



中级 财务会计

主编 / 张宗强 段贵珠

ZHONGJI CAIWU KUAIJI

对外经济贸易大学出版社

中级财务会计

主 编 张宗强 段贵珠

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/张宗强等主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2008

ISBN 978 - 7 - 81134 - 036 - 5

I. 中… II. 张… 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 (2008) 第 007742 号

© 2008 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

中级财务会计

主 编 张宗强 段贵珠

责任编辑: 王宏勇

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010 - 64492338 发行部电话: 010 - 64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京蓝空印刷厂印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 16.25 印张 357 千字

2008 年 1 月北京第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 81134 - 036 - 5

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 32.00 元

前 言

教材建设是邯郸广播电视大学重点学科建设的一项重要内容。为了加强教材建设,确保教材质量,邯郸广播电视大学制定了财务会计重点专业系列教材建设规划,并得到了河北广播电视大学的大力支持。该规划强调要适应高职高专教育层次,满足学科发展和人才培养的需求,注重素质教育和能力提升,有针对性地建设新教材。

中级财务会计是高职高专财务会计专业的一门必修课。通过对该课程的学习,学生能够比较全面地理解并掌握中级财务会计的基本理论、基本方法及基本技能,并为后续成本会计、财务管理等课程的学习打好基础。

《中级财务会计》教材是根据2006年财政部发布的包括一项基本准则、三十八项具体准则和相关应用指南构成的新企业会计准则体系会计改革的最新成果编写,教材简捷明了,充分体现了新颖、实用的特点,侧重于对学生专业技能和操作能力的培养,突出理论和实践的结合,是一本符合新政策、贴近实际业务、方便实用的新教材。

本书由河北电大张宗强教授和邯郸电大段贵珠教授任主编,各章分工如下:第一章由河北电大张宗强编写;第二章由河北电大张红兵编写;第三章由河北电大杨世鉴编写;第四章由邯郸电大段贵珠编写;第五章由衡水电大王爱民编写;第六章由邯郸第一财校冯文林编写;第七章由唐山电大王月华编写;第八章由河北电大于冰编写;第九章由承德电大李光耀编写;第十章由石家庄职业技术学院王凤英编写;第十一章由邢台电大邵宗乾编写;第十二章由廊坊电大赵殿利编写。张宗强负责全书的设计和总纂工作,段贵珠负责筹备和策划工作。

河北经贸大学郭立田教授对书稿进行了审定。

本书在编写过程中得到了邯郸电大、河北电大校领导及教学指导中心、教务处等有关领导的大力支持和帮助，经济系的教师们也提出了许多好的建议，在此一并致谢。

由于编者水平所限，教材中难免有不足之处，恳请读者提出宝贵意见和建议。

编 者

2007 年 12 月

财会专业教材建设总序

为贯彻落实教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》和河北广播电视大学《关于进一步推进高职高专教育教学改革的意见（试行）的通知》的精神，邯郸广播电视大学把提高教育教学质量，提高办学水平作为重点工作，确定了建设重点学科的工作思路，把财务会计和计算机应用专业作为重点学科，并且已被邯郸市政府列入全市高等教育重点学科建设计划。为了切实做好这项工作，邯郸电大依托省电大开展重点学科建设，并决定先行开展财会专业教材建设来启动和推进重点学科建设全面开展。

