

会计学

(第二版)

习题答案及解析

★★★ 崔宏 编著 ★★★

MBA Accounting

清华大学出版社



F230/258A

2007

会计学

(第二版)

习题答案及解析

★★★ 崔宏 编著 ★★★

MBA Accounting

清华大学出版社
北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计学(第二版)习题答案及解析/崔宏编著. —北京:清华大学出版社,2007.11

ISBN 978-7-302-16232-2

I. 会… II. 崔… III. 会计学—高等学校—教学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 153475 号

责任编辑:梁云慈 陆滢晨

责任校对:王凤芝

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印 刷 者:北京市世界知识印刷厂

装 订 者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:17.75 字 数:408 千字

版 次:2007 年 11 月第 1 版 印 次:2007 年 11 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:29.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:025713-01

前 言

本书是 21 世纪清华 MBA 精品教材、北京市高等教育精品教材立项项目《会计学》(第二版)的习题答案及解析。

为适应 MBA 的教学需要,《会计学》教材的目标定位是:通过理解和掌握财务会计的基本概念、原则和方法,获得阅读和理解会计报表的专业能力,同时掌握管理会计的基本概念和方法。作为非专业会计学生的教材,尤其是 MBA 的教材,《会计学》努力贴近中国实践,内容全面,通俗易懂,特别是在每一章最后配备了大量的习题,且有一定难度。这些习题分为三个类型:思考题,侧重于基本概念、原则与方法的理解和掌握;练习题,侧重于基本方法和基本原则的练习;讨论题,侧重于会计原则的运用和深入讨论,绝大多数讨论题取自上市公司的实例,便于查阅资料和分析。我们认为,教材作为“应知应会”会计知识的高度集成产品,在有限的课堂时间中是不可能详细掌握全部“细节”的。学生只有通过习题练习,才能更好地学习和掌握教材知识。因此,本书在给出习题答案的同时,注重解析过程,力求通过习题的解析,达到深化了解教材、扩展教材内容、学以致用目的。

做题,从来都是一项令人头痛的差事。笔者也不例外。尽管已在会计与审计领域学习、研究和工作了 10 个年头,但做题的差事却是硬着头皮在合作导师夏冬林教授(《会计学》主编)的鞭策和警醒下才得以缓慢完成的。交稿之际,对做题过程与有关内容交代如下。

其一,由于《会计学》本身的“高度集成”,部分内容在教材中不可避免地以精要的方式归纳列出,而部分习题,特别是思考题部分,教材中并没有完全对应的现成答案。这些习题答案写得较为详细,本意是想对原教材有一个补充,使会计学基础并不是特别强的学生能够更好地学习和理解。但愿不是画蛇添足。

其二,在本书编写过程中,恰逢中国企业会计准则酝酿和颁布之际,这既为本书的编写带来了新的挑战,也一再耽搁了“作业”的早日完成。本书习题答案的编写经过了三个版本和阶段:2005 年下半年以原有会计制度为基准的第一版;2006 年上半年依据新的企业会计准则进行的初步修改版;2006 年下半年深化学习企业会计准则后的再改版。由于新的企业会计准则指南较为简单,部分会计事项并没有现成的答案可循,所以本习题答案出现纰漏是万难避免的;同时由于题目本身的限制,答案也是新旧准则通用的,有的习题依据原会计制度给出,有的依据新的企业会计准则给出,有的则给出了新旧两种制度与准则下的答案。这需要提请读者注意。

其三,完成这样一项细腻烦琐却又艰巨枯燥的作业,非笔者本人所能及。这里要特别感谢下列各位好朋友的帮助,他们或在部分习题的解答中,或在笔者的讨教中,或在教学的反馈中,都给予我莫大的帮助,在此衷心表示感谢。他们是:房巧玲博士、李春玲博士、高志谦博士、贾平博士、赵晓东博士,以及资深执业会计师袁蕾和闫天伟。

最后,再次对本习题解答中存在的漏网错误表示歉意。尽管夏冬林教授多次叮嘱,千万仔细,不要出错,以免“挨骂”,但我更担心“出丑”。做、校对、重做、再校对、再改正,一遍就头晕了,更别说第二遍。但掩卷自问:书中保证没错了吗?我想我还是会毫不犹豫地回答:有,会有。我为自己找了一句潜台词:不是我水平低,实在是学生水平高啊。所以,我期待同学们在使用本书过程中能找出所有的错误,以使有机会再版时,省缺师弟师妹们的劳顿之苦。拜托了! 任何赐教,请致函: 300969@sina.com

