



“十一五” 高职高专财经类规划教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

● 主编 王生交 杨 华



 河南科学技术出版社

“十一五” 高职高专财经类规划教材

财 务 会 计

主编 王生交 杨 华

河南科学技术出版社

· 郑州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/王生交, 杨华主编. —郑州: 河南科学技术出版社,
2008. 8

(“十一五” 高职高专财经类规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5349 - 3996 - 9

I. 财… II. ①王…②杨… 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 (2008) 第 075079 号

出版发行: 河南科学技术出版社

地址: 郑州市经五路 66 号 邮编: 450002

电话: (0371) 65737028 65788613 65788631

网址: [www. hnstp. cn](http://www.hnstp.cn)

策划编辑: 陈淑芹

责任编辑: 黎隆安

责任校对: 柯 姣

封面设计: 李 冉

版式设计: 采 风

印 刷: 郑州美联印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

幅面尺寸: 185 mm × 260 mm 印张: 16. 5 字数: 381 千字

版 次: 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 29. 50 元

如发现印、装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系。

《“十一五”高职高专财经类规划教材》

编审委员会名单

主 任	王金台			
副 主 任	李喜婷	李杰虎	王生交	肖宪堂
	褚素萍	付子顺	杨紫元	王景山
编 委	(以姓氏笔画为序)			
	万久玲	王长安	王生交	王金台
	王景山	付子顺	杨紫元	李东营
	李杰虎	李喜婷	肖宪堂	汪 泉
	周慧玲	侯丽平	银加峰	葛元月
	程礼忠	谢 桦	褚素萍	潘玉尚

《财务会计》编写人员名单

主 编 王生交 杨 华
副 主 编 孙志洁 史花笋
编 者 (以姓氏笔画为序)
 王东梅、王生交 史花笋 史宏伟
 孙志洁 杨 华 张 勤 张荣静

编写说明

近年来,我国高职高专财经类专业的课程改革已经取得了令人欣慰的成绩,课程设置越来越贴近社会需求和个体需求。专业课程与职业资格证书衔接,增设了大量的专业选修课程和技能课程,完善了实训课程体系,这一切都较好地反映了劳动力市场变化、学生择业观念的更新。用人单位对劳动力的选择将不再仅凭一张文凭,而要看他是否具有实际操作能力。

本套教材紧密结合高职高专教育的办学指导思想、高职高专财经类专业人才培养目标和高职高专课程改革的最新成果,在内容的把握上突出了下列四个特性:

1. 适应性。本套教材的体系设置、内容安排,都与高职高专财经类专业的发展方向、培养目标、业务规格、岗位职业能力需求相适应。教材根据高职高专培养目标所建立的新的理论教学体系和实践教学体系,以及学生所应具备的相关应用能力培养体系,构建了职业应用能力训练模块。实训教材体系的完善是本套教材的一大亮点。

2. 应用性。专业基础课教材以应用知识为主,达到为专业课服务的目的;专业课教材强调知识的应用,加强对专业能力的培养。

3. 先进性。在满足本学科知识的连贯性与专业课需要的前提下,精简理论的推导,删除过时的内容。本套教材在编写过程中,参阅了大量最新、最具权威的文献资料,如中华人民共和国财政部2006年颁布的《企业会计准则》及其应用指南,中国注册会计师协会主编的2008年的《会计》、《税法》、《审计》、《经济法》、《财务成本管理》考试用书,财政与金融领域最新政策、法规和制度等,使本套教材适应新形势的特点得到突显。

4. 通俗性。本套教材内容宽泛浅显,力戒文字抽象、深奥,有利于教师教学和学生自学。

本套教材内容以技能为主,知识以够用为度;尽量拓宽知识面,增加信息量,很少涉及偏深偏难又不实用的内容;不刻意追求理论性、系统性、学科性,内容选取简单实用;紧跟政策与科学、技术的发展,反映新准则、新方法和新技术;融教学法于教材之中,便于教学,体现能力本位的职业教育思想。

本套教材可作为高职高专会计学专业以及其他经济、管理类专业用书,也可供会计实际工作者、经济管理人员在职学习或参考。

在本套教材的编写过程中,各位编者多次开会研讨,共商编写事宜,反复协商,达成共识,进而明确了本套教材的体系规划、设计思路、编写理念、应有特色和预定目标,力争使本套教材做到起点高、立意新、注重实践、突出质量。但由于时间仓促,经验有限,并做了许多新的尝试,不足之处在所难免,恳请各位专家、同仁批评指正。

