

ZHONGJI
KUAIRI SHIWU

中级 会计实务

张瑞荣◎主编 何彦 王坤 刘啸尘◎副主编

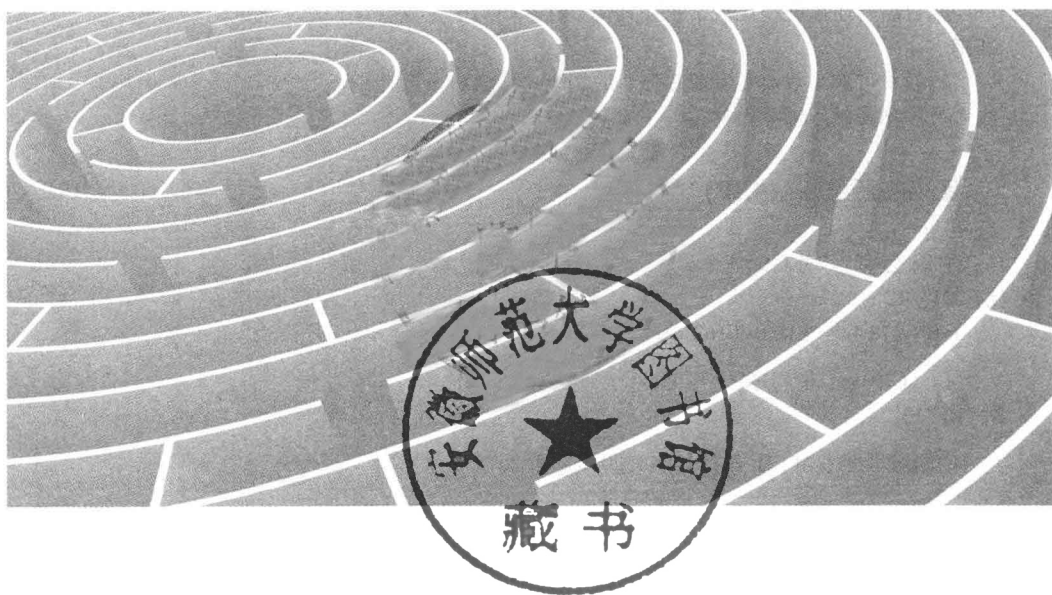


 中国纺织出版社

ZHONGJI KUAJI SHIWU

中级会计实务

张瑞荣◎主编 何彦 王坤 刘啸尘◎副主编



 中国纺织出版社

内 容 提 要

《中级会计实务》是为学生今后从事企业财务一线会计核算工作而开设的系统介绍企业会计准则体系的一门课程。全书共 13 章, 具体为: 总论、货币资金、金融资产、存货、固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资、流动负债、非流动负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务报告。

教材编写突出“以学习者为中心”, 力图遵循行动导向进行教材设计。在每一个学习子单元, 首先让学生了解本子单元的知识目标、能力目标; 之后开始知识准备, 知识准备的编写中注意体现会计实务操作技能的过程性, 每一学习子单元结束安排能力操练, 让学生通过自主能力操练, 掌握相关的知识、技能; 每一学习单元结束, 设置课后综合训练, 供学生复习, 使学生将各个学习子单元的零散知识点、技能点贯穿起来, 从整体上了解、学习和综合运用某一具体会计准则。

同时注意运用时间数轴、T 型账户, 将理论较深的教学内容变得直观、好懂。

教材编写还系统地比较了企业具体会计准则与小企业会计准则。

本教材可作为财会类专业专科、应用性本科教材及会计一线人员职称考试用辅导教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计实务/张瑞荣主编. —北京: 中国纺织出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5180 - 0162 - 0

I. ①中… II. ①张… III. ①会计实务—教材
IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 267557 号

副主编: 何彦 王坤 刘啸尘

策划编辑: 顾文卓 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里 A407 号楼 邮政编码: 100124

销售电话: 010—87155894 传真: 010—87155801

http: //www. c-textilep. com

E-mail: faxing@ c-textilep. com

官方微博 http: //weibo. com/2119887771

北京通天印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2013 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 24. 5

