新企业会计准则体系由基本准则、具体准则和应用指南3个部分构成。其中，基本准则是纲，在整个准则体系中起统驭作用；具体准则是目，是依据基本准则原则要求对有关业务或报告做出的具体规定；应用指南是补充，是对具体准则的操作指引。这次发布的企业会计准则体系，包括1项基本准则和38项具体准则以及相关的会计准则解释。和过去的会计准则相比，新准则从基本会计准则到具体会计准则都做了较大的改动。

新会计准则已于2007年1月1日起在上市公司中执行，其他企业鼓励执行。在过去的6年中，一方面随着企业会计准则深入贯彻、扩大范围的实施，新情况、新问题不断涌现。另一方面我国企业会计准则已实现了国际趋同，国际财务报告准则的最新变化将对我国会计准则产生较大影响。在巩固企业会计准则实施已有成果和逐步扩大实施范围的背景下，财政部采取了发布一系列《企业会计准则解释》的方式，及时对新问题做出解释，以便更好地解决企业实际问题。

世界已经改变，并且还在继续改变。财政部自2010年起进一步扩大新企业会计准则实施范围，执行新企业会计准则不单单是换几个科目的名称，更重要的是更新了核算的方式方法，这是一个大趋势。

会计准则体系的修订与完善是一个动态变化的过程，准则体系的施行也将有一个探索过程。自2007年以来，财政部印发了一系列企业会计准则相关解释，国际财务报告准则部分项目也做了修改，企业合并、长期股权投资、金融工具及金融风险的列报、公允价值的披露、保险合同会计处理、财务报表中引入其他综合收益、分部报告等实务都发生了变化。因此，随着准则体系施行有关后续工作的陆续展开，读者将会发现本书对于帮助大家了解改革背景、掌握新旧变化、开拓国际视野、迅速掌握新会计准则体系确实具有十分重要的参考价值。

为便于广大会计工作者对现有会计准则的正确理解和运用，不断了解学习最新的法规和政策，本书根据财政部近6年来对新准则不断做出的众多最新解释，并结合近几年来上市公司的会

计实务所受新会计准则对财务报表的影响进行深入分析和说明,帮助广大企业对新会计准则中的难点和重点进行全面、系统、深入的理解,把最新的理念传递给读者,助您把握时代的脉搏,走在企业的前列。

《新企业会计实务讲解》(第2版)一书依据财政部发布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》以及《企业会计准则讲解2010》,重点以工商业企业为例,根据会计要素和会计实务基本流程,对财务会计和报告实务进行了全面而系统的阐释。本书由浅入深、通俗易懂,配有大量例题、思考题和练习题,并特别标明了各准则及各章节之间的相互关系,以利于全国各类企业会计人员对企业会计准则的理解和学习。本书是对新企业会计准则及其应用指南在企业会计实务应用的总览总释,是全国会计人员进行企业会计实务培训的必备教材,同时也可作为各类财经院校师生学习了解新准则下企业财务会计的参考教材。

本书第2版的出版,得到了机械工业出版社华章公司领导 and 编辑的大力支持和协助,在此深表谢意。

本丛书由中企港资本服务集团总策划,企业会计准则研究组共同编写。本书由于小镭博士、陆依担任主编。参加《新企业会计实务讲解》(第2版)一书编写的有:陆依、张昉、朱友干、周常兰、刘学鸣、汪月祥、王贞贞、霍晓雪、杨俊欣、王磊、于小镭等。

在本套丛书编写过程中,尽管我们力争做到全面考虑、结构严谨、准确表达准则思想内容和操作方法,但限于我们的水平,难免存在这样或那样的不足,恳请各位同仁不吝指正,以便进一步充实和完善。

“新企业会计准则丛书”编委会

2013年5月

目 录

第2版前言

序篇 企业会计基本准则	1
第一节 概述	1
第二节 会计信息质量要求	2
第三节 资产、负债和所有者权益	4
第四节 收入、费用和利润	7
第五节 会计计量	9
第六节 财务会计报告	10
思考题	11

第一篇 资产

第一章 流动资产	12
第一节 货币资金	12
思考题	17
练习题	17
第二节 应收和预付款项	18
思考题	25
练习题	25
第三节 交易性金融资产	26
思考题	29
练习题	29
第四节 存货	29
思考题	42
练习题	42
第二章 长期股权投资	44
第一节 长期股权投资概述	44
第二节 长期股权投资的成本法	45
第三节 长期股权投资的权益法	48
第四节 长期股权投资期末计价、处置与披露	54

