



圣才考研网

www.100exam.com

【圣才考研】—考研考博专业课辅导中国第一品牌

国内外经典教材辅导系列·财会类

# 戴德明《财务会计学》(人大版)

## 考研真题与典型题详解

主编：圣才考研网

www.100exam.com

**赠** 140元大礼包

100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才考研网（www.100exam.com）首页的【购书大礼包专区】，

刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：圣才考研专业课辅导班【保录班、面授班、网授班等】

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

国内外经典教材辅导系列·财会类

# 戴德明《财务会计学》(人大版)

## 考研真题与典型题详解

主编：圣才考研网

[www.100exam.com](http://www.100exam.com)

中国石化出版社

## 内 容 提 要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材《财务会计学》(第5版,戴德明主编,中国人民大学出版社)的学习辅导书。本书遵循第5版的章目编排,共分14章,每章由三部分组成:第一部分为本章考点难点归纳;第二部分为考研真题与典型题,按概念题、简答题、计算及分录题、论述题等形式对各章的考研真题与典型题进行了整理;第三部分为考研真题与典型题详解,对第二部分的所有考研真题与典型题进行了详细的解答。本书所选考研真题基本来自指定戴德明主编的《财务会计学》为考研参考书目的院校。

圣才考研网([www.100exam.com](http://www.100exam.com))提供全国所有高校各个专业的考研考博辅导班(保过班、面授班、网授班等)、戴德明《财务会计学》等国内外经典教材名师讲堂(详细介绍参见本书书前彩页)。购书享受大礼包增值服务[100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡]。本书特别适用于参加研究生入学考试指定考研参考书目为戴德明主编的《财务会计学》的考生,也可供各大院校学习财务会计学的师生参考。

### 图书在版编目(CIP)数据

戴德明《财务会计学》(人大版)考研真题与典型题  
详解/圣才考研网主编. —北京:中国石化出版社,  
2011.8  
国内外经典教材辅导系列  
ISBN 978-7-5114-1164-8

I. ①戴… II. ①圣… III. ①财务会计-研究生-入  
学考试-解题 IV. ①F234.4-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第173591号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者  
以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

#### 中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

北京东运印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

\*

787×1092毫米16开本15印张4彩插356千字

2011年8月第1版 2011年8月第1次印刷

定价:36.00元

# 序 言

《国内外经典教材辅导系列·财会类》是一套全面解析当前国内外各大院校财会类权威教科书的辅导资料。我国各大院校一般都把国内外通用的权威教科书作为本科生和研究生学习专业课程的参考教材，这些教材甚至被很多考试(特别是硕士和博士入学考试)和培训项目作为指定参考书。这些国内外优秀教材的内容有一定的广度和深度，给许多读者在学习专业教材时带来了一定的困难。为了帮助读者更好地学习专业课，我们有针对性地编著了一套与国内外教材配套的复习资料，整理了各章的笔记，并对与本书相关的历年考研真题进行了详细的解答。

戴德明主编的《财务会计学》(第5版)(中国人民大学出版社)被列为普通高等教育“十一五”国家级规划教材，是我国众多高校采用的财务会计学优秀教材，也被众多高校(包括科研机构)指定为“财会类”专业考研参考书目。作为该教材的学习辅导书，本书具有以下几个方面的特点：

1. 整理名校笔记，浓缩内容精华。在参考了国内外名校名师讲授戴德明《财务会计学》的课堂笔记基础上，本书每章的复习笔记部分对该章的重难点进行了整理，因此，本书的内容几乎浓缩了配套教材的知识精华。

2. 精选名校真题，囊括所有考点。本书所选考研真题基本来自指定戴德明主编的《财务会计学》为考研参考书目的院校，并对每道题(包括概念题)都尽可能给出详细的参考答案，条理分明，便于记忆。

3. 补充难点习题，强化相关知识。为了进一步巩固和强化各章知识难点的复习，每章参考了名校题库、众多教材及相关资料，精选了部分难题，并对相关重要知识点进行了延伸和归纳。可以说本书的试题都经过了精心挑选，博选众书，取长补短。