崔 宏
2007 年元月

目 录

第 1 章 导论	1
第 2 章 资产负债表	7
第 3 章 利润表和利润分配表	23
第 4 章 现金流量表	32
第 5 章 会计报表分析	41
第 6 章 货币资金和应收项目	55
第 7 章 存货	81
第 8 章 投资和合并会计报表	96
第 9 章 固定资产、无形资产及其他资产	128
第 10 章 负债	151
第 11 章 所有者权益	167
第 12 章 特殊会计问题	184
第 13 章 国际财务报告	205
第 14 章 成本核算与控制	216
第 15 章 本量利分析	236
第 16 章 预算管理	245
第 17 章 长期投资分析	265

第1章 导 论

一、思考题

Q1-1 会计主要反映哪些企业活动,在会计报表中如何体现?

答:会计主要反映企业的融资、投资和经营活动。这些经济活动所蕴涵的会计信息通过确认、计量、记录和报告,在企业的会计报表中以适当的要素进行体现。

Q1-2 财务报告通常包括哪些内容?

答:根据《企业会计准则——基本准则》的规定,财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定时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。财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。

Q1-3 会计报表包含哪些具体报表,它们分别反映哪些企业活动的信息?

答:根据《企业会计准则第30号——财务报表》及《企业会计准则——基本准则》的规定,作为对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述,财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注。其中,资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。通过资产负债表可以静态反映企业在报告期末的资产、负债、所有者权益情况及其相互关系,可以反映企业以往的融资、投资、经营活动对资产、负债、所有者权益产生的累计影响。利润表是指反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。通过对企业报告期内的收入、费用和利润情况的反映,利润表可以报告在某特定的时间范围内,企业收入的来源和数额,费用的性质和数额以及企业的利润状况,据此可以判断企业的获利能力。现金流量表是指反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表。通过现金流量表,可以反映企业的变现能力、偿债能力和财务适应性,而且可以反映企业收益的质量。所有者权益变动表反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。附注则为资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示的项目提供文字描述或明细资料,并对未能在这些报表中列示的项目进行说明。

Q1-4 会计报表主要有哪些使用者,他们需利用会计信息做出哪些决策?

答:会计报表的使用者主要有:公司股东、债权人、企业管理者、税务部门、供货方、客户、国家监管部门以及社会中介机构、企业职工等。①对公司股东而言,他们根据所持有股票的数量并通过股东大会的形式,对公司的融资、投资和经营等重大事项做出决策。②对债权人而言,他们需要利用会计信息评估其债权的安全性,如银行将利用会计信息判

断企业的财务状况、经营情况和偿债能力等；债券投资者根据会计报表决定是否购买公司债券、数量多少以及期限结构等。③对企业管理者而言，他们根据会计信息制订经营决策如成本核算、预算控制、定价决策等，并提出融资、筹资建议。④对监管部门而言，他们通常以会计报表为基础，履行各自的监督管理职能。⑤会计师事务所对会计报表及其相关资料进行独立审查并发表审计意见。⑥供应商需要根据会计信息判断公司的购货数量、需求时间和货款支付能力。⑦客户需要根据会计信息判断公司的生产供货能力、产品定价趋向和产品开发情况等。⑧企业职工需要根据会计信息考虑公司的持续经营前景、就业保障能力、劳务报酬和职工福利支付水平。

Q1-5 如何理解有效资本市场假说与会计信息的关系？

答：在有效市场情况下，信息是重要的，有效市场并不排斥信息的供给。一旦新的信息被披露，无数的分析师和投资者就开始阐述信息、分析信息和理解信息，而价格也会及时准确地反映信息。国内外很多研究表明，会计信息在资本市场上具有信息含量，对股票价格会产生影响，即便在资本市场有效的情况下，及时、完整地披露会计信息仍然是十分重要的。

Q1-6 什么是审计意见？有哪几种审计意见？

答：审计意见是注册会计师根据独立审计准则对被审计的财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制、是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量发表的意见。注册会计师的审计意见旨在提高财务报表的可信赖程度。

审计意见包括四种基本类型，即无保留意见、保留意见、否定意见和无法表示意见。

如果财务报表符合以下两个条件，注册会计师应当发表无保留意见的审计意见：

①财务报表已经按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制，在所有重大方面公允反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量；②注册会计师已经按照中国注册会计师审计准则的规定计划和实施审计工作，在审计过程中未受到限制。

