

PUP6

高职高专财经类能力本位型规划教材

财务会计

CAI WU K U A I J I

主 编 张双兰 李桂梅



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

高职高专财经类能力本位型规划教材

财 务 会 计

主 编	张双兰	李桂梅	
副主编	吕海芬	梁 雯	雷晓艳
	王自荣	司浩婷	



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

《财务会计》一书为高职高专财经类能力本位型规划教材之一,是根据教育部高等职业教育的指导思想和高等职业教育“财务会计”课程的教学特点与教学需要而编写的。本书所涉及的“财务会计”课程既是高职高专会计、会计电算化专业的主干课,也是经济、管理等专业的专业必修课之一。

本书可作为高职高专会计专业和财经管理类相关专业的教材,也可作为社会人员参加会计从业资格考试的培训和复习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/张双兰,李桂梅主编. —北京:中国农业大学出版社;北京大学出版社, 2011.1

(高职高专财经类能力本位型规划教材)

ISBN 978-7-5655-0117-3

I. ①财… II. ①张…②李… 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 193249 号

书 名: 财务会计

著作责任者: 张双兰 李桂梅 主编

总 策 划: 第六事业部

执行策划: 李 虎

责任编辑: 王显超 冯雪梅

标准书号: ISBN 978-7-5655-0117-3

出 版 者: 北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路 205 号 邮编: 100871)

网址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

中国农业大学出版社(地址:北京市海淀区圆明园西路 2 号 邮编: 100193)

网址: <http://www.cau.edu.cn/caup> E-mail: cbsszs@cau.edu.cn

电话: 编辑部 62732617 营销中心 62731190 读者服务部 62732336

印 刷 者: 山东省高唐印刷有限责任公司

发 行 者: 北京大学出版社 中国农业大学出版社

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 22.75 印张 534 千字

2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 40.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

随着我国新会计准则的出台,会计准则与国际准则的趋同,对财务会计的学习提出了更高的要求。本书是依据我国新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的规定,为会计专业及相关专业的高职高专学生编写的,同时也可供广大会计从业人员学习和工作参考。本书是继“基础会计”课程后学生接触的第一门专业课程,在内容和难易程度方面作了一定的调整,具有以下特点。

1. 定位准确

本书从编写宗旨、体例安排到内容设计,均从高职高专生应知、应会的知识出发,力求做到弱化理论阐述、突出会计实践、贴近企业实务,凸现了专科教材的特点。

2. 结构合理

本书主要介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认、计量、记录和报告的基本业务的核算。本书在理论阐述的基础上,辅之以典型的、有针对性的例题,并针对各章重点、难点引入案例引导学生进行分析,章后配有练习题。习题参考答案及解析过程可以从 www.pup6.com 下载,留给学生自学空间。

3. 现实性和前瞻性相结合

本书对会计事项的账务处理的阐述主要依据新颁布的企业会计准则,引入具体会计准则的相关内容,在照顾学生理解和掌握能力的一般水平基础上,引导学生对新知识、新问题、新情况产生学习兴趣,培养其不断求索的精神。

本书由兰州工业高等专科学校张双兰、李桂梅担任主编,吕海芬(兰州资源环境职业技术学院)、梁雯(兰州工业高等专科学校)、雷晓艳(兰州工业高等专科学校)、王自荣(兰州石化学院)、司浩婷(兰州工业高等专科学校)担任副主编。本书编写分工如下:第1章、第5章、第9章、第12章由张双兰编写;第4章、第7章由李桂梅编写;第2章、第6章、第8章由梁雯编写;第10章、第13章、第15章由吕海芬编写;第3章、第14章由雷晓艳编写;第11章由王自荣编写。本书的第1章、第5章、第9章、第12章练习题及参考答案由司浩婷负责完成。主编负责拟定大纲,并在一定范围内征求意见,负责修订、总纂、定稿。

限于编者学识水平,对某些问题可能存在理解不深,书中不妥和谬误之处在所难免,对此我们深表歉意,并恳切希望广大读者批评指正!

