



第一章 金融企业会计总论

- 第一节 金融机构体系与金融企业会计
- 第二节 金融企业会计特点
- 第三节 金融企业会计工作组织
- 第四节 金融企业会计信息质量要求
- 第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则
- 第六节 金融企业财务报告及其种类

第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则

- 一、会计要素
- 二、会计要素的计量属性及其应用

一、会计要素

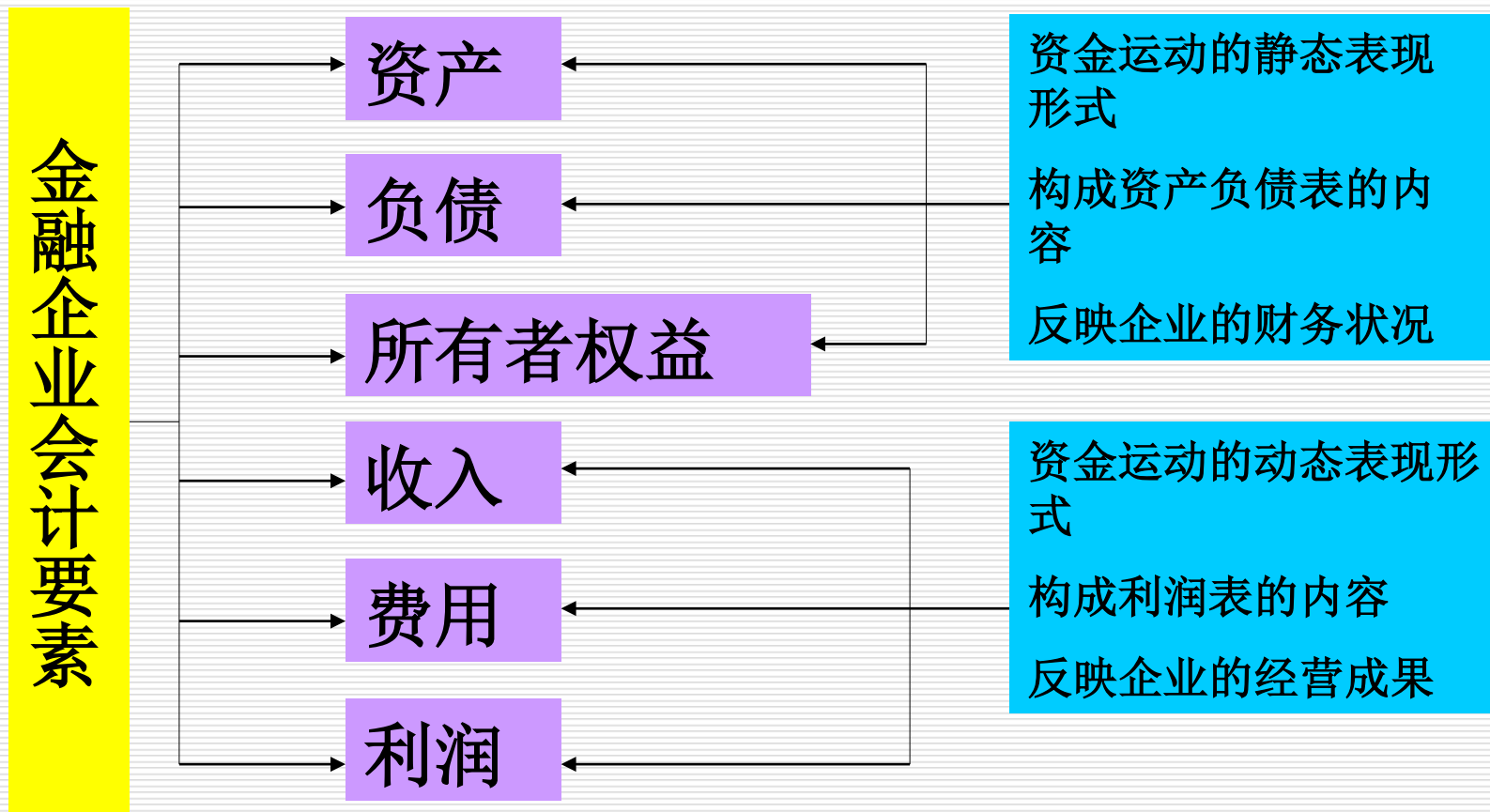
- （一）会计要素的概念
- （二）会计的六大要素



（一）会计要素的概念

- 会计要素就是对会计内容的基本分类，即将会计内容分解成若干个要素。

(二) 会计的六大要素



1. 资产

□ (1) 定义

- 资产是指企业过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。



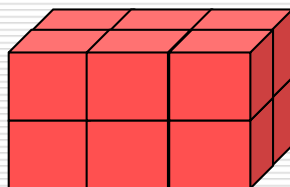
资产的三个特征

已经发生的购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

C 由企业
拥有或控制

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。

资产



A由过去的
交易、事项
形成

B预期会给
企业带来经
济利益

是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

1.资产

□ （2）确认条件

- a.与该资源有关的经济利益很可能流入企业；
- b.该资源的成本或价值能够可靠地计量；



1. 资产

□ （3）金融企业的资产（商业银行为例）

现金及存放中央银行款项

存放同业款项

贵金属

拆出资金

衍生金融资产

交易性金融资产

债权投资

其他债权投资

其他权益工具投资

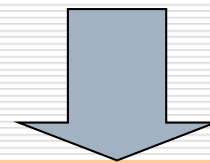




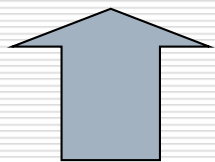
