

普通高等院校“十三五”规划教材

# 中级财务会计

ZHONGJI CAIWU •

KUAIJI •

曹湘平 陈益云 王柏慧◎主编



清华大学出版社

普通高等院校“十三五”规划教材

# 中级财务会计

ZHONGJI CAIWU •

KUAIJI •

曹湘平 陈益云 王柏慧◎主 编  
程晓秋 王高泽 周艳芳◎副主编  
范 新◎参 编

清华大学出版社  
北 京

## 内 容 简 介

“中级财务会计”是会计和财务管理专业的核心课程，是会计和财务管理专业知识结构的主体部分，是初级财务会计的深化和拓展。本书以国家颁布的企业会计准则体系为依据，充分体现了企业会计准则体系中2017年修订版的内容，主要包括总论、货币资金与应收款项、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入和财务报告等内容。全书结构严谨、内容新颖、表述准确、文字简练、通俗易懂。

本书适合本科院校和高职高专院校会计和财务管理等专业的学生使用，也适合其他跨专业的学生选修使用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 曹湘平, 陈益云, 王柏慧主编. —北京: 清华大学出版社, 2018

(普通高等院校“十三五”规划教材)

ISBN 978-7-302-50509-9

I. ①中… II. ①曹… ②陈… ③王… 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(2018)第 139855 号

责任编辑: 刘志彬

封面设计: 汉风唐韵

责任校对: 宋玉莲

责任印制: 董 瑾

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质量反馈: 010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者: 北京泽宇印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 16.5 字 数: 411 千字

版 次: 2018 年 7 月第 1 版 印 次: 2018 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 52.50 元

产品编号: 079056-01

# 前 言

会计被公认为国际通用的“商业语言”，是理解和沟通会计主体财务状况和经营成果的重要媒介，是维护和促进市场经济发展的重要信息资源，经济越发展，会计越重要。

“中级财务会计”是会计和财务管理专业的核心课程，是会计和财务管理专业知识结构的主体部分，是初级财务会计的深化和拓展。本书阐述了中级财务会计的基本理论和基础知识，围绕会计要素的确认、计量、记录和披露展开，充分考虑与“会计学原理”“高级财务会计”和“成本会计”等课程的知识衔接。

本书以国家颁布的企业会计准则体系为依据，充分体现了企业会计准则体系中2017年修订版的内容，主要内容包括总论、货币资金与应收款项、存货、金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入和财务报告。全书结构严谨、内容新颖、表述准确、文字简练、通俗易懂。本书以会计六大要素的基本业务核算为基础，注重理论联系实际，吸纳国际会计准则的内容，通过列举教学案例对财务会计理论和业务进行诠释，进一步拓宽学生视野。本书充分体现了应用型高级专门人才培养目标，理论描述精练、简单、准确，实际操作步骤详细、系统、新颖，注重案例教学，注重培养学生的分析能力和动手能力，适合本科院校和高职高专院校会计和财务管理等专业的学生使用。

本书由曹湘平、陈益云和王柏慧任主编，程晓秋、王高泽、周艳芳任副主编，范新参与编写，参与编写的老师都长期担任“中级财务会计”课程的教学和理论研究。本书在编写过程中参考了大量国内同行编著的教材，尤其是全国注册会计师和全国会计中级职称考试用书，在此深表感谢！

由于编者水平和能力有限，书中难免有错误与不足，恳请同行不吝指正！

编 者

# 目 录

<b>第一章</b>	<b>总论</b>	<b>1</b>
第一节	会计概述	1
第二节	会计基本假设与会计基础	3
第三节	会计信息质量要求	5
第四节	会计要素及其确认与计量	8
	本章小结	16
	复习思考题	16
<b>第二章</b>	<b>货币资金与应收款项</b>	<b>17</b>
第一节	货币资金	17
第二节	应收款项	30
	本章小结	38
	复习思考题	39
<b>第三章</b>	<b>存货</b>	<b>40</b>
第一节	存货概述	40
第二节	存货的初始计量	43
第三节	存货发出的计量	50
第四节	存货清查	62
第五节	存货的期末计量	64
	本章小结	70
	复习思考题	70
<b>第四章</b>	<b>金融资产</b>	<b>72</b>
第一节	金融资产的定义和分类	72
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	73
第三节	持有至到期投资	76
第四节	贷款和应收款项	81
第五节	可供出售金融资产	82
第六节	金融资产减值	84

