

国际通用财务会计 考试指南

①

财务会计基础概念与财务报告



编著者 赵炬辉
副主编 吴亮
吴文旭 房梁
编 著

成都科技大学出版社

国际通用财务会计 考试指南

(一)

财务会计基础概念与财务报告

倪克勤 赵炬辉
顾文军 吴 亮
吴文旭 房 梁
编著

成都科技大学出版社

(川) 新登字 015 号

责任编辑：姚 羲

封面设计：蒲小云

国际通用财务会计考试指南

(第一分册)

倪克勤 主编

成都科技大学出版社出版发行

四川希望书店经销

绵竹教育印刷厂印刷

开本：787×1092 毫米 1/32 印张 5.75

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

字数：118 千字 印数：1—20000

ISBN 7-5616-2323-2/F·224

定 价：4.00 元

前 言

为了使我国广大会计工作人员能尽快地熟悉国际通行的财务会计规则和注册会计师的考试试题，我们编写了这套《国际通用财务会计考试指南》套书，共为6个分册。

这套书的每一册前半部分是简要叙述通过注册会计师考试需要掌握的知识，后面部分是注册会计师考试试题和解答。试题由多项式选择和问题两部分组成，大多选自美国注册会计师考试试题。世界上大多数国家的会计师要取得执业执照，须通过这类考试，我国从1993年起将逐渐与国际会计制度接轨。我们相信这套书将对读者熟悉国际会计制度有所助益。这套书由西南财经大学副教授倪克勤主编，西南财经大学的部分研究生和本科生协助编写。

我们在编写这套书时得到了在我校任教的美国会计专家Hodge·Hadley先生的热情帮助和指导，特此表示感谢。

由于我们没有系统地研究过我国财务会计改革的问题，又受到客观条件和水平的限制，书中不当之处在所难免，恳请读者不吝批评、指正。

编者 1993年5月21日
于西南财经大学

目 录

- 一、前 言 (1)
- 二、第一篇：财务会计基本概念 (3)
- 三、第二篇：财务会计错误的变更与更正
..... (30)
- 四、第三篇：财务报表 (41)
- 五、第四篇：财务会计基本概念试题和答案
..... (51)
- 六、第五篇：财务会计变动与更正部分试题
和答案 (115)
- 七、第六篇：财务报表部分试题和答案 (148)

第一篇

基本财务会计概念

会计事务的处理，需要一些大家公认的原则和方法作为依据，才能使工作正确地进行，记录准确无误，报表值得信赖。这些准则和方法是由实务和经验积累而来的，或经假设推理得出的，我们称之为原则，包括惯例、规则、观念、概念、程序和方法。

会计原则必须由大家普遍接受和认可，能被大家普遍接受并认可而具有权威性支持的会计原则，就是一般公认的会计原则。会计原则包括惯例、规则、概念、程序和方法，大多是由实务和工作经验积累而来的。目前究竟有多少惯例、规则、观念、程序和方法已为大家所公认，实在无法有十分精确的回答。但是，一般公认会计原则，必须是大家认可而又具有权威性的支持。

什么是权威性的支持？美国会计学界的研究认为权威性支持的会计原则，有下列六种来源：

1. 美国会计师协会和财务会计标准委员会发布的意见和公告。

2. 美国证券管理委员会发布的会计公报和规则。
3. 会计规则委员会和会计原则委员会发布的公告和释示。
4. 《财务会计概念汇编》。
5. 证券交易所与银行的要求和意见。
6. 企业界行之有效，并足以产生可靠会计资料的实务。

美国会计师协会于1938年设立了会计程序委员会，并授权委员会对有关会计原则的程序问题发布公告。1959年会计师协会为了建立一整套一般性会计原则作为会计实务的指南，另成立了会计原则委员会，取代了原有的会计程序委员会。原指望会计原则委员会制定一套完整的会计原则，以减少会计实务的分歧，结果因困难重重而改变初衷，改为对个别问题发表意见，提供解决办法。在会计师协会的支持下，1973年7月成立了美国财务会计标准委员会，取代了会计原则委员会，成为美国的会计原则的制订机构。

