

邹 香 编著

中级会计

理论与实务

Zj kj

■ 甘肃文化出版社

F230
72

邹香 编著

中级会计

理论与实务

■ 甘肃文化出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计理论与实务/邹香编著. —兰州: 甘肃文化出版社, 2005.6

ISBN 7-80714-131-X

I.中... II.邹... III.会计学 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 059867 号

中级会计理论与实务

邹 香 编著

责任编辑/王天芹

装帧设计/佳木工作室

出版发行/甘肃文化出版社

地 址/兰州市庆阳路 230 号

邮政编码/730030

电 话/0931-8454246

经 销/新华书店

印 刷/甘肃北辰印务有限公司

厂 址/兰州市天水北路 438 号

开 本/787×1092 毫米 1/16 开

字 数/615 千

印 张/26.625

版 次/2005 年 6 月第 1 版

印 次/2005 年 6 月第 1 次

书 号/ISBN 7-80714-131-X

定 价/39.00 元

如发现印装错误,请与印刷厂联系调换

前 言

科学技术的突飞猛进,知识经济的蓬勃兴起,在给各行各业带来新的机遇的同时,必然带来更加严峻的挑战。会计是经济的晴雨表,也是经济发展的助推剂,会计的全球化、社会化、电子化趋势日益凸现。同时,几千年的会计发展历史告诉我们,生产关系的每一次重大变革,总会引起会计功能的变化,21世纪,会计理论与方法体系将在不断改革与完善中。

为了适应不断变化的国际会计环境,满足中国经济改革与发展的要求,财政部陆续颁布了《企业会计准则》(基本会计准则)、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》等相关会计法律、法规和规范性文件。如何将这些理论与实际相结合,使理论在实务中得到诠释与应用,都是会计专业的学生和实务工作者最为关心的问题。

该书本着教与学的需要,理论与实践相结合的目的,以中级财务会计核算理论为主导,以实际应用为事例,以财务会计的基本前提、基本要素、一般原则、货币资金、应收及预付款项、存货、对外投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用和利润、所得税、财务会计报告、资产负债表日后事项及会计估计与变更等为内容,按深入浅出的原则,编著该教材。

《中级会计理论与实务》是一本普及性读物,它既适宜高等院校会计学专

业应用型人才本科用教材,也适宜于会计实务工作者后续教育及自学所用,当然也是参加会计专业资格考试(中级)和注册会计师考试的应试者应备的一本辅导读本。

本书的特点是理论与实务密切结合,会计核算理论源于《企业会计准则》(各具体准则)和《企业会计制度》所规定的相关内容,会计核算实务源于编者课堂讲学所用的业务举例和相关参考书中经典实例。为了使初学者对本章重点、难点有一概括了解,每一章前面有本章应掌握和理解的知识要点,每一章结束有本章小结。全书内容深入浅出,也比较详尽、具体,有一定可操作性。

该书编著从2001年至今,历时四年,参阅了大量的资料,并经过多次修改、完善,虽力求完美、精益求精,并为之付出艰辛努力,但由于该书源于备课笔记,因而无论语言表达还是资料的取舍都有很多不尽人意之处,加之编者水平确实有限,我国会计制度还在不断完善之中,书中疏漏和不当在所难免,敬请专家、读者多提宝贵意见,以便编者及时更正。

编者

2005年4月25日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会的概述	(1)
第二节 会计核算基础与原则	(3)
第三节 会计准则与会计制度	(7)
第四节 会计要素	(8)
本章小结	(11)
第二章 货币资金	(13)
第一节 现金	(13)
第二节 银行存款	(17)
第三节 其他货币资金	(25)
第四节 外币交易	(30)
本章小结	(39)
第三章 应收及预付款项	(40)
第一节 应收票据	(40)
第二节 应收账款	(47)
第三节 其他应收及预付款项	(63)
本章小结	(67)
第四章 存货	(68)
第一节 存货的概述	(68)
第二节 存货的核算	(71)
第三节 存货的清查	(88)
第四节 存货的期末计价	(91)