编 者

2010年11月

目 录

第1章 总论	1
1.1 财务报告目标	2
1.1.1 向财务报告使用者提供决策有用的信息	2
1.1.2 反映企业管理层受托责任的履行情况	2
1.2 会计基本前提	3
1.2.1 会计主体	3
1.2.2 持续经营	3
1.2.3 会计分期	4
1.2.4 货币计量	4
1.3 会计信息质量要求	4
1.3.1 可靠性	5
1.3.2 相关性	5
1.3.3 可理解性	5
1.3.4 可比性	5
1.3.5 实质重于形式	6
1.3.6 重要性	7
1.3.7 谨慎性	7
1.3.8 及时性	8
1.4 会计要素及其确认	8
1.4.1 会计要素概念	8
1.4.2 反映企业财务状况的会计要素及其确认	8
1.4.3 反映企业经营成果的会计要素及其确认	12
1.5 会计计量	15
1.5.1 会计计量属性及其构成	15
1.5.2 会计计量属性的应用原则	16
1.6 财务报告	17
1.6.1 财务报告的概念	17
1.6.2 财务报告的组成	17
1.7 会计法规体系	18
1.7.1 会计法	18

1.7.2 会计准则	19
1.7.3 会计制度	19
本章小结	19
思考与练习	20
第2章 货币资金	22
2.1 库存现金核算	23
2.2 银行存款核算	25
2.3 其他货币资金的会计处理	33
2.4 库存现金的管理	35
2.5 银行存款的管理	36
本章小结	37
思考与练习	38
第3章 交易性金融资产	40
3.1 交易性金融资产概述	41
3.2 交易性金融资产的核算	42
本章小结	45
思考与练习	45
第4章 持有至到期投资	46
4.1 持有至到期投资概述	47
4.2 持有至到期投资的确认和计量	47
4.3 出售持有至到期投资	55
4.4 持有至到期投资的减值	55
本章小结	56
思考与练习	56
第5章 应收和预付款项	57
5.1 应收账款	58
5.2 应收票据	61
5.3 预付账款	64
5.4 其他应收款	65
5.5 应收款项减值	67
本章小结	69
思考与练习	70



第6章 存货	73	10.1.2 应付票据.....	158
6.1 存货的概念.....	74	10.1.3 应付账款和预收账款.....	161
6.2 存货的确认.....	75	10.1.4 应付职工薪酬.....	166
6.3 存货的计量.....	75	10.1.5 应交税费.....	180
6.4 原材料的核算.....	83	10.1.6 应付利息.....	195
6.5 其他存货的核算.....	88	10.1.7 应付股利.....	195
6.6 存货清查与核算.....	93	10.1.8 其他应付款.....	195
本章小结.....	94	10.2 非流动负债	196
思考与练习.....	95	10.2.1 非流动负债概述.....	196
第7章 长期股权投资	98	10.2.2 长期借款.....	197
7.1 长期股权投资概述.....	100	10.2.3 应付债券.....	200
7.2 企业合并概述.....	101	本章小结.....	206
7.3 长期股权投资的初始计量.....	102	思考与练习.....	207
7.4 长期股权投资的后续计量.....	105	第11章 所有者权益	212
7.5 长期股权投资的减值.....	110	11.1 所有者权益概述.....	213
7.6 长期股权投资的处置.....	111	11.1.1 所有者权益的含义及特征.....	213
7.7 长期股权投资成本法与权益法的 转换.....	112	11.1.2 所有者权益的种类.....	214
本章小结.....	114	11.2 实收资本	216
思考与练习.....	115	11.2.1 注册资本、实收资本、 认缴出资额和实缴出资额.....	216
第8章 固定资产	118	11.2.2 实收资本的核算.....	217
8.1 固定资产概述.....	119	11.3 资本公积	226
8.2 固定资产的初始计量.....	121	11.3.1 资本公积的来源及运用.....	226
8.3 固定资产的后续计量.....	127	11.3.2 资本公积的核算.....	226
8.4 固定资产的处置与清查.....	131	11.4 留存收益	230
8.5 固定资产减值.....	134	11.4.1 留存收益概述.....	230
本章小结.....	135	11.4.2 留存收益的核算.....	232
思考与练习.....	135	本章小结.....	236
第9章 无形资产及其他资产	138	思考与练习.....	237
9.1 无形资产.....	139	第12章 收入	239
9.2 其他资产.....	150	12.1 收入概述.....	240
本章小结.....	152	12.1.1 收入的概念和特征.....	240
思考与练习.....	152	12.1.2 收入的分类.....	241
第10章 负债	155	12.2 销售商品收入	241
10.1 流动负债.....	156	12.2.1 销售商品收入的确认.....	241
10.1.1 短期借款.....	156	12.2.2 销售商品收入的计量.....	243
		12.2.3 销售商品收入的核算.....	244
		12.3 提供劳务收入	253