圣才考研网([www.100exam.com](http://www.100exam.com))是圣才学习网旗下的考研考博专业网站，提供全国所有院校各个专业的考研考博辅导班(保过班、面授班、网授班等)、曼昆《经济学原理》等经典教材名师讲堂、考研题库(在线考试)、全套资料(历年真题及答案、笔记讲义等)、考研教辅图书等。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

圣才考研网推出“创业网站”项目，面向全国高校学生、熟悉考研考博的个人和培训机构。你将拥有：14万余份考研考博真题，全国500余所院校专业课考研辅导课程，194种经典教材名师讲堂(课程和题库)。创业网站是中国第一家提供考研考博资源产品的教育“淘宝店”，一个完全属于自己的创业网站：自定网站名称、拥有独立后台、自己收费开课。(创业网站的详细介绍参见本书书前彩页)

咨询电话：18001260118

咨询QQ：1287442563

考研辅导：[www.100exam.com](http://www.100exam.com)(圣才考研网)

官方总站：[www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)(圣才学习网)

圣才学习网编辑部

# 目 录

<b>第1章 总论</b> .....	( 1 )
1.1 考点难点归纳 .....	( 1 )
1.2 考研真题与典型题 .....	( 6 )
1.3 考研真题与典型题详解 .....	( 7 )
<b>第2章 货币资金与应收款项</b> .....	( 22 )
2.1 考点难点归纳 .....	( 22 )
2.2 考研真题与典型题 .....	( 27 )
2.3 考研真题与典型题详解 .....	( 27 )
<b>第3章 存货</b> .....	( 41 )
3.1 考点难点归纳 .....	( 41 )
3.2 考研真题与典型题 .....	( 46 )
3.3 考研真题与典型题详解 .....	( 47 )
<b>第4章 交易性金融资产与可供出售金融资产</b> .....	( 57 )
4.1 考点难点归纳 .....	( 57 )
4.2 考研真题与典型题 .....	( 58 )
4.3 考研真题与典型题详解 .....	( 59 )
<b>第5章 持有至到期投资与长期股权投资</b> .....	( 66 )
5.1 考点难点归纳 .....	( 66 )
5.2 考研真题与典型题 .....	( 69 )
5.3 考研真题与典型题详解 .....	( 70 )
<b>第6章 固定资产</b> .....	( 94 )
6.1 考点难点归纳 .....	( 94 )
6.2 考研真题与典型题 .....	( 97 )
6.3 考研真题与典型题详解 .....	( 97 )
<b>第7章 无形资产与其他长期资产</b> .....	( 111 )
7.1 考点难点归纳 .....	( 111 )
7.2 考研真题与典型题 .....	( 114 )
7.3 考研真题与典型题详解 .....	( 114 )
<b>第8章 流动负债</b> .....	( 127 )
8.1 考点难点归纳 .....	( 127 )
8.2 考研真题与典型题 .....	( 133 )
8.3 考研真题与典型题详解 .....	( 134 )
<b>第9章 非流动负债</b> .....	( 145 )
9.1 考点难点归纳 .....	( 145 )

9.2	考研真题与典型题 .....	(149)
9.3	考研真题与典型题详解 .....	(150)
<b>第10章</b>	<b>所有者权益 .....</b>	<b>(163)</b>
10.1	考点难点归纳 .....	(163)
10.2	考研真题与典型题 .....	(165)
10.3	考研真题与典型题详解 .....	(166)
<b>第11章</b>	<b>收入、费用与利润 .....</b>	<b>(176)</b>
11.1	考点难点归纳 .....	(176)
11.2	考研真题与典型题 .....	(179)
11.3	考研真题与典型题详解 .....	(180)
<b>第12章</b>	<b>财务报表 .....</b>	<b>(196)</b>
12.1	考点难点归纳 .....	(196)
12.2	考研真题与典型题 .....	(198)
12.3	考研真题与典型题详解 .....	(199)
<b>第13章</b>	<b>资产负债表日后事项 .....</b>	<b>(215)</b>
13.1	考点难点归纳 .....	(215)
13.2	考研真题与典型题 .....	(215)
13.3	考研真题与典型题详解 .....	(216)
<b>第14章</b>	<b>会计变更与差错更正 .....</b>	<b>(222)</b>
14.1	考点难点归纳 .....	(222)
14.2	考研真题与典型题 .....	(223)
14.3	考研真题与典型题详解 .....	(224)

