



普通高等学校经济管理系列“十二五”规划教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编 夏云峰

 复旦大学出版社
<http://www.fudanpress.com.cn>

普通高等学校经济管理系列“十二五”规划教材

财 务 会 计



主 编 夏云峰

副主编 曹湘平

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/夏云峰主编. —上海:复旦大学出版社,2011.7
ISBN 978-7-309-08122-0

I. 财… II. 夏… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 090993 号

财务会计

夏云峰 主编

责任编辑/张咏梅

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编:200433

网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

湖南省众鑫印务有限公司

开本 787 × 1092 1/16 印张 25.25 字数 598 千

2011 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-08122-0/F · 1703

定价:48.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书立足我国现有的会计实务，全面系统地介绍了财务会计的基本理论、原理与方法，反映了当代财务会计发展的最新动向。全书分为十七章，内容包括：流动资产、投资、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，以及财务会计报告等。

本书既可作为高等院校财务管理、会计学等经济管理专业本科生教材，也可作为企业财务管理人员、会计人员等经济管理人员学习会计知识的参考书。

前 言

随着中国社会主义市场经济以及资本市场的进一步发展和完善,越来越多的投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众关注企业的财务信息,通过这些使信息使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况,据以评估企业管理层受托责任的履行情况,并依据这些信息作出经济决策。

2006年2月15日财政部正式颁布了新会计准则体系。此次颁布的准则体系由1项基本准则、38项具体准则和应用指南构成,并于2007年1月1日起在上市公司范围内实施。除了在关联方关系及其交易的披露、长期资产减值准备的转回、政府补助等与国际财务报告准则存在极少差异外,此次准则体系的颁布基本上实现了与国际财务报告准则的趋同。

本教材编写的总体思路是,立足我国现有的会计实务,突出基本理论、基本方法和基本技能的内容。按照通用教材的基本框架,着重阐明企业财务会计的基本问题,并在不脱离国情的基础上大胆消化吸收成熟的国际会计惯例与方法,体现当代财务会计发展的最新动向。同时充分考虑到受众的特点和讲解的可理解性,着重阐述涉及一般业务的具体准则,详细介绍了流动资产、投资、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,以及财务会计报告等内容。不局限于某一特定行业的会计问题,而着重说明企业财务会计基本的共性问题。在阐述过程中,除了凸显准则中的会计确认和计量规定外,更加强调会计的账务处理,其中辅之大量的应用实例。为了加强理解,巩固知识,相应章节都附有复习思考题。

本教材内容丰富,信息量大,并具有一定的前瞻性。全书由浅入深,层层展开,环环相扣,体现了较强的内在逻辑关系。本教材共分十七章,由夏云峰教授起草写作大纲并任主编,负责对全书初稿进行修改、补充和总纂;由曹湘平任副主编;各章初稿的执笔人依次为:夏云峰(第五、六、七、十四、十六、十七章)、王小波(第九、十五章)、黄冰(第二、十二章)、酷卫华(第一、四章)、孙进营(第十三章)、罗喜英(第十一章)、罗文兵(第三、八章)、李伟雄(第十章)。

本书既可作为高等院校财务管理、会计学等经济管理专业本科生教材,也可作为企业财务管理人员、会计人员等经济管理人员学习会计知识的参考书。

由于作者水平有限,书中错误和疏漏亦恐难免,恳请读者批评指正。

编 者

2011年4月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	3
第三节 财务会计要素	6
第四节 会计信息的质量要求	12
第五节 我国财务会计规范体系	15
思考题	17
第二章 货币资金与交易性金融资产	18
第一节 库存现金	18
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	29
第四节 交易性金融资产	31
思考题	34
练习题	34
第三章 应收款项	36
第一节 应收款项的组成	36
第二节 应收账款	36
第三节 应收票据	41
第四节 预付账款及其他应收款	44
思考题	46
练习题	46
第四章 存货	47
第一节 存货的确认和初始计量	47
第二节 发出存货的计量	51
第三节 期末存货的计量	58
思考题	63
练习题	63
第五章 持有至到期投资、投资性房地产及长期股权投资	64
第一节 持有至到期投资	64
第二节 投资性房地产	68
第三节 长期股权投资	77
思考题	89
练习题	89

