



高职高专“十二五”规划教材

基于课程改革财会系列教材

XinBianCaiWuKuaiJi 新编财务会计

主 编◎陈俊忠



首都经济贸易大学出版社

新编财务会计

主 编	陈俊忠	王益人	
副主编	王建军	谢桃香	黄 洁
编 委	陈俊忠	王益人	王建军
	谢桃香	黄 洁	



 首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计/陈俊忠主编. —北京:首都经济贸易大学出版社, 2010. 6

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1103 - 8

I. ①新… II. ①陈… III. ①财务会计 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 237348 号

新编财务会计

陈俊忠 主编

出版发行	首都经济贸易大学出版社
社 址	北京朝阳区红庙(邮编 100026)
电 话	(010)65976483 65065761 65071505(传真)
网 址	http://www.sjmcb.com
E - mail	publish@cueb.edu.cn
经 销	全国新华书店
印 刷	北京通县华龙印刷厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
字 数	330 千字
印 张	17.75
版 次	2010 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 版第 2 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5638 - 1103 - 8/F · 637
定 价	32.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前 言

作为会计专业的核心教材,《新编财务会计》吸收了会计理论的新成就,根据当前会计工作岗位对从业人员的财务会计知识和技能的要求,以会计职业能力培养为主旨,阐述了企业财务会计实务(资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素)在确认、计量、记录、报告等方面的基本理论、基本方法和基本操作技能。

全书共十二章,具体内容包括:总论、货币资金、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产及投资性房地产资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务报表等。

本教材具有如下特点:

1. 具有新颖性。本教材是以我国最新发布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》为依据编写而成。
2. 具有针对性。依据高等职业教育培养对象的学历层次、目标定位以及就业岗位等特点来编写,以理论够用,注重实践为原则编写。
3. 突出实务性。本教材系统地介绍了现代财务会计的基本理论和基本技能,更加注重培养学生熟练运用财务会计的基本理论和方法对单位的经济业务进行会计确认、计量、记录和报告的基本能力。
4. 本教材力求内容丰富、体例新颖、结构严谨。为方便学生的学习,各章前都有引导案例、教学目标。各章后附有本章小结和思考与练习。

《财务会计》可作为高等职业院校及本科院校承办的二级职业技术学院会计学及相关专业的教学用书,也可作为五年制高等职业教育、中等职业教育等相关专业的教学用书,以及可作为社会从业人员的自学参考书及培训用书。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求	(3)
第三节 会计要素及会计科目	(8)
第四节 会计计量	(15)
第五节 企业会计准则体系	(16)
本章小结	(17)
思考与练习	(17)
第二章 货币资金	(20)
第一节 库存现金	(20)
第二节 银行存款	(24)
第三节 其他货币资金	(30)
本章小结	(32)
思考与练习	(32)
第三章 应收及预付款项	(36)
第一节 应收票据	(36)
第二节 应收账款	(39)
第三节 预付账款及其他应收款	(41)
第四节 坏账损失	(43)
本章小结	(46)
思考与练习	(46)
第四章 存 货	(50)
第一节 存货概述	(50)
第二节 存货的计量	(52)
第三节 原材料	(57)
第四节 周转材料的核算	(65)
第五节 存货的期末计量	(68)
第六节 存货的清查	(70)
本章小结	(72)
思考与练习	(72)
第五章 投 资	(77)

目 录

第一节 投资概述	(77)
第二节 交易性金融资产	(79)
第三节 持有至到期投资	(82)
第四节 长期股权投资	(88)
本章小结	(100)
思考与练习	(100)
第六章 固定资产	(106)
第一节 固定资产的概念与分类	(106)
第二节 固定资产的取得	(111)
第三节 固定资产的折旧	(118)
第四节 固定资产的后续支出	(122)
第五节 固定资产的处置	(124)
第六节 固定资产的清查	(128)
第七节 固定资产的期末计价	(129)
本章小结	(130)
思考与练习	(131)
第七章 无形资产及投资性房地产	(135)
第一节 无形资产	(135)
第二节 投资性房地产	(144)
本章小结	(155)
思考与练习	(155)
第八章 流动负债	(160)
第一节 流动负债概述	(160)
第二节 短期借款	(161)
第三节 应付票据	(163)
第四节 应付和预收账款	(165)
第五节 应交税费	(167)
第六节 应付职工薪酬的核算	(176)
第七节 其他流动负债的核算	(178)
本章小结	(179)
思考与练习	(180)
第九章 非流动负债	(184)
第一节 非流动负债概述	(185)
第二节 长期借款	(187)
第三节 应付债券	(189)
第四节 长期应付款	(194)
第五节 债务重组	(196)

