

高职高专财务会计类专业规划教材

>>><<<

中级财务会计

王琪 周慧玲 主编



 **机械工业出版社**
CHINA MACHINE PRESS

电子课件、习题解答

高职高专财务会计类专业规划教材

中级财务会计

主编 王 琪 周慧玲

参编 张 宇 张遂华

董俊芳 沙亚楠 曾志荣



机械工业出版社

本书主要讲述货币资金, 应收及预付款项, 存货, 固定资产, 无形资产, 金融资产, 长期股权投资, 流动负债, 非流动负债, 所有者权益, 收入、费用、利润及利润分配的确认、记录和计量以及财务报告的编制等内容。本书可作为高职高专会计专业学生的教材, 也可作为会计人员和其他相关人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/王琪, 周慧玲主编. —北京: 机械工业出版社, 2011.1
高职高专财务会计类专业规划教材
ISBN 978-7-111-32589-5

I. ①中… II. ①王… ②周… III. ①财务会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 232517 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 孔文梅 责任编辑: 魏悦

责任印制: 乔宇

三河市宏达印刷有限公司印刷

2011 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

169mm×239mm·19 印张·370 千字

0001—4000 册

标准书号: ISBN 978-7-111-32589-5

定价: 28.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010) 68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010) 88379649

读者服务部: (010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

前 言

高等职业教育的目标是培养高素质、技能型人才。为了满足高等职业教育改革与发展对教材的需要,机械工业出版社组织全国高职院校中具有多年丰富教学经验的一线教师,在总结国内外教学成功经验的基础上编写了高职高专财务会计类专业规划教材,《中级财务会计》是本系列教材中的一本。

本书将 2007 年 1 月 1 日起开始实施的《企业会计准则》中的最新理论、最新法规知识融入其中,重点讲述了基本理论、基本知识、基本技能(即“三基”),同时紧密结合高职高专的教学实际,体现职业教育特色。

本书注重对学生综合技术应用能力的培养,强调会计理论知识的理解、运用和实践。按照会计职业岗位的知识、能力要求,对于学生必须掌握的知识技能、重点难点问题,配以大量的实务案例进行讲解分析,并在每章后附有丰富的练习题,以培养学生的发现问题、分析问题、解决问题的能力,训练学生的动手能力。

本书在内容体系上体现了如下特点:

(1) 内容新颖。本书以 2006 年财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》为指导和依据,在阐述会计基本理论和方法的同时,紧紧围绕着我国财务会计改革现状,并在总结会计教学实践经验及借鉴国内同类教材先进经验的基础上编写而成。

(2) 目的明确。在内容安排上,精选和提炼企业经济活动中的常规业务,注重理论联系实际,注重对案例的运用,实用性较强。

(3) 由简到繁,由浅入深。对内容的论述力求做到深入浅出,通俗易懂。摒弃以往教材的枯燥、难懂、专业性强的特点,便于使用者理解和掌握。

(4) 使用范围广。

本书由许昌职业技术学院王琪、周慧玲担任主编,负责拟定大纲并对全书进行总纂和定稿。

参加本书编写的人员:许昌职业技术学院王琪(第八、十二章);新乡学院张宇(第五、六、十章),许昌职业技术学院周慧玲(第一、十三章),许昌职业技术学院张遂华(第四、七章);江西先锋软件职业技术学院曾志荣(第二、九章),许昌职业技术学院董俊芳(第十一章),许昌职业技术学院沙亚楠(第三章)。

为方便教学,本书配备电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可索取,请发送邮件至 cmpegaozhi@sina.com, 咨询电话: 010-88379375。

本书在编写过程中借鉴了同类书的诸多优点，在此表示衷心的感谢。由于时间仓促，编者水平有限，书中难免有疏忽和错误之处，恳请读者不吝赐教，以便再版时修订。读者在使用本书过程中如有其他宝贵的意见或建议，恳请向编者提出（E-mail: wq55909@163.com）。

编 者

目 录

前言

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.....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
- 第五节 财务报告.....17
- 习题.....18