12.3.1 提供劳务收入的确认和 计量	253	14.3.1 当期所得税的计算.....	288
12.3.2 采用完工百分比法确认 提供劳务收入的会计处理 ...	254	14.3.2 当期所得税费用	289
12.4 让渡资产使用权收入.....	255	14.3.3 递延所得税费用	289
12.4.1 让渡资产使用权产生的 收入种类.....	255	14.3.4 所得税费用的会计处理.....	292
12.4.2 让渡资产使用权收入的 确认和计量.....	255	14.4 本年利润的会计处理	293
12.4.3 让渡资产使用权收入的 账务处理.....	256	14.4.1 结转本年利润的方法.....	293
本章小结	257	14.4.2 结转本年利润的步骤.....	293
思考与练习	258	14.4.3 结转本年利润的会计处理.....	294
第 13 章 费用及政府补助.....	263	本章小结	295
13.1 费用	265	思考与练习	295
13.1.1 费用的概念和特征.....	265	第 15 章 财务报表	299
13.1.2 费用的主要内容及其核算 ...	265	15.1 财务报表概述	300
13.2 政府补助	273	15.1.1 财务报表及其目标.....	300
13.2.1 政府补助的概念和特征	273	15.1.2 财务报表的组成和分类.....	301
13.2.2 政府补助的主要形式.....	274	15.1.3 财务报表列报的基本要求.....	301
13.2.3 政府补助的分类.....	274	15.2 资产负债表	302
本章小结	279	15.2.1 资产负债表概述	302
思考与练习	280	15.2.2 资产负债表的结构.....	303
第 14 章 利润	284	15.2.3 资产负债表的编制.....	305
14.1 利润的构成	285	15.3 利润表	319
14.2 营业外收入和营业外支出的核算 ...	286	15.3.1 利润表的概念和作用.....	319
14.2.1 营业外收入.....	286	15.3.2 利润表的编制	320
14.2.2 营业外支出.....	287	15.4 现金流量表	324
14.3 所得税费用的核算.....	288	15.4.1 现金流量表概述	324
		15.4.2 现金流量表的结构.....	325
		15.4.3 现金流量表的编制.....	327
		本章小结	348
		思考与练习	349
		参考文献.....	355

第1章

总论

↓ 教学目标

1. 了解企业财务会计概念体系及财务报告目标;
2. 熟悉会计法规体系;
3. 熟悉财务报告的构成;
4. 掌握会计基本假设、会计信息质量要求;
5. 掌握会计要素及其确认;
6. 掌握会计计量。

↓ 教学要求

教学重点	教学难点
财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素及其确认和计量	会计要素及其确认、计量

导入案例

企业财务会计的目标案例

财务会计按照确认、计量、记录和报告的程序，对会计主体发生的交易和事项进行处理，最终生成并披露财务报告，以向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，以有助于财务会计报告使用者作出经济决策。所以，如何根据经济业务编制财务报告是会计工作的重要任务。请看下面案例。

(1) 有 A、B、C 三人于 2007 年 3 月 1 日共同出资成立华浙有限责任公司，其中：A 投入货币 50 万元，B 投入专利权 20 万元，C 投入设备 30 万元。

(2) 华浙有限责任公司 2007 年 3 月份发生了以下交易事项：用 50 万元资金向天湖公司购入了 10 万件玩具，进价 5.2 元/件；本月售出 8 万件，售价 6 元/件，用银行转账支票支付销售费用 1 万元(为使问题简单化，在此不考虑增值税等税收问题)。

