

• 认识财务会计

知识目标

了解会计的概念、特征和职能；
掌握我国财务会计报告的目标；
理解并掌握会计基本假设、会计基础、会计信息的质量要求和会计计量属性的含义；
理解并掌握会计要素的定义及其确认条件。

能力目标

能够熟练运用会计基本理论指导会计工作实务。

模块一 初步认识财务会计

一、会计的概念和基本特征

(一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对企业和行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。本教材未特别说明时,均以企业会计为对象进行介绍。

(二) 会计的基本特征

1. 会计是一种经济管理活动

在非商品经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理的;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统,则主要是对企业外部的有关信息使用者而言的;如果说会计是一个经济管理活动,则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是为适应生产发展和满足管理需要而产生的,尤其是商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,无论是过去、现在或将来,会计都是人们对经济进行管理的活动。

2. 会计是一个经济信息系统

会计将一个企业分散的经营活动转化成一组客观的数据,提供有关企业的业绩、经营问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息,向有关方面提供有关信息咨询服务。任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况,并作为其决策的依据。可见,会计是以提供财务信息为主的经济信息系统,是企业经营的记分牌,因而会计又被称为“企业语言”。

3. 会计以货币为主要计量单位

企业会计应当以货币计量,利用货币进行连续、系统、全面、综合的计算。涉及外币交易的企业也可设置外币为辅助计量单位,但本位币只能有一种。日常会计计量中也常常以非货币计量,常见的如实物、劳动等。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的核算与监督两项基本职能相辅相成、辩证统一。会计核算为会计监督的基础,没

有会计核算提供的各种信息,会计监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,如果只有会计核算没有会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性。从两者在会计职能中的地位来看,虽然都是基本职能,但会计核算是最基本的职能,贯穿经济活动的全过程,处于主导地位,会计监督则存在于会计核算的过程之中。

5. 会计采用一系列专门的方法

会计核算是用来反映和监督会计对象的,会计对象的多样性和复杂性决定了用来对其进行反映和监督的会计核算不能采取单一的方法形式,而应该采用方法体系的模式。因此,会计核算方法由设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等具体方法构成,这七种方法构成了一个完整的、科学的方法体系。

二、会计的职能

1. 核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。会计核算的内容主要包括以下几方面。

(1) 款项和有价证券的收付,如企业的销货款、购货款和其他款项的收付,股票、公司债券和其他票据的收付等。

(2) 财物的收发、增减和使用,如材料的购进与领用,产成品的入库与发出,固定资产的增加与减少。

(3) 债权、债务的发生和结算,如应收账款,应付账款,其他应收、应付款的发生和结算。

(4) 资本、基金的增减,如企业实收资本和盈余公积的增加和减少。

(5) 收入、支出、费用、成本的计算,如企业的主营业务收入、其他业务收入和支出、管理费用和产品成本的计算。

(6) 财务成果的计算和处理,如企业的销售收入大于业务成本、税金及附加,表现为盈利,要按规定进行分配,反之即为亏损,要按规定进行弥补。

(7) 需要办理会计手续,进行会计核算的其他事项。

2. 监督职能

会计的监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济业务的真实性、合法性和合理性进行审查的职能。会计监督是会计的基本职能之一,是我国经济监督体系的重要组成部分。

会计监督就是以一定的标准和要求,利用会计核算提供的信息对各特定主体的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期的目的。会计监督的内容包括以下几点。

(1) 监督经济业务的真实性。

(2) 监督财务收支的合法性。

(3) 监督公共财产的完整性。

会计监督应贯穿会计工作的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。

三、财务会计报告的目标

财务会计报告(以下简称财务报告)的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,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

(一) 财务报告目标的作用

财务会计的目的之一是向企业外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助会计信息使用者做出相关决策。充当这一信息载体和承担这一功能的是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终结果,是企业管理层和外部信息使用者沟通的纽带。因此,财务报告的目标定位十分重要。财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益,这既是编制财务报告的出发点,也是企业会计准则建立与发展的立足点;财务报告的目标定位决定着财务报告所要求的会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认和计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂。



小贴士

通常认为财务报告目标有受托责任观和决策有用观两种。在受托责任观下,会计信息更多地强调可靠性,会计计量主要采用历史成本;在决策有用观下,会计信息更多地强调相关性,如果采用其他计量属性能够提供相关性更高的信息,会较多地采用除历史成本之外的其他计量属性。