本章小结	(94)
第五章 对外投资	(95)
第一节 对外投资的分类	(95)
第二节 短期投资	(97)
第三节 长期债权投资的核算	(103)
第四节 长期股权投资的核算	(114)
第五节 长期投资的减值	(133)
本章小结	(135)
第六章 固定资产	(136)
第一节 固定资产的性质、分类与计价	(136)
第二节 固定资产增加的核算	(139)
第三节 固定资产减少的核算	(154)
第四节 固定资产折旧	(160)
第五节 固定资产减值准备	(164)
本章小结	(165)
第七章 无形资产及其他资产	(167)
第一节 无形资产概述	(167)
第二节 无形资产的核算	(172)
第三节 其他资产	(181)
本章小结	(184)
第八章 流动负债	(185)
第一节 流动负债的概述	(185)
第二节 短期借款	(187)
第三节 应付票据与应付账款	(189)
第四节 应付工资	(193)
第五节 应交税金的核算	(196)
第六节 其他流动负债	(207)
本章小结	(210)
第九章 长期负债	(211)
第一节 长期负债的概述	(211)
第二节 应付债券	(212)
第三节 长期借款	(222)
第四节 长期应付款	(223)
第五节 借款费用	(228)
第六节 债务重组	(233)

本章小结	(244)
第十章 所有者权益	(245)
第一节 所有者权益概述	(245)
第二节 股份有限公司投入资本	(248)
第三节 投入资本核算	(254)
第四节 资本公积	(256)
第五节 留存收益	(264)
本章小结	(267)
第十一章 收入、费用和利润	(268)
第一节 收入的概述	(268)
第二节 收入的核算	(271)
第三节 费用的核算	(291)
第四节 利润的核算	(296)
第五节 所得税的核算	(298)
本章小结	(316)
第十二章 财务会计报告	(318)
第一节 财务会计报告概述	(318)
第二节 资产负债表	(322)
第三节 利润表	(353)
第四节 现金流量表	(359)
第五节 会计报表附注	(382)
第六节 财务报表分析	(388)
本章小结	(398)
第十三章 资产负债表日后事项及会计估计与变更	(400)
第一节 资产负债表日后事项的概述	(400)
第二节 会计政策变更	(409)
第三节 会计估计变更	(412)
第四节 会计差错更正	(413)
本章小结	(418)

第一章 总 论

学习目标与要求:

1. 了解财务会计的基本概念、特征;
2. 掌握会计核算的基本假设与一般会计原则;
3. 掌握财务会计的基本要素及相互之间的关系;
4. 了解会计准则与会计制度之间的关系。

第一节 财务会计概述

一、财务会计概念

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。在社会环境迅速发展、经济环境迅速变化的影响下,会计的功能、内容和范围也在不断扩大。今天的会计主要起到资源配置、利益关系协调和受托责任认定等作用。

在会计的学科分类上,一般又将会计分为两类,即财务会计和管理会计。

财务会计是主要为企业外部信息使用者定期提供财务信息而进行核算的会计,又可称为对外报告会计。财务会计与旨在向企业内部管理当局提供经营决策所需信息的管理会计不同,它的基本职能是通过一定的程序和方法,将企业生产经营过程中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,定期编制通用的财务报表,向企业外部信息使用者提供有关整个企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。所谓企业外部,在我国,主要包括宏观和微观两个层次:一方面,财务会计提供的信息要满足国家实行宏观决策和调控对会计信息的需求;另一方面,既要满足投资者、债权人和其他与企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经济决策

对会计信息的需求,又要有助于企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制。一般来说,财务会计对外部提供的信息基本上属于财务信息,而且是具有反馈价值和预测价值的历史信息,因为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事后记录和总结,是对过去经营活动进行的客观反映和监督。同时,财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果,其财务报表取决于企业外部利害关系集团和个人,必须按照一定的程序,按照一般公认会计原则对日常经济业务进行处理,否则将达不到财务会计的目标。

实际上,在会计实务中,财务会计与管理会计并无明显的界限,它们相互依赖,互为基础。如在费用的归集和分配、资产的计价、收入的实现、利润的确定等,财务会计与管理会计之间不仅存在紧密的联系,还有诸多相同、相似之处。

二、财务会计的特征

财务会计是指会计人员借助法定的程序和方法,对企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润进行确认、计量、记录和报告,并向企业外部的利益相关者提供财务信息的会计领域。其主要特征或特点是:

(一)财务会计着重提供财务信息。

由于财务会计只对已发生或已完成的、能用货币表现的交易或事项予以确认、计量、记录和报告,因此,财务会计提供的主要信息(包括在财务报表中的信息)必然是历史的和财务的信息。但随着环境变化和会计技术的发展,越来越多的未来事项也将被纳入财务会计核算的范围;

(二)财务会计主要是为外部信息使用者提供财务信息。

财务会计提供的信息虽可供企业外部和内部使用,但主要是企业外部的会计信息使用者,如投资人、债权人、政府机构、税务部门、证券管理部门和其他外部信息使用者进行投资决策、信贷决策、税收征管决策、证券上市许可和证券交易管理决策以及其他经济决策的依据。