会计科目	通俗理解	投资对象	持有目的	公允价值变动去向
交易性金融资产	炒股/炒债	股票/债券	短期赚差价	计入当期损益 (影响利润)
债权投资	持有到期收利息	债券	长期收息	不计 (摊余成本)
其他债权投资	收息+择机卖	债券	双重目的	计入其他综合收益 (卖出时转损益)
其他权益工具投资	战略持股	股票	非交易性/战略	计入其他综合收益 (卖出时转留存收益, 永不转损益)

1. 资产

买入返售金融资产
应收款项
应收利息
发放贷款及垫款



长期股权投资
固定资产
无形资产
待处理抵债资产
递延所得税资产
其他资产



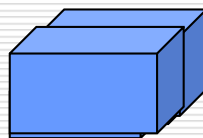
2. 负债

(1) 定义与特征

- 负债是指企业由过去的交易或事项形成，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

A是企业承担的现时义务

负债



C是企业过去的交易或事项的一种后果

B清偿负债会导致经济利益流出企业

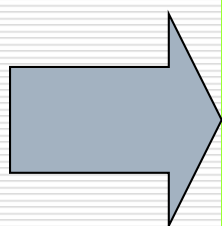
2. 负债

- (2) 确认条件:
- a. 与该资源有关的经济利益很可能流出企业。
- b. 未来流出的经济利益能够可靠地计量。



2. 负债

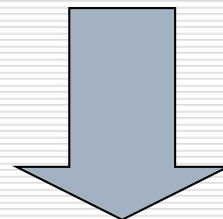
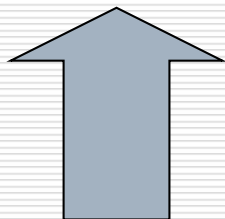
□ （3）金融企业负债（以商业银行为例）



向中央银行借款
同业及其他金融机构存放款项
拆入资金
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
衍生金融负债
卖出回购金融资产款

2. 负债

吸收存款
汇出汇款
应付职工薪酬
应交税费
应付利息



应付股利
其他应付款
递延收益
应付债券
长期应付款
其他负债

3.所有者权益

- 所有者权益，指是所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。
- 金融企业的所有者权益包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。办理存贷款业务的金融企业按一定比例提取的一般风险准备也构成所有者权益。

