

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
JIAOXUE ZHIDAOSHU

中级财务会计 教学指导书

主 编 相子国



西南财经大学出版社

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
JIAOXUE ZHIDAOSHU

中级财务会计 教学指导书

主 编 相子国



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计教学指导书/相子国主编. —成都:西南财经大学出版社, 2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0587 - 5

I. ①中… II. ①相… III. ①财务会计—高等学校—教学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 018864 号

中级财务会计教学指导书

主编:相子国

责任编辑:孙 婧

助理编辑:李 婧

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	16
字 数	370 千字
版 次	2012 年 3 月第 1 版
印 次	2012 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1—4000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0587 - 5
定 价	32.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

总序

人才培养质量是大学的生命线，人才培养模式改革是大学发展永恒的主题。作为一所地方性、应用型本科院校，人才培养有什么优势和特色，决定着学校的发展方向、前途和命运。自2007年3月起，德州学院组织全体教授认真学习研究了《教育部、财政部实施高等学校本科教学质量与教学改革工程的意见》和《教育部关于进一步深化本科教学改革，全面提高教学质量的若干意见》两个重要文件，先后出台了《德州学院关于深化教学改革，全面提高教学质量的意见》、《德州学院关于人才培养模式改革的实施意见》和《德州学院人才培养模式创新实验区建设与管理暂行办法（试行）》三个执行文件。2009年年初，德州学院决定集全校之力，开展经管类创业型人才培养模式创新实验区建设工作。

德州学院于2011年3月17日制定了《关于培养创新性应用型人才的意见》，提出了创新性应用型人才的教育改革思路。2011年10月，决定以经管类创业型人才培养模式创新实验区建设为试点，集全校之力，开展创新创业型人才培养模式创新工作。同时明确经管类创业型人才培养模式创新实验区的任务：扎实开展经管类创业型人才培养模式的理论研究和实践探索，总结培养创新性应用型人才的经验和教训，为创建山东省应用人才培养特色名校提供理论支撑和工作经验。

从国家与山东省经济发展战略来看，急需培养经管类创新性应用型人才。目前，我国经济正在从工业化初期向工业化中后期转变，以培养基础扎实的专业型人才为主要目标的人才培养模式暴露出了不能满足社会多元化需求的缺陷，造成了大量经管类学生的就业困难。经管类人才培养模式的改革，首先，需要转变教育理念。教育不能局限于知识的传授，教师的作用应该是培养学生的自学能力，注重发掘学生的特长，形成良好的个性品质，要树立培养学生创新与创业精神的教育理念。其次，要调整培养目标。应该以适应地方经济和社会发展变化的岗位工作需要为导向，把培养目标转向知识面宽、能力强、素质高、适应能力强的复合型创业人才上来。同时，把质量标准从单纯的学术专业水平标准变成了社会适应性标准。最后，要改变培养方式。要与社会对接和交流，要从封闭式走向开放式。同时，应该加快素质教育和能力培养内容与方法的改革，全面提升学生的社会适应能力和在不同环境下的应变能力。把学生培养成为具有较高的创新意识，长于行动、敢担风险，勇担责任、百折不挠的创新创业型人才。

人才培养方案的改革是人才培养模式改革的首要工作。创新实验区课题工作小组对德州学院经管类创业型人才培养目标从政治方向、知识结构、应用能力、综合素质、就业岗位、办学定位、办学特色七个方面进行了综合描述,从经管类人才培养的知识结构、能力结构和综合素质三个方面进行了规格设计,针对每一项规格制订了相应的课程、实验、实习实训、专业创新设计、科技文化竞赛等教学环节培养方案,构建了以能力为主干、创新为核心、知识、能力和素质和谐统一的理论教学体系、实践教学体系 and 创新创业教学体系。

人才培养内容与方法的改革是人才培养模式改革的核心内容。创新实验区课题工作小组提出,要以经管类创业型人才培养模式创新系列教材编写与使用为突破口,利用3~5年时间初步实现课堂教学从知识传授向能力培养的转型。这标志着德州学院人才培养模式改革进入核心和攻坚阶段,既是良好的机遇,更面临巨大的挑战。