# 第1章 总论

## 1.1 考点难点归纳

### 一、财务会计的目的

分析企业会计的具体目的或直接目的，主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题，进而分析企业会计能够提供和实际提供了什么样的会计信息。

#### 1. 对企业会计信息的需求

对企业会计信息的需求，主要来自企业内部管理与企业外界对会计信息的需要。

#### 2. 企业财务会计的特点

(1)从直接的服务对象来看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息，也同时为企业内部管理服务。

(2)从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3)从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的情况。

(4)从工作程序的约束依据来看，财务会计要受外在统一的会计规范的约束。

(5)从会计程序与方法来看，财务会计有一套比较科学、统一、定型的会计处理程序与方法。

#### 3. 经济环境对财务会计目的的影响

(1)经济环境影响会计信息的需求；

(2)经济环境影响会计程序与方法；

(3)经济环境影响企业提供会计信息的意愿。

### 二、企业会计准则

我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。

1993年实施的《企业会计准则》属于基本会计准则，它主要就企业财务会计的一般要求和主要方面作出原则性的规定，为制定具体会计准则和会计制度提供依据。其内容包括四部分：会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容与要求。

2006年2月15日，财政部在对原基本会计准则作重大修订的基础上，发布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则，标志着我国已基本建立起既适合中国国情又与国际会计准则趋同的能够独立实施的企业会计准则体系。

### 三、财务会计的基本前提(基本假设、会计假设)

#### 1. 会计主体

又称为会计实体、会计个体，是指会计为之服务的特定单位。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

独立的财务会计报告的实体。

## 2. 持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业，其经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预见的将来，不会面临破产、进行清算。如果企业不具备持续经营的前提条件，而是已经或即将停止营业、进行清算，则会计处理要采用清算基础。

## 3. 会计期间

为了定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关各方提供信息，需要划分会计期间，即人为地把持续不断的企业生产经营活动，划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年，称为会计年度。

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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如季度和月份。

## 4. 货币计量

企业会计综合地反映企业的各种经济活动，要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当这种统一的计量尺度。

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与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一种货币为记账本位币；涉及非记账本位币的业务，需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。

## 5. 权责发生制

权责发生制也称为应计制，它要求对会计主体在一定期间内发生的各项业务，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否付出，均应作为本期费用处理。

我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业的会计确认、计量和报告应当采用权责发生制。

# 四、财务会计的基本要素

## 1. 会计要素核算应解决的主要问题

### (1) 会计确认

对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断，以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素，这一过程通常称为会计确认。在实际进行会计核算之前，需要对企业所发生的经济活动及其所产生的经济数据进行分析，把非会计核算内容排除在外，而对于影响会计要素的内容，则要进一步明确其性质。

### (2) 会计计量(货币计量)

在明确了企业经济活动所影响的会计要素之后，要进一步确定其影响的程度，即确定有关会计要素的数量增减变化产生多大的影响，这一过程通常称为会计计量。我国《企业会计准则——基本准则》规定的会计计量属性主要包括：

①历史成本。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。

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。

③可变现净值。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费后的金额计量。

④现值。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。

⑤公允价值。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。

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。

### (3) 会计记录

企业财务会计要将企业经济活动对有关会计要素的影响性质与数量正确地记录下来，这一过程通常称为会计记录。登记账簿是典型的会计记录的方法。

### (4) 会计报告

企业财务会计的最终成果是财务会计报告。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。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。

## 2. 会计要素

### (1) 资产

资产是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。

①分类：通常将企业的全部资产按其流动性划分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产，主要包括货币资金、应收票据、应收账款和存货等。除流动资产以外的所有其他资产统称为非流动资产，包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