本章小结 .....	87
复习思考题 .....	87
<b>第五章 长期股权投资</b> .....	<b>88</b>
第一节 长期股权投资概述 .....	88
第二节 长期股权投资的初始计量 .....	89
第三节 长期股权投资的后续计量 .....	94
第四节 长期股权投资核算方法的转换 .....	102
第五节 长期股权投资的处置 .....	107
本章小结 .....	108
复习思考题 .....	109
<b>第六章 固定资产</b> .....	<b>110</b>
第一节 固定资产概述 .....	110
第二节 固定资产的初始计量 .....	112
第三节 固定资产的后续计量 .....	121
第四节 固定资产的处置 .....	129
本章小结 .....	132
复习思考题 .....	132
<b>第七章 无形资产</b> .....	<b>133</b>
第一节 无形资产概述 .....	133
第二节 无形资产的初始计量 .....	136
第三节 无形资产的后续计量 .....	142
第四节 无形资产的处置 .....	146
第五节 其他长期资产 .....	148
本章小结 .....	149
复习思考题 .....	150
<b>第八章 投资性房地产</b> .....	<b>151</b>
第一节 投资性房地产概述 .....	151
第二节 投资性房地产的初始计量 .....	154
第三节 投资性房地产的后续计量 .....	156
第四节 投资性房地产的转换和处置 .....	160
本章小结 .....	166
复习思考题 .....	166

<b>第九章</b>	<b>流动负债</b>	<b>167</b>
第一节	短期借款 .....	167
第二节	应付账款、应付票据和预收账款 .....	168
第三节	应付职工薪酬 .....	172
第四节	应交税费 .....	180
第五节	其他流动负债 .....	189
	本章小结 .....	189
	复习思考题 .....	190
<b>第十章</b>	<b>非流动负债</b>	<b>191</b>
第一节	长期借款 .....	191
第二节	应付债券 .....	193
第三节	长期应付款 .....	196
	本章小结 .....	197
	复习思考题 .....	197
<b>第十一章</b>	<b>所有者权益</b>	<b>198</b>
第一节	所有者权益概述 .....	198
第二节	实收资本 .....	199
第三节	资本公积和其他综合收益 .....	203
第四节	留存收益 .....	206
	本章小结 .....	210
	复习思考题 .....	210
<b>第十二章</b>	<b>收入</b>	<b>211</b>
第一节	收入 .....	211
第二节	费用 .....	222
第三节	利润 .....	223
	本章小结 .....	225
	复习思考题 .....	225
<b>第十三章</b>	<b>财务报告</b>	<b>226</b>
第一节	财务报告概述 .....	226
第二节	资产负债表 .....	229
第三节	利润表 .....	237
第四节	现金流量表 .....	241

第五节 所有者权益变动表 .....	248
第六节 财务报表附注 .....	251
本章小结 .....	253
复习思考题 .....	253
参考文献 .....	254



# 第一章

# 总 论

## 知识目标

1. 了解财务会计的基本概念，会计的作用、目标和前提条件，以及会计处理基础。
2. 掌握财务会计信息质量特征，会计要素的概念、特征、确认条件和计量方法。

## 第一节 会计概述

### 一、会计的定义

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种经济管理工作。在企业，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进行监督。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步，社会经济活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了相应发展，逐步由简单的计量与记录行为发展成以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

### 二、会计的作用

会计是现代企业的一项重要的基础性工作，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，服务于市场经济的健康有序发展。目前，国际上通行的财务报告目标的观点主要有两种：受托责任观和决策有用观。我国吸取了这两种观点的精华，在《企业会计准则——基本准则》第四条指出：“财务会计报告的目