邯郸广播电视大学重点专业建设领导小组

组 长：李守新

副组长：王志安 王书增

成 员：樊志新 谢国栋 张文峰 刘建民 付向华 柴巨溢

邯郸广播电视大学重点专业教材编审出版发行办公室

主 任：王志安

副主任：谢国栋 段贵珠

成 员：李玉梅 张学泉 梁 星 李 炳 王 勇

财会专业系列教材如下：

基础会计

中级财务会计

成本会计

财务管理

国家税收

应用统计教程

会计实验教材

邯郸广播电视大学

2007 年 12 月

目 录

第一章 总 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 会计信息质量要求	(5)
第四节 会计要素	(8)
第五节 会计计量	(12)
练 习 题	(14)
第二章 货币资金	(16)
第一节 库存现金	(16)
第二节 银行存款	(20)
第三节 其他货币资金	(26)
练 习 题	(29)
第三章 应收及预付款项	(33)
第一节 应收账款	(33)
第二节 应收票据	(39)
第三节 预付账款与其他应收款	(42)
练 习 题	(44)
第四章 存 货	(48)
第一节 存货的确认和初始计量	(48)
第二节 发出存货的计量	(51)
第三节 原 材 料	(54)
第四节 周转材料	(61)
第五节 存货的期末计量	(63)

练习 题	(68)
第五章 投 资	(72)
第一节 交易性金融资产	(72)
第二节 持有至到期投资	(75)
第三节 可供出售金融资产	(80)
第四节 长期股权投资	(84)
练习 题	(92)
第六章 固定资产	(97)
第一节 固定资产概述	(97)
第二节 固定资产的取得	(98)
第三节 固定资产折旧	(103)
第四节 固定资产后续支出	(107)
第五节 固定资产处置与期末计量	(109)
练习 题	(112)
第七章 无形资产及其他资产	(117)
第一节 无形资产	(117)
第二节 其他资产	(125)
练习 题	(126)
第八章 流动负债	(131)
第一节 流动负债概述	(131)
第二节 应付票据和应付账款	(132)
第三节 应付职工薪酬	(136)
第四节 应交税费	(141)
第五节 其他流动负债	(148)
练习 题	(151)
第九章 非流动负债	(156)
第一节 非流动负债概述	(156)
第二节 长期借款	(156)

第三节 应付债券	(158)
第四节 长期应付款	(164)
练习题	(165)
第十章 所有者权益	(168)
第一节 所有者权益概述	(168)
第二节 实收资本	(169)
第三节 资本公积	(172)
第四节 留存收益	(173)
练习题	(175)
第十一章 收入、费用和利润	(178)
第一节 收 入	(178)
第二节 费 用	(187)
第三节 利润及其分配	(189)
练习题	(196)
第十二章 财务报告	(201)
第一节 财务报告概述	(201)
第二节 资产负债表	(203)
第三节 利 润 表	(216)
第四节 现金流量表	(221)
第五节 所有者权益变动表	(238)
第六节 财务报表附注	(240)
练习题	(242)

第一章 总 论

【学习目标】 通过本章学习，要求明确财务会计的定义、目标和特征；熟悉会计核算的基本前提；掌握会计信息质量要求；掌握会计要素及其确认与计量原则等。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的定义

财务会计是现代会计的一大分支，它是以会计准则或制度为主要依据，通过对会计要素的确认、计量、记录和报告，向会计信息的使用者提供会计信息的一项管理活动。

在企业中，财务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。

在会计学科体系中，财务会计又可具体分为初级财务会计（亦称初级会计或基础会计等）、中级财务会计和高级财务会计。初级财务会计主要阐述财务会计的基本概念、基本理论、基本方法和基本技能，是会计的入门课；中级财务会计是财务会计中的核心部分，它阐述的是企业经常发生和普遍存在的一般业务的会计处理要求和操作方法；高级财务会计阐述的则是中级财务会计难以容纳，且在理论基础、操作方法方面具有特殊性的业务事项。

中级财务会计的最终产品是财务报告，而财务报告（尤其是财务报表）的构成要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素。因此，中级财务会计是以会计基本假设为基础、采用传统财务会计方法、以会计要素为构成框架并对其进行确认、计量、记录和报告的财务会计。

二、财务会计的目标

财务会计的目标就是财务会计系统要达到的目的和要求。我国《企业会计准则——基本准则》指出：“财务会计报告的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。”根据该准则，我国企业财务报告的目标主要包括以下两个方面：

（一）向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需求，有助于财务报告使用者作出经济决策。因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目

