



立信会计系列精品教材  
国家级特色专业教材  
普通高等院校“十三五”规划教材



# 《中级财务会计学(第六版)》

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE DILIUBAN XUEXI ZHIDAO SHU 学习指导书

张维宾 主编



立信会计出版社  
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



立信会计系列精品教材  
国家级特色专业教材  
普通高等院校“十三五”规划教材

# 《中级财务会计学（第六版）》 学习指导书

ZHONGJI CAIWU KUAIJIXUE DILIUBAN XUEXI ZHIDAOSHU

主 编 张维宾  
副主编 叶 敏 胡启鸿 徐 兵



立信会计出版社  
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

《中级财务会计学(第六版)》学习指导书/张维宾主编.

—上海:立信会计出版社,2018.5

立信会计系列精品教材 国家级特色专业教材普通高等院校“十三五”规划教材

ISBN 978-7-5429-5771-9

I. ①中… II. ①张… 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(2018)第 096853 号

策划编辑 洪梅春  
责任编辑 洪梅春  
封面设计 南房间

## 《中级财务会计学(第六版)》学习指导书

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	19.25		
字 数	478 千字		
版 次	2018 年 5 月第 1 版		
印 次	2018 年 5 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-5771-9/F		
定 价	41.50 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

# 《中级财务会计学(第六版)》学习指导书

## 前 言

财务会计是一门应用性很强的课程,需要理论联系实际地学习,才能更好地掌握各会计要素的确认、计量和报告的原则与方法。《中级财务会计学》教材于2007年出版,并经过第二、第三、第四、第五版修订,受到使用该教材的师生的充分肯定,第六版也即将出版。为了紧密配合财务会计课程的教学,提供更加丰富的学习内容和相关信息,强化学习者的实践应用能力和自主学习能力,我们以原《〈中级财务会计学〉学习指导书》为基础,编写了本书,作为《中级财务会计学(第六版)》的辅助教材。

本书的背景如下:

为顺应我国社会经济发展的要求,实现我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续全面趋同,财政部于2014年、2017年相继修订发布了《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第14号——收入》《企业会计准则第16号——政府补助》《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第37号——金融工具列报》等,新发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》,以及《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号)等。会计规范的变革与会计理论和实务的发展密切相关,此外,2016年我国全面实施营改增的税制改革也影响相关会计实务发生变化,因此,应用性较强的中级财务会计相关教材也应当及时、持续地进行修订和更新。

与原《〈中级财务会计学〉学习指导书》相比,本书的主要内容及变化如下:

依据上述会计规范以及相关会计实务的发展,本书对第七章金融资产、第九章资产减值作了重大更新和修改,更新和修改的主要内容包括金融资产的分类从四分类变为三分类及后续计量变化,金融资产减值的计量基础从“已发生损失”改为“预期信用损失”所引发的减值确认与计量的变化等;对第八章长期股权投资、第十三章所有者权益、第十四章收入和第十五章利润也作了较大更新和修改,主要包括建立统一的收入确认模型、引入“控制权转移”等所带来的对收入确认在判断方面的变化,长期股权投资初始计量及后续计量的变化、所有者权益构成的变化及其相关会计处理,以及政府补助会计处理方法的改变等。此外,配合全面实施营改增等税制改革,各章涉及流转税的会计处理也进行了必要修改。会计确认与计量的变化必然影响财务报表的列报,第十六章财务报表列报也进行了相应修订。同时对上述章节的复习题和其他章节内容也作了适当调整和修改。

本书由张维宾修改第七、第九、第十五、第十六章及模拟试卷,叶敏修改第八、第十一、第十三、第十四章,姚津修改第十章,章丽娟修改第五、第六章。在本书修订过程中,得到了立信会计师事务所(特殊普通合伙)技术标准部和合伙人程江的指导与帮助,在此表示衷心的感谢!