那么，如何根据上述经济业务编制华浙有限责任公司在 3 月 1 日成立时的会计分录？如何编制华浙有限责任公司 3 月份的利润表、现金流量表和 3 月末的资产负债表？要完成编制财务报告的会计工作，首先需要弄清楚会计六个要素的定义及其特征；会计信息质量要求的八个方面；企业会计规范体系的三个层次。这就是本章要学习的内容。

1.1 财务报告目标

我国财务报告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的内容。

1.1.1 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。

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。

1.1.2 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，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, 即企业管理层所经营管理的各项资产为投资者投入的资本(或者留存收益的再投资)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。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和资源使用的有效性。

1.2 会计基本前提

1.2.1 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。在会计主体前提下, 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。具体来讲, 会计主体具有以下几个特点。

(1) 可以是独立法人, 也可以是非法人(如合伙企业)。

(2) 可以是一个企业, 也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分(如企业的分公司、企业设立的事业部)。

(3) 可以是单一企业, 也可以是由几个企业组成的企业集团。

(4) 可以是自主经营的小业主。

一般来说, 法律主体必然是会计主体, 会计主体不一定是法律主体。如独立核算的生产车间、销售部门等可以作为一个会计主体来反映其财务状况, 但它们都不是法律主体。

【例 1-1】下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。

A. 独资企业

B. 销售部门

C. 子公司

D. 母公司及其子公司组成的企业集团

【答案】ABCD



思考:

会计主体与法律主体的区别?

1.2.2 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。明确这一基本前提, 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。

【例 1-2】某企业购入一项固定资产, 预计使用寿命为 10 年, 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。为此, 该固定资产就应当根据历史成本进行记录, 并采用折旧的方法, 将历史成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

当然, 在市场经济环境下, 任何企业都存在破产、清算的风险, 因此, 需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果判定企业不能持续经营, 就应当改变会计核算的原则和方法, 并在企业财务报告中作相应披露。



思考:

上例固定资产为什么根据历史成本进行记录? 理解“如果判定企业不能持续经营, 就应当改变会计核算的原则和方法”这句话的含义。

1.2.3 会计分期

会计分期是将一个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，又称会计期间。

会计分期的目的是按会计期间结算盈亏，编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。也正因为该前提的存在，会计信息才能为会计信息使用者的决策提供及时的帮助，而不是等到企业解散关门之时。过时的信息肯定毫无用处，特别是在信息资源高速发展的现代社会。

由于会计分期，产生了当期与以前期间、以后期间的差别，出现了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。为了满足人们对会计信息的需要，按短于一年的期间编制财务报告，如要求股份有限公司每半年提供中期报告。

1.2.4 货币计量

货币计量是指采用货币为计量单位，记录和反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

《企业会计准则》中规定，我国会计核算以人民币为记账本位币，但也允许外商投资企业等业务收支以外币为主的企业根据会计核算的实际需要，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反映。境外企业提供给境内的财务会计报告，也应当折算为人民币反映。

选择货币进行计量，是由货币本身的属性决定的。货币是一般等价物，是衡量一切商品价值的共同尺度，使得不同主体之间、不同形态的财产之间在量上可以进行汇总和比较，便于管理和会计计量。



思考：

学习了货币计量前提，谈谈你对货币价值和价格的理解？

1.3 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的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使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、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。其中可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外，及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。



1.3.1 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。具体包括以下几个要求。

(1) 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,不能以虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映其所拟反映或者所应反映的交易或者事项,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,刻画出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当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以披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。信息要有用必须以可靠为基础。

例如,预计销售增长而制作若干存货出库凭证,并确认销售收入的实现。这种做法不是以实际发生的交易或事项为依据,而是虚构交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则。

1.3.2 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于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。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策者提高决策水平。相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,也就是说会计信息是在可靠性的前提下,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。

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。

1.3.3 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。

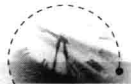
企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能够让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

1.3.4 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列几个要求。

(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确认、计量和报告基础提供有关会计信息。



【例 1-3】下列项目中，不符合会计信息质量可比性要求的有()。

- A. 鉴于《企业会计准则》的颁布实施，对子公司的长期股权投资核算由权益法改按成本法
- B. 鉴于利润计划完成情况不佳，将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
- C. 鉴于某项专有技术已经陈旧，将其账面价值一次性核销
- D. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损，将该投资由权益法核算改为成本法核算
- E. 鉴于《企业会计准则》的颁布实施，企业将发出存货计价由后进先出法改为先进先出法