标。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。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的资源、对资源的要求权以及资源要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额以及最终的经营业绩;如实反映企业在一定时期内现金的流入和流出情况等,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 and 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的履行情况

在现代公司制度下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,这些资产是由投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。企业的投资者和债权人等需要根据管理层提供的财务报告及时了解管理层对资产的保管、使用情况,据以评价管理层受托责任的履行情况和经营业绩,并决定是否需要调整投资和信贷决策,是否需要更换管理层等。因此,反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性就成为财务报告的又一重要目标。

三、财务会计的特征

财务会计与管理会计均是会计信息系统的子系统,它们之间既有密切联系,又有明显的区别,互为补充,互相配合,在企业经营管理中发挥着各自不同的作用。财务会计与管理会计相比,主要具有以下几个特点:

(一) 财务会计的服务对象主要是企业外部的报表使用者

财务会计主要是通过对企业日常经济业务进行记录、整理、汇总和定期编制财务报告,向投资者、债权人和政府有关部门等企业外部关系人提供信息,使之可以定期而且准确地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以保障有关各方的切身利益。将企业外部的报表使用者作为直接的服务对象,并不否认企业管理当局对财务会计信息的运用。企业管理当局在其日常管理活动中不可避免地利用财务会计信息,但企业管理当局除了利用财务会计报表信息外,还能够通过任何形式的内部报告取得企业内部管理所需的会计信息。

(二) 财务会计的工作重点是反映过去已经发生或已经完成的会计信息

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后记录和总结,对过去的生产经营活动进行如实地反映和严格地控制。虽然财务会计工作进程中有时也面临带有预计性或未来成分的经济事项,但并没有改变财务会计主要提供历史性财务成本信息的本质特征。

(三) 财务会计的主体是整个企业

财务会计对企业生产经营活动进行反映和监督,都是立足于某个企业生产经营的全局,把整个企业作为一个统一体且不涉及企业内部的某部门、某一车间的局部问题。在向企业

外部的关系人定期报告特定日期的财务状况和特定期间的经营成果、现金流量时，通常只是以若干综合性指标进行集中反映和概括说明，只是向他们报告全公司特定日期、某月、某年的总括情况，而不必揭示更为详细、具体的财务信息。

（四）财务会计的工作程序比较固定

财务会计有一套严密的核算程序，即根据原始凭证编制记账凭证，根据记账凭证登记会计账簿，根据会计账簿编制会计报表，并且记账凭证、会计账簿和会计报表均有规定的格式。这种较稳定的会计程序和方法有助于财务会计信息的可比性，是财务会计信息取信于企业外部各类报表使用者所必需的。

（五）财务会计必须遵守公认的会计原则和会计法规制度

《中华人民共和国会计法》是财务会计的法律依据，《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业会计制度》是会计核算工作的规范，是处理会计实务的准绳。财务会计必须严格遵守其会计原则。

第二节 会计核算的基本前提

一、会计基本假设

会计基本假设是企业确认、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，是指会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体假设是就会计活动的空间范围作出的假设。开展会计工作，首先要明确会计为“谁”服务，会计必须站在一定的会计主体立场上开展工作。一般而言，财务会计的主体，是指某一特定的能够进行独立核算的经济实体，属微观经济领域。在市场经济下，会计主体的形式主要是企业，包括独资企业、合伙企业、有限责任公司、股份有限公司等，也可以是一个企业的一个分部、一个附属公司等，还可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。当然，会计主体也可以是一个具有经济业务的特定非营利组织。

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。明确界定会计主体的意义在于，只有明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。会计主体假设要求财务会计处理的交易和事项以及会计报表所包括的会计信息，只能以某一特定的会计主体为范围。凡不属于该主体而属于其他主体或属于主体所有者本身的经济活动，都不能列入按特定主体编制的财务报告。

（二）持续经营

持续经营假设是就会计活动的时间范围作出的假设。具体而言，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。