(二) 财务报告目标的主要内容

财务报告的目标主要包括两个方面的内容。

1. 向财务报告使用者提供有助于决策的信息

向财务报告使用者提供有助于决策的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供有助于决策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,从而有助于现实的或者潜在的投资者、债权人及其他使用者正确、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做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的履行情况

在现代企业制度下,企业的所有权和经营权一般是分离的,企业管理层受委托人之托经营管理企业各项资产,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是投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或者向债权人借入的资金,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。尤其是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受托责任的履行情况和业绩状况,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,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。对管理层受托责任的履行情况进行反映,是为了使财务报告使用者更好地做出经济决策。

模块二 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间等不确定性环境因素所做的合理推断。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四个方面。

(一) 会计主体

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。明确会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

(1) 明确会计主体,才能确定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计实务中,只对那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产和负债的确认、收入的实现、费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

(2) 明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项区分开来。会计主体所有者的交易或事项属于会计主体所有者这一主体发生的,不应纳入会计主体会计核算的范围,但是会计主体所有者投入到会计主体的资本或者会计主体向其所有者分配的利润,属于会计主体所发生的交易或事项,应当纳入会计主体会计核算的范围。

(3) 明确会计主体,才能将不同会计主体的交易或事项区分开来。例如,两个企业之间发生一笔产品赊销业务,对于销货企业而言,将形成一笔资产,即应收账款,而对于购货企业来讲,则形成一笔负债,即应付账款。

可见,在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所发生的各项生产经营活动。

需要说明的是,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,企业集团编制合并财务报表所依据的是合并会计主体而非法律主体。

【例 1-1】 甲公司对乙公司投资,拥有乙公司 70% 的有表决权资本。甲公司作为投资企业形成一项资产,乙公司作为受资企业则形成一项所有者权益。

甲、乙公司形成母子公司关系,母公司和子公司均为独立的法律主体,但甲公司对乙公司拥有控制权。为了全面反映由甲、乙公司组成的企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,就需要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。但是,由甲、乙公司组成的企业集团却不是一个独立的法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指假定在可预见的将来,会计主体的经营活动将会按当前的规模和状态持续不断地进行下去,会计主体既不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,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】 某企业购入一台机器设备,价值 20 万元,预计使用寿命为 10 年。由于考虑到该企业将会持续经营下去并且不少于 10 年,因此企业可以合理地预见该固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程。为此,该机器设备就应当根据历史成本进行记录,并采用恰当的折旧方法,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,企业会面临破产、清算的风险。也就是说,企业不能持续经营下去的可能性总是存在的。因此,企业就需要定期对其持续经营能力做出分析和判断。如果有确凿的证据表明企业不能持续经营下去,企业就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中做相应披露。否则,财务报告就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,就会对财务报告使用者的经济决策造成误导。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续不断的生产经营活动期间人为地划分为若干连续、长短相同的较短期间。在会计分期假设下,会计核算应划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。

根据持续经营假设,在可预见的将来,一个会计主体将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定其生产经营成果,只能等到会计主体在若干年后歇业时才能核算盈亏。可是,无论是会计主体生产经营决策者,还是投资者、债权人等信息使用者,都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此,就必须进行会计分期,目的在于通过会计期间的划分,据以核算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关会计主体财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计分期假设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,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、应收、应付等会计处理方法。



我国《企业会计准则——基本准则》规定,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。年度即每年的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,包括半年度、季度和月度,也可以是其他短于一个会计年度的期间,如1月1日至9月30日等。

我国最常用的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务报告也称为年报。按半年度、季度和月度等中期编制的财务报告也称为中期财务报告。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币为计量基础,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在会计确认、计量和报告的过程中选择货币作为计量基础,是由货币本身的属性决定的。货币是一般等价物,是衡量一般商品价值的尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等功能。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,都只能从某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。只有以货币为计量基础,才能充分反映企业的生产经营情况,所以《企业会计准则——基本准则》规定,会计确认、计量和报告时以货币作为计量基础。

但是,统一采用货币计量有时也存在缺陷。例如,对于企业经营战略、研发能力、市场竞争力等影响企业财务状况和经营成果的因素而言,往往难以用货币来计量,而这些信息对于使用者的决策同样重要。为此,企业通过在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补货币计量存在的缺陷。