财务会计标准委员会的工作程序十分严谨，每一公告的发布必须经过相当长的时间过程。最初是提出研究方案，然后成立工作小组，小组成员包括财务会计标准委员会委员、咨询委员会委员和其他对方案有研究的人员。工作小组的任务是确定财务会计和报告问题的定义，决定研究的性质和程序，并编写讨论备忘录，然后广泛地征集意见。有关对草案的各种意见均作为研究修改的参考，财务会计标准委员会自成立以来已发布了许多公告和释义。

美国证券管理委员会对美国的会计实务发展有很大的影响，美国股票上市公司编送证券管理委员会的财务报表，必

须遵照有权威性支持的会计原则编制，通常根据美国财务会计标准委员会发布的公告及意见做。

美国会计师协会等团体经过多年的努力已经建立了许多权威性的会计事务处理准则，但都是个别问题的解决办法，尚缺乏一套完整的会计理论体系。发展会计理论的最新尝试是从会计体制的概念化开始的。1976年财务会计标准委员会发布了《商业企业财务报表项目的暂行规定》和《财务会计和财务报告的概念体系》。这两项公告确立了财务会计概念化的基础，后来发布的《财务会计概念汇编》更明确地表述了财务会计的基本准则。

美国会计原则委员会的第4号公告为会计所下的定义为：“会计是一种服务性的活动，其功能在于提供有关经济个体的数量化信息——尤其是财务信息，使信息的使用者在经济决策过程中能作出合理的选择。”美国注册执业会计师协会的财务报表目标研究小组指出：“财务报表应该满足那些具有最低能力获得信息的使用者的信息需要。”财务会计和财务报告是会计理论发展中涉及最多的部分，我们应该注意财务报告并不能满足所有的信息需要，下表摘自《财务会计概念汇编》，它描述了有关的信息情况。

表 1-1

←—— 用于投资、信贷和类似决策的所有信息 ——→				
←—— 财务报告 ——→				
←—— 直接受财务会计准则委员会的规定所影响的信息 ——→				
←—— 基本财务报表 ——→				
←—— ——→				
财务报表	财务报表的注解	补充信息	其他财务报告方法	其他信息
<ul style="list-style-type: none"> • 财务状况表 • 收益与综合收入报表 • 现金流量表 • 业主投资与提存报表 	例： <ul style="list-style-type: none"> • 会计政策 • 意外事件 • 存货计价法 • 未清偿股份的数量 • 计价方法的改变（把历史成本改成市价） 	例： <ul style="list-style-type: none"> • 价格发现机制的变化（FASB 第 89 号公告） • 油气储备信息（FASB 第 69 号公告） 	例： <ul style="list-style-type: none"> • 管理方面的讨论与分析 • 致股东的信函 	例： <ul style="list-style-type: none"> • 证券交易委员会 (SEC) 关于竞争和指令积压的第 10-K 号报表 • 分析家的报告 • 经济统计数字 • 关于公司的新闻报导