4.收入

- （1）定义：收入是指在日常业务活动中形成的、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。



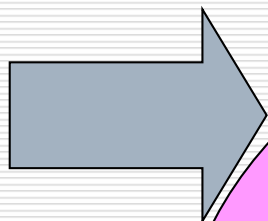
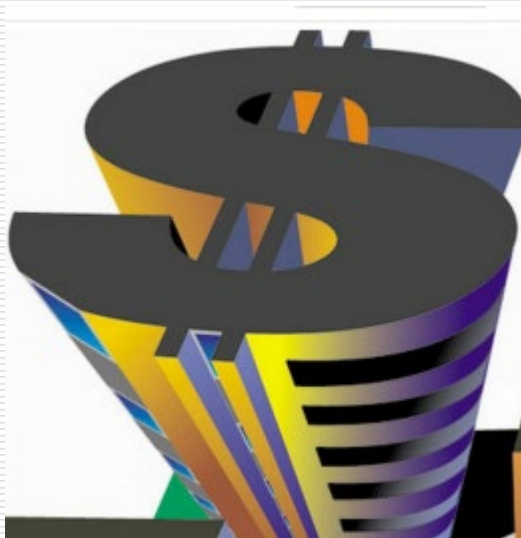
4.收入

- （2）确认条件
- a.经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少
- b.经济利益的流入额能够可靠计量



4.收入

□ （3）金融企业的收入（以商业银行为例）



利息收入
手续费及佣金收入
投资收益
金融企业往来收入
汇兑收益
其他营业收入

5.费用

- （1）定义：费用是企业在销售商品、提供劳务等日常经营过程中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各种经济利益的流出。



5.费用

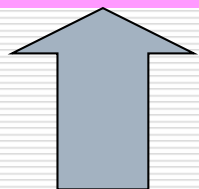
- （2）确认条件
- 经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加
- 经济利益的流出额能够可靠计量。



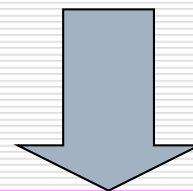
5.费用

□ (3) 金融企业的费用（以商业银行为例）

利息支出
手续费及佣金支出
投资损失
金融企业往来支出



汇兑损失
营业税金及附加
业务及管理费
资产减值损失
销售费用
其他业务成本



6.利润

- （1）定义：利润是企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。



6. 利润

- （2）金融企业利润的计算公式（以商业银行为例）：
- 营业利润 = 营业收入 - 营业支出
- 利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出
- 净利润 = 利润总额 - 所得税费用



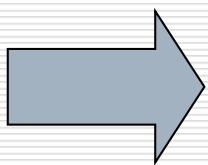
6. 利润

- 营业收入 = 利息净收入 + 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 金融企业往来净收入 + 汇兑收益 + 其他业务收入
- 营业支出 = 营业税金及附加 + 业务及管理费 + 资产减值损失 + 其他业务成本



-
- 税金及附加：城市维护建设税、教育费附加。
 - 业务及管理费：固定资产折旧、无形资产摊销；业务宣传费；职工工资；税金（房产税、车船税、土地使用税、印花税）
 - 资产减值损失：金融企业应定期检查各项资产，计提资产减值准备。

会计要素之间的关系——会计恒等式



1. 资产 = 负债 + 所有者权益

2. 利润 = 收入 - 费用



二、会计要素的计量属性及其应用原则

- （一）会计要素的计量属性
- （二）计量属性的应用原则



（一）会计要素的计量属性

- 会计计量：是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表**确定其金额**的过程。
- 金融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。会计要素计量属性主要包括：