思考题	56
练习题	56

第三章 投资性房地产	58
第一节 投资性房地产的确认	58
第二节 投资性房地产的核算	59
第三节 投资性房地产的转换和披露	62
思考题	64
练习题	64

第四章 固定资产	65
第一节 固定资产概述	65
第二节 固定资产取得的核算	66
第三节 固定资产折旧和减值的核算	69
第四节 固定资产后续支出的核算	72
第五节 固定资产处置的核算	73
第六节 固定资产清查的核算	74
第七节 固定资产的披露	74
思考题	75
练习题	76

第五章 金融资产	77
第一节 金融资产的确认	77
第二节 金融资产的计量	79
第三节 金融资产减值	81
第四节 金融资产的账务处理	82
第五节 金融资产转移	88
思考题	92
练习题	93

第六章 无形资产及其他资产	94
第一节 无形资产概述	94
第二节 无形资产取得的核算	97
第三节 无形资产摊销的核算	99

第四节 无形资产处置的核算	100
第五节 无形资产披露和其他资产	101
思考题	102
练习题	102

第二篇 负债

第七章 流动负债	103
第一节 流动负债概述	103
第二节 流动性金融负债的核算	105
第三节 应付职工薪酬的核算	108
第四节 应交税费的核算	111
第五节 应付股利和其他应付款项	116
思考题	117
练习题	118

第八章 非流动负债	120
第一节 非流动负债概述	120
第二节 长期借款的核算	121
第三节 应付债券的核算	122
第四节 其他长期应付款项	126
思考题	127
练习题	127

第三篇 所有者权益

第九章 实收资本(股本)	129
第一节 有限责任公司和实收资本	129
第二节 股份有限公司股本的核算	131
第三节 实收资本(股本)变动的核算	133
思考题	134
练习题	134

第十章 资本公积	136
第一节 资本公积的性质和种类	136
第二节 资本公积的核算	137
思考题	139
练习题	139

第十一章 留存收益	140
第一节 留存收益的组成及其用途	140
第二节 留存收益的核算	141
思考题	143
练习题	143

第四篇 收入、费用及利润

第十二章 收入	145
第一节 销售商品收入的核算	145
第二节 提供劳务收入的核算	153
第三节 让渡资产使用权收入的核算	155
思考题	156
练习题	156

第十三章 成本和费用	158
第一节 成本和费用概述	158
第二节 费用的确认与计量	160
第三节 产品成本的核算	161
第四节 期间费用的核算	166
思考题	170
练习题	170

第十四章 利润及利润分配	172
第一节 利润的构成和计算	172
第二节 利润分配的顺序和方式	174
第三节 利润及利润分配的核算	176
思考题	180
练习题	181

第五篇 所得税

第十五章 所得税会计	182
第一节 所得税会计概述	182
第二节 所得税会计的确认与计量	183
思考题	187
练习题	187

第十六章 所得税会计与税务处理	188
第一节 捐赠中的所得税会计处理	188
第二节 资产减值准备中的所得税会计处理	190
第三节 投资收益中的所得税会计处理	191
第四节 非货币性交易中的所得税会计处理	193
思考题	193
练习题	194

第六篇 企业财务报告

第十七章 财务报表列报	195
第一节 财务报表概述	195

第二节 资产负债表	196
第三节 利润表	200
第四节 所有者权益变动表	203
第五节 会计报表附注	205
思考题	225
第十八章 现金流量表	226
第一节 现金流量表概述	226
第二节 现金流量表的编制方法	228
第三节 现金流量表附注的披露	232
思考题	236
练习题	236
第十九章 中期财务报告	238
第一节 中期财务报告概述	238
第二节 中期财务报告的编制	239
思考题	244
练习题	244
第二十章 合并财务报表	245
第一节 合并财务报表概述	245
第二节 合并资产负债表	249
第三节 合并利润表	254
第四节 合并现金流量表	258
第五节 合并所有者权益变动表	262
思考题	264
练习题	264
第二十一章 分部报告	266
第一节 分部报告概述	266
第二节 报告分部的确定与形式	267
第三节 分部信息的披露	269
第四节 分部信息披露应关注的问题	270
思考题	271
练习题	271
第二十二章 关联方披露	273
第一节 关联方概述	273
第二节 关联方交易及其披露	275
思考题	277
练习题	277
第二十三章 金融工具列报	279
第一节 金融工具列示	279
第二节 金融工具披露	281

