

第 1 讲-财务报表 (1)

第一章 外部财务报告决策

第 1 节 财务报表 (1)

说在课程前

- The unexamined life is not worth living
- 苏格拉底在柏拉图对话录《申辩篇》

章节学习导言

- 外部财务报告决策
- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析 - 新!

说在课程前

- 以通关考试为前提
- 坚实打下财务基础为目标
- 顺便希望你学的开心

章节学习导言

- 第 A.1 节 财务报表
- 第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

目录

- 内容导言
- CMA 大纲要求
- 财务报表的使用者及他们的需求

内容导言

- 这个时代的财务人员
- 财报的意义

财务报表的使用者及他们的需求

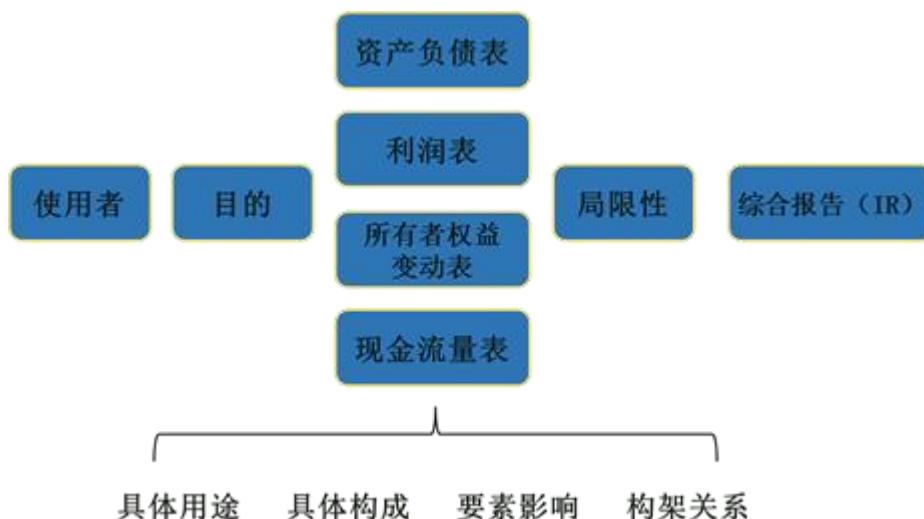


第 2 讲-财务报表 (2)

第1节 财务报表（2）

A. 1 - CMA 大纲要求

- 识别这些财务报表的使用者及他们的需求
- 理解每一种财务报表的目的及用途
- 识别每一种财务报表的主要组成部分及分类
- 识别每一种财务报表的局限性
- 识别不同财务交易事项如何影响每一种财务报表的各要素，确定对财务交易事项的正确分类
- 理解财务报表之间的关系
- 理解如何编制资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表（间接法）
- 定义编制综合报告，整合思维，综合报告，并理解它们之间的关系
- 识别综合报告的主要目的
- 解释综合报告中价值创造，六项资本，和价值创造过程的基础概念
- 识别综合报告中的各项组成部分，如机构概述和外部环境，管控，商业模式，风险和机遇，战略和资源配置，绩效，前景展望，以及编制和列报基础
- 识别并解释采用综合报告的优点和挑战



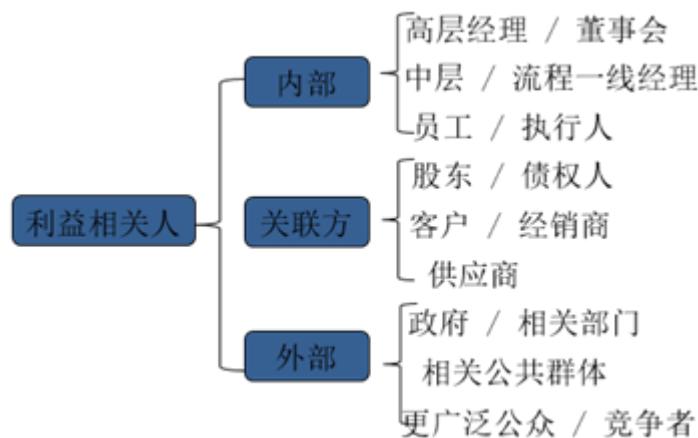
财务报表的使用者及他们的需求

- 通用财务报告的目标为，提供关于报告实体的财务信息；这些财务信息有助于现有和潜在的权益投资者、贷款人和其他债权人在是否向该实体提供资源上进行决策。
- CMA 中讨论的四张财务报表均是美国证券交易委员会（SEC）要求所（在美国）上市企业披露的，用以呈现企业的综合财务情况。这四张财务报表包括利润表、股东权益变动表、资产负债表和现金流量表。