会计要素计量属性

历史成本

重置成本

可变现净值

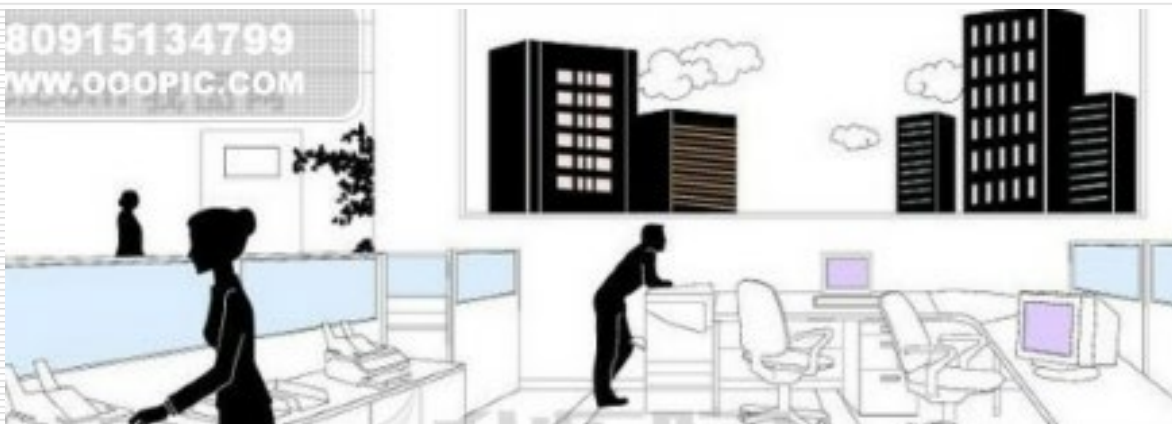
现值

公允价值



1. 历史成本

- ❑ 历史成本，又称为实际成本，就是取得或制造某项财产物资时，所实际支付的现金或者其他等价物。



1. 历史成本

□ 在历史成本计量下：

资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量；



负债按照其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。

1. 历史成本

- ❑ 定义：按取得或承担时的实际交易金额计量。
- ❑ 特点：客观、可靠，但可能无法反映当前市场价值。
- ❑ 应用场景：大部分资产和负债的初始确认。
- ❑ 举例：

固定资产：企业购买一台机器，支付**100**万元，相关税费**10**万元。则固定资产按历史成本入账**110**万元。

存货：购入原材料支付**50**万元，运费**5**万元，历史成本为**55**万元。

2. 重置成本

- 重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，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。



2. 重置成本

□ 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。

2. 重置成本

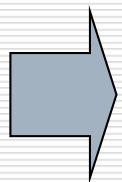
- ❑ **定义：**按当前重新取得相同或类似资产所需支付的现金或现金等价物金额计量。
- ❑ **特点：**反映现时价值，但主观性较强。
- ❑ **应用场景：**盘盈资产、存货跌价后的后续计量。
- ❑ **举例：**

盘盈设备：企业盘点发现一台未入账的旧设备，当前市场购买相同设备需**20**万元，重置成本为**20**万元。

存货重置：某库存商品的历史成本为**10**万元，但当前重新购买需**12**万元，重置成本为**12**万元。

3. 可变现净值

- 可变现净值，是指在正常生产经营过程中以预计售价减去进一步加工成本和销售所必须的预计税金、费用后的净值。



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者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、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

3. 可变现净值

- **定义：**按资产正常出售价格减去至完工时估计的成本、销售费用及相关税费后的净值。
- **特点：**反映资产的实际变现能力，常用于存货减值测试。
- **应用场景：**存货期末计量、资产减值准备。
- **举例：**
- **存货减值：**某批商品成本为**80**万元，预计售价**100**万元，销售费用和税费**15**万元，可变现净值为**85**万元（**100万－15万**）。若可变现净值<成本，需计提跌价准备。

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价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。