思考题	282
练习题	282

第七篇 企业特定会计业务

第二十四章 非货币性资产交换	283
第一节 非货币性资产交换概述	283
第二节 非货币性资产交换的确认和 计量原则	284
第三节 非货币性资产交换的会计处理	286
思考题	289
练习题	290
第二十五章 资产减值	291
第一节 资产减值概述	291
第二节 资产减值的核算	293
第三节 资产减值的披露	301
思考题	303
练习题	303
第二十六章 债务重组	304
第一节 债务重组概述	304
第二节 债务重组的核算	305
思考题	310
练习题	310
第二十七章 或有事项	311
第一节 或有事项的概念和处理原则	311
第二节 或有事项的分类	313
第三节 确认为预计负债的或有事项的 核算	315
第四节 或有事项的披露	318
思考题	319
练习题	320
第二十八章 政府补助	321
第一节 政府补助的概念与分类	321
第二节 政府补助的确认与计量原则	322
第三节 政府补助的会计处理	323
思考题	325
练习题	325
第二十九章 借款费用	326
第一节 借款费用概述	326
第二节 借款费用资本化条件	327
第三节 借款费用的核算	328

思考题	333
练习题	333
第三十章 外币折算	334
第一节 外币折算概述	334
第二节 外币折算业务的确认、计量及 相关披露	336
思考题	340
练习题	340
第三十一章 企业合并	342
第一节 企业合并概述	342
第二节 同一控制下企业合并	342
第三节 非同一控制下企业合并	344
第四节 业务合并	348
第五节 企业合并披露	348
思考题	349
练习题	349
第三十二章 租赁	350
第一节 租赁概述	350
第二节 融资租赁的核算	351
第三节 经营租赁的核算	356
第四节 售后租回交易的核算	358
思考题	359
练习题	359
第三十三章 会计政策、会计估计 变更和差错更正	361
第一节 会计政策变更	361
第二节 会计估计变更	365
第三节 前期差错更正	366
思考题	368
练习题	368
第三十四章 资产负债表日后事项	370
第一节 资产负债表日后事项概述	370
第二节 调整事项的处理原则及方法	372
第三节 非调整事项的处理原则及方法	375
思考题	376
练习题	376
第三十五章 股份支付	377
第一节 股份支付概述	377

第二节 股份支付的核算	378
第三节 股份支付的披露	383
思考题	383
练习题	383
第三十六章 企业年金基金	384
第一节 企业年金基金概述	384
第二节 企业年金基金的投资	387
思考题	391
练习题	391
第三十七章 套期保值	393
第一节 套期保值概述	393
第二节 套期保值业务的确认、计量及 相关披露	397
思考题	401
练习题	401
第八篇 特殊行业会计业务	
第三十八章 生物资产	403
第一节 生物资产概述	403
第二节 生物资产取得的核算	404
第三节 生物资产折旧和减值的核算	407
第四节 生物资产收获和处置的核算	409
思考题	410
练习题	410
第三十九章 建造合同	411
第一节 建造合同概述	411
第二节 合同分立和合同合并	411
第三节 合同收入	413
第四节 合同成本	414
第五节 合同收入和合同费用的确认和 计量	416
第六节 建造合同信息的披露	419
思考题	419
练习题	419
第四十章 石油天然气开采	421
第一节 矿区权益的核算	421
第二节 油气勘探、开发、生产的核算	424
思考题	427
练习题	427

附录 企业会计准则 (2006)