我国法律关于记账本位币的规定及理解:记账本位币是指单位日常登记会计账簿和编制财务报告用以计量的货币。《中华人民共和国会计法》第十二条规定:“会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。”境外企业提供给境内的财务报告,也应当折算为人民币。

二、会计基础

会计基础即会计确认、计量、记录和报告的基础,有权责发生制和收付实现制两种。

(一) 权责发生制

权责发生制也称应计制或应收应付制,是以权利或责任的实际发生为标准来确认收入或费用等会计要素。权责发生制的基础要求: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,也不应作为当期的收入和费用。

在会计实务中,企业交易或事项的发生时间与相关货币资金的收支时间有时并不完全一致。例如,销售已经实现,但货款尚未收到;或者款项已经支付,但并不是本期负担的费用。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,《企业会计准则——基本准则》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。事实上,权责发生制会计基础不仅应用于对收入和费用的确认,而且广泛应用于对其他会计要素的确认。

【例 1-3】 企业预提计入当期的产品保修费,虽然实际发生该笔支出的时间在将来,但由于在当期商品销售已经发生了,因此企业必须在当期确认相应的保修费。尽管这项费用将来才可能支付,但企业应当在当期确认为费用。

【例 1-4】 企业因赊销而发出的商品,虽然实际收到款项的时间在将来,但由于企业在当期已经实现了销售,已经取得了收取货款的权利,因此企业应在当期确认收入。

(二) 收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以现金的实际收付为标准来确认收入和费用等会计要素。收付实现制的基础要求:只要是本期已经收到的款项或支付的费用,不管是否归属于本期,都要确认为本期的收入或费用;只要本期没有收到或未支付的款项,即使应该归属于本期的收入或费用,也不确认为本期的收入或费用。因此,收付实现制又称实收实付制或现金制。

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。

模块三 会计信息的质量要求

会计信息的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,是使财务报告提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

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。可靠性具体包括以下要求。

(1) 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,不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2) 企业应当如实反映发生的交易或者事项,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,反映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,其中包括编制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。

二、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做出评价或者预测。会计信息的价值在于其与财务报告使用者的决策需要相关,有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当具有反馈价值,即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;相关的会计信息还应当具有预测价值,即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,企业在会计核算中区分收入和利得、费用和损失,在编制资产负债表时区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债,以及在会计计量属性方面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。

会计信息的相关性,要求企业在确认、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,二者并不矛盾,不应将二者对立起来。在会计信息可靠性的前提下尽可能做到相关性,以满足财务报告使用者决策的需要。

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,而使用者要想有效地使用会计信息,应当首先了解会计信息的内涵,掌握会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了,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,满足向使用者提供对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,主要包括以下两层含义。

1. 同一企业在不同会计期间的信息相互可比

为了便于使用者了解企业的财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去,预测未来,做出决策,会计信息的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,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的要求并不意味着企业不能变更会计政策,当企业按照规定变更会计政策后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况应当在附注中予以说明。

2. 不同企业在同一会计期间的信息相互可比

为了便于使用者评价不同企业的财务状况、经营成果及其变动情况,从而有助于使用者做出科学合理的决策,会计信息的可比性还要求不同企业对发生的相同或者相似的交易或事项,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。也就是说,对于相同或者相似的交易或事项,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。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或事项的法律形式为依据。

在会计实务中,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,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。如果企业仅仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济实质。要使会计信息真实反映交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式进行判断。

【例 1-5】 企业在销售某商品的同时与客户签订了售后回购协议。在这种情况下,就要按照销售的经济实质来判断是否应当确认销售收入。该笔交易虽然从法律形式上实现了商品销售,但是,由于商品的控制权实质上并没有转移给购货方,没有满足收入确认的条件,因此不应确认销售收入。

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等有关的所有重要交易或事项。

在会计实务中,如果企业将某项会计信息省略或者错报会影响使用者据此做出经济决策,则该项信息就具有重要性。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来判断会计信息的重要性。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不能高估资产或者收益,也不能低估负债或者费用。