CMA 中，我们需要了解些什么？

财务报表的使用者及他们的需求



- 权益投资者
 - ✓ 判断企业产生收益和现金流的能力
 - ✓ 对投资风险与收益进行评估
 - ✓ 评估企业在一段时间支付股息及其增长能力
- 债权人和其他债务投资者
 - ✓ 判断企业借款到期后偿付本金和利息的可能性
 - 员工和工会
 - ✓ 评估雇佣企业的经济业绩和流动性
 - 供应商
 - ✓ 评估企业支付采购货款的能力
 - 政府机构
 - ✓ 出于各种理由来检查上市公司的财务报表

财务报告共同的局限性

- 相较于“所需要的决策”，财务报告显得：
 - 过于拘谨 - 使用历史数据，过于“谨慎”
 - 过于主观 - 留给财务报告编制人的空间选择很大
 - 过于单一 - 基于“可货币量化”的角度
 - 过于短视 - 财务的周期通常以“一年”为主

【例题 • 单选题】

以下哪一项不是运用资产负债表进行分析的缺点（ ）。

- A. 资产负债表的科目多采取历史价值进行计价
- B. 资产负债表体现了企业的偿债能力
- C. 不同企业资产负债表中会计政策运用不尽相同
- D. 资产负债表中的商誉反映的是收购其他企业获得的商誉

【答案】B

A. 1 - CMA 大纲要求



第3讲-财务报表（3）

第1节 财务报表（3）

章节学习导言

- 第A.1节 财务报表
- 第A.2节 确认、计量、估价和披露

目录

- “四表一注”四张财务报表
- 财务报表之间的关系
- 利润表

财务报告间，有着怎样的关系？

报告直接的流转是什么样子的？

什么是BASE法则？如何成为帮助我们的阶梯？

利润表又是什么？如何编制？

CMA中，我们需要了解些什么？

第A.1节 财务报表 财务报表之间的关系

财务报表之间的关系

入门案例

4个报表

报表	关键词	理解	内容
<u>资产负债表</u>	资源 / 风险		
<u>利润表</u>	绩效 / 分配		
<u>现金流量表</u>	健康 / 流转		
<u>股东权益变动表</u>	归属 / 变化		

- 整体而言，四张报表具有很强的相关性
- 通过股东权益变动表中留存收益的变化，将资产负债表和利润表（净利润）联系起来



财务报表之间的关系 - BASE 法则

Beginning balance (期初)

+ addition (当期增加)

- subtraction (当期减少)

= Ending (期末)