——应用指南

附录 A 32 项具体准则应用指南	428	《企业会计准则第 17 号——借款费用》	
《企业会计准则第 1 号——存货》		应用指南	441
应用指南	428	《企业会计准则第 18 号——所得税》	
《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》		应用指南	442
应用指南	429	《企业会计准则第 19 号——外币折算》	
《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》		应用指南	444
应用指南	430	《企业会计准则第 20 号——企业合并》	
《企业会计准则第 4 号——固定资产》		应用指南	444
应用指南	430	《企业会计准则第 21 号——租赁》	
《企业会计准则第 5 号——生物资产》		应用指南	446
应用指南	431	《企业会计准则第 22 号——金融工具	
《企业会计准则第 6 号——无形资产》		确认和计量》应用指南	446
应用指南	432	《企业会计准则第 23 号——金融资产	
《企业会计准则第 7 号——非货币性资产		转移》应用指南	448
交换》应用指南	433	《企业会计准则第 24 号——套期保值》	
《企业会计准则第 8 号——资产减值》		应用指南	449
应用指南	434	《企业会计准则第 27 号——石油天然气	
《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》		开采》应用指南	450
应用指南	435	《企业会计准则第 28 号——会计政策、	
《企业会计准则第 10 号——企业年金基金》		会计估计变更和差错更正》应用指南 ...	450
应用指南	436	《企业会计准则第 30 号——财务报表	
《企业会计准则第 11 号——股份支付》		列报》应用指南	451
应用指南	437	《企业会计准则第 31 号——现金流量表》	
《企业会计准则第 12 号——债务重组》		应用指南	488
应用指南	438	《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》	
《企业会计准则第 13 号——或有事项》		应用指南	494
应用指南	438	《企业会计准则第 34 号——每股收益》	
《企业会计准则第 14 号——收入》		应用指南	499
应用指南	439	《企业会计准则第 35 号——分部报告》	
《企业会计准则第 16 号——政府补助》		应用指南	500
应用指南	440	《企业会计准则第 37 号——金融工具	
		列报》应用指南	500
		《企业会计准则第 38 号——首次执行	
		企业会计准则》应用指南	501

序 篇

企业会计基本准则

第一节 概 述

一、基本准则的目标和适用范围

我国的企业会计准则体系由基本准则、具体准则、应用指南和解释等部分构成。《企业会计准则——基本准则》（以下简称基本准则）是根据《中华人民共和国会计法》和其他有关法律、行政法规而制定的，其目标是规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量。

在整个企业会计准则体系中，基本准则是纲，起统驭作用，它规范具体准则的具体制定以及没有会计准则规范的交易或者事项的会计处理；具体准则是目，是依据基本准则原则要求对有关业务或报告做出的具体规定；应用指南是补充，是对具体准则的操作指引。

基本准则适用于在中华人民共和国境内设立的所有企业（包括公司，下同）。

二、企业编制财务会计报告的目标和会计要素

（一）财务会计报告的目标

财务会计报告是由会计报表和其他会计报告构成的会计信息体系，其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。

财务会计报告使用者应包括投资者、债权人、政府及有关部门、社会公众等。

（二）会计要素

会计要素是为实现财务会计报告的目标，以会计基本前提为基础，对会计对象的基本分类，是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。

从企业会计来说，其核算的对象是企业各种经济资源的来源与运用，即各种经济资源的来龙去脉，而财务状况就是某一时点的各种资源的占用、运用和来源情况。要表明企业的财务状况，就需要按照一定标准对各种经济资源的占用和来源进行分类，通过分类将其反映在会计报表中，所以会计要素也称为会计报表要素，是会计报表的基本构件。

企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素有两大类，第一类包括资产、负债、所有者权益，是反映财务状况（资金运动相对静止状态）的会计要素；第二类包括收入、费用和利润，是反映经营成果（资金运动显著变化状态）的会计要素。

三、会计基本假设

会计核算面对的是变化不定的社会经济环境，会计人员必须对所处的环境作出判断，规定一系列基本的前提条件，才能使核算正常进行，才能据以选择确定会计处理方法。会计核

算的基本前提又称为会计假设,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的,包括四个方面。

(一) 会计主体假设

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,即会计主体假设,又称会计个体假设,其基本含义是:会计确认、计量和报告是用来说明特定企业个体所发生的交易或事项的,对该特定个体的各项生产经营活动的记录和反映应当与其所有者的活动、债权人的活动以及交易对方的活动相分离。

(二) 持续经营假设

企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提,即持续经营假设。其基本含义是指会计主体的经营活动将按照现在的形式和既定的目标无限期地继续下去,在可以预见的将来,会计主体不会进行清算,它所持有的资产将按照预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让,它所承担的债务也将如期偿还。