# 《中级财务会计学》学习指导书

## 前 言

财务会计是一门应用性很强的课程,需要理论联系实际地学习,才能更好地掌握各会计要素的确认、计量和报告的原则与方法。《中级财务会计学》教材于2007年出版,并经过第二版、第三版修订,受到使用该教材师生的肯定。根据教学需求,我们编写《〈中级财务会计学〉学习指导书》,作为《中级财务会计学》教材的辅助教材,配合财务会计课程的教学,提供更加丰富的学习内容和相关信息,强化学习者的实践应用能力和自主学习能力。

《〈中级财务会计学〉学习指导书》的体例如下:各章内容概要解析、背景资料、阅读文献、复习题、参考答案、模拟试卷。其中:

**内容概要解析:**概括、简练地梳理了各章主要内容,对重要观点和疑点、难点进行解析,从第三章至第十七章各章均分别选取一家上市公司介绍相关内容的表内列报与表外披露,提供案例分析的素材,以利于学习者将本章内容与财务报告紧密联系,了解其在财务会计体系中的地位及作用,增强整体认识;

**背景资料:**对会计规范和实务的发展背景、变化趋势以及本领域有争议的问题或不同观点等进行介绍,以拓展学习者视野;

**阅读文献:**提供较为经典、重要的文献或介绍不同观点的论文,有助于学习者进一步探究和思考;

**复习题:**包括思考题、判断题、单项选择题、多项选择题、业务题,内容覆盖本课程教学重点及难点,数量超过教材中的题量,难易形成合适的梯度,以利于学习者循序渐进地学习,强化实践应用能力;

**参考答案:**对于判断题、单项选择题、多项选择题、业务题均提供参考答案,部分业务题还提供解题提示,有助于学习者自我检测,了解自己对于所学内容的掌握程度和发现薄弱环节;

**模拟试卷:**提供4套模拟试卷,并附参考答案及解题全过程,由于“中级财务会计”课程的教学内容较多,为便于学习者及时测试,我们将“中级财务会计”课程的教学内容划分为“上”、“下”两部分,前者涵盖第一章至第九章的教学内容,后者涵盖第十章至第十七章的教学内容。

本书由张维宾担任主编,由叶敏、徐兵、胡启鸿担任副主编。主编负责拟订编写大纲、设计体例和结构,并负责总纂、修改和定稿。副主编协助主编工作。编写分工与《中级财务会计学》教材相同:第一章由张奇峰编写,第二章由杜莉编写,第三章由吴涛编写,第四章和第十六章由徐兵编写,第五章由白莉编写,第六章和第十二章由胡启鸿编写,第七章由李江萍编写,第八章由应淑仪编写,第九章和第十五章由张维宾编写,第十章由姚津编写,第十一章由柳青编写,第十三章和第十四章由叶敏编写,第十七章由刘睿洁编写。章丽娟和何夏宁参与了部分核对工作。



本书以高等院校会计专业本科学生为主要对象,也可作为财务管理、审计学、工商管理类等经济管理类其他专业学生学习财务会计的辅助教材,又能供会计从业人员进修培训之用。同时,对于会计理论工作者和会计实务工作者也具有参考价值。

在编写过程中,我们参考了许多中外学者、专家的论著和教材,并将主要阅读文献分别附在各章之后。在此,谨向这些论著和教材的作者表示衷心感谢!

书中如有不当及疏漏之处恳请广大读者及各位同仁不吝指正,以便再版时作进一步补充和修订。

编者

2011年1月

# 目 录

<b>第一章 财务会计基本理论</b> .....	1
一、内容概要解析 .....	1
二、背景资料 .....	3
三、复习题 .....	9
四、复习题参考答案 .....	11
<b>第二章 财务会计规范</b> .....	13
一、内容概要解析 .....	13
二、背景资料 .....	15
三、复习题 .....	16
四、复习题参考答案 .....	19
<b>第三章 货币资金与应收款项</b> .....	20
一、内容概要解析 .....	20
二、背景资料 .....	24
三、复习题 .....	25
四、复习题参考答案 .....	30
<b>第四章 存货</b> .....	32
一、内容概要解析 .....	32
二、背景资料 .....	36
三、复习题 .....	37
四、复习题参考答案 .....	43
<b>第五章 固定资产和投资性房地产</b> .....	45
一、内容概要解析 .....	45
二、背景资料 .....	51
三、复习题 .....	53
四、复习题参考答案 .....	60