第六章 固定资产	91
第一节 固定资产的性质、分类与计价基础	91
第二节 固定资产的取得	93
第三节 固定资产折旧	101
第四节 固定资产的后续支出	106
第五节 固定资产的期末计价及处置	108
思考题	112
练习题	112
第七章 无形资产、商誉和长期待摊费用	115
第一节 无形资产	115
第二节 商誉	124
第三节 长期待摊费用	125
思考题	127
练习题	127
第八章 流动负债	129
第一节 流动负债概述	129
第二节 短期借款	130
第三节 应付账款	131
第四节 应付票据	133
第五节 应交税费	135
第六节 应付职工薪酬	141
第七节 或有事项	145
第八节 其他流动负债的核算	155
第九章 长期负债	157
第一节 长期负债概述	157
第二节 借款费用及其资本化	158
第三节 长期借款	164
第四节 应付债券	167
第五节 其他长期负债	174
第十章 所有者权益	176
第一节 所有者权益概述	176
第二节 实收资本	177
第三节 资本公积	179
第四节 留存收益	182
第十一章 收入、费用和利润	186
第一节 收入	186
第二节 费用	205
第三节 利润	208
第四节 所得税	211

第五节 利润分配	217
思考题	219
第十二章 财务会计报告	220
第一节 财务会计报告概述	220
第二节 资产负债表	226
第三节 利润表	239
第四节 流量表	242
第五节 企业财务会计报告的附表与附注	287
思考题	294
练习题	295
第十三章 资产负债表日后事项	303
第一节 资产负债表日后事项概述	303
第二节 资产负债表日后事项的会计处理	305
思考题	309
练习题	310
第十四章 会计政策、会计估计变更和差错更正	311
第一节 会计政策及其变更	311
第二节 会计估计及其变更	315
第三节 前期差错及其更正	317
思考题	319
练习题	319
第十五章 所得税	321
第一节 所得税会计概述	321
第二节 资产负债表债务法	324
第三节 所得税会计处理	334
第十六章 债务重组	339
第一节 债务重组概述	339
第二节 债务重组的核算	341
思考题	353
练习题	353
第十七章 非货币性资产交换	355
第一节 非货币性资产交换概述	355
第二节 非货币性资产交换中资产的确认与计量	356
第三节 非货币性资产交换的会计处理	358
思考题	365
练习题	366
参考答案	367

第一章 绪 论

第一节 财务会计概述

一、会计的定义与发展

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项经济管理工作。现代企业会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支活动进行监督。

作为一门科学,会计有着源远流长的历史。而会计的发展史表明,会计是随着社会生产的需要而产生,随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而发展和提高。它的发展与社会经济环境、法律政治环境和科学信息技术的发展密切相关。企业组织形式的变化和经营管理要求的提高,对会计提出了更新更高的要求。计算机在会计领域的应用也对会计的发展有着重要影响,促使会计理论体系日趋完善,会计应用领域不断拓展,会计程序和方法不断优化。会计的职能从对经济活动的结果进行事后反映,提供会计信息,发展到对经济活动的全过程进行核算和监督,并通过参与企业的经营决策来强化企业经营管理水平,提高企业竞争能力。而这些充分说明会计在社会经济发展中的地位和作用,同时也促进了会计学科的发展,使之出现了很多的分支,但主要将企业会计分为财务会计和管理会计两大分支。

二、财务会计的特征

财务会计以会计准则或制度为依据,采用一系列专门的方法,对企业经济活动过程进行确认、计量、记录、核算和监督,定期编制和对外提供财务报告。财务会计的最大特点是以货币作为主要计量单位,全面、系统、客观地反映已经发生的经济业务,并以财务报告的形式提供相关会计主体的信息。将财务会计与管理会计相比可知,两者的区别来源于企业内部和外部的信息需求的差异(见表1-1)。

表1-1 企业内部和外部对会计信息需求之间的差异

	内 部	外 部
内容	提供可以提供的信息	只提供过去和现在的经济活动及其结果的会计信息
形式	没有严格的格式要求	以财务会计报告的形式定期向外提供信息
质量	没有严格的质量要求	提供的会计信息要达到一定的质量要求

