

21

世纪高职高专院校会计专业联编教材

THE ACCOUNTING JOINT TEXTBOOKS
FOR VOCATIONAL AND TECHNICAL COLLEGES
AND ACADEMIES IN 21st CENTURY

财务会计

第二版

FINANCIAL ACCOUNTING

● 主 编 陶克东 周斌斌
● 主 审 张蔚文

华南理工大学出版社

21 世纪高职高专院校会计专业联编教材

财 务 会 计

(第二版)

主编 陶克东 周斌斌

主审 张蔚文

华南理工大学出版社

· 广州 ·

内 容 简 介

本教材是“21 世纪高职高专院校会计专业联编教材”之一。以 2006 年颁布的《企业会计准则》及其具体应用指南和 2009 年 1 月开始实施的新税法为依据,以培养高等技术应用型人才为目标来组织安排内容,系统阐述了财务会计的基本理论、基本知识和实务操作。本书主要内容有:货币资金,应收及预付款项,存货,金融资产,长期股权投资,固定资产,无形资产及其他长期资产,投资性房地产,流动负债,非流动负债,收入、费用及利润,所有者权益,财务报告等。

本教材可作为高职高专会计、审计及其他相关专业的教材,也可作为职大、函大、成人高校等大专层次的会计、审计及其他相关专业的教材,以及在职财务人员培训和自学的辅导用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/陶克东,周斌斌主编. —2 版. —广州:华南理工大学出版社,2009.1
21 世纪高职高专院校会计专业联编教材
ISBN 978-7-5623-3083-7

I. 财… II. ①陶… ②周… III. 财务会计-高等学校:技术学校-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 010577 号

总 发 行:华南理工大学出版社(广州五山华南理工大学 17 号楼,邮编 510640)

营销部电话:020-87113487 22236378 87111048(传真)

E-mail: z2cb@scut.edu.cn

http://www.scutpress.com.cn

责任编辑:袁 泽

印 刷 者:佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本:787mm×960mm 1/16 印张:19.75 字数:432 千

版 次:2009 年 1 月第 2 版 2009 年 1 月第 4 次印刷

印 数:8001~11000 册

定 价:45.00 元(含配套习题集)

版权所有 盗版必究

21 世纪高职高专院校会计专业联编教材

编 委 会

主 任：张蔚文 吕兆海

副主任：唐方来 陈 杰 乔 丽

编 委：（按姓氏笔画为序）

吕兆海	孙晓梅	乔 丽	刘志娟	刘晓瑜	刘勤果
张蔚文	何少娟	陈 杰	杨九龄	杨智慧	胡艳曦
姚忠云	唐方来	夏维朝	陶克东	程剑鸣	谭 湘

第二版前言

《财务会计》是一部实务操作性较强的教材。本书是在学生学完《基础会计学》的基础上,在掌握了会计的基本理论、基本方法之后,对财务会计理论和方法的进一步深化。本书在第一版的基础上,以财政部2006年2月发布的具体会计准则和2009年1月开始实施的新税法为依据,在总结多年来会计教学和会计实践经验的基础上,组织教学第一线的有经验的教师进行修订。本书在阐述会计基本理论和基本方法的基础上,注重具体会计实务的处理,具有较强的理论性和实践性。为了方便教师的教学和加深学生对知识的理解,我们还特意组织编写了配套的《财务会计习题集》,并有相应的电子参考答案,便于教师灵活掌握使用。

本书由陶克东高级会计师、周斌斌副教授任主编,陶克东负责全书的统纂、修改。本书参加编写的人员分工如下:第一章、第十二章、第十三章、第十四章由陶克东编写;第二章、第五章、第六章、第九章由周斌斌编写;第三章、第四章由唐梦编写;第七章、第八章由付桂林编写;第十章、第十一章由张菁编写。

在书稿的成稿过程中,张蔚文教授对本书进行了认真仔细的审阅,提出了许多宝贵意见和修改建议,在此表示衷心的感谢!本书引用了许多资料,在此谨向有关的编著者致以衷心的感谢。本书在编写和出版过程中,得到很多朋友的大力支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,疏漏之处敬请同行和读者批评指正(E-mail: dgtkd@163.com),以便进一步修订完善。

编 者

2009年1月于广州。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 财务会计基本假设	(2)
第三节 会计信息质量要求	(4)
第四节 会计要素及其确认	(8)
第五节 会计计量	(14)
第二章 货币资金	(24)
第一节 库存现金	(24)
第二节 银行存款	(30)
第三节 其他货币资金	(39)
第四节 外币交易	(43)
第三章 应收及预付款项	(51)
第一节 应收票据	(51)
第二节 应收账款	(56)
第三节 预付账款及其他应收款	(63)
第四章 存货	(67)
第一节 存货概述	(67)
第二节 原材料	(76)
第三节 周转材料	(87)
第四节 库存商品	(96)
第五节 委托加工物资的核算	(99)
第六节 存货清查	(102)
第七节 存货的期末计量	(105)
第五章 金融资产	(110)
第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(110)
第二节 持有至到期投资	(115)
第三节 可供出售金融资产	(120)
第四节 金融资产的减值与披露	(125)
第六章 长期股权投资	(130)
第一节 长期股权投资概述	(130)