【答案】BD

【解析】可比性要求包含两层含义，一是纵向可比，二是横向可比，本题要求的是纵向可比。可比性并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更。选项 A、E 属于有关法规发生变化，要求企业改变会计政策；选项 C 属于改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项 B 和 D 属于滥用会计政策，违背会计核算的可比性要求。



思考：

可比性要求会计核算方法前后各期不得随意变更，所以会计核算方法即会计政策无论什么情况下都不能变更，这句话对吗？

1.3.5 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，而不应仅仅按照交易或者事项的法律形式作为会计确认、计量和报告依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济实质和实际情况。如融资租赁方式租入固定资产，虽然企业并不拥有法律形式上的所有权，但由于租赁合同中规定租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时企业有优先购买该资产的选择权；租赁企业有权支配资产并从中受益等。因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上应视为企业的资产，列入企业的资产负债表。再如售后回购，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，也不应确认收入。

【例 1-4】下列各项，体现实质重于形式要求的有()。

- A. 商品售后租回不确认商品销售收入
- B. 计提长期股权投资减值准备
- C. 计提固定资产折旧
- D. 材料按计划成本进行日常核算
- E. 融资租入固定资产视同自有固定资产

【答案】AE

【解析】售后租回实质上是一项融资业务，会计上不确认收入，体现了实质重于形式的要求。融资租赁虽然形式上属于一项租赁业务，但实质上是转移与一项资产所有权有关的全部风险和报酬的一种租赁，所以融资租入固定资产视同自有固定资产核算体现了实质重于形式要求。



思考：

如何理解经济实质与法律形式的区别？常见的体现实质重于形式要求的交易或事项有哪些？



1.3.6 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。

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会计人员的职业判断,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。

例如,季报由于披露时间短,从成本效益原则的考虑,没有必要像年报那样披露详细的附注信息。

1.3.7 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。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确认预计负债等。

但是,谨慎性的应用并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,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

【例 1-5】下列各种会计处理方法,体现谨慎性的做法是()。

- A. 长期股权投资采用成本法核算
- B. 计提资产减值准备
- C. 在物价持续下降的情况下,采用先进先出法计价
- D. 企业内部研究开发项目研究阶段的支出,应当于发生时计入当期管理费用
- E. 固定资产采用加速折旧方法计提折旧

【答案】BCDE

【解析】有关谨慎性的选择题目归纳如下:①计提各项资产减值准备;②在物价持续下降的情况下,存货采用先进先出法对存货计价;③固定资产采用加速折旧方法计提折旧;④企业内部研究开发项目研究阶段的支出,应当于发生时计入当期损益等。

【例 1-6】下列做法中,符合会计信息质量谨慎性要求的有()。

- A. 鉴于本期经营亏损,将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化
- B. 对固定资产采用年数总和法计提折旧
- C. 对本期销售的商品计提产品质量保修费用
- D. 对应收账款计提坏账准备
- E. 对存货期末计价采用按成本与可变现净值孰低法计量

【答案】BCDE

【解析】选项 A,由于本期经营状况不佳而将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化,属于滥用会计政策,故选项 A 是错误的。



思考:

对无形资产计提减值准备遵循的是不是谨慎性要求?



1.3.8 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使用者作出经济决策，因此具有时效性。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、计量，并编制出财务报告；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。

例如，我国上市公司需要按时公开披露年度财务报告和季度财务报告。再如，《企业会计制度》要求，月度中期财务会计报告应当于月度终了后 6 天内对外提供；季度中期财务会计报告应当于季度终了后 15 天内对外提供；半年度中期财务会计报告应当于半年度中期结束后 60 天内对外提供；年度财务会计报告应当于年度终了后 4 个月内对外提供。这就是会计信息及时性的具体体现。

1.4 会计要素及其确认

1.4.1 会计要素概念

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，是会计核算和监督的具体对象和内容，是构成会计对象具体内容的主要因素，也是组成会计报表的基本单位，分为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。