第六章 无形资产和商誉 .....	62
一、内容概要解析 .....	62
二、背景资料 .....	67
三、复习题 .....	69
四、复习题参考答案 .....	74
第七章 金融资产 .....	75
一、内容概要解析 .....	75
二、背景资料 .....	77
三、复习题 .....	79
四、复习题参考答案 .....	85
第八章 长期股权投资 .....	87
一、内容概要解析 .....	87
二、背景资料 .....	92
三、复习题 .....	95
四、复习题参考答案 .....	101
第九章 资产减值 .....	103
一、内容概要解析 .....	103
二、背景资料 .....	108
三、复习题 .....	111
四、复习题参考答案 .....	118
第十章 应付和应交款项 .....	120
一、内容概要解析 .....	120
二、背景资料 .....	127
三、复习题 .....	130
四、复习题参考答案 .....	137
第十一章 银行借款及应付债券 .....	138
一、内容概要解析 .....	138
二、背景资料 .....	145
三、复习题 .....	147



四、复习题参考答案	154
<b>第十二章 预计负债</b>	155
一、内容概要解析	155
二、背景资料	158
三、复习题	160
四、复习题参考答案	165
<b>第十三章 所有者权益</b>	166
一、内容概要解析	166
二、背景资料	174
三、复习题	176
四、复习题参考答案	182
<b>第十四章 收入和费用</b>	183
一、内容概要解析	183
二、背景资料	190
三、复习题	193
四、复习题参考答案	200
<b>第十五章 利润</b>	201
一、内容概要解析	201
二、背景资料	208
三、复习题	212
四、复习题参考答案	220
<b>第十六章 财务报表列报</b>	222
一、内容概要解析	222
二、背景资料	226
三、复习题	235
四、复习题参考答案	245
<b>第十七章 会计调整</b>	247
一、内容概要解析	247



二、背景资料	252
三、复习题	253
四、复习题参考答案	259
《中级财务会计学》(上)模拟试卷(A)	261
《中级财务会计学》(上)模拟试卷(B)	267
《中级财务会计学》(下)模拟试卷(A)	272
《中级财务会计学》(下)模拟试卷(B)	278
《中级财务会计学》(上)模拟试卷(A)参考答案及评分标准	284
《中级财务会计学》(上)模拟试卷(B)参考答案及评分标准	288
《中级财务会计学》(下)模拟试卷(A)参考答案及评分标准	292
《中级财务会计学》(下)模拟试卷(B)参考答案及评分标准	295

# 第一章 财务会计基本理论

## 一、内容概要解析

### (一) 财务会计概念框架

财务会计概念框架是一些相互紧密联系的目标与基本原则所构成的内在一致的体系,它为建立一个前后一致的会计准则体系打下基础,并指明了财务会计和财务报表的性质、职能与局限性。

财务会计概念框架的主要作用有二:其一,统驭了具体会计准则的制定。其二,为新出现的实务问题的解决提供了指南。

财务会计概念框架一般包括财务报告的目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的定义及其确认与计量原则等基本内容。我国财务会计概念框架主要体现在基本会计准则中。

### (二) 财务会计的目标

财务会计的目标是财务会计概念框架的出发点,也是财务会计工作的落脚点。对于财务会计的目标,目前主要有两种观点:受托责任观与决策有用观。受托责任观认为,财务会计的主要用户是现有投资者,财务会计的主要目的在于反映企业管理层受托责任的履行情况,为投资者评估管理层的受托责任履行情况提供决策依据。而决策有用观认为,财务会计的主要用户不仅包括现有投资者,还包括潜在投资者,其主要目的在于为投资者评估企业价值提供决策支持。实际上,这两种观点与会计环境以及资本市场的发展密不可分。早期会计的起源与实践主要在非公众公司中,财务会计的主要用户是现有投资者,受托责任观是对会计需求的直接反映。随着资本市场的发展,尤其是股票市场与上市公司的兴起,其主要用户扩展到广大的潜在投资者,即社会公众,这使得财务会计的目标更加多元化,由“受托责任”向“决策有用”转变。

目前,我国基本会计准则将“财务会计报告的目标”表述为:向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。可见,我国的基本会计准则中,综合了上述两种观点,并且考虑到我国国有经济为主体的现实情况,把“受托责任”置于“决策有用”之前。

### (三) 会计假设与会计基础

会计基本假设与会计基础又称会计核算的前提条件。它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、财务报表要素的确认与计量都要以这一系列的基本前提为依据。在我国的基本会计准则中,会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个方面,以权责发生制作为会计基础。而在国际会计准则中,权责发生制(accrual)被归类于基础假设(underlying assumption)。