王金台

2008年6月

前 言

2006年2月15日财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》及38项具体准则,10月30日又颁布了32项具体准则应用指南,并于2007年1月1日开始在上市公司全面推行,同时鼓励其他企业执行。新会计准则的修订颁布,促使我国会计理论和会计实务操作逐渐与国际趋同,成为会计理论界和会计实务界关注的焦点。新会计准则必将对我国会计发展产生深远的影响,对企业会计业务的处理带来重大变革。以此为特定背景,如何造就21世纪会计人才就成为当今高等会计教育的重要课题。

本书是《“十一五”高职高专财经类规划教材》之一,担任本书编写任务的教师在深刻领会企业会计准则及其应用指南的基础上,根据高职高专教育的特点和多年教学经验,从资料收集、章节编排、特色定位、案例选择、基本训练等方面突出实用和够用的特点,注重会计实务操作技能的培养。

本书由王生交教授、杨华副教授任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写组织工作,孙志洁副教授、史花笋副教授任副主编。全书共15章,编写分工如下:第一章、第十五章由王生交编写;第六章、第七章、第八章由杨华编写;第三章、第四章由孙志洁编写;第十一章、第十四章由史花笋编写;第九章、第十章、第十二章由史宏伟编写;第二章由王东梅编写;第十三章由张勤编写;第五章由张荣静编写。最后由王生交教授对全书进行了修改、总纂和定稿。

在本书编写过程中,得到了有关领导和同行的大力支持和帮助,对书稿内容提出了宝贵的意见和建议,同时也得到了河南科学技术出版社的鼎力支持,才得以顺利出版成书,在此表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,疏漏之处,恳请读者提出宝贵意见,以利今后修订和补充。

编 者

2008年5月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务报告目标	1
第二节 会计假设与会计基础	2
第三节 会计信息质量要求	4
第四节 会计要素	7
第五节 会计计量	13
第六节 财务报告	15
第二章 货币资金	18
第一节 货币资金概述	18
第二节 库存现金	19
第三节 银行存款	21
第四节 其他货币资金	28
第三章 存货	32
第一节 存货概述	32
第二节 材料按实际成本的核算	34
第三节 材料按计划成本的核算	39
第四节 周转材料的核算	41
第五节 委托加工物资的核算	45
第六节 库存商品的核算	47
第七节 期末存货的计量	50
第四章 固定资产	55
第一节 固定资产的确认	55
第二节 固定资产的初始计量	56
第三节 固定资产的后续计量	59
第四节 固定资产的处置	64
第五节 固定资产期末清查	65
第五章 无形资产	69
第一节 无形资产的确认和初始计量	69
第二节 无形资产的后续计量	73
第三节 无形资产的处置	76
第六章 投资性房地产	80
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	80



第二节 投资性房地产的后续计量	82
第三节 投资性房地产的转换和处置	84
第七章 金融资产	91
第一节 金融资产概述	91
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	91
第三节 持有至到期投资	94
第四节 应收款项	97
第五节 可供出售金融资产	104
第八章 长期股权投资	108
第一节 长期股权投资的初始计量	108
第二节 长期股权投资的后续计量	112
第三节 长期股权投资的处置	118
第九章 非货币性资产交换	122
第一节 非货币性资产交换的认定	122
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	123
第三节 非货币性资产交换的会计处理	124
第十章 资产减值	132
第一节 资产减值概述	132
第二节 资产可收回金额的计量	133
第三节 资产减值损失的确定及会计处理	138
第四节 资产组的认定及会计处理	139
第五节 商誉减值的处理	145
第十一章 负债	148
第一节 流动负债	148
第二节 非流动负债	163
第十二章 债务重组	170
第一节 债务重组的定义与方式	170
第二节 债务重组的会计处理	171
第十三章 所有者权益	181
第一节 实收资本	181
第二节 资本公积	185
第三节 留存收益	187
第十四章 收入、费用和利润	192
第一节 收入	192
第二节 费用	205
第三节 政府补助	206
第四节 利润	209
第十五章 财务报告	214

第一节	财务报告概述	214
第二节	资产负债表	217
第三节	利润表	222
第四节	现金流量表	227
第五节	所有者权益变动表	240
第六节	附注	244
参考文献		255

第一章 总 论



学习目标

通过对总论的学习，进一步了解会计假设和会计基础，理解会计要素的特征和确认条件，掌握会计计量属性和会计信息质量要求，明确财务报告的构成和财务报告目标。

第一节 财务报告目标

财务会计作为对外报告会计，其主要目的是向外部会计信息使用者提供决策有用的信息。我国企业财务报告目标，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履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告目标主要包括以下两个方面的内容：

一、向财务报告使用者提供决策有用的信息

财务报告的基本目标是向财务报告使用者提供决策有用的信息。企业编制财务报告主要是为了满足财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关，没有使用价值，那么财务报告就失去了其编制的意义。根据使用者决策有用目标，财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以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，从而有助于现在的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、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和信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