这套经管类创业型人才培养模式创新系列教材的编写基于以下逻辑过程:德州学院经济管理体系率先完成了创新性应用型人才培养理论教学体系、实践教学体系 and 创新创业教学体系的框架构建,其中,理论课程内容的创新在理论教学体系改革中居于核心和统领地位。该人才培养内容与方法的创新把专业课程划分为核心课程、主干课程、特色课程和一般课程四类,采取不同的建设方案与建设措施,其中,核心课程建设按照每个专业遴选3~5门课程作为专业核心课程进行团队建设。例如,会计学专业确定了管理学、初级会计、中级财务会计、财务管理和审计学五门专业核心课程。每一门核心课程按照强化专业知识、培养实践能力和提高教学素质的要求,划分为经典课程教材选用、案例与实训教程设计和教师教学指导设计三个环节进行建设。而特色课程也是在培养知识、能力、素质和创新精神四位一体的创业型人才培养中专门开设的课程,目的是增强创业型人才培养的针对性和可操作性。

这套经管类创业型人才培养模式创新系列教材是在许许多多的人,包括部分学生家长的共同努力下完成的,凝聚了大家的智慧和心血。希望这套教材能为德州学院的人才培养模式创新工作探索出一条成功的道路。

季桂起

2011年10月

前言

作为一所地方性、应用型、教学型普通高等学校，德州学院把人才培养模式定位于创新性应用型人才。作为德州学院主要学科之一，管理类专业建设和人才培养模式需要进行有序、系统、并朝着创新性应用型人才培养的方向进行改革。自 2007 年以来，我们一直在探索、寻找一套适应创新性应用型人才培养模式的经管类教材系列，但始终不能如愿。2009 年，德州学院经管类创业型人才培养模式创新实验区成立。实验区工作小组经过反复思考，决定编写一套适用于地方性、应用型、教学型普通高等学校，致力于培养经济管理类创业型人才的核心课程、主干课程和特色课程系列教材。《中级财务会计教学指导书》的编写就是这一创新的阶段性成果。

中级财务会计作为会计学专业核心课程，在德州学院经济管理类人才培养内容改革中，居于领先和主导地位。中级财务会计教材编委会按照学校人才培养模式改革领导小组提出的“厚基础、强实践、求创新、高素养、重责任”的创新性应用型人才总体目标，经过充分研究讨论，决定选用刘永泽、陈立军教授主编的《中级财务会计》第二版（东北财经大学出版社出版）作为教学教材，并以此为指导和主线，配套编写《中级财务会计案例与实训教程》和《中级财务会计教学指导书》。

本书还是全国高等学校教学研究中心批准立项，分别由相子国教授和彭萍副教授主持的“十一五”国家课题“我国高校应用性人才培养模式研究”子课题——“地方高校会计学专业人才培养目标、规格与课程体系研究”（FIB070335 - A11 - 64）和“《财务会计》教学改革研究”（FIB070335 - A11 - 89）的阶段性成果。

本书的整体结构如下：

第一，【本章结构图】旨在开章明义，一目了然。

第二，【学习目标】通过了解、理解、深刻理解、掌握、重点掌握等关键词，对教学内容进行指导，同时约束课后作业和试题库建设。

第三，【学习导航】以贴近本章内容的名人名言、经典著作、经典案例、诗词歌赋等引导学生涉猎相关书籍、杂志。

第四，【教学安排】强调运用研究性教学方法。总体上约定：讲授时间控制在 60% 左右，要保证把 40% 左右的课堂时间还给学生。

第五，【深度研读】搜集整理有关本章内容研究的高水平综述性文章，作为深化教

学内容、提升教师教研与科研素质的指导。

第六，【原创文章】收录参编教师公开发表的与本章内容相关的教研或科研文章。

第七，【参考文献】为学生的知识拓展提供指导。

本书由相子国教授主编，负责全书写作框架的拟定和编写的组织工作，负责对全书的【深度研读】文章进行确认和编纂，并负责全书编写的组织工作和全书总纂。具体分工如下：第一章和第七章由相子国教授撰写；第五、六、八、九、十四、十五章由彭萍副教授撰写；第十一、十二、十三章由宫爱萍副教授撰写；第十章由张玉红副教授撰写；第二、三、四章由张燕讲师撰写。