②计价：资产入账按实际(历史)成本计价，即所有资产都应按其取得成本入账；资产持有期间，如果发生减值，一般应按规定计提相应的减值准备。在资产负债表上，各项资产往往分别采用历史成本、市价、成本与市价(可变现净值、可收回金额)孰低等方法计价。

### (2) 负债

负债是企业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。

①特点：a. 负债是现时存在的、由过去的经济业务所产生的经济责任；b. 负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任；c. 负债有确切的受款人和偿付日期，或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定。

②分类：按其偿还期的长短可分为流动负债与非流动负债。流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以内的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款等。非流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

③计价：负债的计价至少有两种可供选择的标准，一是未来应予偿付的金额(到期值)，

二是未来偿付金额的贴现价值(现值)。会计实务中, 负债的计价往往根据不同的情况采用不同的标准, 流动负债通常按其到期值进行计价。

### (3) 所有者权益

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。公司的所有者权益又称为股东权益。

①来源: 所有者权益的来源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、留存收益等。

②内容: a. 实收资本或股本; b. 资本公积, 包括资本溢价或股本溢价和其他资本公积; c. 盈余公积, 指按国家规定从税后利润中提取的盈余公积金; d. 未分配利润。盈余公积与未分配利润可以合称为留存收益。

### (4) 收入

收入有广义与狭义之分。我国《企业会计准则——基本准则》采用的是狭义的收入概念。

①定义与范围: 广义的收入是指会计期间内经济利益的增加; 狭义的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, 主要包括营业收入、投资收益等。

②确认标准: 经济利益很可能流入从而导致资产的增加或负债的减少, 并且经济利益的流入额能够可靠地用货币加以计量。

### (5) 费用

费用有广义与狭义之分。我国《企业会计准则——基本准则》采用的是狭义的费用概念。

①定义与范围: 广义的费用是指会计期间内经济利益的减少; 狭义的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, 主要包括营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失等。

②确认标准: 经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或负债增加, 且经济利益的流出额能够可靠地用货币加以计量。

### (6) 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。会计上将利润定义为广义收入与广义费用之间的差额, 利润的确认与计量, 也就是收入与费用的确认与计量。

### (7) 会计等式

反映各会计要素之间数量关系的等式, 叫做会计等式。

期初:  $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

期中:  $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$

期末:  $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

## 五、会计信息的质量要求

### 1. 客观性

客观性是指企业的会计记录和财务会计报告必须真实、客观地反映企业的经济活动。企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据, 如实反映企业的财务状况和经营成果。

会计信息的客观性主要包括真实性和可靠性两方面含义:

(1) 真实性是指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。每一项会计记录都要有合法的凭证为依据, 不允许弄虚作假。财务会计报告必须如实反映情况,

要保证账证、账账、账表和账实之间相互一致。

(2) 可靠性是指对于经济业务的记录和报告，应当做到不偏不倚，以客观的事实为依据，而不应受主观意志的左右，力求使会计信息可靠。

## 2. 相关性

相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。

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。

## 3. 明晰性

也称为可理解性，是指会计记录必须清晰、简明，便于理解和使用。

明晰性要求，会计信息能简单明了地反映企业的财务状况与经营成果，容易为使用者所理解。要在保证会计信息的客观性与相关性的前提下，力求使会计信息简明易懂。

## 4. 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。具体包括两方面含义：

(1) 同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。

(2) 不同企业发生的相同或相似的交易或事项，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。

可比性要求，企业不但要揭示其编制财务报告所采用的会计程序与方法，而且在企业确有必要改变原有的会计处理程序与方法时，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

## 5. 实质重于形式

实质重于形式是指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，而不应仅以交易或事项的法律形式为依据。

## 6. 重要性

重要性是指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。

凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的交易或事项，应作为会计确认、计量和报告的重点；对不重要的经济业务则可以采用简化的处理程序和方法，也不必在会计报表上详细列示。

## 7. 谨慎性

也称为稳健性，是指企业对交易或事项进行会计确认、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。在对某一会计事项有多种不同的处理方法可供选择时，应尽可能选择一种不导致高估资产或收入的做法。