持续经营假设是整个权责发生制会计大厦所赖以建立的基础。例如,资产的计量尺度有历史成本(购买成本)、重置成本、现行市价、变现价值等多种形式。在一份财务报表中究竟采用哪一种计量尺度,与企业是否能够持续经营这个前提有密切关系。

(三) 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。会计期间假设的基本含义是:连续不断的经营活动可以被划分为相等的时间单位,以便对企业的经营状况进行及时、连续的反映。这种为了会计核算的需要而人为划分的相等时间单位,就称为会计期间。

由于会计分期,企业可以定期提供财务报

表,也才产生了本期与非本期的差别,才使不同类型的会计主体有了记账基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理。

(四) 货币计量假设

企业会计应当以货币计量。货币之所以成为会计信息的计量工具,是因为其具有下列功能:

(1) 货币是价值尺度,无论实物、劳动还是其他财富形式,大多可以用货币来表示。

(2) 货币是交易媒介,是对经济交易从价值方面进行记录的最好单位。

(3) 货币可以作为信用的衡量尺度和延期支付的标准,因此它是借贷合同或者其他契约赖以产生和顺利履行的基础。

(4) 货币作为财富的一种标志,是企业组织投入与产出的最终表现形式。

可见,货币天然就是计量、描述企业经营活动和财务成果的工具。

四、会计核算的基础和记账方法

(一) 权责发生制

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

虽然企业的资源及其变动都会引起现金流动,但由于存在会计分期,现金实际收付的期间和资源实际变动的期间可能不一致。这样,在确认资产、负债、收入、费用时,就出现了两种制度的选择:第一种是现金收付制,按照期间内实际收付的现金对相关项目进行确认、计量和报告;第二种是权责发生制,又称“应计原则”,即会计上对收入和费用应将其在实际发生影响的期间,即按照资源及其变动的发生期间来确认、计量和报告,而不是其发生现金收付的期间来确认。

(二) 借贷记账法

企业应当采用借贷记账法记账。

第二节 会计信息质量要求

由于会计信息代表的是一定的经济利益关系,并且会计信息因公开披露还会直接或间接

地造成一些影响,因此涉及会计信息利益的各方为了自身的经济利益,必然会对会计信息提

出一系列的要求。

会计信息质量要求主要包括以下几个方面。

一、主要信息质量要求

(一) 可靠性

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。真实可靠性是指会计信息值得使用者信赖的程度,它又分为如实反映、可验证性和中立性。

(二) 相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。这里所说的相关性是指会计信息的预测价值、反馈价值和及时性。

二、次要信息质量要求

(一) 清晰明了性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

(二) 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。

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,不得随意变更。确实需变更的,应当在附注中说明。

不同企业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。

(三) 实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

这条会计信息质量要求可以理解为当法律形式不能准确表达交易或者事项的经济实质的时

候,应穿越法律形式,按照交易或者事项的经济实质进行核算。

从另一个角度,这条质量要求也可以理解为:税法等法律、法规对相应的会计确认、计量和报告作出了规定,如坏账准备的计提比率等,但这并不表示以真实再现企业财务图像为目标的会计报表也要遵从此类法规而违背交易或者事项的经济实质。这种认识是对会计功能定位的理念性改变。实质重于形式是从制度层面确保会计信息真实性的核心原则,它在我国企业会计准则中地位的确立,为推动我国会计准则变革以及与国际会计准则趋同奠定了思想基础。

(四) 重要性

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等有关的所有重要交易或者事项。如果财务报告中被省略或错报的信息会影响信息使用者的决策,该信息就具有重要性。

重要性的应用依赖职业判断,企业应当根据其所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

(五) 谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。

企业需要在不确定性因素下作出判断时,应充分考虑各种风险和损失。谨慎性原则反映了会计人员对其所承担的责任的一种态度,它可以在一定程度上降低管理当局对企业通常过于乐观的态度所可能导致的危险。但在应用时,不能故意低估资产或收入,或故意高估负债或费用,这将使会计信息违背可靠性和相关性的要求。

(六) 及时性

企业对于已经发生的交易或者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。在实际应用时,要注意在及时性和可靠性之间进行权衡,最好满足使用者对于会计信息的需求。