由于水平有限，加之时间仓促，本书有不当之处，欢迎广大读者和同行给与我们指导、批评和帮助。

《中级财务会计教学指导书》编写组

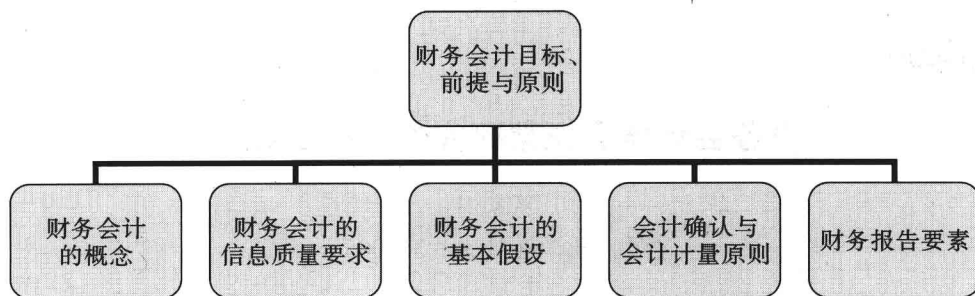
2011年10月28日

目 录

第一章 总论	(1)
第二章 货币资金	(29)
第三章 存货	(50)
第四章 金融资产	(61)
第五章 长期股权投资	(81)
第六章 固定资产	(91)
第七章 无形资产	(104)
第八章 投资性房地产	(122)
第九章 资产减值	(135)
第十章 负债	(159)
第十一章 所有者权益	(175)
第十二章 费用	(185)
第十三章 收入和利润	(191)
第十四章 财务报告	(212)
第十五章 会计调整	(224)
《中级财务会计》模拟试题一	(234)
《中级财务会计》模拟试题二	(239)

第一章 总论

【本章结构图】



【本章学习目标】

1. 掌握财务会计的概念和目标；
2. 理解财务会计的特征和信息使用者；
3. 深刻理解财务会计信息质量要求的八项原则；
4. 深刻理解财务会计的四个基本假设；
5. 掌握会计确认标准和会计计量属性；
6. 了解财务会计六大要素之间的关系。

【学习导航】

学会计，做好人

相子国

权益归属界渭明，胸怀理想长经营；老当益壮分阶段，无价之宝伴行程；做人做事要厚道，讲话发言当真行；耐得寂寞磨铁杵，简单和谐是透明；人心向善重实质，轻重缓急心和平；机智灵敏不迂腐，时来运转莫忘形；学习会计做好人，见贤思齐洗魂灵。

【教学安排】（4 节课，200 分钟）

第一时段：课前预习：5 分钟。点名，介绍本课程教学师资、课时、计划安排。

开课问题：15 分钟。就主体案例所列 6 个问题提问 6 个学生。

讲授内容：60 分钟。围绕主体案例，以学习教材为内容，系统提炼讲解第一、二、三部分内容。

延伸案例：15 分钟。以专业导航为引线，启发学生思考和讨论。

布置问题：5 分钟。选择 5 个小组长，每人 1~2 个问题。

第二时段：温习案例与内容：10 分钟。5 个小组长或小组代表每人回答 1~2 个问题。

讲授内容：60 分钟。以学生教材为主线，系统提炼讲解第四、五部分内容。

案例讨论：10 分钟。至少调动 5 名学生主动发言。

案例分析：17 分钟。针对主体案例进行系统剖析。

布置作业：3 分钟。布置作业以及采访团工作。

【深度研读】

财务会计概念框架研究的比较与综评^①

葛家澍

(厦门大学会计系 361005)

【摘要】 本文在对目前主要的财务会计概念框架进行比较的基础上，着力阐述和综评了美国财务会计概念公告、国际会计准则委员会编报财务报表的框架、英国会计准则委员会的财务报告原则公告的各自优、缺点。

【关键词】 美国财务会计概念框架 国际会计准则委员会框架 英国财务报告原则公告

一、引言

财务会计概念框架 (Conceptual Framework for Financial Accounting, CF) 作为一个专门术语，最初出现于 1976 年 12 月美国财务会计准则委员会 (FASB) 公布的《财务会计概念结构：财务报表的要素及其计量》上。但系统地对财务会计概念框架进行研究，始于 1961 年成立、并开始公开出版其研究成果——会计研究系列 (Accounting Research Study, ARS) 的美国会计原则委员会 (APB) 会计研究部 (Accounting Research Division, ARD)。而广义地看，该领域的研究还应该追溯到 Canning 的《论会计中的经济学》、Paton 和 Littleton 的《公司会计准则绪论》等。

目前，不同的国家对财务会计概念框架性质的公告的名称也不尽一致，譬如英国的会计准则委员会制定的类似概念框架称为财务报告原则公告 (Statement of Principles for Financial Reporting, SP)，国际会计准则委员会制定的具有概念框架性质的文件称为编报财务报表的框架 (Framework for The Preparation and Presentation of Financial Statements, 简称 IASC 框架)，澳大利亚的类似文件称为财务会计概念公告 (Statement of