第二章 货币资金.....21

- 第一节 货币资金概述.....21
- 第二节 库存现金.....21
- 第三节 银行存款.....25
- 第四节 其他货币资金.....33
- 习题.....37

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.....44
- 第三节 其他应收款.....47
- 第四节 预付款项.....48
- 第五节 应收款项的减值.....49
- 习题.....52

第四章 存货.....55

- 第一节 存货概述.....55
- 第二节 取得存货的核算.....56
- 第三节 发出存货的核算.....65
- 第四节 存货的期末计量.....72
- 第五节 存货的清查.....74
- 习题.....76

第五章 固定资产.....80

- 第一节 固定资产概述.....80
- 第二节 固定资产的初始计量.....81
- 第三节 固定资产的折旧.....87
- 第四节 固定资产的后续支出.....91
- 第五节 固定资产处置及期末计量.....93
- 习题.....96

第六章 无形资产.....101

- 第一节 无形资产概述.....101
- 第二节 无形资产的初始计量.....103
- 第三节 内部研究开发支出的
确认和计量.....104
- 第四节 无形资产的后续计量.....109
- 第五节 无形资产的处置和报废.....113
- 习题.....115

第七章 金融资产.....120

- 第一节 金融资产概述.....120
- 第二节 交易性金融资产.....121
- 第三节 持有至到期投资.....125
- 第四节 可供出售金融资产.....132
- 习题.....137

第八章 长期股权投资.....141

- 第一节 长期股权投资概述.....141
- 第二节 长期股权投资的初始计量.....143
- 第三节 长期股权投资的后续计量.....148
- 习题.....154

第九章 流动负债	158	第十二章 收入、费用和利润	211
第一节 短期借款.....	158	第一节 收入的概述.....	211
第二节 应付票据.....	159	第二节 销售商品收入的确认和计量.....	212
第三节 应付及预收款项.....	162	第三节 提供劳务收入的确认和计量.....	228
第四节 应付职工薪酬.....	166	第四节 让渡资产使用权收入的 确认和计量.....	235
第五节 应交税费.....	171	第五节 费用.....	236
习题.....	183	第六节 利润与利润分配.....	242
第十章 非流动负债	187	习题.....	250
第一节 长期借款.....	187	第十三章 财务会计报告	259
第二节 应付债券.....	189	第一节 财务报告概述.....	259
第三节 长期应付款.....	191	第二节 资产负债表.....	261
习题.....	193	第三节 利润表.....	271
第十一章 所有者权益	195	第四节 现金流量表.....	275
第一节 所有者权益概述.....	195	第五节 所有者权益变动表.....	290
第二节 实收资本.....	196	第六节 财务报表附注.....	293
第三节 资本公积.....	202	习题.....	294
第四节 留存收益.....	205	参考文献	298
习题.....	208		

第一章 总 论

第一节 财务会计概述

财务会计又称“对外报告会计”，它主要是对企业已经发生的交易或信息事项通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理，并借助于以财务报表为主要内容的财务报告形式，向企业外部的利益集团提供以财务信息为主的经济信息。这种信息是以货币作为主要计量尺度并结合文字说明来表述的，反映了企业过去的资金运动或经济活动历史。

一、财务会计的特点

财务会计与会计的其他分支相比较，具有如下特点：

1. 其服务对象主要是企业外部信息使用者

企业外部相关信息使用者（如直接或潜在的投资人、债权人和政府有关部门等）虽然不直接参与企业具体的经济活动，但与企业存在利益、监管等千丝万缕的联系，财务会计必须定期向他们提供反映财务状况、经营成果和现金流量等财务信息。当然，企业内部管理者也需要通过阅读财务会计信息掌握企业情况。

2. 其反映主体是企业整体

财务会计的空间范围是某个特定企业。会计工作以企业整体为出发点，反映整个企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息，而不是仅反映企业内某一局部或某一项业务的情况。

3. 信息的时间特征是历史的

财务会计主要反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。财务会计信息是事后信息。财务会计强调如实反映，如实就是按照已经发生的业务所引起的结果，予以陈述和披露。财务会计信息是进行财务预测、财务决策的重要依据。