(三)财务会计通过定期编制财务会计报告向企业利益相关者提供会计信息,披露有关企业财务状况、经营成果和现金流量的情况。

财务会计提供财务信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括会计报表、报表附注和财务情况说明书。虽然,企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,但是财务会计不可能针对某个具体外部信息使用者的决策需求来提供财务报表,而是根据各个利益集团和人士的共同需要综合提供一套财务报告,即定期编制通用的财务报告,以满足所有外部会计信息使用者的决策需要。所以,财务会计信息以定量性的财务信息为主要内容。

(四)财务会计必须遵循公认会计原则。

对交易或事项的确认、计量、记录和报告有一条完整的、公认的或法定的标准

和程序。财务会计标准可以采取准则的形式,也可以采取制度的形式,还可以采取制度与准则并存的形式;财务会计标准随着环境的变化而不断发展变化。影响财务会计发展的环境因素有经济性的,也有诸如政治、法律、文化等非经济性的因素,但经济因素是最重要、影响最全面和最直接的因素。

第二节 会计核算基础与原则

一、会计核算前提

(一)会计主体假设

会计主体是会计工作为其服务的特定单位和组织。会计主体假设是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产活动,它明确了会计工作的空间范围。

会计主体与法律主体不是同一概念。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。会计主体可以是一个有法人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,还可以是企业、单位下属的二级核算单位。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体,但都不是法人。

会计主体假设是持续经营假设、会计分期假设和全部会计原则的基础,因为没有划定会计核算的空间范围,会计核算工作就无法进行,指导会计核算工作的原则也就失去了意义。

(二)持续经营假设

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。这一基本前提的主要意义在于:它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。当然,任何企业都存在破产的可能性,一旦进入破产清算,持续经营基础就将为清算基础所取代,从而使这一前提不复存在。但这不会影响持续经营前提在大多数正常经营企业的会计核算中发挥作用。企业必须以持续经营为基础和假定前提。

(三)会计分期假设

根据持续经营基本前提,企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时获得会计信息,充分发挥会计的反映和监督职能,应当合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,就是将企业的经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制会计报表。根据《企业会计制度》的规定,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确定。

这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落,为分期结账和编制财务会计报告,贯彻落实权责发生制、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、配比原则、及时性原则、划分收益性支出与资本性支出原则及谨慎原则等奠定了理论与实务的基础。

(四)货币计量假设

企业的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、实用又简化的计量单位,对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。

《企业会计制度》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。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。这一基本前提的主要意义在于:确认了以货币为主要的、统一的计量单位,同其他三项基本前提一起,为各项会计原则的确立奠定了基础。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计制度》的规定,我国会计核算的一般原则包括 13 项,大体上可以划分三类:一是关于会计信息质量要求的原则;二是关于会计要素确认、计量方面要求的原则;三是关于会计惯例修订性要求的原则。

(一)会计信息质量要求的原则

1. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况。客观性原则具有三个方面的含义:真实性、可靠性、可验证性。客观性要求会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方法进行记账、算账、报账,保证所提供的会计信息内容完整、数字准确、资料可靠。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,为使用者提供的就是虚假的会计信息,会误导信息使用者,使之作出错误的决策。

2. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指企业提供的会计信息应当能反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,满足信息使用者的需要。会计信息的价值就在于与使用者决策相关、有助于使用者作出正确的决策。相关的会计信息应当具有预测价值和反馈价值,相关性原则要求会计在收集、加工处理和提供会计信息过程

中,充分考虑会计信息使用者对信息的需求。

3. 一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况、经营成果和现金流量的影响,在财务会计报告中予以说明。这一原则规定便于从纵向上对同一企业前后各期会计信息进行比较和分析,制约和防止企业通过会计程序和会计处理方法的变更,在会计核算中弄虚作假,粉饰会计报表,从而保证会计信息有利于预测企业的未来发展趋势。

4. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。这一原则规定便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,同时也便于国家综合管理部门对各个企业提供的会计信息进行比较、分析和汇总,以利于国家的宏观调控。

5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。会计信息除了必须保证其真实性、可靠性外,还应保证信息的时效性。不及时的信息将使其有用性大打折扣、甚至毫无价值。因此会计核算中必须做到及时收集信息、及时处理信息、及时传输信息。及时信息也是相关信息原则的保证,它虽然不能增加相关性,但没有及时性,相关性也将完全丧失。