如果认为财务报表整体是公允的，但还存在下列情形之一，注册会计师应当发表保留意见的审计意见：①会计政策的选用、会计估计的做出或财务报表的披露不符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，虽影响重大，但不至于发表否定意见；②因审计范围受到限制，不能获取充分、适当的审计证据，虽影响重大，但不至于发表无法表示意见。

如果认为财务报表没有按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制，未能在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量，注册会计师应当发表否定意见的审计意见。

如果审计范围受到限制可能产生的影响非常重大和广泛，不能获取充分、适当的审计证据，以至于无法对财务报表发表审计意见，注册会计师应当发表无法表示意见的审计意见。

Q1-7 我国有几种会计规范？分别发挥什么作用？

答：我国的会计规范体系主要包括四种具体的会计规范，分别为会计法律、会计法规、会计准则和会计制度。我国会计法律规范的最高层次是《中华人民共和国会计法》，它是一切会计工作的根本大法。其他法律法规的制定必须依据《会计法》。会计法规由国务院根据有关法律的规定制定，或者根据全国人民代表大会及其常务委员会的授权制定。

省、自治区、直辖市的人民代表大会及其常务委员会,可以根据本行政区域具体情况和实际需要,在不与法律、行政法规相抵触的前提下,按照规定指定地方性的会计法规。会计准则由财政部根据有关法律、法规制定。它是处理会计业务的标准,办理会计核算的规范,也是评价会计工作的依据。会计制度是企事业单位进行会计工作所遵循的规则、方法、程序的总称,一般由企事业单位根据会计准则制定。但我国的统一会计制度则是由财政部颁布的,遵循国际化和提高会计信息质量的原则,经过几年的努力,我国会计制度基本上实现了与国际会计惯例协调。除以上提到的四类规范外,会计规范体系也应包括会计职业道德规范。除注册会计师行业颁布了自己的职业道德规范外,我国的会计管理部门尚未制定专门的职业道德守则,其相关内容体现在《会计法》、《总会计师条例》等法规之中。

Q1-8 什么是公认会计原则?

答:公认会计原则是为会计信息的提供而定的规范,是制定会计准则的“准则”。公认会计原则是由有关会计定义、概念、原则、惯例、规则、程序等组成的综合体。公认会计原则概述了特定时间的一致意见,认为在财务会计中,哪些经济资源和经济义务应当记作资产和负债,哪些资产和负债的变动应予以记录并应在何时记录,资产和负债以及它们的变动应如何计量,哪些资料应予以揭示并应如何揭示,以及应该编制哪些财务报表。准则可以常变,但原则不能随意改变。尽管公认会计原则是处理会计信息的“基本真理”,但实际上,“公认会计原则”一词主要是注册会计师发表审计意见的一个措辞。

Q1-9 会计职业包含哪些类别,其中企业会计包含哪些主要会计分支?

答:会计职业主要包含三大类:企业会计、非营利单位会计、社会会计。而企业会计主要包括财务会计与管理会计两个分支。

Q1-10 财务会计与管理会计有哪些主要区别和联系?

答:财务会计与管理会计的主要区别与联系见下表:

		财 务 会 计	管 理 会 计
区别	服务对象不同	主要面向外部使用者。	主要满足内部使用者。
	会计规范不同	确认、计量、记录和报告都有着严格的规范要求。	一般不受会计准则和会计制度的约束,也不存在固定的模式和方法。
	职责作用不同	重在确认、计量、记录和报告会计信息,以客观反映企业的经济活动。	重在预测、决策、分析和控制成本利润,以有效管理企业经济活动。
	信息要求不同	主要处理和提供企业内部的历史性会计信息,严格要求信息的真实性、可靠性和一致性,信息披露一般有统一要求。	不仅处理和提供企业内部信息,还包括外部信息;不仅包括财务信息,还包括非财务信息;不仅包括历史性信息,还包括预测性信息。更加强调信息的决策有用性,且信息披露没有统一要求和模式。
联系	体系相同	同属于现代企业会计的分支。	
	目标相同	在最终目标方面,二者都要服务于加强企业经营管理,提高企业经济效益的总目标。	
	信息共享	二者的信息对彼此都有重要作用,相互利用。	
	共同促进	二者在实际工作中各有侧重,但相互依存、相互补充、相互促进。	

Q1-11 你认为企业的会计部门和内部审计部门应该接受谁的领导?