在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将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。明确持续经营假设的意义在于,只有假定持续经营,才能解决财务会计中许多诸如资产计价、收益确定、负债计量、费用确认等问题,才能使企业在信息的收集和处理上所采用的会计方法保持稳定。

当然,在激烈的市场竞争中,任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变原有的以持续经营为前提的会计核算原则和方法,而采用清算基础的会计核算原则和方法。

(三) 会计分期

会计分期是将企业持续经营的生产经营活动划分为若干连续的、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划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,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,会计核算应划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。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。

会计分期解决了市场对会计信息的及时需要,进一步突出了财务报告的作用。由于有了会计分期,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。

(四) 货币计量

货币计量是关于会计的计量尺度所作的规定,是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在会计的确认、计量和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。货币是一般等价物,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;而其他计量单位只能从某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。因此,为全面反映企业的生产经营活动和有关交易、事项,会计选择货币作为基本计量单位。

当然,统一采用货币计量也存在缺陷,如某些对企业至关重要的信息可能难以用货币计量,为此,企业可以在财务报表附注中披露有关非财务信息来弥补货币计量的缺陷。

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。权责发生制基础要求,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

人和费用，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，但并不是为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

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会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，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。

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。

相关的会计信息应当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，在会计要素的确

认上,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等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的价值相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业会计在收集、加工、处理和传递会计信息的过程中,要考虑会计报表的使用者对会计信息需要的不同特点,充分满足企业内外有关方面对会计信息的相关需求。当然,由于不同的会计报表使用者有着不同的需要,完全满足所有方面的需求也不可能,因此,企业对外编报的会计报表只要提供会计准则规定的通用的会计信息,就可以说符合相关性要求。对于某些特定目的或特定用途的信息,通用财务报告可能无法完全提供,此时,企业可通过其他形式予以提供。

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,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,通晓会计信息的内容。这就要求财务报告所提供的信息应当清晰明了,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。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,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生产经营活动和会计核算方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。基于这一假设,对于某些复杂的信息,无论是交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,只要与其使用者的经济决策是相关的,就应当在财务报告中予以披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括两个方面:

1. 同一企业不同时期可比。为了满足会计信息使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,从而全面、客观地评价过去、预测未来,作出决策,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。确需变更的,应当在附注中说明。

2. 不同企业相同会计期间可比。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。

可比性并不否认企业在必要时对所采用的会计政策作适当的变更。当企业的经营情况、经营范围和经营方式或者国家有关政策规定发生重大变化时,企业可以根据实际情况,选择使用更能客观真实反映企业经营情况的会计政策进行会计核算。但是,会计政策的变更应在财务报告中说明,以消除会计信息使用者可能产生的误解。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

在会计核算过程中，可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的交易或事项，在此情况下，会计信息要想反映其所应反映的交易或者事项，就必须根据交易或事项的经济实质和经济现实来判断，而不能仅仅根据它们的法律形式。例如，融资租入的固定资产，在租赁期满以前，从法律形式上讲，所有权并没有转移给承租人，但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的报酬和风险已经转移给承租人，承租人实质上能够控制该项固定资产，因此承租人应将其视同自有的固定资产来管理和核算。

遵循实质重于形式，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计信息与客观经济事实相符。

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等有关的所有重要交易或者事项。

如果企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的，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来判断其重要性。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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因素，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，即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或收益，也不低估负债或者费用。

谨慎性原则的目的在于确保企业具有正常、坚实的财务状况，保持继续经营的经济实力。但谨慎并不意味着可以任意高估费用、压低利润、建立“秘密准备”，因为这将会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。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、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作出经济决策，具有时效性。即使是可靠

的、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。及时性原则包括三方面内容：

1. 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。
2. 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。
3. 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，如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理，这样的信息披露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大大降低。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。

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。《企业会计准则——基本准则》规定，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，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、资产的定义及其确认条件

（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。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。