6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。明晰性原则作为会计信息重要质量特征,要求贯穿于会计核算全过程,会计记录应当准确清晰,凭证填制、账簿登记应做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整,会计报告编制项目完整、数字准确、勾稽关系清楚、文字说明简明。

(二) 会计要素确认、计量方面的要求原则

1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于本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,均应作为当期的收入与费用;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应作为当期的收入与费用。在市场经济下,商品和服务的提供与款项的收付,往往存在时间差。是按权利与责任的归属期还是按款项的收付期,来确认本期的收入与费用,是会计核算两种不同的确认基础。权责发生制基础又称为应收应付制或应计制,它与收付实现制相对。收付实现制是指以实际收到或付出款项作为确认收入或费用的依据。

2. 配比原则

配比原则是指企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同

一会计期间内的各项收入与该收入相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。配比包括因果配比和期间配比,因果配比是指收入的取得和费用的发生具有直接因果关系的配比;期间配比是指收入和费用在时间意义上的配比,即一项会计期间的收入和费用的配比。

3. 历史成本原则

历史成本原则是指各项财产在取得时应当按实际成本计量。其后,如发生减值,应当按规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得调整其账面价值。采用历史成本原则的原因有三:一是实际成本是交易中客观确认的,是可以信赖的;二是以实际成本计价核算,手续可大大简化,不需经常调整账目,可在一定程度上防止随意变动资产的价值;三是实际成本易于取得也可以验证。

4. 划分资本性支出与收益性支出原则

会计核算应当合理划分资本性支出与收益性支出。凡是支出的效益仅与本企业会计年度(或一个营业周期)相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度(或几个营业周期)相关的,应当作为资本性支出。企业在会计核算工作中确认支出时,要区分两类不同性质的支出,将资本性支出计列于资产负债表中,作为资产反映,以真实地反映企业财务状况。将收益性支出计列于利润表中,计入当期损益,以便正确计算企业当期的经营成果。这主要是因为,资本性支出的效益可在几个连续的会计期间发挥作用,而收益性支出的效益只在当期发挥作用。

如果一项收益性支出按资本性支出处理,就会造成资产多计费用少计,当期利润虚增资产偏高;如果一项资本性支出按收益性支出处理,就会造成多计费用少计资产,当期利润虚减资产偏低;

(三)会计惯例修订性要求的原则

它是对前两类一般原则起补充、修订作用的原则,在遵循上述一般原则的同时,应考虑以下三个补充因素:

1. 实质重于形式

实质重于形式原则指交易或事项的实质重于其法律表现形式。企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不能仅仅以其法律形式作为会计核算的依据。因为在实际生活中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其经济实质;在某些情况下,交易或事项的实质可能与其外在法律形式所反映的内容不尽相同。为了使会计信息能更加真实地反映客观的经济生活,就必须依据交易或事项的实质而非外在的法律形式进行核算,即坚持实质重于形式的原则。这一方面最典型的例子当数对融资租入固定资产的确认与计量。

2. 谨慎性原则

谨慎性原则要求企业在进行会计核算时,不得多计资产或收益、少计负债或费

用,并不得设置秘密准备。例如,要求企业定期或者至少每年年度终了,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备等,就充分体现了谨慎性原则。谨慎性原则贯穿于会计核算的全过程,从会计信息确认、会计信息处理到会计报告的编制,谨慎性原则都能得到充分体现。

需要注意的是,谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,否则,就属于滥用谨慎性原则,并视同重大会计差错来处理。如前一年大量计提资产减值准备,在下一年度予以转回,就属于滥用谨慎性原则。

3. 重要性原则

重要性原则要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。

对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性原则与会计信息的成本效益直接相关。坚持重要性原则,就能够使提供会计信息的收益大于成本;反之,就会使提供会计信息的成本大于收益。在评价某些项目的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面进行分析。从性质来说,当某一事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定规模时,就可能对决策产生影响。

第三节 会计准则与会计制度

会计准则是处理会计事项的标准,是进行会计工作的规范,是评价会计工作质量的准绳。会计制度是企业进行会计工作所应遵循的规则、方法、程序的总称,主要是指企业会计制度。虽然会计准则和会计制度都是从事会计工作的规范,但是,会计准则是统驭性的高层次的会计规范,会计制度则是具体的可操作的会计规范。

一、会计准则

我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。第一层次:基本会计准则,是指适用面最广、对会计工作具有普遍指导意义的准则。主要就会计核算基本内容作出原则性的规定。基本准则包括四部分内容:一是会计核算的基本前提;二是会计核算的一般原则;三是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量准则,即会计要素准则;四是会计报告的基本内容和要求。第二层次:具体会计准则。具体会计准则是根据基本会计准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊业务作出的规定。具体准则按其内容可以分为共性业务会计准则、会计