答:会计部门与内部审计部门二者职能要分开,同时也应分别由不同的领导来负责,如会计部门可接受财务总监、总会计师或主管副总的直接领导,而内部审计部门则最好由审计委员会来领导,对董事会负责。

Q1-12 内部会计管理制度有哪些?各自的主要内容是什么?

答:企业应建立哪些内部会计管理制度,各项内部会计管理制度包括哪些内容,主要取决于单位内部的经营管理需要,不同类型的企业也会对内部会计管理制度有不同的选择,当然部分制度也可能受政府部门统一管理的要求。通常而言,健全的内部会计管理制度体系包括下表所示内容:

内部会计管理制度	主要内容
会计组织管理体系	单位领导人、总会计师对会计工作的领导职责;会计部门及其会计工作机构负责人、会计主管人员的职责、权限;会计部门与其他职能部门的关系;会计核算的组织形式等。
会计人员岗位责任制度	会计人员的工作岗位设置;各会计工作岗位的职责和标准;各会计工作岗位的人员和具体分工;会计工作岗位轮换办法;对各会计工作岗位的考核办法等。
账务处理程序制度	会计科目及其明细科目的设置和使用;会计凭证的格式、审核要求和传递程序;会计核算办法;会计账簿的设置;编制会计报表的种类和要求;单位会计指标体系等。
内部牵制制度	不相容职务的分离,重点是记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责相互分离,重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行职责相互制约;出纳岗位的职责和限制条件,主要是不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作;其他有关岗位的职责和权限等。
稽核和审计制度	稽核和审计工作的组织形式和具体分工;稽核和审计工作的职责、权限;审核会计凭证和复核会计账簿、会计报表的方法;对会计资料定期进行内部审计等。
原始记录管理制度	原始记录的内容和填制方法;原始记录的格式;原始记录的审核;原始记录填制人的责任;原始记录签署、传递、汇集要求等。
定额管理制度	定额管理的范围;制定和修订定额的依据、程序和方法;定额的执行;定额考核和奖惩办法等。
计量验收制度	计量检测手段和方法;计量验收管理的要求;计量验收人员的责任和奖惩办法等。
财产清查制度	财产清查的范围;财产清查的组织;财产清查的期限和方法;对财产清查中发现问题的处理方法;对财产管理人员的奖惩办法等。
财务收支审批制度	财务收支审批人员和审批权限;财务收支审批程序;财务收支审批人员的责任等。
成本核算制度	成本核算的对象;成本核算的方法和程序;成本分析等。
财务会计分析制度	财务会计分析的主要内容;财务会计分析的基本要求和组织程序;财务会计分析的具体办法;财务会计分析报告的编写要求等。

二、练习题

E1-1 理解经济业务和会计事项

资产包括：原材料、银行存款、机器设备、建筑物、现金、办公用品、预付货款。

负债包括：银行借款、应付工资、应交税金、预收货款。

所有者权益包括：投入资本、盈余公积。

收入包括：劳务收入、租金收入、银行(存款)利息。

费用包括：工资津贴、差旅费、广告费、银行(贷款)利息。

利润包括：利润。

E1-2 理解经济业务和会计事项

经营活动项目下：销售商品收到现金、接受劳务支付现金、支付增值税、收回应收账款、支付职工工资津贴、支付广告费用、购买原材料支付现金、购买商品支付现金、提供劳务收到现金。

投资活动项目下：购建固定资产支付现金、收到投资利润。

筹资活动项目下：发行股票收到现金、取得银行借款、发行债券收到现金、偿还银行借款利息、使用现金分配股利。

E1-3 各会计报表之间的关系

(1) 比较资产负债表

编制单位：北京金峰计算机公司

元

资产	2004年12月 31日	2005年12月 31日	负债及股东权益	2004年12月 31日	2005年12月 31日
流动资产：			流动负债：		
现金	447 718	593 601	应付账款	411 788	488 717
应收账款	449 723	510 679	应付票据	15 041	13 969
存货	278 043	249 224	应付税金	40 334	26 510
短期投资	0	38 648	应付特许使用费	125 270	159 418
其他流动资产	74 216	152 531	其他流动负债	207 336	315 292
流动资产合计	1 249 700	1 544 683	流动负债合计	799 769	1 003 906
非流动资产：			非流动负债：		
建筑物和设备	227 477	315 038	长期负债	7 244	7 240
土地	14 888	21 431	其他非流动负债	50 857	98 081
计算机软件开发费	31 873	39 998	非流动负债合计	58 101	105 321
商誉	35 631	118 121	股东权益：		
非流动资产合计	309 869	494 588	普通股票	290 829	295 535
			留存收益	410 870	634 509
			股东权益合计	701 699	930 044
资产总计	1 559 569	2 039 271	负债及股东权益合计	1 559 569	2 039 271