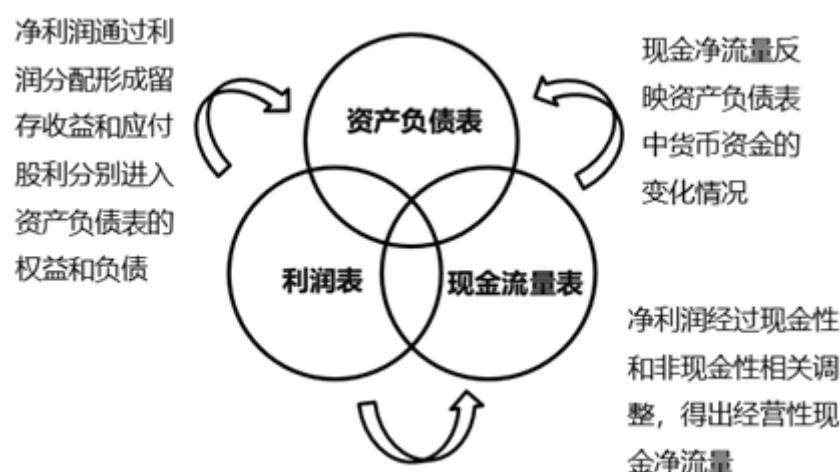


关于“BASE”法则

股东权益变动表通常按照如下顺序列示相关信息：

- 期初余额 (B-Beginning)
- 本期增加额 (A-Add)
- 本期减少额 (S-Subtract)
- 期末余额 (E-Ending)
- 资产负债表中现金及其相关的财务状况变化会被体现在现金流量表中
- 资产负债表中股本及结构的变化，被体现在股东权益变动表中
- 可以简单的把资产负债表理解为“存量”，把利润表理解为“流量”
- 因此利润表中的“净利润”则可理解为“净流量”，反应一个时间段内“存量”发生的变化

综合理解



关系总结

1. 流转关系 - (BASE 法则)
2. 推演关系 - (资产负债表结合利润表计算出现金流量表)
3. 因果关系 - (利润表的当期利润, 进入留存收益中)

4个报表

报表	关键词	理解	内容
<u>资产负债表</u>	资源 / 风险	存量	在某一时点, 公司拥有哪些资源? 这些资源的来源构成又是什么?
<u>利润表</u>	绩效 / 分配	流量	一段时间内, 公司的收入是多少? 这些收入的“对价”“代价”分别是多少?
<u>现金流量表</u>	健康 / 流转	变量	在一段时间内, 公司现金的“进/产/出”分别增加了多少, 或者减少了多少?
<u>股东权益变动表</u>	归属 / 变化	变量	在一段时间内, 公司的所有者的“资本”发生了怎样的变化?

【例题 • 单选题】

请问下列哪一项错误将会导致高估净利润 ()。

- A. 高估期初存货
- B. 高估期末存货
- C. 高估商誉摊销
- D. 高估坏账费用

【答案】B

【解析】期末存货被高估, 销货成本被低估, 利润被高估; 期初存货被高估, 销货成本被高估, 利润被低估。高估商誉摊销和高估坏账费用都会造成利润被低估。

【例题 • 单选题】

下面的资料来自甲公司的利润表: 销售总额 100 万美元, 销售净额 90 美万元, 进货运费 1 万美元, 期末存货 20 万美元, 毛利率 40%。

请问甲公司可供销售货物成本是多少 ()。

- A. 55 万美元
- B. 56 万美元
- C. 74 万美元
- D. 80 万美元

【答案】C

【解析】销货成本=销售净收入×(1-毛利率)=90 万美元×(1- 40%)=54 万美元。可供销售货物成本=销货成本+期末存货=54 万美元+20 万美元=74 万美元。

第 4 讲-财务报表 (4)

第 1 节 财务报表 (4)

利润表

- 利润表, 通常也被称为损益表 (P&L), 反映了某一特定时期 (一个季度或者一个财务年度) 企业的经营收益成果。
- 利润表可以用来衡量企业的盈利能力、偿债能力及评估其投资价值。如果利润表的信息得以和其他财务报表的信息综合分析, 将更有效的评估企业未来现金流的规模、时机以及风险。

两种格式，两个维度

- **两种格式:** 单步式利润表 / 多步式利润表
- **两个维度:** (持续经营的) 净利润 / 额外列报项目

单步式利润表

✓ **单步式:** 总收入 - 总费用 = 利润

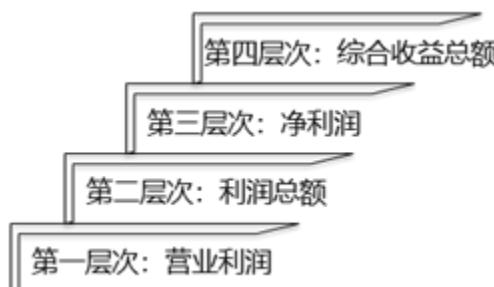
✓ 优点: **直观、简单**

✓ 缺点: **信息量较少**

Robin 制造公司		
利润表		
截至 X1 年 12 月 31 日止年度		
收入		
净销售收入		\$2 734 620
股利收入		\$90 620
租金收入		\$67 077
收入总额		\$2 892 317
费用		
营业成本		\$1 823 938
销售费用		\$416 786
管理费用		\$322 709
利息费用		\$115 975
所得税费用		\$61 579
费用总额		\$2 740 987
净利润		\$151 330
普通股每股收益		\$1.89