## 8. 及时性

企业的会计确认、计量和报告必须满足及时性的要求。具体包括两方面内容：

(1) 及时记录，要求对企业的经济业务及时地进行会计处理，本期的经济业务应当在本期内进行处理，不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间。

(2) 及时报告，把会计资料及时地传送出去，将财务报告及时报出，即财务报告应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位或个人。

## 1.2 考研真题与典型题

### 1.2.1 概念题

1. 会计确认(北京师范大学2004研)
2. 会计主体(中国矿业大学2008研; 中国石油大学2006研)
3. 现值(财政部财政科学研究所2009研)
4. 公允价值(财政部财政科学研究所2009研)
5. 公允价值与历史成本(财政部财政科学研究所2009研)
6. 资产(沈阳工业大学2008研; 华北电力大学2010研)
7. 负债(沈阳工业大学2008研)
8. 所有者权益(财政部财政科学研究所2009研; 沈阳工业大学2008研)
9. 收入(沈阳工业大学2008研)
10. 费用(沈阳工业大学2008研)
11. 利润(沈阳工业大学2008研)
12. 会计要素(北京师范大学2004研)
13. 谨慎性原则(北京师范大学2005研)
14. 相关性与可靠性(财政部财政科学研究所2008研)
15. 实质重于形式(中国石油大学2006研; 北京师范大学2004研)

### 1.2.2 简答题

1. 简述会计基本假设含义及内容。(沈阳工业大学2008研)
2. 什么是资产及其主要特征?(沈阳工业大学2007研)
3. 请简述会计等式。(财政部财政科学研究所2009研)
4. 什么是实质重于形式原则?(沈阳工业大学2007研)
5. 财务信息有哪些用途? 为了保证财务信息的质量, 在编制财务报表时有哪些要求?  
(北京师范大学2004研)

### 1.2.3 计算及分录题

见“考研真题与典型题详解”。

### 1.2.4 论述题

1. 论述财务会计的目标。(华北电力大学2008研)
2. 试述经济环境对财务会计目标的影响。(重庆工商大学2007研)
3. 会计的计量属性有几种? 各种计量属性的基本含义是什么? 从会计信息质量要求看, 那种计量属性最符合客观性要求? 为什么?(中国矿业大学2008研)
4. 论公允价值计量与会计信息质量。(财政部财政科学研究所2009研)
5. 论述稳健性原则在我国会计应用中的现实意义。(中国石油大学2005研)

## 1.3 考研真题与典型题详解

### 1.3.1 概念题

#### 1. 会计确认(北京师范大学2004研)

答:会计确认指对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断,以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素的过程。在实际进行会计核算之前,需要对企业所发生的经济活动及其所产生的经济数据进行分析,把非会计核算内容排除在外,而对于影响会计要素的内容,则要进一步明确其性质,即影响什么会计要素。对于资产和负债的确认而言,会计确认不仅包括对资产、负债取得时的记录,而且也涵盖了这些项目日后的增减变动乃至最终从财务报表中退出的记录。从会计核算的具体方法来看,填制与审核原始凭证属于会计确认,编制记账凭证也包含会计确认的内容。

#### 2. 会计主体(中国矿业大学2008研;中国石油大学2006研)

答:会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为实现财务报告的目标,向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制须集中反映特定对象的经济活动,并将其与其他经济实体区别开来。在会计主体假设下,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。其原因在于:(1)明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围;(2)明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项,与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。法律主体必然是一个会计主体。但是,会计主体不一定是法律主体。会计主体应是一个独立核算的经济实体,是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。

#### 3. 现值(财政部财政科学研究所2009研)

答:现值是指在正常经营状态下资产所带来的未来现金流量的现值,减去为取得流入量所需的现金流出量现值。该计量属性考虑了货币的时间价值,最能反映资产的经济价值,对经济决策更具有相关性,但其可靠性较差。

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。

#### 4. 公允价值(财政部财政科学研究所2009研)

答:公允价值是指公平交易中,熟悉情况的双方自愿进行的资产交换和债务清偿的金额。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。