^① 财政部课题 (2003CASC01041 及 2003CASC01021) 的阶段性成果。

Accounting Concepts, SAC), 加拿大特许会计师协会制定的具有财务会计概念框架性质的文件则称为财务报表概念 (Financial Statement Concepts, FSC) 等。不论名称是否相同, 其实质是相同的, 即都是对财务会计和会计准则制定过程中涉及的一些基本概念进行研究, 借以更好地指导会计准则的制定或会计实务, 为其提供一个更一致的概念基础, 并作为评估既有会计准则质量的一个重要标准, 指导发展新会计准则。

综观目前各个国家及国际组织的准则制定机构制定的财务会计概念框架, 美国、英国及国际会计准则委员会的 CF 更具代表性。所以, 本文的阐述将以美国、英国及国际会计准则委员会的 CF 比较为主线, 再综合考虑其他国家准则制定机构制定的 CF 的典型特点, 通过比较得出我国财务会计概念框架制定中可资借鉴的内容。

二、关于各国 CF 的简单比较 (见表 1)

表 1

(一) 目标	SFACs	向投资人, 债权人和其他类似信息使用者提供有助于经济决策的信息。
	IASC 框架	提供在经济决策中有助于一系列使用者关于企业财务状况、经营业绩的信息, 反映企业经营管理层受托责任的信息。
	SP	(1) 提供有关企业财务业绩、财务状况的信息要有助于帮助一系列使用者评估管理当局的受托责任和进行经济决策。 (2) 上列信息符合现在的和潜在的投資人需要。 (3) 现在的和潜在的投資人需要报告主体有关财务业绩、财务状况信息并用来评估其产业现金 (时间和不确定性的) 并估计主体的财务适应能力。
	FSC	财务报表的目标是传输有助于投资人、组织成员、捐赠者、债权人和其他使用者用来进行资源分配决策和评估管理当局受托责任的信息。
	SAC	通用的财务报告提供信息给使用者, 用于做出并评估有关稀缺资源分配的决策。
(二) 会计信息质量特征	SFACs	主要质量特征: 相关性与可靠性; 次要质量特征: 可比性和中立性。
	IASC 框架	可理解性、相关性、可靠性、可比性。
	SP	相关性与可靠性 (如果彼此排斥, 则选择的方法, 应使用信息的相关性最大); 可比性、可理解性、重要性
	FSC	可理解性、相关性、可靠性、可比性 (可靠性与相关性相互交替适当平衡, 服从目标, 取决于职业判断)
	SAC	财务信息的质量特征: 相关性、可靠性、重要性测度; 财务报表编报的质量特征: 可比性、可理解性; 关于相关性和可靠性的约束条件: 及时性、成本与效益对比。

表1(续)

(三) 财务报表的要素	SFACs	资产、负债、所有者权益、业主投资、赔给业主款、全面收益、收入、费用、利得、损失。
	IASC 框架	财务状况：资产、负债、权益；业绩：收益（收入 + 利得）、费用（包括损失）
	SP①	资产、负债、所有者权益、利得、损失、所有者投资、赔给业主款
	FSC	资产、负债、净资产、收益、费用、利得、损失
	SAC	财务状况：资产、负债、产权；业绩：收益、费用
(四) 确认	SFACs	确认的基本标准：可定义性、可计量性、相关性、可靠性。 盈利确认的补充指南：①收入：已赚、已实现或可实现；②费用：报告期内经济利益的消耗（耗用）或发生未来经济利益的损失。
	IASC 框架	如果符合下列标准就可确认一个符合要素定义的项目：①与该项目有关的经济利益将很可能流入或流出企业；②对该项目的成本或价值能够可靠地加以计量。
	SP	确认的标准是：①该项目有一个恰当的计量基础并可合理地估计其包含的金额；②与该项目有关获得的或放弃的未来经济利益，其获得或放弃是可能的。
	FSC	无明确规定
	SAC	(1) 资产确认准则，一项资产应当在财务状况表中确认：①体现在资产中的可能的未来经济利益将终于发生；②资产拥有的成本或其他价值能可靠地予以计量。 (2) 负债确认准则，在下列情况下（只有在下列情况下）一项负债应当确认：①未来经济利益牺牲的可能性将是必需的；②负债的金额能可靠地计量。 (3) 收入的确认准则——当发生（只有发生）下列情况时，一项收入在决定报告期内的成果时应在经营报表中予以确认：①未来经济利益的流入或促使节约流出的可能性已经发生；②上述流入或流出的节约能可靠地计量。 (4) 费用确认准则：当发生（只有发生）下列情况时，一项费用在决定报告期内的成果时应在经营表上予以确认：①未来经济利益的可能耗费或损失导致资产减少或负债增加已经发生；②经济利益耗费或损失能够可靠地予以计量。
(五) 会计信息质量特征	SFACs	计量单位按名义美元计量属性。在财务报表中表述多种项目，视项目的性质、计量属性的相关性与可靠性而采用下列属性：①历史成本；②现行成本；③现行市价；④可实现净价；⑤公允价值 [首先考虑市价，其次可利用现金流量和现行技术探求公允价值，特殊项目还可用数学模型求得适用于特殊项目（如期权）的公允价值]。
	IASC 框架	财务报表在不同程度上并且以不同结合方式采用不同的计量基础，包括：①历史成本；②现行成本；③可变现现值；④现值。