字数: 498 千字 定价: 49. 80 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换



序言

中级会计实务是财会类专业核心课程，是学生今后从事企业财务一线会计核算工作而开设的系统介绍企业会计准则体系的一门课程。主要介绍经济业务发生后，如何用会计的语言对已发生或完成的经济业务进行确认、计量、记录和报告，主要讲述有关经济业务所涉及的账户及其运用、有关经济业务的会计处理、编写有关经济业务的会计分录。

2006年，财政部正式发布的39项新《企业会计准则》，引发了财务会计教材的大变革，按新会计准则体系编的财务会计教材数量庞大。本科和高职类的教材，多侧重于新会计准则理论的解读，忽略了会计相关资格证的知识与能力要求。初级及中级会计师考试用初级会计实务、中级会计实务，对象侧重于已具备会计知识的人员，有些章节前后交叉、有些章节内容简略。注册会计师用教材及配套的习题内容则相对较深。

本教材编写中注意吸收财务会计理论与实务的最新动态，介绍学科发展前沿的最新动向，反映最新信息，并将企业具体会计准则与小企业会计准则进行了系统比较，使学生在通过《中级会计实务》学习企业具体会计准则的同时，还能了解到小企业会计准则，既兼顾了学生的未来职业、职称、执业资格考试及学生可持续发展能力的培养，又为学生今后走上中小企业财务会计一线工作岗位实现“零过渡”打下了良好的职业基础。

教材的编写突出“以学习者为中心”，尽可能使用浅显的语言，使学生易

于接受。同时突破了一些教材内容过于简练、不能满足高职高专及应用性本科学生掌握相关知识和技能要求的局限,力图遵循行动导向教学对教材设计的要求,在每一个学习子单元,首先让学生了解本子单元的知识目标、能力目标;之后开始知识准备,知识准备的编写中注意体现会计实务操作技能的过程性,每一学习子单元结束安排能力操练,让学生通过自主能力操练,掌握相关的知识、技能,便于学生对具体会计准则的理解和运用;每一学习单元结束,设置课后综合训练,供学生复习,使学生将各个学习子单元的零散知识点、技能点贯穿起来,从整体上了解、学习和综合运用某一具体会计准则。

学生通过本书的学习与操练,可以养成“遵准则、会核算”的职业素养。

本教材可作为财会类专业专科、本科教材及会计一线人员职称考试用辅导教材。

编写组成员已有七轮新企业会计准则体系下的《中级会计实务》理论与教学实践的积淀,在教学的具体实践中注重理论与实务相结合、教学做一体化,同时教学过程中注意运用时间数轴、T型账户,将理论较深的教学内容变得直观、好懂。

编写组成员在总结多年来新会计准则教学经验的基础上,全面系统地梳理了中级会计实务的理论体系和基本方法,注重理论与实务的结合,在保持内容完整性、新颖性的基础上,突出实用性和可操作性。

本书共13章,第一章、第三章、第四章、第八章、第十章由张瑞荣编写,第二章、第五章、第六章、第七章、第九章由何彦编写,第十一章、第十二章由王坤编写,第十三章由刘啸尘编写。

全书T型账户会计核算对应关系图,部分参考了张志凤所编的《会计职称或执业资格考试用辅导书》、部分由张瑞荣原创,全部由刘啸尘电子绘制,教材图示的呈现使教学特色得以彰显。

全书企业具体会计准则与小企业会计准则的系统比较,由张瑞荣负责整理。

全书由张瑞荣主编并定稿。

在编写过程中,本书参阅、引用了大量文献;借鉴、吸收了不少专家学者的研究成果和著作,在此谨向各位表示衷心的感谢!

本书在编写过程中，承蒙常州新华瑞联合会计师事务所、常州苏瑞税务师事务所行业专家的热情支持和帮助。特在此表示谢意。

由于编者水平有限，疏漏之处在所难免，恳请专家和广大读者批评、指正。

编者
2013.9



第一章 总论	1
第一节 财务会计的特征	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 会计要素及其确认与计量	8
第四节 财务报告	14
第二章 货币资金	18
第一节 库存现金	18
第二节 银行存款	25
第三节 其他货币资金	32
第三章 金融资产	40
第一节 交易性金融资产	40
第二节 持有至到期投资	45
第三节 应收及预付款项	60
第四节 可供出售金融资产	75
第四章 存货	92
第一节 存货概述	92
第二节 存货的计量	94
第三节 原材料	110
第四节 周转材料	120
第五节 库存商品	126
第五章 固定资产	134
第一节 固定资产概述	134
第二节 固定资产的确认和初始计量	136