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入量的折现金额计量。



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。

4. 现值

□ **定义：**按未来现金流量以合理折现率折现后的金额计量。

□ **特点：**反映货币时间价值，用于长期资产或负债。

□ **应用场景：**分期收款销售、长期应收/应付款、租赁负债。

□ **举例：**

分期收款销售：企业以分期付款方式销售设备，5年收款总额为120万元，折现率5%，现值为103.91万元（按各期现金流折现）。

养老金负债：未来需支付的养老金总额折现后的现值计入负债。

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者债务清偿的金额。

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。



5. 公允价值

- **定义：**在有序交易中，市场参与者之间出售资产或转移负债的价格。
- **特点：**反映市场实时价值，但需依赖活跃市场或估值技术。
- **应用场景：**金融资产/负债、投资性房地产、企业合并等。
- **举例：**

股票投资：企业持有的上市公司股票，期末市价为**50万元**，按公允价值计量。

投资性房地产：某出租房产的市场评估价为**500万元**，按公允价值入账，变动计入损益。

（二）会计计量属性的选择

- 五种计量属性中每一种计量属性都有各自适用的环境和计量方法，各有利弊，它们在时间上和空间上又存在着密不可分的联系。
- 每一种属性都无法解释所有的问题，并且相互之间不能完全替代，因此我国现行会计准则采用了多种属性并存的会计计量模式。