我国《企业会计准则》规定会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。其中资产、负债和所有者权益三项会计要素是组成资产负债表的会计要素，也称为资产负债表要素。资产是资金的占用形态，负债和所有者权益是与资产相对应的取得途径，它们是反映企业财务状况的会计要素。收入、费用和利润三项会计要素是组成利润表的会计要素，也称为利润表要素。收入是经济活动中经济利益的总流入，费用是经济活动中经济利益的总流出，收入与费用相配比，形成反映经济活动资金运用的成果的利润，它们反映企业的生产经营成果。

1.4.2 反映企业财务状况的会计要素及其确认

1. 资产

1) 资产的定义

资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。它包括各种财产、债权和其他权利，是企业从事生产经营必不可少的物质基础。根据资产的定义，资产具有以下几个方面的特征。

(1) 资产是由过去的交易或事项所形成的。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 1-7】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。

【例 1-8】甲企业和乙供应商签订了一份购买原材料的合同，合同尚未履行，即购买行为尚未发生，因此该批原材料不符合资产的定义，甲企业不能因此而确认存货资产。

(2) 资产应为企业所拥有或控制的资源。拥有通常指拥有所有权，资产归谁所有，则资产产生的利益就归谁所有；而控制虽不拥有所有权，但实际支配这些资产，同样能够排他性的从资产中获取经济利益。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。

【例 1-9】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。则表明企业控制了该资产的使用及其所带来的经济利益，因此，应当将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。所谓经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。如销售产品、收回应收账款等直接获得经济利益，也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。如果某项资源不能给企业带来经济利益，那么该项资源不能作为企业的资产。

资产预期能否会为企业带来经济利益是资产的重要特征。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。

【例 1-10】某企业的部分库存商品已霉烂变质，没有使用价值，不能给企业带来经济利益，因此，这些库存商品不能作为企业的资产反映在资产负债表中。

【例 1-11】某企业在 20×7 年末盘点存货时，发现存货毁损 100 万元，企业以该存货管理责任不清为由，将毁损的存货计入“待处理财产损失”，并在资产负债表中作为流动资产予以反映。该项资源不能作为企业的资产，因为“待处理财产损失”预期不能为企业带来经济利益，不符合资产的定义，不应再在资产负债表中确认为一项资产。

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。从资产的定义可以看到，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。

【例 1-12】某企业赊销一批商品给某一客户，从而形成了对该客户的应收账款，由于企业最终收到款项与销售实现之间有时间差，而且收款又在未来期间，因此带有一定的不确定性。如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项，就应当将该应收账款确认为一项资产；如果企业判断在通常情况下很可能部分或者全部无法收回，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，应当计提坏账准备，减少资产的价值。

(2) 该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,其中计量起着枢纽作用,可计量属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 1-13】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地计量,就视为符合了资产确认的可计量条件。



思考:

通过理解资产的定义,你认为盘盈的资产算企业的资产吗?

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,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。

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。

因此,关于资产的确认,除了应当符合定义外,上述两个条件缺一不可,只有在同时满足的情况下,才能将其确认为一项资产。

3) 资产的类别

资产按流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、其他资产。

(1) 流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括库存现金和银行存款、应收账款、预付账款、存货等。

(2) 长期投资是指企业投出的不准备在一年内变现的股票投资和债券投资,以及投资期限在一年以上的其他股权投资和债权投资。

(3) 固定资产是指使用超过一年、单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有实物形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产是指可供企业长期使用而没有实物形态的非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权等。

(5) 其他资产指除上述资产以外的其他资产,包括开办费、租入固定资产的改良支出、银行冻结存款等。

2. 负债

1) 负债的定义

负债是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债是企业筹措资金的重要渠道,但它不能归企业永久支配使用,必须按期归还或偿付。负债实质上反映了企业与债权人之间的一种债权、债务关系,它所代表的是企业对债权人所承担的全部经济责任或义务。负债的确认,意味着权利、义务关系的形成;负债的偿还,则表明权利、义务关系的解除。负债具有以下几方面的特征。

(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。例如,企业购买原材料形成应付账款,企业向银行贷入款项形成借款,企业