注：FASB 是财务会计标准委员会的英文缩写。

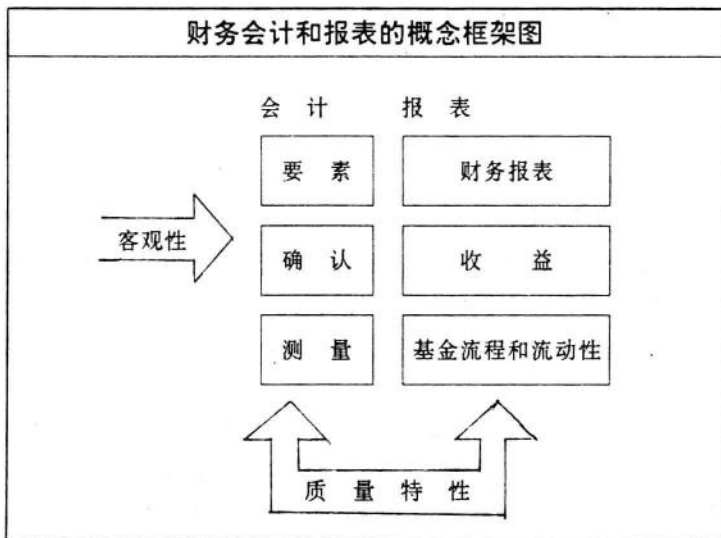
概念体系的组成部分

财务会计和财务报告的概念体系包括会计标的、质量特征、项目、收支确认、计价、财务报表、收益、基金流量和流动性等。各组成部分之间的关系由下表给出，该表摘自

《财务报表和其他财务报告方法》，是财务会计标准委员会的评论性出版物。

在下表中，左边一栏是比较基本的项目，右边的项目以左边的为基础，各项目与其上方和下方的项目密切相关。

图 1-2



客观性是概念框架图中最基本的组成部分。它是其他要素的基础，并且是人们需要财务资料的主要原因。同时，它也是判断各类信息与财务报表相关时的一个标准。

质量特性也是其他大部分要素的基础。它们是用于选择与评价会计报表的判断标准。

财务报表的要素由创立报表的各部分组成,包括资产、负债、权益、业主资本、业主的股利分红、综合收益、收入、费用、收益与损失。

财务报表的每个要素都必须能充当判断确认的标准,具有与其他要素相关的特性,而且可以准确测量。

最后,财务报表还必须包括:哪些资料必须具备、由谁来提供和这些资料必须出自何处等信息。

财务报表如何显示(财务状况、收益和现金流动)是概念框架研究中的关键问题。

财务报表的客观性

请记住,客观性是概念框架形成的基础,它们以已经确立的会计理论体系为基础。《财务会计概念汇编》中描述的客观性虽没有经过实践的检验,但它们仍是财务会计标准委员会为建立有凝聚力和概念整体提供一个基础的一种努力。

客观性着眼于财务资料的使用者。它们来源于“那些无管理权的外部使用者对所需的资料进行核查的要求,且必须以与他们交流信息的方式为基础”。这些强调资料客观性的外部使用者实际上极有可能就是潜在的投资者与信贷者。这些使用者特别感兴趣的是:报表的金额、时间的选择、未确定的将来现金流量相对值及它们是否是资本的回收、利息大小、股利多少等。

《财务会计概念汇编》分别列出客观性的三个基本组成部分。客观性的要求:财务报表必须提供(1)有助于投资与信

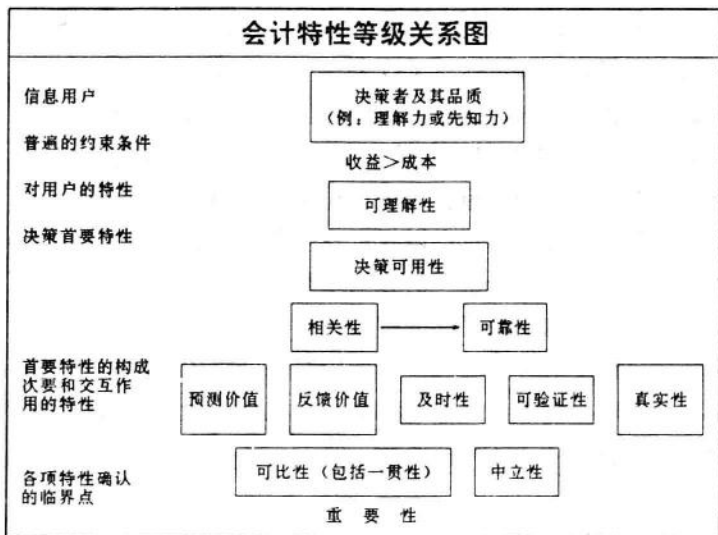
贷决策的资料；(2) 有助于估价现金流动规模的资料（金额，时间的选择和不确定性）；(3) 有关企业的资源，这些资源的所有权及各所有权之间的内部变化情况的资料。《财务会计概念汇编》中的讨论焦点是有关企业盈利和盈利能力的资料。盈利是企业改变其资源组合的主要动机。虽然我们强调现金流动，但盈利大小的计算仍以权责发生制为基础，因为权责发生制“可以提供一个更好的方式来显示企业现状的好坏和能反映产生有利的现金流动的持续经营能力的大小，比仅能反映现金收付对财务状况的影响的资料要好得多”。权责发生制是一种反映会计期内已发生的费用及收益的会计方法，即使该费用或收益尚未支付或收到。