这四个会计假设与一个会计基础相互联系,共同构成了企业会计核算的前提条件。具体说来,会计主体界定了会计核算对象的空间范围,会计分期界定了会计核算的时间范围,货

币计量确定了会计核算的计量单位,持续经营与权责发生制构成了会计确认与计量的基础。目前的大多数会计程序与方法正是在这些前提假设下,根据一定的原则得以形成与发展的。

#### (四) 会计信息质量要求

根据我国的基本会计准则,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等方面。

一般来说,可靠性与相关性是会计信息质量要求中首要的、最基本的质量特征,其余的质量特征,例如可比性、及时性、重要性等特征属于增进的质量特征。由于会计信息质量特征从属于财务会计的目标,我国基本会计准则将财务会计目标的“受托责任”置于“决策有用”之前,相应的,将会计信息质量特征中的“可靠性”置于“相关性”之前。

由于信息的搜集、整理与披露是需要花费成本的,因此,企业在提供会计信息中应充分考虑不同会计信息质量特征所花费的成本。可靠性与相关性是财务会计信息应具备的两项主要质量特征。如果能同时增进最为理想,但有时提高可靠性会降低相关性,反之亦然。两者如何权衡,取决于决策者对两者重要性的评价。但如若其中之一完全缺乏,则该信息即无用处。

值得注意的是,谨慎性原则虽然在会计实务中运用得较为广泛,例如资产减值的计提,但是与可靠性质量特征中的“中立性”相冲突,也与会计计量中的历史成本原则相抵触。

#### (五) 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定财务报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格的定义,就能为会计核算奠定坚实的基础。

财务报表要素分为反映财务状况的要素和反映经营成果的要素。其中反映财务状况的要素包括资产、负债与所有者权益;反映经营成果的要素包括收入、费用与利润。

在会计要素中,资产反映企业掌控的、可以使用或运用的资源,而负债与所有者权益则反映这些资源的来源构成,即这些资源是如何取得的。由于复式记账的固有特性,就产生了会计恒等式,即 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ,反映了三者之间的数量关系。

值得注意的是,早期的会计等式:  $\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$ ,随着会计要素中收入、费用概念的缩小,以及利润构成的日益复杂而不再成立。利润不仅包括收入减去费用后的净额,还包括直接计入当期利润的利得和损失。

同时利得与损失有部分直接计入当期利润,有部分则直接计入所有者权益,例如可供出售金融资产当期公允价值的变动,并不影响当期利润,但会导致所有者权益的增减变动。

从某种意义上来说,负债等于负资产,所有者权益等于净资产,收入、费用与利润实际上反映资产的流动,那么财务会计的主要问题就可以归结为资产的确认与计量。

#### (六) 会计要素的确认与计量

(1) 会计要素确认的条件。一个项目是否应确认为财务报表的要素,取决于它是否同时符合下列三个标准:①符合会计要素的定义;②与该项目有关的未来经济利益将很可能流入或流出企业;③该项目的成本或价值能够可靠地加以计量。

(2) 会计要素计量属性及其应用原则。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。公允价值与上述四种计量属性并非平行的、非此即彼的关系,而是一种复合型计量属性,上述四种计量属性在某些特定情况下都是公允价值的表现形式。

我国《企业会计准则——基本准则》中规定,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地计量。

## 二、背景资料

### (一) 财务会计概念框架的演进

#### 1. 财务会计概念框架的形成

财务会计概念框架(CF)是由美国会计准则委员会(FASB)首创的。尽管美国在20世纪60年代就开始探讨财务会计理论体系,例如:AICPA所属的会计研究部(ARD)发表了ARS NO. 1和NO. 3,同时,APB发表了Statement NO. 4;英国1976年也发表了一份《公司报告》(The Corporate Reports),系统地阐述了财务会计一系列概念特征与理论问题,但是,正式提出CF是在1976年12月FASB发出的一份讨论备忘录“Conceptual Framework for Financial Accounting and Reporting: Elements of Financial Statements and Their Measurement”中。这份备忘录不是讨论财务会计的目标,而是着重阐述财务报表的要素及其计量问题。该备忘录的率先出台有其特殊的经济背景。当时,美国的通胀率高达11%以上,引起了企业界与会计界的普遍关注,他们着重抨击传统的以历史成本为模式的财务报表,认为以历史成本为基础的财务报表所提供的盈利信息不可靠,甚至是“无用的信息”。因此,CF的第一份备忘录先讨论了会计要素及其计量和盈利的确认问题。