因此,与管理会计相比较,财务会计具有以下特点。

(1) 从直接的服务对象看,即提供会计信息的对象,财务会计编制的财务报告既为企

业外部使用者提供会计信息,同时也为企业内部管理者提供会计信息,但主要是编制对外财务报告,所以,财务会计也称“外部会计”。而管理会计主要是围绕管理者的决策和控制,提供现在的经济活动的信息,以及未来的企业内部预测、决策、控制、分析等方面的信息,为内部管理者服务。所以管理会计也称为“内部会计”。

(2) 从提供信息的时态看,财务会计主要提供有关企业过去和现在经济活动情况及其结果的会计信息。而管理会计侧重对现在的经济活动的控制和对企业未来的经营活动进行预测、决策、控制、分析,所需要的信息须围绕这种需求,因此管理会计提供的信息主要是有关企业现时和未来经济活动的信息。

(3) 从提供信息的规范来看,财务会计要严格遵循会计准则或企业会计制度,具有强制性。而管理会计主要考虑经营管理决策中的“成本—效益”原则,比较灵活。在财务会计工作中,对资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注和财务情况说明书等提供信息的内容和格式都有统一的规定,要定期编制,并具有法律效力。而管理会计则主要强调提供的信息对管理者决策的有效性,并不注重信息报告的形式,也不具有法律效力。

(4) 从会计程序和方法看,财务会计中有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法,严格按照“凭证—账簿—报表”的会计程序和模式,以货币作为计量单位,综合反映并定期提供有关企业的资产、负债和所有者权益的增减变动,收入的取得和费用的发生,以及损益的形成和分配等各种经济活动的情况及其结果。而管理会计在会计主体的选择、会计期间的划分、核算程序的选择和核算方法的确定方面都比较灵活,往往没有固定的模式,可以根据管理决策所需信息的要求选择。

尽管财务会计与管理会计在其他方面还存在着许多差别,但作为现代企业会计的两大分支,仍然具有密切的关系,而且它们的最终目标是一致的,都是为实现企业价值的最大化服务的。

三、财务会计的目标

会计工作的目标,是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。通常,会计目标是指会计的具体目标或直接目标。在会计实践中,会计目标决定了会计工作的具体程序与方法。实现企业会计目标的主要形式是提供对决策有用的会计信息。由此,分析企业会计的具体目标或直接目标,主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题,即会计目标主要是指提供会计信息的目标。

财务会计主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行记录和计量,是对过去的经营活动的客观反映和监督。财务会计必须按照一定的程序,遵循一定的会计准则、会计制度,符合一般公认的会计原则的要求,以便满足对会计信息的使用者提供有用信息的需要。

由此,财务会计的目标是为相关的会计信息使用者提供与决策相关的真实、完整的信息。相关的会计信息使用者包括企业的投资者、债权人、政府及其职能机构、客户、企业内部管理者和员工等与企业有各种经济利益关系的集团和个人。不同的利益关系者有不同的利益要求,其所需要的会计信息侧重点也有所不同。财务会计的目标有以下五条。

(一) 为投资者(股东)和潜在投资者提供信息

投资者(股东)和潜在投资者进行投资决策的最终目的是扩大财富,因此,他们是企业财富最大化的追求者。投资者进行某项投资后,其财富的大小是由企业的价值大小决定

的。企业的价值即其出售的价格,而个别投资者(股东)的财富就是其拥有的企业资产份额(股份)转让时所能获取的现金。所以,他们在阅读企业会计报告时,主要结合投资项目、资本结构和股利分配政策等,以了解企业的盈利能力及其变化趋势,了解企业目前的经营管理状况,判断企业未来现金流量的数额、时间和不确定性,据以作出投资决策。

(二)为债权人提供信息

企业债权人包括银行、非银行金融机构(财务公司、信贷投资公司等)、债券购买者和其他债权人。债权人的目的不是价值最大化,而是到时收回本金并获得约定的利息收入。所以,在信息的需求上,他们主要关心的并非仅仅是企业的盈利能力,他们更注重企业的资本结构、资产结构等影响偿债能力方面的信息,以关注和判断其债权所面临的风险程度。