第三节	固定资产的后续计量	146
第四节	固定资产的处置和清查	155
第六章	无形资产	165
第一节	无形资产概述	165
第二节	无形资产的取得	167
第三节	无形资产的摊销	172
第四节	无形资产的减值和处置	174
第七章	投资性房地产	181
第一节	投资性房地产概述	181
第二节	投资性房地产的初始计量	184
第三节	投资性房地产的后续计量	186
第四节	投资性房地产的转换和处置	192
第八章	长期股权投资	202
第一节	长期股权投资概述	202
第二节	长期股权投资初始计量	205
第三节	长期股权投资的后续计量	214
第四节	长期股权投资的减值及处置	222
第九章	流动负债	228
第一节	短期借款	228
第二节	应付及预收款项	229
第三节	应付职工薪酬	237
第四节	应交税费	244
第十章	非流动负债	261
第一节	长期借款	261
第二节	应付债券	263
第三节	长期应付款	270
第十一章	所有者权益	279
第一节	实收资本	279
第二节	资本公积	284
第三节	留存收益	287
第十二章	收入、费用和利润	293

第一节	收入	293
第二节	费用	310
第三节	所得税	314
第四节	利润和利润分配	320
第十三章	财务报告	331
第一节	财务报告概述	331
第二节	资产负债表	334
第三节	利润表	343
第四节	现金流量表	347
第五节	所有者权益变动表	359
第六节	附注	363
参考文献		379

第一章 总 论

第一节 财务会计的特征

知识目标

1. 熟知会计的分类
2. 熟知企业会计的两个重要领域
3. 知道财务会计的目标

能力目标

会区别财务会计与管理会计的不同

知识准备

一、会计的分类

人类的社会活动大多通过某种组织来完成，组织通常可分为营利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织一般被称为“企业”，是依法设立的以营利为目的、从事生产经营活动、独立核算的经济组织。而政府及非营利性组织是指各级政府机构以及不以营利为目的的各类学校、医院、公共福利组织以及各种社会团体等。以企业经济活动为核算对象的会计，称为“企业会计”；以政府及非营利组织经济活动为核算对象的会计，称为“政府及非营利组织会计”。

（一）企业会计

企业是以营利为目的的经济组织，获利是企业经营活动的出发点和归宿。为从事生产经营活动并获得利润，企业必须通过各种渠道筹集资金、扩大收入、降低成本、合理分配利润。因此企业会计涉及从筹集资金、采购物资、组织生产、销售产品到分配利润的全过程，还要向投资人、债权人等报告企业的财务状况、经营成果、现金流量等方面信息。

（二）政府及非营利组织会计

与企业不同，政府及非营利组织不是以营利为目的的，而是以加强政府管理、提高全社会公共事业服务水平为宗旨的社会组织。由于政府及非营利组织具有与企业不



同的目的,政府与非营利组织会计在会计核算的内容、原则、方法等方面也不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计分类。

二、企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

(一) 财务会计

财务会计是以会计准则为依据,以货币为主要计量单位,运用确认、计量、记录和报告等会计方法,对企业经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,企业通过填制凭证、登记账簿、编制财务报告等方法,为会计信息使用者提供企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等信息的一种经济管理工作。

(二) 管理会计

管理会计是在财务会计基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要,以企业内部各级管理人员为主要服务对象,利用财务会计提供的会计信息及生产经营活动中的有关资料,运用数学、统计学等一系列的技术和方法,预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价企业经济活动,为企业管理部门进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

财务会计与管理会计相互依存、相互制约、相互补充。两者所处的工作环境相同,共同为企业实现企业管理目标和经营目标服务。两者相互分享部分信息,管理会计所需的许多资料都来源于财务会计,其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,因而受到财务会计工作质量的约束。同时,财务会计与管理会计是有区别的,主要表现为:

1. 从服务对象来看,财务会计主要服务于会计信息的外部使用者;管理会计主要服务于会计信息的内部使用者。
2. 从提供信息的范围来看,财务会计受会计准则约束且具有强制性;管理会计不受会计准则约束,不具有强制性。
3. 从会计核算过程来看,财务会计的核算程序、核算方法统一,主要提供有关企业过去和现在的经济信息;但管理会计的核算程序、核算方法灵活,反映过去、现在和未来的信息。
4. 从信息的报告格式来看,财务会计具有规定的公认的报告格式;而管理会计不注重报告格式。

本书主要介绍企业财务会计的基本理论和方法。

三、财务会计的目标

财务会计目标又称财务报告目标。财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。我国财务会计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(决策有用观)

财务报告使用者主要包括投资人、债权人、政府及其有关部门和社会公众等,其中最主要的使用者是投资者,其他使用者的需要服从于投资者的需要。因此,在提供

财务报告时，应首先考虑报告所涵盖的信息是否有利于投资者的决策。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况（受托责任观）

在现代公司制下，企业所有权与经营权相分离，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。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任及资源使用的有效性。

能力操练

下列关于财务会计的说法中，正确的有（ ）。

- A. 财务会计主要服务于会计信息的内部使用者
- B. 反映企业管理层受托责任的履行情况
- C. 向财务报告使用者提供决策有用的信息
- D. 财务会计受会计准则约束且具有强制性

第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

知识目标

- 1. 熟知会计基本假设
- 2. 理解会计基础
- 3. 明确信息质量要求

能力目标

会运用权责发生制确认收入及费用

知识准备

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，是指会计为之服务的特定单位。会计主体界定了会计确认、计量和报告的空间范围。要开展会计工作，首先应明确会计主体，也就是会计人员的立足点（立场），解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计



工作。每一会计主体不仅与其他会计主体区别开来,而且也独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计反映的是一个特定的经济主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的经济活动。明确会计主体就是要求会计人员明白,其所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作,而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作。会计人员必须站在这个特定会计主体的立场上来开展工作。

从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、班组,一个非法律个体。但是,从财务会计的角度来看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务报告的实体。

(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。

财务会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。

如只有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,固定资产才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,就必须用清算会计的方法计量。

(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的、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。

世界各国的会计年度起讫日期并不统一,有的国家是本年的7月1日至次年的6月30日,有的国家是本年的4月1日至次年的3月31日,我国是公历1月1日至12月31日。

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,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

会计提供信息要以货币为主要计量尺度,会计主体在财务会计确认、计量和报告时统一以货币计量,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。

要实际进行会计确认、计量和报告，除了应明确以货币作为主要计量尺度之外，还需要具体确定记账本位币，即按何种统一的货币来反映企业的财务状况和经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一货币为记账本位币，涉及非记账本位币业务的，需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。

二、会计基础

现代企业财务会计的确认、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。

显然，权责发生制反映的经营成果与现金的收付是不完全一致的。

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。

《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。在真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果方面，权责发生制较之收付实现制具有较大的优越性。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告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

可靠性要求会计信息必须是客观的和可验证的。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。

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及中立性，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。

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。

（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的核心是对决策有用。

(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相互可比。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,从而做出决策。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。

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。遵循实质重于形式原则,体现了对经济实质的尊重,能够保证会计核算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

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,企业发生的某些金额较小的支出,从支出的收益期来看,可能需要若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以将该项支出一次性地计入当期损益。

(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。

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。

如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。

(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利益相关者做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、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。

能力操练

1. 下列对会计基本假设的表述中,准确的是()。
 - A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
 - B. 一个会计主体必然是一个法律主体
 - C. 货币计量为会计确认、计量和报告提供了必要的手段
 - D. 会计主体确立了会计核算的时间范围
2. 下列各项会计信息质量要求中,对可靠性起制约作用的是()。
 - A. 及时性
 - B. 谨慎性
 - C. 重要性
 - D. 实质重于形式



第三节 会计要素及其确认与计量

知识目标

1. 明确会计要素及其确认条件
2. 知道会计要素计量属性

能力目标

会进行会计要素的确认与分类

知识准备

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、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，是指资产有直接或者间接导致现金或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。

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的，也不能再确认为企业的资产。

2. 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