1978年开始,FASB系统地研究以目标为起点的财务会计概念公告(或称之为概念框架)。从1978年11月至1985年12月,共发表了六份公告,即SFAC NO. 1~NO. 6,其中NO. 6取代了NO. 3。2000年2月,FASB又发表了SFAC NO. 7,其目的在于推广应用公允价值(fair value)。因此,美国名义上现有七份概念公告,实际发挥作用的则是六份(SFAC NO. 3已被取代)。

图1-1列示了美国财务会计概念框架<sup>①</sup>。

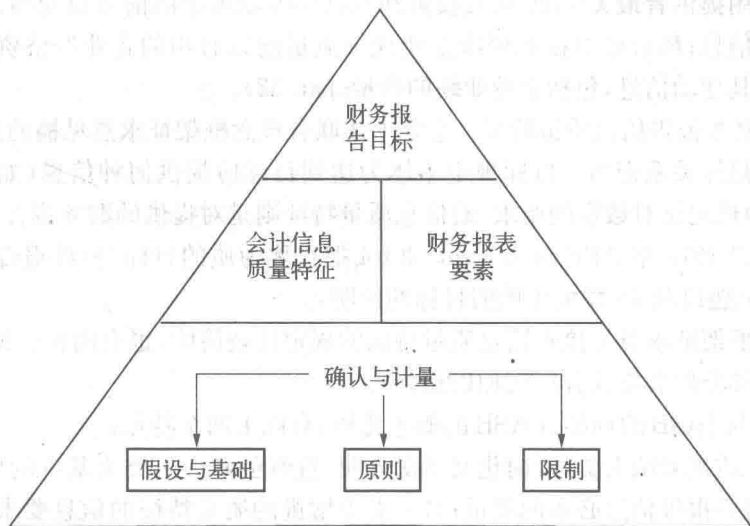


图 1-1 财务会计概念框架

<sup>①</sup> 主要参考美国会计准则概念框架; Donald E. Kieso, Jerry J. Weygandt, Terry D. Warfield: Intermediate Accounting. 2007. The 12th edition, John Wiley & Sons, Inc. 目前学术界对此并没有达成一致,国际会计准则财务会计概念框架与此略有不同。



财务会计概念框架可分为三层。第一层是财务报告的目标,即财务会计的目标,它构成了概念框架的基石。第二层次是会计信息的质量特征与财务报告的基本要素,它是联系第一层目标与第三层实务的桥梁。第三层是财务报表各要素如何确认与计量,包括确认与计量的假设与基础、原则与限制条件。

## 2. 财务会计概念框架的发展

国际会计准则委员会(IASB)和 FASB 在 2004 年 4 月把概念框架列入双方的联合研究项目。原计划分八个阶段。

可能受全球金融危机的影响,只进行了部分阶段。其中一个阶段“目标与质量特征”已有征求意见稿(A 阶段);另一个阶段“报告主体”则发表了讨论稿(D 阶段)。还有一个阶段(E 阶段)只对其中的一部分即“财务报表的列报”形成了讨论稿。其余两个阶段“要素与确认”(B 阶段)和“计量”(C 阶段)尚在工作人员讨论研究之中,部分问题已取得一些共识,以下作一简要介绍。

(1) 关于财务报告的目标。两个理事会已经同意作为征求意见稿的总的看法是:“通用目的财务报告的目标是向现实和潜在权益投资人(entity investors)、贷款人(lenders)和其他信用提供者(other creditors)提供报告主体(reporting entity)的有用的财务信息,使之有能力作为资本提供者作出决策。”从这个目标的表述可以看到,它几乎是 FASB Concept NO. 1 (SFAC NO. 1)“企业财务报告的目标”的翻版,与 SFAC NO. 1 的以下表述基本一致。

第一,编制财务报告本身不是目的,而是为作出企业决策和经济决策提供有用的信息(par. 9)。

第二,这份公告(指 SFAC NO. 1)的目的,在于关注投资和信贷决策所用的信息(par. 30)。

第三,这份公告对财务报告目标论述,开始是对投资和信贷决策有用的广泛信息;然后是投资者和信用提供者最关注的、从其投资和贷款中收取现金的前景以及与之相关的企业的其他前景的信息;最后集中在对评价企业现金流量前景有用的企业经济资源、对这些资源的要求权及其变动信息,包括企业业绩的衡量(par. 32)。