在市场经济环境下,诸如应收款项的可收回性、固定资产和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不确定性因素,都会使企业的生产经营活动面临风险。根据会计信息的谨慎性要求,企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,要保持应有的谨慎,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,企业在会计期末对其拥有的存在减值迹象的各项资产进行减值测试,并对已经发生减值的各项资产计提减值准备,就是会计信息谨慎性质量要求的具体体现。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、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做出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,对于使用者的效用就会大大降低,甚至不再具有任何意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性要求做到以下几点:一是及时收集会计信息,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,便于其及时使用和做出决策。

模块四 会计要素的确认与计量属性

一、会计要素的确认

会计要素是根据交易或者事项的经济特征对会计对象所进行的基本分类,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两大类。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。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,也可为使用者提供更加有用的信息。

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。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,是构成资产负债表的主要内容,故称资产负债表要素;收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果,是构成利润表的主要内容,故称利润表要素。

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指由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。

2. 资产的特征

资产具有以下几个方面的特征。

(1) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去发生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。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等。

【例 1-6】 甲企业和乙供应商签订了一份购买生产设备的合同,如果合同尚未履行,即甲企业的购买行为尚未发生,则该生产设备不符合资产的定义,甲企业就不能将其确认为固定资产。

(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,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,但该资源能够被企业所控制。企业拥有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从对资产的未来持有或处置中获取经济利益。但是,在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,却为企业所控制,这同样表明企业能够从该资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义。

【例 1-7】 企业租入的资产(短期租赁和低值资产租赁除外),虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,往往接近于该资产的使用寿命,租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权,在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等,从其经济实质来看,企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告时就应当将租入的资产视为企业的资产,在企业的资产负债表中进行反映。

(3) 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具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。如果某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;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。例如,已报废的固定资产,由于不能再给企业带来经济利益,不符合资产的定义,因此不能再确认为企业的资产。

3. 资产的确认条件

将一项资源确认为企业的资产,该资源应当符合资产的定义,同时还需要满足以下两个条件。

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义,能够带来经济利益是资产的一个本质特征,但是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,对资产的确认应当与对经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果在编制财务报表时,能够取得证据证明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。

【例 1-8】 A 企业赊销一批商品给 B 客户,形成了对 B 客户的应收账款。与该商品有关的风险和报酬已经转移给了 B 客户。由于 A 企业的应收账款在未来期间的收取具有一定的不确定性,如果 A 企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项,则 A 企业就应当在销售实现时将该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,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 企业应当对该应收账款计提一项坏账准备,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。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。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,才能确认为资产。

一般而言,企业取得的各种资产都会发生实际成本,如企业购买或者生产的存货,企业购置的厂房或者设备等,只要实际发生的购买或者生产成本能够可靠地计量,就应视为符合资产可计量性的确认条件。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,如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产,如果其公允价值能够可靠地计量,也被认为符合资产可计量性的确认条件。

【例 1-9】 M 企业是一家高科技企业,于 2019 年度发生研究支出 6 000 万元。该研究支出尽管能够可靠地计量,但是很难判断其未来能否为 M 企业带来经济利益,有关经济利益流入企业有很大的不确定性,因此,不能将其作为资产予以确认。

【例 1-10】 A 公司是一家上市公司,人力资源极其丰富,并且该公司与每一位员工都签订了劳动合同,人员相对稳定,而且这些人力资源都很可能给企业带来经济利益。但是,由于人力资源的成本或者价值无法可靠地计量,因此在该公司的会计系统中,人力资源不能被确认为一项资产。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债即企业资产总额中属于债权人的权益部分,又称债权人权益。负债是企业筹集资金的重要渠道,但是负债资金的使用不是无偿的,也不是永久的,企业必须按期偿还负债。通常情况下,债权人的求偿权优先于所有者,即不论负债企业经营状况如何,都必须按合同约定的期限在所有者分得股利之前,清偿到期债务。我国《企业会计准则——基本准则》中指出,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。

2. 负债的特征

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,这是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已经承担的义务,是企业不可推卸的责任。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。

(2) 负债的清偿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是负债的又一重要特征。因此,企业在履行义务时,只有会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,不会导致经济利益流出企业的,就不符合负债的定义。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括购买货物、接受劳务、接受银行贷款等。只有过去发生的交易或者事项才形成负债,企业在未来才会发生的交易或事项不形成负债。