报表准则和特殊行业特殊业务会计准则。

我国《企业会计准则——基本准则》于1992年11月颁布,1993年7月1日起施行,它是根据我国《会计法》制定,应用于设在中国境内的所有企业,即便是我国投资于境外的企业,向国内有关部门编报财务报告,也应按照它的规定办理。《企业会计准则——基本准则》全文共十章六十六条,由财政部制定颁布,解释权属于财政部。

二、会计制度

会计制度是根据会计法和国家其他有关法律及法规制定的,是企业进行会计工作所应遵循的规则、方法、程序的总称。会计制度有广义和狭义之分,广义的会计制度包括会计管理工作的规则、会计科目和会计报表、会计事项处理程序、记账方法、会计核算规程、会计监督和检查方法、会计档案管理方法、会计人员的职业道德标准及其他会计事务的规定等。狭义会计制度主要是指财政部颁布的行业会计制度。其主要内容包括:会计科目及其核算内容、会计事项的处理方法及会计报表的编报方法等。

每一个会计主体,必须有它自己的会计制度,让会计人员知道各种会计业务应怎样进行会计处理,会计机构才能正常运转,才能定期编制出合格的会计报表。否则,会计资料如一盘散沙,杂乱无章,就编不出高质量的会计报表,或者根本无从编起。

制定会计制度的权限,《会计法》规定,国家统一的会计制度由国务院所属财政主管部门制定;各省、自治区、直辖市,以及国务院业务主管部门,在与《会计法》和国家统一会计制度不相抵触的前提下,可以制定本地区、本部门的会计制度或者补充规定。

颁发会计准则的客观需要之一是国家转变管理职能,从直接、集中的管理转向间接、分散的管理,今后制定会计制度的权限,势必下放到企业,由企业根据准则,按照企业自身的特点和需要,制定企业会计制度。我国《企业会计制度》于2000年12月29日由财政部发布,2001年1月1日起施行,它是根据我国《会计法》和《企业财务会计报告条例》制定的,适用于除不对外筹集资金、经营规模较小的企业以及金融保险企业以外的所有企业。

第四节 会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化,是反映会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。

我国《企业会计准则——基本准则》和《企业会计制度》严格定义了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大会计要素。这六大要素又可以划分两大

类,即反映财务状况的要素(又称资产负债表要素)和反映经营成果会计要素(又称利润表要素)。其中反映财务状况的要素包括资产、负债、所有者权益;反映经营成果会计要素包括收入、费用和利润。

一、反映财务状况的要素

财务状况要素是反映企业在某一日期经营资金的来源和分布情况的要素。一般通过资产负债表反映。财务状况要素由资产、负债和所有者权益三个要素所构成。

(一) 资产

资产是指由过去的交易或事项所形成,并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益,包括各种财产、债权和其他权益。这个定义强调了资产的三个特征:

(1)资产是由过去的交易、事项所形成的。也就是说资产必须是过去的资产,而不是预期的资产,是由于过去已经发生的交易或事项所产生的结果,这是传统会计的一个显著特点。尽管类似金融衍生工具的出现对“过去发生交易、事项”提出挑战,未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果不属于现在的资产,不得作为资产确认,这一原则仍然在实务中得到普遍的接受。

(2)资产是企业拥有或控制的。一项资源要作为企业的资产予以确认,对于企业来说,要拥有其所有权,可以按照自己的意愿处置,如企业的各种财产、债权和其他权利。但对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权但实质上已掌握了该资产未来的收益与风险,也应将其作为企业的资产予以确认,如融资租赁固定资产。这一特征说明会计所计量的资产必须归属于某一特定主体,具有排他性。

(3)资产预期会给企业带来经济利益,即资产是可望给企业带来现实的经济资源,这是资产的本质所在。资产必须具有交换价值和使用价值,潜藏着未来经济利益。

资产按其流动性一般分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

1. 流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。其中:

短期投资是能够随时变现并且持有时间不准备超过一年的投资,包括股票、债券基金。

应收及预付账款是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收款项(应收票据、应收账款、其他应收款)和预付账款等。

待摊费用是指企业已经支出但应当由本期和以后各期分别负担、分摊期在1年以内(含1年)的各项费用,如低值易耗品的摊销、预付保险费和一次性购买印花税额较大需分摊的数额等。