二、财务会计的目标

我国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作出经济决策。其主要包括以下两个方面：

1. 向财务会计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满足财务报告使用者的信息需要，帮助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。

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，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；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。

2. 反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度强调企业的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，负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本（或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、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等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，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

三、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应属于本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡不属于本期的收入和费用，即使款项在本期收到或付出，也不应作为本期的收入和费用处理。

在实务中，企业交易或者事项发生的时间与相关货币收支时间有时并不完全一致，为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况、经营成果，基本准则明确规定，会计在确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

第二节 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,是对会计核算所处时间、空间范围所作的合理设定。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集中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。

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,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。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。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,只有明确会计主体,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。

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，也不会大规模地削减业务。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，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。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。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。

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，仍按持续经营的基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法，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。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。

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。

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

货币计量是指会计主体在进行确认、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，是由货币本身的属性决定的。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的特点。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，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。

我们是在假设币值比较稳定的前提下进行会计核算的。实际上，货币本身的价值是在变动的，如果变动不大或前后波动可以互抵时，可以忽略这种变动。但在发生严重的通货膨胀时，就要采用特殊的方法来处理相关的会计事项。

在多种货币存在的前提下，会计主体要选定其中一种货币作为记账本位币。各国在选用记账本位币时，一般都首选本国货币。

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时应具备的基本特征，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。

会计信息要有用，必须以可靠性为基础。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会计确认、计量和报告，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会计确认、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，其中包括应当编制的报表及其附注内容等，都应当保持完整。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。

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。例如区分收入和利得、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以及适度引入公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

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。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，而要使财务报告使用者有效使用会计信息，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。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求：

(1) 同一企业对于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。

(2) 不同企业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，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的会计确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

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，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在多数情况下，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，则会出现不一致的情况。例如，以融资租赁方式租入的固定资产，虽然从法律形式来讲，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，接近于该固定资产的使用寿命，租赁期结束时承租企业有优先购买该固定资产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配固定资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益。所以，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固定资产视为企业的固定资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议。虽然企业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。

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作出决策的，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。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。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。

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，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。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，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，从而对财务报告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财务报告使用者作出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，但如果不及时提供，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，及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者，以便于其及时使用和决策。

第四节 会计要素及其确认与计量

会计要素是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类，包括反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。会计要素既是会计确认和计量的依据，也是确定财务报表结构和内容的基础。

一、反映财务状况的会计要素及其确认

（一）资产

1. 资产及其特征

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，也可以是可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，制造商品或者提供劳务，对外出售后收回货款，货款即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，如果其不能再为企业带来经济利益，也不能再将其确认为企业的资产。

(2) 资产是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。这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，但如果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。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。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项所形成的。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，但是该购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能因此而确认存货资产。

2. 资产的确认条件

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。从资产的定义中可以看出，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一定的不确定性，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。例如，A 企业赊销一批商品给 B 客户，从而形成了对该客户的应收账款，由于 A 企业最终收到款项与销售实现之间有时间差，而且收款又发生在未来期间，因此带有一定的不确定

性。如果 A 企业在销售时判断未来很可能收到款项，就应当在销售时点将应收账款确认为一项资产；如果 A 企业判断很可能部分或者全部无法收回该款项，则表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件，A 企业应当对该项应收账款计提坏账准备，减少资产价值。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认同样需要符合这一要求。只有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。在会计实务中，对于企业在取得资产时实际发生的成本能够可靠地计量的，均应视为符合资产确认的可计量条件。

因此对于资产，除了应当符合其定义外，上述两个条件缺一不可。符合资产定义和资产确认条件的资产，应当列入资产负债表；符合资产定义但不符合资产确认条件的资产，不应列入资产负债表。

(二) 负债

1. 负债及其特征

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，负债具有以下几个方面的特征：

(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，它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，通常在法律意义上需要强制执行。如企业购买原材料时形成应付账款，企业向银行贷入款项形成借款，企业按照税法规定应当缴纳的税款等，均属于企业应承担的法定义务，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。例如，某企业多年来制定并执行一项销售策略，对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务，预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务，应当将其确认为一项负债。

(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的，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，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，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形成的。负债应当由企业过去的交易