① 在财务报表要素中，把“利得”（gains）代替收入并包括收入；把损失（losses）代替费用并包括费用，这是英国 CF 的一大特色。显然它同最终的业绩报表（全部已确认利得和损失表）有关。

表1(续)

(五) 会计信息质量特征	SP①	在编制财务报表中,计量的基础或是历史成本或是现行价值 (current value) —— 需要为每一类资产或负债选择的基础应是最符合目标和信息质量特征的要求、负债的性质和它们所处的环境。
	SP②	一项资产或负债是利用历史成本基础进行计量的,其初始确认按“交易成本”;一项资产或负债是利用现行价值基础进行计量的,其初始确认的取得或承担将按它们的现行价值。 如果保证以下各点是必需的,将发生后续的重新计量;①资产按历史成本计量,通过成本与可收回金额孰低来表述;②以外币标明的货币性项目,通过按现行汇率为基础的金额予以表述;③资产和负债的计量基础是现行价值,应通过现行成本价值来表述,然而这种重新计量要被确认,仅由于:货币性的资产和负债有足够证据已经变动;资产和负债的新金额有足够的可靠性予以计量。
	FSC	计量是决定一个项目的金额在财务报表确认的程序。计量有许多基础,然而编制财务报表基本上是利用历史成本计量基础,计量也可在有局限性的情况下利用其他基础:①重置成本;②可实现价值;③现值。
	SAC	在澳大利亚, SAS 仅发表 4 份。即: SASI 报告目标的定义; SAS2 通用财务报告的目标; SAS3 财务信息的质量特征; SAS4 财务报表要素的定义和确认。因此没有 SAS 涉及计量。但 AASB 已发表了两份理论专题研究:①财务报告的计量;②关于偿付能力和现金状况的报告 (故“计量”从缺)。
(六) 财务信息的呈报	SP	①财务报表包括主要的财务报表以及进一步阐述和解释基本财务报表的支持性附注,主要财务报表本身包括财务业绩表、财务状况表和现金流量表。 ②财务业绩表的呈报重点面向业绩的组成和组成项目的特征。 ③财务状况表的呈报重点面向持有的资产与负债的类型和作用以及在两者之间的关系。 ④现金流量表的呈报将表示主体各种活动产生的现金及其用途并应在经营结果产生的现金流量和来自其他活动的现金流量之间特别区分。 ⑤在财务报表附注中的披露不能代替确认,也不能为在主要财务报表中更正或为任何错误表述或遗漏寻找理由。

① 英国原则公告中所说的现行价值包括入账价值 (entry value) 即重置成本 (replacement cost)、脱手价值 (exit value) 或可实现净值 (net realizable value)、在使用着的价值 (value in use) 即从现在的所有者持续使用或最终销售预期的现金流量的贴现值 (discounted present value of cash flow expected from continuing use and ultimate sale by the present owner)。

② 英国原则公告中所说的现行价值包括入账价值 (entry value) 即重置成本 (replacement cost)、脱手价值 (exit value) 或可实现净值 (net realizable value)、在使用着的价值 (value in use) 即从现在的所有者持续使用或最终销售预期的现金流量的贴现值 (discounted present value of cash flow expected from continuing use and ultimate sale by the present owner)。

表1(续)