(三)为政府及其职能机构提供信息

一方面,政府作为投资者,关心的是政府资本在企业中的保值增值,它有与一般投资者一样的会计信息需求;另一方面,政府作为社会管理者,需要根据企业的会计信息,在了解微观经济资源的配置状况与效益、经济秩序、税收、证券市场监管等基础上,对社会宏观经济进行调整和控制。

(四)为社会中介服务机构提供信息

随着市场体系的建立和发展,出现了许多关心会计信息的组织和个人,如会计师事务所、评估师事务所、律师事务所、投资咨询服务公司、股评机构及专业人员。这些中介机构和个人根据其受托的服务对象的需求,从不同的侧面和重点关注企业的会计信息。

(五)为企业管理当局提供信息

企业以盈利为目的,投资人将资源投入企业,就希望企业能在管理者有效的管理经营下,在激烈的竞争中求得生存和发展,获得预期利润。企业管理当局为了履行其受托责任,就必须运用自己的专业知识和管理经验去努力实现投资者所期望的目标。企业管理当局根据企业会计信息评价和预测企业的财务状况和盈利能力,并根据企业的现实情况进行计划调整,以提高管理水平,更好地帮助企业作出有利于企业生存、发展的经营决策。

财务会计的目标就是为上述会计信息使用者决策提供所需信息,这些信息包括:有关企业的财务状况、经营成果和现金流量。

第二节 会计核算的基本前提

财务会计的目标是通过对经济业务的确认、计量、记录、报告来实现的,而会计所计量、记录的经济业务是错综复杂的,其中有些经济现象及其规律性并没有被人们所认识,无法用科学方法进行计量和描述。为保证会计工作顺利进行,就必须对会计工作中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎逻辑的判断和假定。这种判断和假定就是财务会计核算的前提条件,又称会计假设。

会计假设并非主观臆测,而是会计人员对长期实践经验的总结。它们是从会计实践中抽象出来的,体现了会计活动的基本特征,其最终目的是为了保证会计信息的有用性、合理

性和可靠性。这些合乎逻辑的假设,是组织会计核算工作必须具备的前提条件。

会计核算的基本前提通常包括: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。会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的,而每项经济业务又都是与其他的相关经济业务联系在一起的。另一方面,由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济业务也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。即使是同一项经济业务,也会因为企业的不同而对交易双方具有不同的意义。

例如,甲企业销售货物给乙企业,对交易双方来说,甲企业是销售,而乙企业是采购。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确为谁服务,即从谁的角度考虑该交易事项,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,明确哪些不应当包括在其会计核算的范围内,也就是要确定会计主体。在本例中,确定的会计主体是甲企业,那么会计核算工作只应将该交易事项作为销售活动在甲企业中反映。

会计主体的作用在于界定会计核算的空间范围。在会计主体的假设下,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。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,都是针对特定的会计主体而言的。

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。从企业来说,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。这样,通过会计核算范围的界定,就能够为提供会计信息使用者所需要的会计信息明确空间范围。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然可以作为独立的会计主体,但是会计主体并不一定就是法律主体。会计主体可以是独立的法人,也可以是非法人(如独资企业和合伙企业);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业内部为管理需要而设立的某一个特定的部分;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

持续经营是假定会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的将来,不会大规模削减业务,不会因为进行清算、解散、倒闭而不复存在。持续经营界定了会计核算的时间范围,它使得会计人员可以以会计主体持续、正常的经营活动为前提,选择和确定会计程序、会计处理方法,进行会计核算。

企业是否持续经营,对会计原则和会计方法的选择会产生很大的差异。现行的会计处理方法大多建立在持续经营的基础之上。如果没有持续经营这一核算前提,一些公认的会计处理方法将不能采用,企业也就不能按照现在的会计原则和会计处理方法进行会计核算及对外提供会计信息。例如,只有假定企业在以正常规模持续经营的情况下,企业才可以按照既定用途使用资产,按既定的合约条件清偿债务。在该假定下,固定资产

将会长期服务于企业的生产经营活动,可以根据历史成本进行记录并按期计提折旧,将成本分摊至各期间。如果持续经营的前提条件不成立,从理论上来说,机器设备等固定资产的价值只能采用可变现价值来予以计量;负债就不可能按照原来规定的条件偿还,而必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿;会计处理原则和程序就必须按照清算条件下的情形来进行。