第三节 资产、负债和所有者权益

一、资产

(一) 资产的定义和确认

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。

这一定义包含以下几方面含义。

1. 资产是一项由过去交易或事项形成的资源，而不是由未来交易或事项形成的资源

资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是企业在过去一个时期里，通过交易或事项所形成的，是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

这里所指的企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业通过购买、自行建造等方式形成某项设备，或因销售产品而形成一项应收账款等，都是企业的资产；但企业预计在未来某个时点将要购买的设备，因其相关的交易或事项尚未发生，就不能作为企业的资产。

2. 资产应当为企业所拥有或控制

由企业拥有或者控制，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。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置资产，其他企业或个人未经同意，不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下，对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，按照实质重于形式的原则，也应当确认为企业的资产，如融资租入固定资产。

企业所拥有的这项资产产生的利益只能归于该企业，从而限制其他主体对这一利益的取得。也就是说，资产对企业具有提供经济效益的能力，而这种能力是排他性的。如果各个主体都能分享这种利益，利用这种服务，它就不

是企业的资产。这里，“拥有”指企业拥有所有权，是所有者或债权人投入的，或是企业购入的，“控制”指企业虽没有取得所有权，但在一定时期或一定条件下可以自主支配，如融资租入固定资产。

3. 预期会给企业带来经济利益

它是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。预期不能带来经济利益的，就不能确认为企业的资产。某项支出如果具有未来的经济利益的全部或一部分，它就可以作为企业的资产，否则就只能作为费用或损失。例如，待处理财产损失或库存已失效或已毁损的存货，它们已经不能给企业带来未来经济利益，就不应该再作为资产出现在资产负债表中。

(二) 资产确认的条件

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

即该资源有较大的可能直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业。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

如果一项资源的成本或价值不能用货币加以计量，企业就难以确认和计量它的价值，它在未来转化为费用也难以进行计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

(三) 资产的分类

资产按流动性质一般分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年内或者超过一年

的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括各种现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、待摊费用、存货和其他流动资产等。

非流动资产主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、长期应收款、固定资产、无形资产、开发支出、商誉、长期待摊费用、递延所得税资产等。

可供出售的金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及没有被划分为以上其他类别的其他非衍生金融资产。例如,购入的在活跃市场上有报价的股票、债券等。

持有至到期投资是指同时满足以下三个条件的投资,即:一是到期日和回收金额固定或可确定;二是企业有能力持有至到期;三是企业有明确的意图持有至到期。

长期股权投资是持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的长期投资。

投资性房地产,是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。投资性房地产的一个显著特点就是其应当能够单独计量和出售。投资性房地产主要包括以下三类:(1)已出租的土地使用权;(2)持有并准备增值后转让的土地使用权;(3)已出租的建筑物。

固定资产,是指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具,以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

无形资产,是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人,或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

商誉,是指通常在购买法下,购买价格超过所购子公司净资产账面价值的差额部分。我们把这部分超过可辨认资产项目的重估增值部分,确认为合并商誉。

二、负债

(一) 负债的定义和确认

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。

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。

负债有以下几个基本特征。

1. 负债是基于过去的交易或事项而产生的

导致负债的交易或事项必须已经发生,例如,购置货物所产生的应付账款(已经预付或是在交货时支付的款项除外),接受银行贷款则会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。

2. 负债是企业承担的现时义务

所谓的义务包括法定义务和推定义务。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。例如企业向银行的借款、企业购买商品的应付账款、企业的应交税款等。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。

3. 负债预期会导致经济利益流出企业

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,以满足对方的要求。现时义务的履行可采取若干种方式,例如支付现金、转让其他资产、提供劳务等。

4. 负债通常有确切的收款人和偿还期

负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。即负债通常都有确切的收款人和偿付日期,或者说,债权人和负债到期日都可以合理地估计确定。例如,企业对已经出售的产品质量担保债务,对于哪些客户和在什么时期内有效,一般是可以做到合理估计的。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有负债,前一种情况只是负债的展期,后一种情况则相当于用增加所有者权益而了结债务。

(二) 负债的确认条件

符合前述负债定义的义务,在同时满足以

下条件时,确认为负债。

1. 与该义务有关的经济利益很可能流出企业
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,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。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

(三) 负债的分类

负债一般是按负债的偿还期长短进行分类的,分为流动负债、长期负债、其他负债等。

流动负债是在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付账款、应付票据、其他应付款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、预提费用等。