（二）会计计量属性的选择

- 在选择会计计量属性时一般应当遵循以下原则：
 - 权衡会计信息质量的相关性和可靠性要求。
 - 具有可操作性。
 - 与国家的宏观经济环境相适应。

（二）计量属性的应用原则

- 企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。



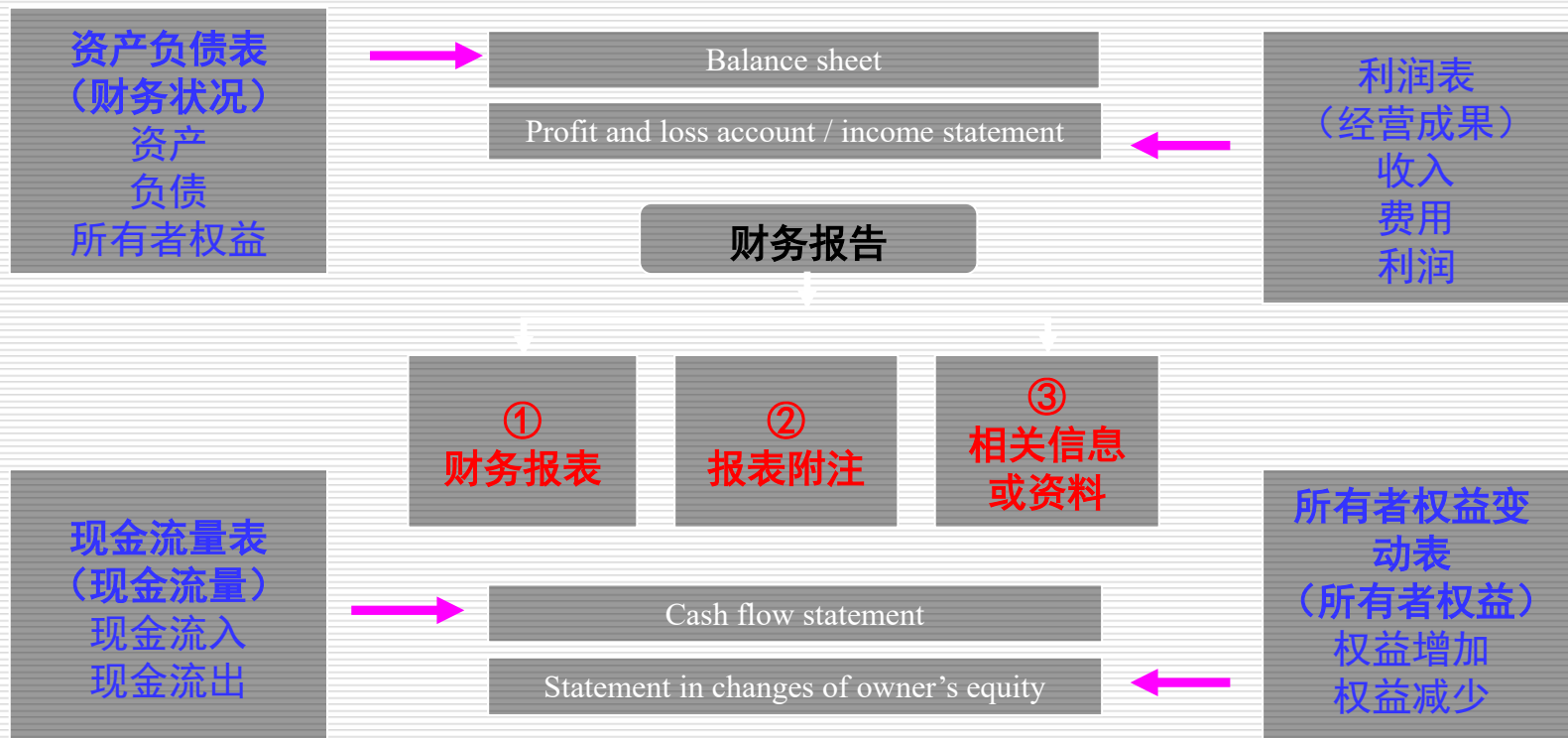


第一章 金融企业会计总论

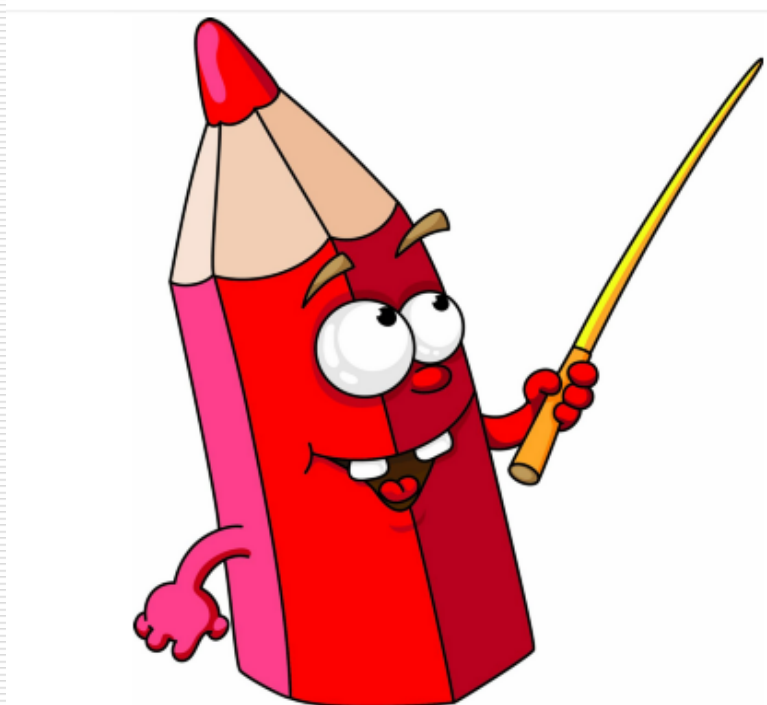
- 第一节 金融机构体系与金融企业会计
- 第二节 金融企业会计特点
- 第三节 金融企业会计工作组织
- 第四节 金融企业会计信息质量要求
- 第五节 金融企业会计要素及其确认与计量原则
- 第六节 金融企业财务报告及其种类

第六节 金融企业财务报告及其种类

- 企业财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。
- 种类
 - 资产负债表
 - 利润表
 - 现金流量表
 - 所有者权益变动表
 - 附注



本章主要知识点



我国金融机构体系的构成
金融企业会计的作用
金融企业会计特点
金融企业会计信息质量要求
金融企业会计六大要素
金融企业会计计量属性
金融企业企业财务报告组成

第一章
结束