公允价值应具备三个条件:(1)信息公开,双方对于交易对象所了解的信息是对称的;(2)双方自愿,若没有相反的证据表明所进行的交易是不公正的或非出于自愿的,市场交易价格即为资产或负债的公允价值;(3)对资产或负债进行公平交易。公允价值既可以是基于事实性交易的真实市价,也可以是基于假设性交易的虚拟价格。

## 5. 公允价值与历史成本(财政部财政科学研究所 2009 研)

答：(1)参见概念题第 4 题。

(2)历史成本又称为实际成本，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。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。

(3)公允价值相对于历史成本而言，具有很强的时间概念，即当前环境下某项资产或负债的历史成本可能是过去环境下该项资产或负债的公允价值，而当前环境下某项资产或负债的公允价值也许就是未来环境下该项资产或负债的历史成本。二者的区别如表 1-1 所示。

表 1-1

项目	历史成本	公允价值
时间特征	面向过去	面向现在和未来
交易类型	过去实际发生的交易事项	现在和假定的交易事项
优点	①客观发生的交易，可验证性强 ②中立性强 ③数据容易获取，可操作性强	①对于当前和未来的决策相关性强 ②具有及时的特点 ③更符合资产定义的实质
缺点	①决策的相关性差 ②对未来交易事项的收益和风险无法反映 ③物价剧烈变动时，不能准确反映	①会计信息的可靠性较差，现值不具有可验证性 ②会计实务的可操作性差，在市场不完备时，容易成为利润操纵的工具 ③数据获取难度较大

## 6. 资产(沈阳工业大学 2008 研；华北电力大学 2010 研)

答：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。将一项资源确认为资产，不仅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；(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

资产按其流动性可以划分为流动资产与非流动资产：流动资产是指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产，主要包括货币资金、应收票据、应收账款和存货等；除流动资产以外的所有其他资产统称为非流动资产，包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。资产具有三个特征：(1)资产是由过去的交易、事项所形成的；(2)资产是企业拥有或控制的；(3)资产预期会给企业带来经济利益，即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。

## 7. 负债(沈阳工业大学 2008 研)

答：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。将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件：(1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业；(2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债与非流动负债：流动负债是指偿还期在 1 年或

长于1年的一个营业周期以内的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款等；非流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

#### 8. 所有者权益(财政部财政科学研究所 2009 研；沈阳工业大学 2008 研)

答：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，也称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

所有者权益的来源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、留存收益等。我国现行会计准则规定，所有者权益分为实收资本或股本、资本公积、盈余公积、未分配利润四个部分。其中，盈余公积与未分配利润可以合称为留存收益。概括而言，所有者权益包括本钱(资本)和利钱(盈余)两大部分，会计上应将两者严格区分，并要明确提供投资者是谁，投入资本是多少的信息，以明确产权关系。

#### 9. 收入(沈阳工业大学 2008 研)

答：收入有广义和狭义之分，我国《企业会计准则——基本准则》采用的是狭义的收入概念。狭义的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。

狭义的收入主要包括营业收入、投资收益等。其中，营业收入是指企业由于销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等正常活动所形成的经济利益的总流入；投资收益是指企业对外投资所获取的投资报酬。其确认至少应当符合以下条件：(1)与收入相关的经济利益应当很可能流入企业；(2)经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少；(3)经济利益的流入额能够可靠计量。

#### 10. 费用(沈阳工业大学 2008 研)

答：费用有广义和狭义之分，我国《企业会计准则——基本准则》采用的是狭义的费用概念。狭义的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。

狭义的费用主要包括营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失等。其确认至少应当符合以下三个条件：(1)与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；(2)经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；(3)经济利益的流出额能够可靠计量。

#### 11. 利润(沈阳工业大学 2008 研)

答：利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润主要包括收入减去费用后净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中，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。直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、最终会引起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。利润的确认与计量，也就是收入与费用的确认与计量。

#### 12. 会计要素(北京师范大学 2004 研)

答：财务会计的基本要素，简称会计要素，是指对会计所要核算的经济活动内容的基本分类项目。企业财务会计的基本要素既是会计核算内容的具体分类，同时也是作为财务报告核心内容的财务报表的基本构成要素。财务报告要素分为反映财务状况的要素和反映