三、会计分期

会计分期,是指将企业持续不断的经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间,以便会计主体据以结算账目盈亏、按期编制会计报表,从而及时地向会计信息的使用者提供反映其经营成果和财务状况及其现金流量情况的信息。

在假定企业为持续经营的条件下,要想计算会计主体的盈亏情况,反映其生产经营成果,从理论上来说,只有等到企业所有的生产经营活动完全结束时,才能够通过收入与其相关的成本费用的比较进行准确的计算。但是这显然是行不通的,因为这就意味着信息的使用者无法得到及时的会计信息,而得到的信息自然已经不是对决策有用的信息。

会计期间划分的最重要的意义就是使得及时向信息使用者提供信息成为可能。同时,有了会计期间才产生了本期与非本期的区别,由此又产生了权责发生制与收付实现制两种确认基础,以及流动项目与非流动项目的区别等。而当企业采用了权责发生制以后,才需要按照权责要求在本期和以后各个会计期间进行收入和费用的分配,确定其应当归属的会计期间,才会在会计处理中出现预提、待摊等一些特殊的会计方法。

企业通常以自然年度作为划分会计期间的标准,也可以采用其他的标准,例如,可以是企业的一个营业周期。按照我国企业会计制度的规定,企业的会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期决定,半年度、季度和月度均称为会计中期。

四、货币计量

货币计量是指在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映主体的生产经营情况。

在会计的确认、计量、报告过程中之所以选择货币为基础来进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度。在企业错综复杂的经营活动中,涉及的实物形态多种多样,如机器设备、现金、材料、库存商品等;涉及的计量单位也多种多样,如台、吨、千克、元、米等。为了对外提供的会计信息能够以简洁明了和统一的方式表现出来,必须统一计量单位。因为企业的经济活动大部分可以以货币来计量,所以,会计核算就选择货币作为会计核算上的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营成果和财务状况,因此产生了货币计量这一核算前提。

我国《企业会计准则》中规定,我国的记账本位币为人民币。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来反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币来反映。

在某些情况下,采用货币计量也存在缺陷。某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业的经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对使用者决策也很重要,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补。

第三节 财务会计要素

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,是会计核算对象的具体化,是会计用以反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。企业会计核算的对象是反映企业生产经营情况的资金运动,实质上就是企业各种经济资源的来源与运用。为了在会计报表中反映企业的经济资源和经营成果的状况,就必须按照一定的标准将企业的经济资源划分成不同的报表项目,以便向会计信息的使用者提供简单明了的信息,所以会计要素有时又被称为会计报表要素。

我国的《企业会计准则》列示了六大会计要素,即资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润。它们分为两类:前三个为反映财务状况的要素,也称资产负债表要素;后三个为反映经营成果的要素,也称利润表要素。

一、资产

(一) 资产的定义及特征

资产,是指过去的交易、事项形成的并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。企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源,或者说物质条件。在市场经济条件下,这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等。这些货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等称为资产,它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除此之外,资产还包括不具有物质形态、但有助于生产经营活动进行的专利权、商标权等无形资产,另外,还包括对其他单位的投资。

根据资产的定义,资产具有以下特征。

第一,资产预期能够给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样。例如,单独或与其他资产结合为企业带来经济利益,以资产交换其他资产,以资产偿还债务等。资产之所以成为资产,就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益,那么就不能确认为企业的资产。例如,货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配;厂房场地、机器设备、原材料等可以用于生产经营过程,制造商品或提供劳务,出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益。前期已经确认为资产的项目,如果不再为企业带来经济利益,就不能再确认为企业的资产。

第二,资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的资源。企业拥有资产,就能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,因此同样能够排他性地从资产中获取经济利益。例如,对于以融资租赁方式租入的固定资产来说,虽然企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命。租赁期满,租入资产的企业一般有优先购买该资产的选择权。在租赁期内,租入企业有权支配资产并从中受益。所以,以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产。对于以经营租赁方式租入的固定资产来说,由于租赁期较短,企业不能控制它,所以,以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

第三,资产是由企业过去的交易或事项形成的。资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如,已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产,而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