多步式利润表

✓ **多步式:** 大多数准则推荐使用



	净销售收入
-	<u>销售成本</u>
	销售毛利
-	营业费用
	营业利润
+/-	其他利得和损失
	税前利润
-	所得税费用
	净利润

Robin 制造公司
利润表

截至 X1 年 12 月 31 日止年度			
营业收入			\$2 808 835
销售收入			
减去：销售折扣		\$22 302	
减去：销售退回与折让		\$51 913	\$74 215
净营业收入			\$2 734 620
销售成本			
库存商品 X1 年 1 月 1 日（期初）		\$424 321	
采购成本	\$1 830 518		
减去：采购折扣	\$17 728		
本期净采购成本	\$1 812 790		
运输及装卸费用	\$37 363	\$1 850 153	
可供出售库存商品总额		\$2 274 474	
减去：库存商品 X1 年 12 月 31 日（期末）		\$450 536	
销售成本			\$1 823 938
销售毛利			\$910 682
营业费用			
销售费用			
销售人员工资与佣金		\$186 432	
销售管理人员工资		\$54 464	
业务招待及差旅费		\$45 025	
广告费用		\$35 250	
外部物流与装卸费		\$37 912	
运输包装费用		\$22 735	
邮递费用		\$15 445	
销售类资产折旧		\$8 285	
电话以及网络通信费用		\$11 238	\$416 786
管理费用			
管理人员工资	\$171 120		
行政人员工资	\$56 304		
法律咨询费用	\$21 823		
公共事业费	\$21 413		
保险费	\$15 667		
行政办公楼折旧	\$16 614		
行政办公设备折旧	\$14 720		
办公品、办公耗材及邮费	\$2 645		
其他办公费用	\$2 403	\$322 709	\$739 495
营业利润			\$171 187
其他收入或利得			
股利收入		\$90 620	
租金收入		\$67 077	\$157 697
			\$328 884
其他费用或损失			
债券利息费用			\$115 975
税前利润			\$212 909

所得税费用			\$61 579
年度净利润			\$151 330
普通股每股收益			\$1. 89

多步式利润表

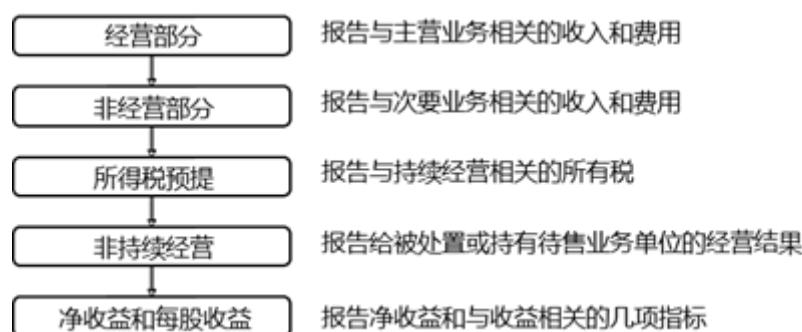
- **收入**企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。
- **费用**企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。
- **利得**企业非日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的流入。
- **损失**企业非日常活动所发生的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

思考问题

固定资产折旧是什么类？ 属于成本还是费用？

其他单独列报**多步式利润表**

利润表的 5 个部分

**利润表中的额外列报项目**

中止经营，企业有时会处置一些业务部门，终止这些部门的经营活动；这样的“处置”行为，及其产生的现金流，明显区别于企业的主体经营活动；因此，需要在持续经营净利润下方单独列报。中止经营的列报使用税后净值。

净销售收入	
-	销售成本
	销售毛利
-	营业费用
	营业利润
+/-	其他利得和损失
	税前利润
-	所得税费用
	(持续) 经营利润
+/-	终止经营项目
	净利润