(七) 对在其他主体中权益的会计	SP	(1) 个别主体的财务报表和合并财务报表可以从不同的视野表述报告主体在其他主体中的权益。 (2) 在个别主体的财务报表中, 对在其他主体中的权益是面向从这些权益产生的收益(根据所采用的计量基础)和资本增长的处理。 (3) 在合并财务报表中, 对在其他主体中权益的处理, 取决于内含于该权益中(报告主体对其他主体)的影响程度。①涉及可控制其他主体的经营和财务政策的一项权益应作为报告主体可控制的一部分进行处理; ②涉及对其他主体的经营和财务政策可实行共同控制或施加重大影响的一项权益应通过确认报告主体在其他主体的成果和资源中所占的份额; ③其他权益按与任何其他资产的相同方式予以处理。 (4) 虽然合并财务报表是把一个集团作为整体列示的财务报表, 但它们是从小母公司的观点进行编制的。这样, 应面向母公司在其所有子公司中所占的股权, 在子公司中, 任何权益以外的利益流动的影响因而将被单独列示(识别)。 (5) 合并财务报表反映整个母公司在其子公司中的投资, 包括购买的商誉。 (6) 涉及两个或两个以上并购的报告主体的交易, 按其性质的合并财务报表中予以反映, 所以: ①一项购买业务如同购买者在公开市场购买被收购者的一批资产和负债在其合并财务报表中反映这些资产和负债; ②一项合并业务在合并财务报表中的反映, 如同新的报告主体, 包括交易时所有业已存在的部分。
---------------------	----	---

通过上表, 我们简括地比较了目前业已存在的财务会计概念框架的组成内容(未详细列示财务报表的要素及其定义)。总体看来, 既大同又有小异, 且各具特色。

三、主要 CF 的特点及解释

(一) 美国的财务会计概念框架

美国从 1978 年开始至 2000 年, 前后共颁布了 7 份财务会计概念公告。由于 SFAC No. 6 是用来代替 SFAC No. 3 的, 所以到目前为止生效的是 SFAC Nos. 1、SFAC Nos. 2、SFAC Nos. 4、SFAC Nos. 5、SFAC Nos. 6、SFAC Nos. 7(其实 SFAC No. 7 实际上是作为 SFAC No. 5 的补充)。美国 CF 主要的特点及贡献在于:

(1) 以目标为制定概念框架的起点。FASB 的这一做法, 几乎影响世界后来的所有的概念框架制定者。从上述的比较中可以看出, 在所有的 CF 文献中, “基本假设”(Basic Postulates) 概念几乎不再出现在正文中, 而只是含蓄的在环境的描述和其他因素的论证中涉及。

(2) 提出财务报告的目标是提供对经济决策有用的信息, 人们简称为决策有用性(见 SAFC No. 1)。

(3) 提出会计信息质量特征的完整框架及其层次联系。FASB 把相关性和可靠性列为主要质量。这一点也为其他 CF 所效法, 只不过英国 ASB 增加了可理解性和重要性, 加拿大 CICA 增加了可理解性和可比性而已。此外, 近年来, 美国 SEC 前主席 Arthur

Levitt (2000) 又提出“透明度”(Transparency)作为重要的会计信息质量特征^①, 并由此对准则制定机构提出要求: 要制定高质量的会计准则。

(4) 给出财务报表的要素及其定义并给予其他 CF 制定者以重要的影响。仅从适用企业的报表看, FASB 提出了资产、负债、所有者权益、业主投资、派给业主款、全面收益、收入、费用、利得和损失共 10 项要素^②。对比美国以前的文献, FASB 在要素的定义上具有重要的突破: ①对要素下定义的目的很明确, 即为了在记录上和报表中确认各该要素提供一项最基本的标准。②要素定义是由要素的若干特点合成的。换言之, 把定义拆开来就是该要素的特点; 而把若干特点组合起来, 就是要素的定义。这样, 在确认某一项目是否属于某项要素时, 不是抽象说它符合某项要素的定义与否, 而应检验其符合某项要素的所有特点与否。③在给出要素定义时仍充分考虑财务会计是以提供历史信息为主的基本属性, 但又密切地关注未来。所以它认为, 一切要素特别明显地指出资产、负债、所有者权益三个要素都来自过去的交易和事项, 但却代表着面向未来的一系列可能的、未来经济利益的不同变化。例如, 资产是由过去的交易和事项发生的, 由企业控制或拥有的、可能的未来经济利益^③。从资产的定义可以看到, FASB 既继承财务会计传统特征, 把主要的要素立足于过去的交易和事项所发生的结果, 但更关注在该要素中未来经济利益的流动(控制、持有、流出的未来义务和现在的流入与流出)。因此, FASB 在 SFAC No. 6 中反复强调“未来的经济利益是资产的本质”、“资产定义的要点主要在某一主体所拥有的未来经济利益”。④关于要素的定义虽然立足过去又面向未来, 正确指出未来的经济利益是资产的本质。其实未来经济利益的流动也是其他要素的本质, 不过这个定义也具有缺点: 为 FASB 所最关注的未来经济利益, 对于单个要素来说, 往往难以可靠地单独计量。目前, 如资产, 其计量的基础一般还是过去交易和事项发生时为取得该资产的代价——过去的交换价格即后来的历史成本。这就是说: 定义的重点是未来的经济利益, 而计量的对象仍是企业为取得该经济利益所做的牺牲(成本)。定性说明与定量描述出现了明显的矛盾。FASB 在 2003 年 1 月 3 日关于准则制定以原则为基础的建议书中也承认资产与负债的定义, 具有含糊不清、内在不一致等问题^④。