【例 1-11】 甲企业已经向银行借入款项 3 000 万元,是过去的交易或事项形成的负债。甲企业同时还与银行达成了 3 个月后借入 1 000 万元的意向书,这不属于过去的交易或者事项,不应形成企业的负债。

3. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,首先该现时义务应当符合负债的定义,同时还要满足以下两个条件。

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。鉴于履行义务所需流出的经济利益具有不确定性,因此,对负债的确认应当与对经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果在编制财务报表时能够取得证据证明与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,那么就应当将其作为负债予以确认。

【例 1-12】 某企业涉及的未决诉讼和为销售商品提供质量保证,如果很可能导致经济利益流出企业,就应当视为符合负债的确认条件。如果企业虽然承担了现时义务,但是导致企业经济利益流出的可能性很小,则不符合负债的确认条件,不应当将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出企业的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认也需要符合可计量性的要求,即对于未来流出企业的经济利益的金额应当能够可靠地计量。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。企业的所有者权益又称为股东权益,是资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

2. 所有者权益的来源

所有者权益的来源主要包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失以及留存收益等。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者

股本部分的金额,还包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入;损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响、与计入所有者权益项目相关的所得税影响等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括计提的盈余公积和未分配利润。

3. 所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业资产中的剩余权益,因此所有者权益的确认主要依赖其他会计要素的确认,尤其是资产和负债的确认。所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,也相应地符合了所有者权益的确认条件。

(四) 收入

1. 收入的定义

我国《企业会计准则第14号——收入》对收入概念的表述如下:收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。企业代第三方收取的款项应当作为负债处理,不应当确认为收入。

2. 收入的特征

(1) 收入是企业在日常活动中形成的经济利益的总流入。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。工业企业销售产品、商业企业销售商品、咨询公司提供咨询服务、软件开发企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等活动,均属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,由此形成的经济利益的总流入构成收入。工业企业对外出售不需要的原材料、对外转让无形资产使用权、对外进行权益性投资(取得现金股利)或债权性投资(取得利息)等活动,虽不属于企业的经常性活动,但属于企业为完成其经营目标所从事的与经常性活动相关的活动,由此形成的经济利益的总流入也构成收入。

收入形成于企业日常活动的特征使其与产生于非日常活动的利得相区分。企业所从事或发生的某些活动也能为企业带来经济利益,但这些活动不属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,也不属于与经常性活动相关的活动。例如,工业企业处置固定资产、无形资产,因其他企业违约收取罚款等,这些活动形成的经济利益的总流入属于企业的利得而不是收入。利得通常不经过经营过程就能取得或属于企业不曾期望获得的收益。

(2) 收入会导致企业所有者权益的增加。收入形成的经济利益总流入的形式多种多样:既可能表现为资产的增加,如增加银行存款、应收账款;也可能表现为负债的减少,如减少预收账款;还可能表现为二者的组合,如销售实现时,部分冲减预收账款,部分增加银行存款。收入形成的经济利益总流入能增加资产或减少负债或二者兼而有之,根据“资产-负债=所有者权益”的会计等式,收入一定能增加企业的所有者权益。这里所说的收入能增加所有者权益,仅指收入本身的影响,而非收入扣除与之相配比的费用后的净额,因为收入扣除与之相配比的费用后的净额既可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。

企业为第三方或客户代收的款项,如企业代国家收取的增值税等,一方面增加企业的资产,另一方面增加企业的负债,并不增加企业的所有者权益,因此不构成企业的收入。

(3) 收入与所有者投入资本无关。所有者投入资本主要是为谋求企业资产的剩余权益,由此形成的经济利益的总流入不构成收入,而应确认为企业所有者权益的组成部分。

3. 收入的确认

(1) 收入确认的原则。企业应当在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权,是指客户能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部经济利益,也包括有能力阻止其他方主导该商品的使用并从中获得经济利益。取得商品控制权包括三个要素:一是客户必须拥有现时权利,能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部经济利益。二是客户有能力主导该商品的使用。三是客户能够获得商品几乎全部的经济利益。

(2) 收入确认的前提条件。企业与客户之间的合同同时满足下列五项条件的,企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入:①合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务;②该合同明确了合同各方与所转让商品相关的权利和义务;③该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款;④该合同具有商业实质;⑤企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