质量特性

质量特性也是概念框架的基础，但与客观性不同。客观性是一个总的基础，而质量特性是建立一个判断标准来选择与评估所用的会计方法，以便符合客观性的要求。换句话说，如果资料能符合客观性的要求，则它首先必须具有质量特性。

《财务会计概念汇编》为这些特性制作了一个等级关系图，图如下：

下图揭示了许多重要关系。此图的顶部与底部都是约束条件。如果资料不符合这些约束条件，即使它们可能具有一些质量特性，都不在报表中出现。因此，如果公布的成本超出了收益，或资料的重要性不够，不足以影响使用者，则这些资料将不会在报表中出现。



此图中的前两个部分（可理解性和决策可用性）不仅仅是与资料有关的特性，它们还具有满足挑剔的决策者的特性。资料的可用性与可理解性以使用者知识水平的高低和能力的大小为基础。《财务会计概念汇编》指出：“财务资料是一种工具，与其他工具一样，不可能为那些不能或不愿使用它或滥用它的人提供直接的帮助。”

会计资料所要具备的基本特性是相关性和可靠性。如图所示，它们每一个又由三部分组成。可比性是相关性和可靠性中次要的和两者交互作用的特性，用以提高资料的可用性。

如果会计资料“能够对决策产生影响”，这便是资料的相关性。为了能使会计资料在投资或信贷决策中显示其相关性，

资料必须有助于使用者预测未来现金流量的大小（参看客观性）。这可通过资料的预测值（提高预测能力）和反馈值（早期预测的确认或更正）来完成。当然，为了能具有相关性，资料还必须在其对决策失去影响力之前使用（及时性）。

如果忽略资料的合理误差，则它们具有可靠性。真实性指资料真实地反映它所代表的事物，它们由可验证性、真实性和中立性组成。

在估测不同企业的或同一企业不同时期的现金流量时，次要质量特性——可比性和一贯性——逐渐变得重要起来。资料的可比性使使用者能够指出两个企业间的相同与不同点；一贯性在比较同一企业不同时期的异同点时起同样的作用（各个会计期间所用的会计方法和会计程序不变）。

基本要素

财务报表的要素是组成财务报表的十个基本部分。它们的概念以《财务会计概念汇编》中的客观性为基础。基本要素的目的就是向使用者保证，使他们接受有关企业的资源（资产）、资源的所有权（负债与股东权益）和这些资源之间的变化（其他七个要素间）的决策可用性资料。能够显示在报表中的条件是：一项目必须是有其他要素所具有的同样特性，必须符合确认的判断标准和具有可测量性。

财务报表各要素的含义以调整后的收益概念为基础。两种基本观点是资产——负债法和收入——费用法。在资产——负债法下，收益由企业在一会计期间内企业经济资源的净值变动额来计算（不包括投资和业主提存）。因此，资产

和负债的定义范围是这种方法的关键，收入、费用、收益和损失的概念是次要的，建立在资产和负债基础之上。

收入——费用法主张：收益是用于计算企业有效率的一种方法，用企业的某一投入和其获得的产出相比而得。因此，收入和费用的概念是这个观点的基础。资产、负债和其他各要素的概念由收入和费用派生而来。