(2)

2005 年度损益表

项 目	金 额
收入:	
销售收入	6 293 680
利息收入	28 929
收入合计	6 322 609
减: 费用	
产品销售成本	5 217 239
销售和管理费用	786 168
利息费用	1 740
费用合计	6 005 147
减: 所得税	93 823
净利润	223 639

(3) 2005 年中宣布并支付给普通股股东的股利 = $223\,639 - (634\,509 - 410\,870) = 0$

(4) 2004 年 12 月 31 日和 2005 年 12 月 31 日之间现金的增加(增加金额为 145 883 元),主要是由经营活动引起的,这可以从企业现金流入来源看出,筹资活动引起的现金流入很少,而投资活动引起的现金流则只有流出而没有流入,现金流入来源主要是由经营活动引起的。

三、讨论题

P1-1 请结合下列材料讨论会计信息在经济生活中的作用以及会计信息可能的局限性,并提供相应的例子来阐述自己的判断。

要点提示: ①会计是商业语言; ②会计随着经济的发展而不断发展; ③会计信息是投资者决策的重要参考; ④会计盈余信息是激励合约的关键变量; ⑤会计信息往往是政府管理当局加强企业管理与资本市场管理的调控变量; ⑥但会计信息毕竟不是决定企业价值的唯一要素,即使是高质量的会计信息也不能代替对其他因素的考虑。

P1-2 请根据如下材料讨论会计信息和资本市场之间的关系,并给出适当的案例来说明自己的观点。

要点提示: ①会计信息或者说会计盈余并不是决定企业价值的唯一因素,而且会计信息本身还面临着质量高低的问题; ②会计信息具有信息含量,可以帮助投资者进行决策,但是具有投资价值信息的绝不仅仅只是会计信息; ③由于对操纵会计信息的识别能力大小不一,而且受研判会计信息质量的难度以及会计信息对公司价值决定的复杂机理影响,机构投资者相比散户投资者而言,对会计信息的利用要更多一些; ④会计信息容易被企业操纵,特别是在中国股市还是政策市的情况下,围绕监管政策对会计信息操纵似乎不可避免; ⑤会计信息在企业定价中,不论是历史信息还是未来信息,都有其局限性,价值的发现离不开市场; ⑥资本市场的有效性程度对会计信息的生成质量与真实需求也具有重大影响。

第2章 资产负债表

一、思考题

Q2-1 资产有哪些特征？如何理解这些特征？

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。由这一定义出发，可以发现资产的特征主要表现在三个方面：①资产能够为企业带来经济利益。这是资产之为资产的实质，即资产能够单独地与其他资产结合具有直接或间接地为未来的现金净流入做出贡献的能力。在确认资产时首先要考虑两点：一是是否真正含有未来经济利益，二是未来经济利益的全部或任何部分是否继续保持。如果不含有未来经济利益或这种经济利益已经不能保持，就不能列作资产。或者说，未来经济利益等于为企业特定权利或服务的能力，而且这种能力必须为正值，已经耗尽的权利和服务不应列作资产。例如，当一定资产的剩余成本恰好等于其残值时，它已丧失了服务潜能，因此不再是资产。②资产必须由企业拥有和控制。也就是说，资产对特定主体具有提供未来经济利益和服务的潜力，这种能力是排他性的。如果各个主体都能分享这种利益，利用这种服务，它就不是特定主体的资产。拥有或控制资产的关键在于获得资产所产生的收益，如果不能获得资产所产生的收益，就意味着没有取得资产。③资产的取得是源自过去的交易或事项。如果经济利益只能产生于未来而不能在现时存在或处于企业的控制之中，或促使企业能获得或控制这项未来利益的事项或情况尚未发生，就不能作为资产。不过，在存在“应履约合同”情况下是一个例外。当企业与其他企业签订在未来既定期间内按现时协议价格交易的不可撤销合同（尤其是涉及金融衍生工具交易）时，其引发的资产项目通常伴随交易另一方的负债，虽然交易尚未执行，但在符合有关准则规定时，则可予以确认入账。