二、反映企业管理层受托责任履行情况

在企业所有权与经营权相分离的前提下，企业管理层是受委托人之托经营管理企



业及其各项资产，负有受托责任。企业管理层所经营管理的企业各项资产分别来源于投资者投入的资本、向债权人借入的资金以及留存收益转为再投资，因此，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。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的责任情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，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。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于投资者和债权人等正确评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

第二节 会计假设与会计基础

一、会计假设

会计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。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不能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、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，二者之间不是对等的概念。一般说来，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

【观念应用 1.1】东方公司拥有多家子公司，东方公司和各个子公司均为不同的法律主体，同时也是独立的会计主体，但东方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。这里，由母子公司组成的企业集团是会计主体，但不是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，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。也就是说企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。只有在持续经营假设前提下,会计主体才能按照既定的用途使用资产,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政策和估计方法。

市场经济条件下,任何企业都存在破产、清算的风险,企业不能持续经营的可能性总是存在的。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,并按持续经营假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业财务状况、经营成果和现金流量,就会误导会计信息使用者的经济决策。因此,企业需要定期对其持续经营前提做出分析和判断,如果企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中作相应披露。

(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期间划分为若干连续的、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期间划分为连续、相同的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,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。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。

根据持续经营假设,企业应按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。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信息,不能等到歇业时。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、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。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制与收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、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、贮藏手段和支付手段等特点。而重量、长度、容积、台、件等计量单位,只能从一个侧面反映企业的生产经营状况,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。

货币计量也有其自身的局限性和缺陷,对企业有重大影响的经营策略、研发能力、市场竞争力和人力资源等因素,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上述缺陷。



二、会计基础

权责发生制（又称应计制或应收应付制）是指以应收、应付为标准来确定本期收入和费用的一种制度，是企业会计确认、计量和报告的基础。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，也不应当作为当期的收入和费用。在实务中，企业款项已经收到，但销售并未实现；或者企业款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的，这种交易或者事项的发生时间与货币收付时间有时并不完全一致。因此，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，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（又称现金制或现收现付制）是指以现收、现付为标准来确定本期收入和费用的一种制度，是行政事业单位会计确认、计量和报告的基础，是与权责发生制相对应的一种会计处理基础。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

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息的基本要求，是财务报告中所提供会计信息对使用者在决策过程中有用，所应具备的基本特征，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。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会计确认、计量和报告，不得以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。
2. 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、费用和利润如实反映在财务报表中。
3. 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。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关，有助于会计信息使用者对企业过去、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，有助于使用者根据企业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。需要注意的是，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，尽可能地保证其相关性，以满足会计信息使用者的决策需要。

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，便于会计信息使用者理解和使用。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，要让使用者有效使用会计信息，应当让其了解会计信息的内容，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，满足向财务报告使用者提供决策有用会计信息的要求。

会计信息是一种专业性较强的信息产品，在强调可理解性特征的同时，还应假定使用者具有一定的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。对于某些复杂的会计信息，只要与使用者的经济决策有关，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。其中主要包括两层含义：

（一）纵向可比性

纵向可比性是指同一企业不同时期的会计信息可比。为了便于会计信息使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的会计信息，全面、客观地评价过去，预测未来，从而做出决策。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。可比性并非排斥企业变更会计政策，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。

（二）横向可比性

横向可比性是指不同企业相同会计期间会计信息可比。为了便于会计信息使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，可比性要求不同企业同一会计期间发生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。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，会出现不一致。如果不一致时，企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实。

【观念应用 1.2】企业以融资租赁方式租入固定资产，虽然从法律形式来看，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占租赁资产使用寿命的大部分（占租赁开始日租赁资产使用寿命的 75% 及以上）；在租赁期届满时资产的所有权转移给承租人；承租人有购买租赁资产选择权，所订立的购价预计远低于行使选择权时租赁资产的公允价值；在租赁期内承租人有权支配该资产并从中受益等。所以，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益，因此，在进行会计确认、计量和报告时，应当将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产，反映在企业的资产负债表上。

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，企业会计信息的省略或者错报会影响财务报告使用者据此作出经济决策，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。

【观念应用 1.3】我国要求上市公司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。对附注披露的这一要求，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。谨慎性要求，需要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。

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使用者作出经济决策，具有时效性。可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了实效性，对于使用者的效用就会大大降低，甚至不再具有实际意义。会计信息的时效性要求：一是及时收集会计信息，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，并编制财务报告；三是及时传递会计信息，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。

【小知识 1.1】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，这样就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，如果企业在等到获得与交易或者事项有关的全部信息之后再行会计处理，就可能会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大为降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，以最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

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密，为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

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。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直接获取经济利益，也可以通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。如果某一项目预期不能给企