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的履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。”具体来说，会计的作用主要包括以下几个方面。

### （一）提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为

企业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。例如，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、做出投资决策，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，它们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，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，它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。

### （二）加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展

企业经营管理水平的高低直接影响企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需求，现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。例如，企业会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以通过发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立内部经济责任制，从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。总之，会计通过真实地反映企业的财务信息，参与经营决策，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础，有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

### （三）考核企业管理层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，有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。例如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了了解企业本年度经营活动成果和资产的保值、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，从而考核企业管理层经济责任的履行情况。对于作为社会经济管理者的政府部门来说，它们需要将资产负债表、利

润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,进而了解企业执行计划的能力和  
企业完成预算的情况。所有这一切,都需要会计提供信息。

## 第二节 会计基本假设与会计基础

### 一、会计基本假设

会计假设是指组织会计核算工作应具备的前提条件,也是会计准则中规定的各种程序  
和方法适用的前提条件。会计基本假设是为了应对会计工作所处的复杂的经济环境对会计  
核算的影响,对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理假定。会计核算的基本假设  
包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等。

#### (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,提供对其决策有用的信息,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。

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。

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。一个法律主  
体有若干独立核算的单位都可以是会计主体。

#### (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，对于会计原则、会计方法的选择有很大影响。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。例如，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。

### （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，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。

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，以公历年度作为企业的会计年度，即从公历1月1日起至12月31日止。在年度内，还可以划分为半年度、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。划分会计期间对企业会计核算有重大影响，它是企业分期反映经营活动和总结经营成果的前提。

### （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，只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况，所以，《企业会计准则——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

于使用者进行决策也很重要。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。

货币计量时，如果货币价值不稳定，提供的会计信息的有用性也会大打折扣，因此，要求币值稳定。

## 二、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由于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，《企业会计准则——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。

## 第三节 会计信息质量要求

财务会计目标解决了财务会计信息使用者需要什么信息这一问题，但是没有对财务会计信息质量提出要求。只有高质量的财务会计信息，才能对财务会计信息使用者做出经济决策提供帮助。会计信息质量要求是对企业提供财务报告会计信息的基本要求，会计信息质量要求与企业财务会计目标密切相关，财务会计目标决定了会计信息的质量要求。根据《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求包括可靠性、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。

### 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，就会给投资者等财务报告使用者的决策产生误导甚至造成损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下几点。

(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。其中包括编制的报表及其附注内容等应保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与会计信息使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。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，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做出评价或者预测。

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，因此具有反馈价值。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。

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。会计信息应在满足可靠性的前提下，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，而使用者有效使用会计信息的前提是了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，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。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但只要其与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

## 四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括以下两层含义。

### ► 1. 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果、现金流量及其变化

趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而做出决策。会计信息质量的可比性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，不得随意变更。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。

## ► 2. 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果、现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性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，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

## 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。

多数情况下，企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式上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。

## 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做出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，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，《企业会计准则第32号——中期财务报告》规定，公司季度财务报告附注应以年初至本中期期末为基础编制，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。

会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应保持应有的谨慎，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，则不符合会计信息的可靠性和相关性要求，会损害会计信息质量，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，这是不符合《企业会计准则》要求的。

## 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方面做出经济决策，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《企业会计准则》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。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样虽然满足了会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再行会计处理，这样的信息披露可能会由于时效问题，对投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低，这就需要在及时性和可靠性之间做相应选择，以更好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

## 第四节 会计要素及其确认与计量

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谨，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。



## 一、会计要素的定义及其确认条件

### (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。

(2) 资产是由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。

例如，甲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，接近该资产的使用寿命，企业控制了该资产的使用权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，也可以来自非日常活动；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，制造的商品或者提供的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，也不应再确认为企业的资产。

例如，甲企业在2017年年末对固定资产进行清查时，发现有一项生产用固定资产由于看管不当，没有定期对其进行修理和养护，造成该固定资产无法继续使用。由于该固定资产已经毁损，预期无法给企业带来经济利益，因此不符合资产的定义，不应在资产负债表中确认为一项资产。