目 录

本章小结	(200)
思考与练习	(200)
第十章 所有者权益	(204)
第一节 所有者权益概述	(204)
第二节 实收资本	(206)
第三节 资本公积	(210)
第四节 留存收益	(213)
本章小结	(214)
思考与练习	(215)
第十一章 收入、费用和利润	(218)
第一节 收入	(218)
第二节 费用	(235)
第三节 利润	(239)
第四节 利润分配	(248)
本章小结	(250)
思考与练习	(251)
第十二章 财务报表	(256)
第一节 财务报表概述	(256)
第二节 资产负债表	(259)
第三节 利润表	(264)
第四节 现金流量表	(268)
本章小结	(272)
思考与练习	(272)
参考文献	(276)

第一章 总论

引导案例

为在激烈的竞争中立于不败之地，我国上市企业大族激光科技股份有限公司十分重视科技投入。其 2007 年年报显示，包括申请各种专利 211 项在内，科技研发投入 8 125.55 万元。根据 2006 年新颁发的《企业会计准则》，技术开发方面的费用可以计为资产，此举为公司增加 1 785.75 万元的利润；但如果将其计为费用，将减少 1 785.75 万元的利润。不懂会计的经营者会产生疑问：什么是资产？什么是费用？不同的记录怎么就对利润产生了影响呢？

学习目标

- (1) 了解财务会计的概念、特点和作用，熟悉我国企业会计准则体系的构成。
- (2) 掌握我国财务会计的目标。
- (3) 理解会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求以及会计计量属性的涵义。
- (4) 掌握会计要素的定义及其确认。

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念及特点

(一) 财务会计的概念

在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力、财力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计量并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益要求而发展，与经济发展密切相关。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支，它依据会计法、企业会计准则及相关制度等法律法规，按照规定的程序，采用一系列专门的方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向企业外部利益关系人定期提供各种会计信息的对外报告会计。

(二) 财务会计的特点

现代企业会计按其报告对象的不同，可以分为财务会计与管理会计两大分支。本

课程着重讲解企业财务会计的基本理论和方法。与管理会计相比,企业财务会计的主要特点是:

(1)从直接的服务对象来看:财务会计主要是为企业外部有关方面提供信息,但它同时也为企业内部管理服务。

(2)从提供信息的时态来看:财务会计主要是提供企业过去和现在的经营活动情况和结果的会计信息。

(3)从提供信息的跨度来看:财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果及财务状况的变动情况。

(4)从工作程序的约束依据来看:财务会计要受外在统一的会计规范(例如企业会计准则和统一会计制度)的约束。

(5)从会计程序和方法来看:财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的会计处理程序与方法,例如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

二、财务会计的目标

(一)财务会计信息的使用者

财务会计提供会计信息,是为会计信息的使用者服务的。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。

1. 企业所有者

在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息进行决策,例如:

- (1)是否应该为企业投入更多的资金。
- (2)是否应该转让他在企业中的投资(如出售股份)。
- (3)企业管理当局是否实现了企业的目标。
- (4)企业的经营成果如何。
- (5)企业的利润分配政策(或股利政策)如何。

对潜在的投资者来说,他主要依赖会计信息,作出是否参与企业投资的决策。

2. 企业的债权人

企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等,债权人要了解企业的偿债能力,以便做出有关的决策。具体而言,债权人需要的信息是:

- (1)企业的财力是否充裕,是否足以偿还债务。
- (2)企业的获利情况如何。
- (3)是否应该贷给企业更多的资金。
- (4)是否应该继续保持对企业的债权(如是否转让公司的债券)。

对潜在的债权人来说,他们要依靠会计信息做出是否贷给企业资金的决策。

3. 政府部门

政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门，通常关心经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，他们需要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

4. 社会公众

社会公众也关心企业的生产经营活动，包括对所在地经济做出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。

（二）财务会计的目标

财务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作出经济决策。财务报告的目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要，体现为财务报告的决策有用观，财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况，体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观和其受托责任观是统一的：投资者出资委托企业管理层经营，希望获得更多的投资回报，实现股东财富的最大化，从而进行可持续投资；企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动，努力实现资产安全完整、保值增值、防范风险、促进企业可持续发展，就能够更好地持续履行受托责任，为投资者提供回报，为社会创造价值，从而构成企业经营者的目标。

三、财务会计的作用

（1）有助于财务会计报告的使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，并据以作出经营决策，进行宏观经济管理。