Q2-2 负债与所有者权益有哪些区别？

答：负债与所有者权益的区别主要在于：①投入企业的期限要求不同。一般而言，资本是永久投资，与企业共存亡，除少数情况外，股东不能随意撤除其投资。而负债是要到期偿还的，相对于资本而言，负债的期限再长也是临时的。②收益的确定性程度不同。资本收益是不确定的，资本所有者与企业荣辱与共，随企业收益情况而变动。而借款的利息是固定的，与企业收益多少没有必然联系。③权益求偿日期的确定性不同。债权人的求偿权的到期日通常是固定或事先确定的，而所有者权益并不是企业的法定义务，股利则仅仅在正式宣告之后才能视为企业的负债。④权益的主张次序不同。通常情况下，债权人要求支付利息和偿还本金的权利是在所有者之前，即所有者权益对企业资源的要求权次于负债。

Q2-3 请比较基于历史成本法、现行成本法以及未来现金流量现值计价法这些会计计价方法的差别以及利弊，并讨论为什么实践中还是倾向于使用历史成本法编制资产负债表？

答：①历史成本法、现行成本法与未来现金流量现值计价法的差别以及各自的利弊见下表：

	性 质	优 点	缺 陷
历史成本法	历史成本是财务会计的资产计价所使用的传统属性,要求企业在初始取得时,根据其取得经济业务的原始交换价格入账,也就是说,要求资产、负债均以交易发生时的交换价格或实际成本入账。	核心在于其可验证性,也就是客观可靠性。历史成本是市场上形成的,它代表买方和卖方所同意的交换价格,具有合法的依据,并且有发票或其他交易凭证作为佐证。	首先是相关性较差,也就是决策有用性较差。价格上涨时,在以历史成本为基础的资产负债表中,除货币性项目外,非货币性资产和负债都会被低估,这种报表不能揭示企业真实的财务状况,因此对决策可能不相关甚至无用。其次,可比性可能受到影响。当价格明显变动时,基于各个交易时点的历史成本代表不同的价值量,严格地说,它们没有可比性。最后,其客观可靠性也是相对的。虽然在交易日,资产的历史成本是有凭证为据和可信的,但是随着资产因位移、耗用而对其初始交易成本(历史成本)的调整、分配和账面余额的计算未必是客观的。
现行成本法	可变现净值是指企业在正常生产经营过程中,以估计售价减去估计完工成本以及销售必需的估计费用后的价值。	如果企业的产品能在一个有组织的市场出售,可变现净值就可以作为近期实际销售价格的合理估计数,这样可变现净值就可以作为商品存货以及接近完工阶段的产品或副产品的预期现金流入贴现值的近似代替价格。	可变现净值仅仅适用于为销售而持有的资产,同时用它来代替未来售价,这种近似不一定表示未来的实际交易价格,其转化的相关性令人怀疑。而且使用这种方法会导致在产品或劳务最终交换之前就陈报收益,不符合收益确定的一般要求。此外,由于企业的所有资产并不能都根据现时的售价来计价,这就要应用不同的计价属性方法作为替代价格,这样加总得出的资产总额可能没有什么意义。
	现行重置成本是指重新购置或建造一项相同资产(具有相同的未来收益或服务能力)的公平市价。	现行重置成本表示企业在现在获得特定资产或服务所必须支付的金额,所以它表示投入价值的最佳计量,与现时收入相比,可以更好地衡量现时的经营成果;它使得资产持有损益和经营损益的确认区别开来,较好地反映经营管理的努力和环境条件对企业的影响;以各项资产的现时重置成本相加的总数,较之以不同时期发生的历史成本对于经营管理需要更富有意义。	首先是缺乏足够的客观可靠性,除非能在市场上找到与所售资产完全相同的资产,否则一些主观因素就必然会影响到现时成本的确定;其次,资产所能提供效益的现值并不一定与资产的现时成本一致,因此取得类似资产的重置成本就不一定能代表该资产对的价值的良好计量,这在生产过程已经发生技术上的变革或在产品的需求已经发生重大变化时尤为如此。