(5) 在财务报表的确认和计量方面有重要创新。在确认方面, 提出确认的四项基本标准: 可定义性、可计量性、相关性和可靠性, 同时补充了对盈利构成内容(主要

① 财务报告 = 财务报表(中心部分) + 包括报表附注在内的其他财务报告。

② 由于企业普遍采用权责发生制(应计制)为确认基础, 通过转换, 可以产生另一个重要报表——现金流量表, 因此, FASB 没有为现金流量表规定其特有的要素。如果考虑到所有者权益变动表并非基本的财务报表, 则业主投资和派给业主款两个要素就显得多余。

③ 在这里, “未来的经济利益”前, 本来还有“可能的”(probably)的定语, 我们引用时取消了。未来的经济利益已经说明该经济利益具有不确定性。若再加可能的, 那么这样的资产, 就只能指“或有资产”了。能否可靠地确认资产就成了问题了。

④ FASB 的要素定义虽然为各国 CF 所借鉴, 但修正之处也不少。例如, 仍以资产定义为例, 在 IASC 的框架中, 首先定义资产为资源(resource), 再说这种资源“预期会导致未来经济利益”; 在英国 ASB 的原则公告中, 则在企业控制的“未来经济利益”之后加上“权利和其他使用权”(rights and other access)即资产不是未来经济利益本身而是经济利益的权利和其他使用权。

指收入和费用) 确认的补充指南。以收入来说, 两个补充的确认标准是: ①已实现或可实现; ②已赚得。这两项标准往往会同时具备, 但 FASB 没有要求必须同时具备。可能考虑一些特殊情况: 比如商品虽已交付即已赚得, 但收货方尚未验收或附有退货条件; 又如某些贵金属, 只要采挖到即使未加工完成赚得全过程, 国家即已收购, 表现为已实现或可实现。在计量方面, FASB 仍主张根据项目的性质和计量属性的相关性和可靠性的不同, 各种计量属性同时并用。但第 7 号概念公告则鲜明地倾向于采用公允价值^①。FASB 把计量属性分为两类: 一类是着眼于初始确认及后续期间的新起点计量(包括现行成本、现行市价, 应用现值估计的公允价值); 另一类是着眼于初始确认及后续期间的成本分摊, 这仅是历史成本。

(6) FASB 的概念框架在某些方面还存在不完整, 内在不一致以及含混等问题。这体现在^②: ①概念框架的内容过于详细, 犯有与其制定的财务准则同样的毛病, 那就是面面俱到, 主次不分, 重点不突出且论述重复甚至有明显的矛盾。第 1 号概念框架的第二部分, 从第 32 段至第 54 段, 几乎用了 23 段来描述这个主题。其实, 紧紧围绕第 32 段, 完全可以重点回答第 1 号概念框架的主题。“使用者为了经济决策, 究竟最需要什么信息? 以及现在的财务报告能否提供这些信息?” 反而淹没在大段大段的重复描写之中。我们认为, 作为概念框架, 应当是粗线条地、重点地(当然要十分准确地)描写基本概念, 应当突出它对实务的指导和应用。FASB 的概念框架, 姑且不论其内容, 在写作方法上, 存在着令人遗憾的败笔! ②在其研究项目中缺少“财务报表的列报和财务报表其他手段的披露”^③。③FASB 七份概念公告中存在不少矛盾和含糊不清之处。例如: 第 2 号概念公告中, 对于相关性和可靠性若发生矛盾时的取舍问题一直避而不谈; 第 6 号概念公告中的第 168 段曾强调指出: 要使某一项目成为资产, 必须符合含有未来的经济利益; 该利益为主体所获得; 交易和事项已经发生共 3 个基本特征(essential characteristics)。同时它又在第 172 段强调未来经济利益是资产的本质(essence)。人们不禁要问: 作为资产的本质和作为资产的三个基本特征有何区别? 此外, 在 FASB Statement 133 中, FASB 认为衍生工具(derivatives)符合资产或负债的定义应当在财务报表中报告是因为它们代表权利(rights)或义务(obligations)(FAS 133 par218)。本来, 在 FASB 第 6 号概念公告中关于资产的定义中并无“权利”这一概念, 即使我们同意权利等于含有未来的经济利益, 也还不能满足资产的全部特征。尤其是衍生工具