(2) 关于财务报告信息质量特征。它是上述联合概念框架征求意见稿的第二部分。信息质量特征与目标关系密切。目标规定主体为达到目标应提供何种信息(如 IASB“框架”第 12 段),此种规定是对数量的要求,而信息质量特征则是对提供的财务报告信息提出质量上的要求。所以 1970 年 APB Statement NO. 4 把它称为质的目标(见该报告 85 段前的标题、87 段前的标题以及 86 段关于质的目标的说明)。

联合概念框架征求意见稿对信息质量特征的规定比较简明,也有创新。见图 1-2(将征求意见稿第二部分用表格式分层次加以概括)。

图 1-2 若与 IASB 的框架、FASB 的概念比较,有以下两个特点:

第一,信息质量分两大类,既简化又主次分明,且有创新。一类为基本的质量特征的信息要求,这是财务报告信息必备的质量;另一类为增进的质量特征的信息要求,即在基本质量的基础上,若再具备增进的质量,将使会计信息的质量更加完美,可达到高质量、透明度和可信性(后三点已不必再列为质量特征,而成为评估信息质量达到完美要求的标准了)。

在基本质量的信息特征中,一个重大的创新是用“如实反映”取代“可靠性”。其所以作出这样的改革,是因为:其一,对可靠性的理解很不一致;其二,可靠性实际上不是可以量化的质量特征,而是一个伦理学的标准,但如实反映与会计的计量有密切联系。如实反映是

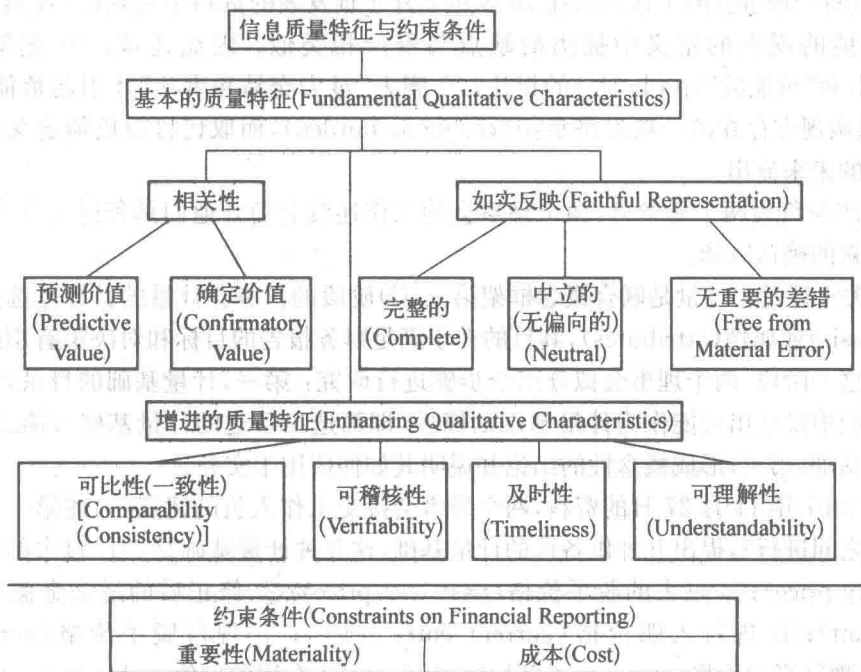


图 1-2 会计信息的质量特征与限制条件

指：财务会计必须真实地记录和报告一个企业已发生的经济活动及其结果。不仅在事实上，尤其在数量上，一是一，二是二，没有任何虚假。所以，这样的更改，看起来只是会计术语的变动，实际上是更符合评估财务会计信息质量的一个创新。

第二，简化了信息质量的约束条件。过去的概念框架总是把重要性作为要不要衡量某一财务信息的起点，而把效益大于成本作为评估信息质量的约束条件。其实，两者是一回事。简单地讲，凡对决策或评估经管责任不够重要的信息，或花费成本过高才能取得的信息，都不必评估其质量；因为不重要的信息没有评估质量的必要性，而成本太高的信息不值得收集，自然也无须评估其质量。

(3) 关于财务报表的要素与要素的定义。作为 B 阶段的要素及其定义还没有提到两个理事会的正式议程。不过两个理事会的工作人员已进行过多次研讨，并已研究过“资产”与“负债”两个要素。但基本上未涉及确认。关于资产定义的讨论，两个理事会都参加了意见。他们先对当前 IASB 框架和 FASB 第 6 号概念公告的资产定义做了自我批评。