(3) 收入确认和计量的步骤。根据《企业会计准则第14号——收入》(2018),收入确认和计量大致分为五步:第一步,识别与客户订立的合同。第二步,识别合同中的单项履约义务。第三步,确定交易价格。第四步,将交易价格分摊至各单项履约义务。第五步,履行各单项履约义务时确认收入。

(五) 费用

1. 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

2. 费用的特征

费用具有以下几个方面的特征。

(1) 费用是企业在日常活动中发生的。日常活动中所产生的费用通常包括销售成本、

职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。将费用界定为日常活动中所形成的,目的是将其与损失相区分,因企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,应当计入损失。

(2) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加。导致企业经济利益流出有多种途径,鉴于企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出属于所有者权益的抵减项目,因而不应当确认为费用,应当将其排除在费用之外。费用的表现形式一般包括现金或者现金等价物的流出,以及存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。

(3) 费用最终会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出最终会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义,不应确认为费用。

【例 1-13】 某企业用银行存款 200 万元购买生产设备,尽管该行为使企业的经济利益流出了 200 万元,但并不会导致企业所有者权益的减少,而会使企业增加了另一项资产。因此,不应当将该经济利益的流出确认为费用。

3. 费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外,还应当符合以下条件。

- (1) 与费用相关的经济利益很可能流出企业。
- (2) 经济利益流出企业的结果是导致资产的减少或者负债的增加。
- (3) 经济利益流出的金额能够可靠地计量。

(六) 利润

1. 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。

2. 利润的确认条件

由于利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额,因此利润的确认主要依赖收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

二、会计计量属性及其应用原则

会计计量是为了将符合条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。会计计量包括计量单位和计量属性。

(一) 会计计量属性

会计计量属性是指所予以计量的某一要素的特性,如桌子的长度、楼房的高度等。企业

应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。从会计的角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时实际支付的现金或现金等价物。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。例如,企业外购固定资产的成本,包括购买价款,相关税费(不含可抵扣的增值税进项税额),使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

2. 重置成本

重置成本是按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量,负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。在会计实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常的生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售所必需的税费后的净额。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用及相关税费后的金额计量。资产负债表日,当存货的可变现净值低于成本时,存货按可变现净值计量,同时将其差额计提存货跌价准备。

4. 现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的净值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量,负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。现值通常应用于非流动资产的可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定。例如,企业购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付(如付款期在3年以上),实际上具有融资性质的无形资产的成本为未来应付金额的现值。

5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。公允价值主要应用于交易性金融资产等的计量。

【例 1-14】 微软公司的 Windows 操作系统产品所创造的产值远远超过其他企业同类产品的产值,并且收入与成本相差很大。由于产品的成本与价格之间的联系被割断,资产的价值源于其预期收益,而预期收益又将随着时间和空间的变化而变化,具有很大的不确定性。可以说,基于历史成本计量该资产就会使会计信息失去相关性。在这种情况下,就有必要采用公允价值计量属性进行会计计量,以弥补历史成本计量属性的缺陷。

(二) 计量属性的应用原则

企业在对会计要素进行计量时,应当严格按照规定选择相应的计量属性。一般情况下,应当采用历史成本。

在某些情况下,如果仅仅以历史成本作为计量属性,可能难以达到会计信息的质量要求,不利于实现财务报告的目标,影响会计信息的有用性,因此,还应当采用其他计量属性。尤其是企业在采用公允价值计量属性时,由于我国尚属新兴的市场经济国家,如果不加限制地引入公允价值,就有可能出现公允价值计量不可靠,甚至借此人为操纵利润的现象。所以在我国会计实务中,采用公允价值计量属性是适度、谨慎和有条件的。

应用重置成本、可变现净值、现值和公允价值等计量属性,往往需要依赖会计估计。为了使所估计的金额既能提高会计信息的相关性,又不影响其可靠性,《企业会计准则——基本准则》要求企业应当保证根据重置成本、可变现净值、现值和公允价值等计量属性所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。如果这些金额无法取得或无法可靠计量,则不允许采用这些计量属性。



知识巩固

1. 什么是会计? 会计有哪些特征?
2. 会计要素之间的关系是怎样的? 它们与资产负债表、利润表之间有何关系?
3. 会计计量属性有几种? 如何理解其应用原则?