续表

	性 质	优 点	缺 陷
未来现金流量现值计价法	未来现金流量现值计价法将资产所产生的未来现金流量或负债将支付的现金流量折现为现在的价值,作为资产和负债的计价基础。本质上看,未来现金流量折现值也是现行价值的一种表现形式。但严格说来,未来现金流量的现值不是一种计量属性,因为现值只是任何一种现金流量同利率的结合,现值本身不是计量的目的,它仅仅是一种达到某种计量属性的手段或技术,不能代表一种可以应用的计量属性。现值要成为计量属性,必须能够反映被计量的资产或负债的某些可观察的计量要求:自愿交易双方是持续经营的、交易的对象不是通过清算或强迫进行的、所达成的金额是交易双方自愿接受的。这样,这种现值就成了公允价值。	考虑了预期收入的时间价值,理论上更为准确;对一些一次性经营业务而言,因为没有联合生产要素需要处理,且资产的总计数包括了所有联合因素,所以此时通过未来现金流量现值对资产进行计量比较适合;另外对于货币性资产,特别是间隔期限较长的货币性资产来说,这种计量模式更为适合。	首先是预期的现金收入取决于在性质上不能验证的主观推测;其次,所采用的贴现率是企业管理部门或会计人员根据自身对风险的偏好来确定的,这与报表使用者不一定相符;再次,企业的现金流量是众多生产要素共同作用的结果,因此要将计量结果合理分配于各项服务要素是不可能的;最后,即使每一项要素所能带来的现金流量能够予以确认,也不能通过加总的方式来得到企业的价值,因为有些资产是无法加以鉴别的。

② 尽管历史成本法、现行成本法以及未来现金流量现值计价法各有优缺点,但实践中还是倾向于使用历史成本法编制资产负债表,其原因在于:一是长期以来管理当局、投资人和债权人都是根据历史成本信息做出决策的,应当说,历史成本信息还是有用的;二是历史成本是由实际交易而不是可能的交易所决定,并且它又是基于交易双方所认可,因此有较大的可靠性;三是财务报表的使用者总是习惯于传统的会计惯例,除非确已找到更为有用的计量属性,否则人们不会轻率地放弃历史成本;四是在价格变化的情况下,虽然历史成本属性的相关性会下降,但实务界目前更倾向于在表外补充披露其他计量信息,这不仅可以提供所需的相关信息,而且风险较小;最后也是重要的,采用历史成本法编制资产负债表的决定因素还在于会计核算的基本前提,特别是持续经营假设与币值稳定假设。在持续经营条件下,企业不会因为资产价格上涨而出售,同时既然已假定币值稳定,价格发生变化的可能性就不应当考虑。即使予以考虑而以现行市场价值进行计价的话,要找到企业不同类别资产的市场价格也是非常困难的,且容易导致主观的数据操纵影响。

Q2-4 持续经营与历史成本计价有什么关系?

答:持续经营假设是假设企业在可预见的将来不会发生破产清算。在这一假设条件下,资产是按原定用途继续使用的,不会因为现时的涨价而将其出售,因为这样虽然能够实现盈利,但企业却失去了生产能力或进一步盈利的能力。即使出售了,为了今后的持续经营,还是要将其再买回来。持续经营假设要求资产的计价不应当考虑清算,由于清算价值不适合持续经营条件下的资产的计价,于是历史成本就成为普遍认可的计价原则。

Q2-5 为什么按照期限对资产和负债进行分类?(流动资产与长期资产、流动负债与长期负债的划分,对报表使用者有何意义?)

答:传统上,将资产与负债根据期限或者说根据资产与负债的流动性进行分类,即将资产分为流动资产与非流动资产,将负债分为流动负债与非流动负债的主要目的,是将之作为揭示企业偿付能力的一种方法。对于报表使用者,特别是债权人来说,可以据此评价自己债权的安全性。

Q2-6 资产负债表有哪些作用? 其主要的缺陷有哪些,你有无改进建议?

答:(1) 作用

资产负债表是一张提供公司财务状况的时点报表,反映资产及其分布状况、表明企业所承担的债务及其偿还时间、反映净资产及其形成原因,而且不同时点的资产负债表还可以反映企业财务发展状况趋势。因此资产负债表可以用来作为计算投资报酬率、评价资本结构以及公司资产的流动性和财务弹性的基础。①有助于评价企业的偿债能力。流动性是指资产变成现金和负债偿还的能力,资产的流动性决定了公司偿还债务的能力。一般而言,资产的流动性越强,公司失败的风险就越小。目前人们常说的不良资产在很大程度上也指的是资产的流动性不强,如应收账款不能及时收回,存货不能顺利转化为现金等。②有助于分析公司的财务弹性。财务弹性是公司采取有效行动改变现金流量的数量和时间,以满足不可预见的需要的能力。通过资产负债表,报表使用者可以了解公司拥有或控制的资源以及提供这些资源的人的权力,从而评价公司的财务弹性。③有助于分析企业的盈利能力。通过比较净利润和公司投入的资产或股东的投资,可以确定公司的投资回报。通过比较资产负债表项目和利润表有关项目,可以了解公司资源的利用效率等。④有助于分析企业的资本结构。资产负债表将企业的资金来源原原本本地披露给会计信息使用者,有助于会计信息使用者利用短期负债、长期负债的金额和比例,投入资本与非经营性因素增加的资本及企业的盈利形成的资本相区别,帮助使用者评价企业的资本结构。一般而言,企业的负债比重越大,说明债权人所冒的风险越大。