批评认为 IASB 的定义中用了预期(expected)，FASB 的定义用了“可能的”(probable)都会引起使用者的误解。对 FASB 定义中，不讲经济资源(economic resource)而讲“未来的经济利益”(future economic benefits)也认为不妥。FASB 的资产定义曾受到国内外的激烈批评。曾任 SEC 委员的 Walter P. Schnetze 就举例问：假如一家企业拥有一辆可用于载货而收取运费的汽车，那么，就货车与运费收入而言，什么是这家企业的资产呢？是货车，还是货车带来的运费收入？按照 FASB 的资产定义，这家企业并没有资产“货车”，而作为资产的乃是由货车未来赚来的运费收入。这显然把资产与收入混为一谈，犯了常识上的错误！然后两个理事会的工作人员（技术专家）提出了资产定义的初步讨论意见，提供 IASB 和 FASB 联席会议讨论参考。有关资产的初步供讨论的意见是：“一个主体的一项资产是主体已经得到或能限制他人得到的一种当前经济资源，对资源可实施的权利或其他手段。”



此外,两个理事会的工作人员在2008年2月4日发表的资料中也提出“负债”的定义。他们对负债的现在的定义中提出的缺点与资产相类似。因而建议:①删除“预期”(expected)和“可能的”(probable)的提法;②删去“过去交易和事项”才引起负债的表述;③要求强调现在存在的一项经济负担(economic burden),而取代目前负债定义过于强调经济利益的未来流出。

除资产与负债两个要素外,两个理事会的工作还没有公开他们是否讨论过其他要素,特别是要素的确认问题。

(4)关于计量。计量是联合概念框架第三(C)阶段的任务。计量的目标是选择一套计量基础(basis)或属性(attributes),其目的在于满足财务报告的目标和对决策有用的信息质量特征。这一阶段,两个理事会拟分三个步骤进行研究:第一,计量基础的目录,它们的定义和在它们中挑选出可能作为计量基础的属性(即筛选出备选的计量基础);第二,评估备选的计量基础;第三,形成概念性的结论并说明其如何应用于实务。

根据2007年11月27日的资料,两个理事会接受工作人员的建议(上述第一步骤已在工作人员之间进行),提出九种供备选的计量基础,这九种计量基础是:①过去的人账价格(past entry price);②过去的脱手价格(past exit price);③修正后的过去金额(modified past amount);④现行人账价格(current entry price);⑤现行脱手价格(current exit price);⑥现行平均价格(current equilibrium price);⑦在用的价值(value in use);⑧未来的人账价格(future entry price);⑨未来的脱手价格(future exit price)。

在上述九种计量基础中,除了⑥与⑦外,把市场(交换)价格分为过去、现在和未来三个时期。

最近美国FAS 157公允价值计量中,则反复强调按公允价值计量的资产,其实就是用销售即脱手价格(exit price)计量。而IASB组织评论FAS 157的意见中,有人认为资产交换按公允价值计量,如采用人账价格(entry price)也未尝不可。因此,上述计量属性的应用,在会计界都有人议论过,意见是有分歧的。

## (二) 会计要素确认与计量的早期原则及其变迁

在美国早期的财务会计概念框架中,会计要素确认与计量的原则主要包括历史成本原则、收入实现原则、配比原则以及充分披露原则。历史成本原则已在教材“会计要素计量属性及其应用原则”一节中介绍,不再赘述。以下简要介绍收入实现原则、配比原则与充分揭示原则。

### 1. 收入实现原则

收入实现原则是会计人员用于决定何时确认营业收入的指导原则。美国会计准则委员会在其第5辑《论财务会计概念》中规定,营业收入必须符合下列两项条件才能确认:①已实现或可实现;②已赚得。由于企业经营活动的诸多时点均有可能满足上述两项条件(如图1-3所示),因此人们为具体情况下的经营活动制定了具体的规则。

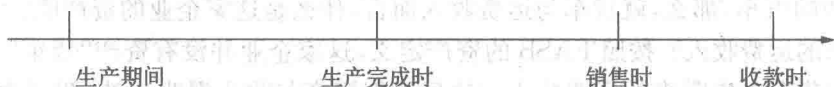


图 1-3 满足收入确认原则的可能时点

所谓“已实现”是指商品与劳务已交换成现金或已有了现金的求偿权,即已有交易发