第二节	长期股权投资取得的核算	(133)
第三节	长期股权投资的后续计量	(138)
第四节	长期股权投资的处置	(149)
第七章	固定资产	(151)
第一节	固定资产概述	(151)
第二节	固定资产的取得	(154)
第三节	固定资产折旧	(158)
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	固定资产减值与披露	(168)
第八章	无形资产与其他长期资产	(170)
第一节	无形资产	(170)
第二节	其他长期资产	(179)
第九章	投资性房地产	(182)
第一节	投资性房地产概述	(182)
第二节	投资性房地产的确认和计量	(184)
第三节	投资性房地产的转换与处置	(188)
第十章	流动负债	(195)
第一节	流动负债的概念及分类	(195)
第二节	短期借款	(196)
第三节	应付票据	(197)
第四节	应付账款和预收账款	(200)
第五节	应交税费	(202)
第六节	应付职工薪酬	(215)
第七节	其他流动负债	(219)
第十一章	非流动负债	(221)
第一节	非流动负债概述	(221)
第二节	长期借款	(222)
第三节	应付债券	(223)
第四节	长期应付款	(229)
第五节	专项应付款	(231)
第十二章	所有者权益	(233)
第一节	实收资本	(233)
第二节	资本公积	(237)
第三节	留存收益	(240)

第十三章 收入、费用及利润	(244)
第一节 收入	(244)
第二节 费用	(258)
第三节 利润	(262)
第十四章 财务报告	(270)
第一节 财务报告概述	(270)
第二节 资产负债表	(273)
第三节 利润表	(283)
第四节 现金流量表	(286)
第五节 附注	(299)
参考文献	(303)

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的定义

财务会计是在传统会计基础上发展起来的,是现代企业会计的一个分支,亦称对外报告会计。它是以货币为主要计量单位,以企业会计准则为依据,对企业已发生的交易或事项进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,运用确认、计量、记录和报告等程序,主要以通用财务报告的形式向与企业有利害关系的外部信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的财务信息,以便信息使用者据此进行决策。

二、财务会计的作用

财务会计是现代企业的一项重要基础性工作,通过一系列会计程序,提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,维护市场经济的健康有序发展。具体来说,财务会计在社会主义市场经济中的作用,主要包括以下两个方面。

第一,财务会计有助于向财务报告使用者提供决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为。

企业财务会计通过其反映职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据,尤其是高质量的财务会计信息。比如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;对于作为债权人的银行来说,他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要财务会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

第二,财务会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。比如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业领导人的经济责任。

第二节 财务会计基本假设

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。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集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,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。在会计工作中,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,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。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。

【例 1-1】某母公司拥有 10 家子公司,母子公司均属于不同的法律主体,但母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映由母子公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。

【例 1-2】某基金管理公司管理了 10 只证券投资基金。对于该公司来讲,一方面公司本身既是法律主体,又是会计主体,需要以公司为主体核算公司的各项经济活动,以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量;另一方面每只基金尽管不属于法律主体,但需要单独核算,并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等,因此,每只基金也属于会计主体。

(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。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

【例 1-3】某企业购入一条生产线,预计使用寿命为 10 年,考虑到企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此,固定资产就应当根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。

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，按期编报财务会计报告，从而及时向财务会计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，都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。明确会计分期假设意义重大，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会计报告。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计量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、储存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。只有选择货币尺度进行计量，才能充分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。

第三节 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使用者决策有用而应具备的基本特征。它主要包括可靠性、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。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当

做到:

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,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,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 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。

【例1-4】某公司于20×7年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标。但考虑到在20×8年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计库存商品销售。在20×7年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司的这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据,而是虚构交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

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。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于使用者决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。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,以及适度引入公允价值等,都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。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

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。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,则应能让其了解会计信息的内涵。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。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向

投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括以下两方面的要求：

(1) 同一企业对于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。当然，满足会计信息可比性的要求，并不表明不允许企业变更会计政策，企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，就有必要变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(2) 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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者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，但在有些情况下也会出现不一致。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，接近于该资产的使用寿命，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以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者事项。

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。重要性与否需要依赖职业判断，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者事项。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。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、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等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也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,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对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者事项,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者其他相关人员作出经济决策,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,即在经济交易或者事项发生后,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,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制出财务报告;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。

第四节 会计要素及其确认

一、会计要素概念

会计要素,是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类,分为反映企业财务状况(资产、负债、所有者权益)的会计要素和反映企业经营成果(收入、费用、利润)的会计要素。

二、反映企业财务状况的会计要素及其确认

(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。

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,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 1-5】 某企业在 2008 年末盘点存货时,发现存货毁损 100 万元,企业以该存货管理责任不清为由,将毁损的存货计入“待处理财产损溢”账户,并在资产负债表中作为流动资产予以反映。因为“待处理财产损溢”预期不能为企业带来经济利益,不符合资产的定义,不应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。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。

【例1-6】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，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。

(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、建造行为或者其他已经发生的交易或事项。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。

【例1-7】甲企业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为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1-8】A企业赊销一批商品给B客户，形成了对该客户的应收账款，但与该商品有关的风险和报酬已经转移给了B客户。由于A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，如果企业在销售时点判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项，A企业就应当在销售实现时点将该应收账款确认为一项资产。

反之，对于所形成的应收账款，如果A企业判断很可能部分或者全部无法收回，则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，企业应当对该应收账款计提一项坏账准备，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。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。

【例1-9】甲企业为一家高科技企业，于2008年度发生研究支出5 000万元。该研究支出尽管能够可靠地计量，但是很难判断其能否为企业带来经济利益，或者有关经济利益，能否流入企业有很大的不确定性，因此，不能将其作为资产予以确认。