经营成果的要素：(1)反映财务状况的要素包括资产、负债、所有者权益；(2)反映经营成果的要素包括收入、费用、利润。以上六大财务会计要素相互影响，密切联系，全面综合地反映了企业的经济活动。

### 13. 谨慎性原则(北京师范大学 2005 研)

答：谨慎性原则又称稳健性原则，是指在有不确定性因素的情况下进行预计时，应该保持一定程度的谨慎，以便不高估资产或收入，不低估损失或费用。其基本内容是：不预计收入，但是预计可能发生的损失；对企业期末资产的估价宁可低估也不高估。

在对某一会计事项有多种不同的处理方法可供选择时，应尽可能选择一种不导致高估资产或收入的做法，以免损害企业的财务实力，防止信息使用者对企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。例如，对于期末应收账款预计坏账损失，对期末存货的估价采用“成本与可变现净值孰低法”等做法，体现了谨慎性原则的运用。

### 14. 相关性与可靠性(财政部财政科学研究所 2008 研)

答：(1)相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即与使用者进行的决策有关，并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于两个因素，即预测价值、反馈价值。对会计信息的相关性要求，是随着企业内外环境的变化而变化的。

(2)可靠性是指对于经济业务的记录和报告，应当做到不偏不倚，以客观的事实为依据，而不应受主观意志的左右，力求使会计信息可靠。一项信息是否可靠取决于以下三个因素，即真实性、可核性和中立性。

(3)相关性和可靠性的共同点在于二者都是会计信息质量很重要的原则；二者的不同点在于相关性强调会计信息的决策有用性，即会计信息对信息使用者的价值，而可靠性则强调会计信息本身对企业经济活动反映的真实性和准确性。

### 15. 实质重于形式(中国石油大学 2006 研；北京师范大学 2004 研)

答：实质重于形式是指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。为了实现财务会计报告的目标，保证会计信息的质量，真实反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行会计确认、计量和报告，而应反映其经济实质。

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，但有些情况下并不一致。把实质重于形式作为会计信息的质量要求之一的原因，在于有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其实质内容。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，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，因此从经济实质来看，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、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

## 1.3.2 简答题

### 1. 简述会计基本假设含义及内容。(沈阳工业大学 2008 研)

答：财务会计的基本假设是指组织财务会计工作必须具备的前提条件，离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本假设是财务会计的理论基础，是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是保证会计信息的有用性。



财务会计的基本假设的内容可以概括为：

#### (1) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作，首先应明确会计主体，即明确会计人员的立足点，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相区别，而且独立于其本身的所有者之外。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、编制独立的财务会计报告的实体。

#### (2) 持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业，其经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预见的将来，不会面临破产、进行清算。持续经营是绝大多数企业所处的正常状况，这样的会计主体，其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售，它所承担的债务也将如期偿还。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。

#### (3) 会计期间

为定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关各方提供信息，需要划分会计期间。会计期间也称会计年度，是指人为地把持续不断的企业生产经营活动，划分为较短的经营期间（通常为一年）。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。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如季度和月份。

#### (4) 货币计量

货币计量是会计提供信息的主要尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的，企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当这种统一的计量尺度。

#### (5) 权责发生制

权责发生制也称为应计制，它要求对会计主体在一定期间内发生的各项业务，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否付出，均应作为本期费用处理。反之，凡不符合收入确认标准的款项，即使在本期收到，也不能作为本期收入处理；凡不符合费用确认标准的款项，即使在本期付出，也不能作为本期费用处理。现代企业财务会计以采用权责发生制为基本前提或基本假设。

说明：按照新企业会计准则，会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量四个，而权责发生制是会计确认、计量的基础。

### 2. 什么是资产及其主要特征？（沈阳工业大学 2007 研）

答：(1) 资产是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。资产按其流动性可以划分为两大类：①流动资产，指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产；②非流动资产，即除流动资产以外的所有其他资产，包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

#### (2) 资产的主要特征包括：

①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，是指资产直接或者间接导致现金和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