(二) 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,除了需要符合资产的定义,还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。从资产的定义可知,能否为企业带来经济利益是资产的本质特征。但在现实生活中,由于经济环境的千变万化,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,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度相联系。如果根据编制财务报表时取得的证据,与资产有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当作为资产确认;反之,不能确认为资产。例如,甲企业赊销一批商品给乙企业,从而形成了对乙企业的应收账款,由于最终收回账款与销售实现存在时间差,款项的收回具有不确定性。如果甲企业在销售时根据乙企业的情况判断款项收回的可能性很大或确定可以收回,则应当将该应收账款确认为一项资产;相反,如果甲企业判断该款项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不满足资产的确认条件,应当计提坏账准备,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,其中计量起着枢纽的作用,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价值能可靠计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业的很多资产在取得时都发生了实际成本,如企业购买原材料、购置厂房设备等,这些资产发生的实际购买成本只要能可靠地计量,就符合资产确认的可计量条件。

(三) 资产的分类

资产可以按照不同的标准进行分类,比较常见的是按照流动性和有无实物形态进行分类。

按照流动性对资产进行分类,可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款、存货等。除流动资产以外的其他资产都属于非流动资产,如长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、无形资产等。

按照有无实物形态对资产进行分类,可以分为有形资产和无形资产。如存货、固定资产等属于有形资产,因为它们具备物质实体。应收账款、长期股权投资、专利权、商标权等属于无形资产,因为它们没有物质实体,而是表现为某种法定权利或技术。通常将无形资产作狭义的理解,仅将专利权、商标权等不具有物质形态,能够为企业带来超额利润的资产称为无形资产。

二、负债

(一) 负债的定义及特征

负债,是指企业过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有以下三个特征。

第一,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,它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经承担的义务,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。

第二,负债是由过去的交易或事项形成的。负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,是现时的义务。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,而不能根据谈判中的交易或事项及计划中的经济业务来确认负债。如银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的负债,如果企业没有接受贷款,则不会发生银行借款这项负债。应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的,在购买商品或接受劳务之前,相应的应付账款并不存在。

第三,负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。清偿负债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偿还,以提供劳务偿还,以部分转移资产部分提供劳务偿还,将负债转为所有者权益等。企业不能或很少可以回避该现时义务。如果企业能够回避该项义务,则不能确认为企业的负债。

(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,还需要满足以下两个条件。

第一,与该义务相关的经济利益很可能流出企业。从负债的定义可见,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,履行义务所需流出企业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估计。因此,负债的确认应当与对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,与现时义务相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,但相关经济利益流出企业的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将该现时义务作为负债确认。

第二,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,未来流出的经济利益也应当能够可靠计量。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。

(三) 负债的分类

通常按照流动性对负债进行分类,可以分为流动负债和长期负债。

流动负债,是指将在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、1年内到期的长期借款等。

长期负债,是指偿还期在1年以上或者超过1年的一个营业周期的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

(一) 所有者权益的定义及特征

所有者权益,是指企业的所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。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,是企业资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

所有者权益具有以下几个特征。

第一,除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益。

第二,企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。

第三,所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益在性质上体现了所有者对企业资产的剩余权益,在数量上体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,盈余公积和未分配利润又称为留存收益。

(二)所有者权益的来源

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。

所有者投入的资本指的是所有者投入企业的资本部分,既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本产生的超过注册资本或股本的部分,即资本溢价或股本溢价。这部分资本在我国企业会计准则体系下被计入资本公积,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,是指不应当计入当期损益,会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无直接关系的经济利益的流入或流出。其中,利得是由企业非日常活动形成的、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。损失是由企业非日常活动形成的、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。

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

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认。所有者权益只是在整体和抽象的意义上,与企业资产保持数量关系,它与企业特定的、具体的资产并无直接关系,它并不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。所有者权益只是某种数学运算的结果,只是一个平衡数。所有者权益的金额取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资人投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件。当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定。

四、收入

(一)收入的定义及特征

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的,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总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。收入具有以下四个特征。

第一,收入是从企业的日常活动中形成的,而不是从偶发的交易或事项中产生的。所谓的日常活动是指企业为完成其经营目标而从事的所有经常性活动,以及与之相关的其他