抛开这十个要素的整体概念，让我们再来仔细地研究其中一个要素：“资产是由某一特定实体获得或控制的，产生于过去的交易或事件的将来可能的经济收益。”这个概念以《财务会计概念汇编》通则 1 和 2 中的客观性和各质量特性为基础。客观性的功能——预测与评价将来的现金流量——在“将来可能的经济收益”的表述方式中完全地反映出来。如果报表的资产项目要具有决策有用性（或相关性），则“由某一特定实体控制”的表述是十分重要的。“产生于过去的交易”则表明资料具有可靠性。如果以过去的交易为基础，则会计资料会变得更具有可验证性、真实性和中立性（可靠性的三个组成部分）。我们可用同样的方法来分析负债、股东权益、业主投资、业主股利分红、综合收入、收入、费用、收益和损失等概念。

《财务会计概念汇编》还给上述十个概念以外的其他一些概念下了定义。这些概念是八个附加概念，其中特别重要的是权责发生制会计、变现、确认和分摊。变现和确认已由《财务会计标准说明解释》论述过。权责发生制会计十分重要，因为它能够比收付实现制更好地反映将来的现金流量，所以《财务会计概念汇编》指出权责发生制是必不可少的。这是事

实，因为在权责发生制下，上帐时机选择在交易发生时（涉及将来现金流动），而不是在现金实际流动时。在大部分会计语言中，分摊原则一般也被认为是一个会计原则，或基本法则。

其他的会计基础“特征”（又叫会计假设）已在会计原则委员会的第4号公告中作了论述。在这些特征中，特别重要的是会计实体、持续经营、会计期间、货币单位和报表的主旨。

确认和测量

在测量原则控制各要素价值的同时，确认原则建立了一个判断标准——在什么情况下某一要素应包括在报表中。

《财务会计概念汇编》建立了四个确认的基本标准：概念明确、具有可测量性、相关性和可靠性。如果某一项目有明确的概念，又具有可验证性、中立性和真实性，则它应包括在财务报表中。

在现行会计实务中，有五种不同的方法来衡量资产和负债。现摘录《财务会计概念汇编》中有关内容如下：

a. 原始成本（实际成本）

资产、厂房、设备和绝大多数存货都以它们的原始成本入帐——以其获得该资产时或在获得后经摊销或其他分配方式调整后的现金数额或与其等价的金额计价。涉及到向消费者提供商品或劳务的义务性负债，一般以其实际成本入帐——以其履行义务时，获得的或在获得后经摊销或其他分配方式调整后的现金数额或与其等价的金额计价。

b. 现行成本

有的存货以其现行成本（重置成本）计价，——以当前获得相同或相当的资产所必须支付的现金数额或与其等价的金额计价。

c. 现行市场价值

某些可转让证券的投资以它们的现行市价计价——以其目前具有的变现能力，出售其资产而购得证券时所支付的现金数额或与其等价金额计价。当资产的预计售价低于其原先的帐面价值时，一般仍以现行市价入帐。某些涉及可转让商品或证券的负债，例如：签订买卖期权合同的双方或普通股的出售者一般都并不拥有合同下项的商品或证券，它们仍以其现行市价入帐。

d. 可变现的（清算的）价值净额

短期应收帐款和一些存货以其可变现的价值净额入帐——当由于经营原因必须变现，且资产的预计变现额低于其直接成本时，以其非贴现的现金数额或其等价金额计价。涉及到评估将来某未知时间的应付现金数额的负债时，例如：应付购物帐款或担保义务等，一般以其结算价值净额入帐——当由于经营原因必须支付时（包括直接成本），可以结清负债的预计非贴现的现金数额或其等价数额计价。

e. 未来现金流量的现值（或贴现）

由于经营原因，远期应收帐款必须贴现时，且预计未来现金流入的现值低于为获得这些现金流入而支付的现金流出的现值，以其现值或贴现值入帐（以隐含或历史贴现率计算）。同理，当将来现金流出的现值或贴现值可以满足由于经