长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、长期债券、长期应付款等。长期负债作为企业的一项义务,结算期较长,因而成为企业筹集(融通)资金的一种重要方式。长期负债除具有负债的共同特征外,与流动负债相比,还具有债务金额大,偿还期限长,可以分期偿还等特点。

其他负债指除流动负债和长期负债以外的

负债,如递延所得税负债等。

三、所有者权益

(一) 所有者权益的概念

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。对于公司来说,其所有者权益又称为股东权益。

所有者权益同其他五大要素都有着密切的联系。首先,所有者拥有的对企业净资产的要求权,是建立在他们投入企业资本多少的基础之上,恰恰是所有者投入的资本形成了企业赖以生产经营的最基础的启动资产。其次,企业为了扩大经营规模,或是为了支付有关费用,或为了满足企业生产经营的其他需要而向社会举债,这种负债经营的性质、范围和数额大小,要根据所有者权益的状况及企业经营的需要由董事会讨论决定。另外,企业费用的支出、收入的取得、利润的赚取以及股利的分派,无不同所有者权益的情况相联系。

因此,所有者权益同企业会计报表中的有关指标相联系,能产生许多有价值的指标。对分析判断企业的经营成绩和财务状况有着重要作用。

(二) 所有者权益的来源

所有者权益作为企业所有者对企业净资产的所有权,它的数量及来源随着企业经营的性质及生产规模的变化而变动。

所有者权益的来源包括以下三类。

1. 所有者投入的资本

所有者投入的资本,指所有者实际投入企业经营活动的各种财产物资,如实收资本、资本公积中的资本溢价等。

2. 直接计入所有者权益的利得和损失

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。

利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入。如:列入资本公积的他人的赠予、企业自用房地产转换为采用公允价

值模式计量的投资性房地产时其公允价值大于原账面价值而形成的利得。

损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。如可供出售金融资产的公允价值低于其账面余额的差额。

3. 留存收益

留存收益是指企业实现的利润扣除交纳的所得税、分发利润（或股利）和提取公积金后的余额，留于以后年度分配的利润或者尚未分配的利润。

第四节 收入、费用和利润

一、收入

（一）收入的定义和特征

收入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，包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等，但不包括为第三方或客户代收的款项。

收入的特点主要包括以下方面。

1. 收入产生于日常经营活动

收入从企业的日常活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生。比如，工业企业的收入是从其销售商品、提供劳务等日常活动中产生的，而不是从处置固定资产等非正常活动中产生的。

2. 收入引起资产增加

收入可能表现为企业资产的增加，如增加银行存款、应收账款等；也可能表现为企业负债的减少，如以商品或劳务抵偿债务；或者二者兼而有之，例如，商品销售的货款中部分抵偿债务，部分收取现金。

3. 收入能导致企业所有者权益的增加

收入能增加资产或减少负债，或二者兼而有之。因此，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。

为了正确理解收入的定义，必须联系其他

由于企业资本的来源及其运用受企业组织形式、相关法律法规的约束较多，因此对于所有者权益的核算，不同类型的企业有所不同。比如公司制企业与非公司制企业有所不同，公司制企业中，股份有限公司与有限责任公司又有所不同，按照公司法的规定，股份有限公司可以通过发行股票筹集资本，并对利润分配、财务会计报告的提供、减资等作了特别规定，而有限责任公司就不能通过发行股票筹集资本，两者在所有者权益的核算内容和要求上就不一样。

会计要素说明。即收入首先应和负债相区别，继而还要和投入资本相区别。并非所有的货币收入都是营业收入。例如，股东追加的投资只是资本的增加，而不是营业收入。再如，从银行取得的借款也不是营业收入，而是负债。只有企业向其他单位提供产品或劳务时，才能获得营业收入。

（二）收入的确认

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

符合收入定义和收入确认条件的项目，应当列入利润表。

（三）收入的分类

企业的收入可分类如下：

按收入性质，可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等取得的收入。

按企业经营业务的主次分类，可以分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入一般占企业收入的比重较大，对企业的经济效益产生较大的影响。其他业务收入一般占企业收入的比重较小，主要包括包装物出租收入等。

二、费用

（一）费用的定义和特征

费用是指企业在日常活动中发生的、会导