(2) 局限

尽管资产负债表有许多作用,但由于受现行财务会计概念的影响,资产负债表仍然存在很大的局限性。①由于资产负债表的绝大部分项目采用历史成本计价,使得资产负债表提供的信息与投资的决策需要相背离,不符合会计信息相关性的要求。特别是像固定资产,其使用寿命相对较长,其账面价值和现行价值可能相差很大,按照资产的账目价值进行分析,可能会歪曲企业的损益。②由于现行财务会计强调过去的交易,且列入资产负债表的项目都是可以准确或可以合理估计的项目,因此,资产负债表没有完全反映公司的

资源,如人力资源、管理能力、研究开发水平等。③资产负债表中有许多人为的估计和判断因素,使得“盈余管理”“利润操纵”等在一定程度上不可避免,这是我们阅读会计报表应该注意的。

(3) 改进

着眼于资产负债表的局限性分析,其改进可以从多方面进行。①确认方面,应从企业信息反映的完整性角度出发,着重将更多的无形资产进行确认,列入报表。知识经济的最重要特征就是知识、人力资源等无形资产在生产中的作用越来越突出;实物资产的作用已退居第二位。投资者已不再只关注企业现在的经营业绩,而是更多地关心企业未来的发展趋势。由于无形资产在盈利中的作用,资产负债表必须能详细地提供企业无形资产的相关信息,例如企业无形资产中人力资源的情况,研究开发费用的情况,自创无形资产的情况等。②计量方面,应突破历史成本的局限,引进其他计量方式,特别是无形资产,以历史成本计量将无法展现无形资产的潜在盈利能力。③披露方面,对企业财务状况有影响的重要经济事项,都应加以披露,一些资产由于技术等原因影响,在采用最适宜计量方式暂时困难的情况下,应加强表外披露。④报表格式方面,对资产负债表项目排列顺序也应进行适当改革,基本的趋势是重视按重要性排列的方法。国际会计准则委员会筹划小组于1995年3月公布的“财务报表编制”的原则说明书草稿就将资产负债表的项目排列改为:无形资产列在固定资产之前,固定资产列在流动资产之前。IASC在1997年修订的国际会计准则第1号中,对美国模式和英国模式进行调和与折中:它一方面强调资产、负债的流动和非流动的划分;另一方面又列示了一份以英国模式为主的资产负债表格式。可以预见,随着知识经济的蓬勃发展,人力资源将成为第一资源,人力资源的重要性将凸现无疑,反映到资产负债表就是将人力资产排在首位,其次是与人力资产密切相关的无形资产。

Q2-7 分析会计等式与借贷复式记账的关系。

答:会计等式即“资产=负债+所有者权益”,而借贷复式记账是指将每笔经济业务同时在两个或两个以上相互联系的账户中,分别记为借方和贷方,并以相等的金额做成对立而统一的记录。按照会计平衡的要求,就必须使得企业的经济业务同时进行借贷双向反映,否则,将无法保持会计上的平衡要求。

Q2-8 什么是会计循环?

答:企业、事业、机关、团体等单位为了有条不紊地进行会计核算工作,保证取得营业管理所需要的核算资料,必须遵循会计程序,将一定时期内所发生的经济业务按照一定的步骤、方法加以记录、归类、汇总,直至编制会计报告。在连续的会计期间里周而复始地不断循环的形式就是会计循环。所以可以说会计循环就是会计人员进行会计工作的基本步骤,是会计信息产生的步骤,是会计核算的基本过程。由于各企业的行业性质和经济业务各不相同,会计业务的处理方法也有所不同,但会计核算的基本过程总体是一致的。一般来说,所有会计程序都需要经过证(会计凭证)、账(会计账簿)、表(会计报表)三个主体环节,分录、过账、试算、调整、结账和编表六个基本阶段。具体来说,会计循环的步骤包括以下10项内容:①收集和分析经济业务和有关数据;②登记日记账;③过账;