① FASB 在第 7 号概念公告中对第 5 号概念公告的部分概念做了更正: 可实现净值不是一项可提升到概念框架地位的计量属性, 它只是一种摊配的方法, 并且是在一项资产或负债缺乏可观察到的市场价格时, 它同现金流量相结合(即现金流量结合恰当的折现率)可以有资格作为一项计量属性的公允价值的选择金额。由于现金流量同利率的任何组合, 都可算出一个现值。现值计算不是最终目的, 把任何一个现值作为计量属性都是不恰当的。现值是捕捉最能反映并凑成公允价值各项要素的手段。

② FASB 在 2000 年 10 月 21 日发表一份“Proposal-Principles-based approach to U. S Standard Setting”中关于“Principles developed using the Conceptual Framework”部分已举例列举 4 个缺陷。

③ 我们本来期待在第 5 号概念公告之后(第 6 号概念公告实际只是取代第 3 号概念公告)接下来的第 7 号概念公告应是报表列报(确认)和表外披露的项目, 却是在会计计量中应用现金流量和现值, 目的在于探求在不可观察到市场价格下的公允价值。可见, 美国制订和发展 CF 项目不但重点研究基本概念, 而且服从当前会计实务(积极推广“公允价值”的应用)的需要。

难以肯定所带来的权利（可能的未来现金流入）是由于过去交易和事项的结果。另外，在 FASB 第 6 号概念公告中，定义资产、负债和所有者权益都把它们同一个主体的未来的经济利益联系起来，认为它们“都属于相同的一批可能的未来经济利益”。可是，定义综合（全面）收益及其组成要素却不再提未来的经济利益（如收入、利得是流入或增加，费用、损失是流出或减少，本来是很好定义的），不知为何在定义时各要素的提法不一致？

（二）IASC 概念框架

（1）它不称为财务报告的概念框架，而称为财务报表的编报框架^①。这是因为，IASC 在核心准则出台之前主要起协调作用。因此，它提出的基本概念更应是：①粗线条的；②仅限于具有可比性的各国财务报表的编报，不可能涉及复杂分歧的表外披露。

（2）它提出的财务报表的目标，既考虑一系列使用者经济决策的有用性，又要求反映企业管理层对交付给它的经济资源的经营成果即受托责任。这样就更能满足世界上不同筹资方式的国家的需要。

（3）它对于财务报表的质量特征中的主要特征，除相关性和可靠性外，还增加了可比性和可理解性。

（4）对资产和负债定义不是落实于未来的经济利益而是落实于资源，但明确指出这种资源是含有未来经济利益的。其流入为资产，而现时承担在未来流出该资源的义务是负债。

（5）定义收益（不是收入）（包括利得）和费用（包括损失）也通过经济利益的增加和减少来表述。

（6）与其他 CF 项目不同，IASC 的编报框架在“目标”之后增加“基础假定”（underlying assumptions）共列了两项假定：①权责发生制即应计制（accrual basis）；②持续经营（going concern）。提出这两条假定：一是为了实现目标；二是为了编制报表提供基础。

（三）英国 ASB 的财务报告原则公告

（1）在每一项目下先列示若干原则，然后分别对每条原则进行解释和说明。这样一种框架，既重点突出（重点就是原则），又条理分明（对原则进行解释说明）。我认为英国的这种形式的 CF，值得我们参考借鉴。因为由基本概念组成一个框架，就应当勾画出在基本概念基础组成的会计处理和编报原则。如果实行以原则为导向制定会计准则，那么，原则从何而来？主要应来自概念框架。

（2）英国的原则公告对比 FASB 的概念公告，在结构上还有两个特点：①在引言中提到产生于英国的重要会计概念——真实与公允（true and fair）。该公告认为，这一概念在英国始终处于财务报告的核心地位，是对财务报表的最终检验。真实公允高于一切。如果公司法的规定和真实与公允的要求相矛盾，甚至可以违反公司法。真实与公允也是一个动态概念。如何才能实现“真实与公允”不断具有新的内涵，原则公告

^① 在制定概念框架时，缩小范围，仅以财务报表为对象是比较明智的。