（2）有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

（3）有助于企业管理层加强经营管理，提高经济效益。

第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

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，是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定。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

报告的编制应当反映特定对象的经济活动,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。在会计实务中,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,而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,甲公司投资乙公司,拥有乙公司70%的表决权资本,甲、乙公司形成母子公司关系,甲、乙公司虽然是不同的法律主体,但是甲公司对乙公司拥有控制权,为了全面反映甲、乙公司组成的企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。

(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。会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。一个企业在不能持续经营时就应当停止使用这个假设,否则如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多个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的是通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动分成连续、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的企业财务状况、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,需要将企业

持续的生产经营活动划分为多个连续的、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。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作为计量尺度，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。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。只有选择货币这一共同尺度进行计量，才能全面反映企业的生产经营情况。

我国企业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，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币进行反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，也应当折算为人民币进行反映。

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，其他大部分业务均采用收付实现制。

三、会计信息质量要求

（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。可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在，如果企业以虚假的经济业务进行确认、计量、报告，属于违法行为，不仅会严重损害会计信息质量，而且会误导投资者，干扰资本市场，导致会计秩序混乱。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。

(3)在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，是以可靠性为基础的，两者之间是统一的，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，而要让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，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。投资者等财务报告使用者通过阅读、分析、使用财务报告信息，能够了解企业的过去和现状，以及企业净资产或企业价值的变化过程，预测未来发展趋势，从而作出科学决策。

(四)可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义：

(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的财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，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，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、经营成果和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，应当采用统一规定的会计政策，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。可比性要求各类企业执行的会计政策应当统一。

(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，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。又如，在企业合并中，经常会涉及“控制”的判断，有些合并，从投资比例来看，虽然投资者拥有被投资企业 50% 或小于 50% 的股份，但是投资企业通过章程、协议等有权决定被投资企业财务和经营政策的，就不应当简单地以持股比例来判断控制权，而应当根据实质重于形式的原则来判断投资企业对被投资单位的控制程度。

(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。

财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等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，企业发生的某些支出，金额较小的，从支出受益期来看，可能需要若干会计期间进行分摊，但根据重要性要求，可以一次计入当期损益。

(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,就是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,对于企业发生的或有事项,通常不能确认或有资产,只有当相关经济利益基本确定能够流入企业时,才能作为资产予以确认;相反,相关的经济利益很可能流出企业而且构成现时义务时,应当及时确认为预计负债,这就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收入,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,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。

(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。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。

第三节 会计要素及会计科目

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,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、反映企业财务状况的会计要素及其确认

(一)资产

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。一般而言，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。

例如，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，表明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。

2. 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；带来经济利益的形式可以是现金或者现金等价物形式，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，也不能再确认为企业的资产。

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。

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。从资产的定义来看，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。

(2) 资源的成本或者价值能够可靠地计量。财务会计系统是一个确认、计量和报告的系统，其中可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。在实务中，企业

取得的许多资产都是发生了实际成本的，例如企业购买或者生产的存货，企业购置的厂房或者设备等，对于这些资产，只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量，就视为符合了资产确认的可计量条件。在某些情况下，企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小，例如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产，对于这些资产，尽管它们没有实际成本或者发生的实际成本很小，但是如果其公允价值能够可靠计量的话，也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

（二）负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义，负债具有以下特征：

1. 负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。其中，现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。这里所指的义务可以是法定义务，也可以是推定义务。其中法定义务是指具有约束力的合同或者法律法规规定的义务，通常必须依法执行。例如，企业购买原材料形成应付账款，企业向银行借入款项形成借款，企业按照税法规定应当缴纳的税款等，均属于企业承担的法定义务，需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任，这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务解脱责任的合理预期。

2. 负债预期会导致经济利益流出企业

预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征。只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，如果不会导致企业经济利益流出，就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时，导致经济利益流出企业的形式多种多样，例如用现金偿还或以实物资产形式偿还；以提供劳务形式偿还；以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还；将负债转为资本等。

3. 负债是由企业过去的交易或者事项所形成

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成，换句话说，只有过去的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还应当同时满足以下两个条件：

（1）与该义务有关的经济利益很可能流出企业。从负债的定义来看，负债预期会导致经济利益流出企业，但是履行义务所需流出的经济利益带有不确定性，尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此，负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果有确凿证据表明，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，就应当将其作为负债予以确认；反之，如果企业承担了现时义务，但是导致经济利益流出企业的可能性若已不复存在，就不符合负债的确认条件，不应将其作为负债予以确认。