美国准则的“收益和其他综合收益”观点

在利润表中列报的财务报表要素包括：收入、费用、利得和损失。财务会计准则委员会（FASB）制定的会计准则公告（ASC）第 220 号《综合收益》（之前为财务会计准则公告 SFAS 第 130 号），要求企业在净利润之

外，需将符合特定要求的未实现利得和损失作为其他综合收益单独列报。因此，企业的“综合收益”是净利润加上（或减去）其他综合收益。

利润表的作用与局限性

- ✓ 评估企业能力与业绩，比较分析
- ✓ 预测企业未来的业绩
- ✓ 评估未来现金流的风险
- ✗ 无法获取一些有价值但无法可靠计量的信息
- ✗ 获取的利润数值受制于企业采用的会计方法（不同的会计方法会产生不同的利润数值）
- ✗ 掌握的会计信息包含着一定主观判断

A. 1 - CMA 大纲要求



Problems are not stop signs, they are guidelines.

Robert H. Schuller

祝大家

才貌双全 / 日进斗金

第 5 讲-财务报表 (5)

第 1 节 财务报表 (5)

章节学习导言

- 第 A. 1 节 财务报表
- 第 A. 2 节 确认、计量、估价和披露

A. 1 - CMA 大纲要求



资产负债表的构成如何？

什么是所有者权益？

利润如何流转？

CMA 中，我们需要了解些什么？

目录

- 资产负债表
- 股东权益变动表

资产负债表

资产负债表（又称为财务状况表），是用来评估预期现金流的金额、产生时点以及不确定性的主要工具。之所以被称为资产负债表的原因在于，该表是按照以下会计恒等式来编制的：

资产=负债+所有者权益

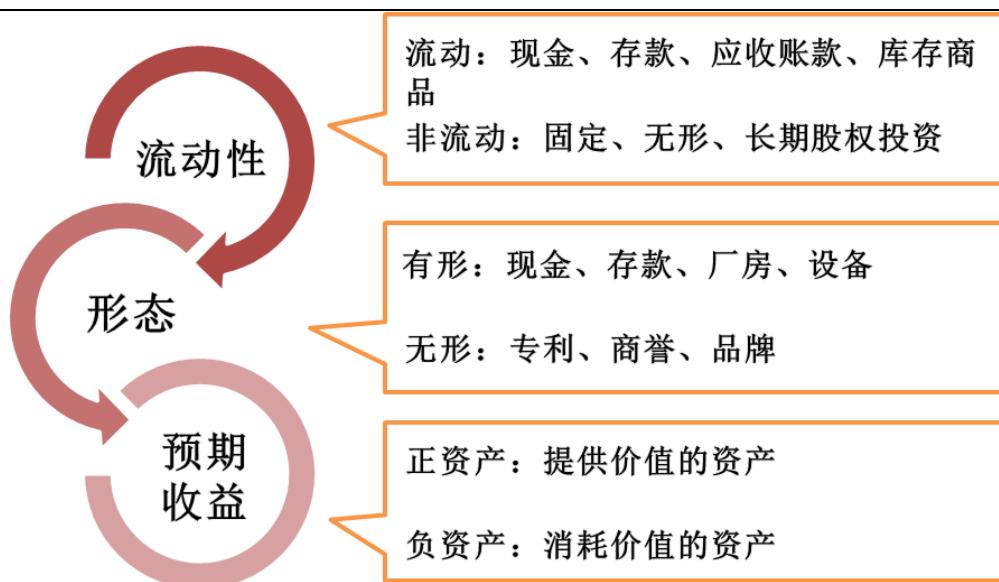
资产负债表的要素

- ✓ 资产 – 指企业过去的交易或事项形成的、企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。
- ✓ 负债 – 指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。
- ✓ 所有者权益 – 指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。企业的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源有所有者投入的资本、其他综合收益和留存收益。

资产负债表

资产	流动资产（现金、应收账款〔AR〕、存货等）
	长期投资
	不动产、厂房及设备（PP&E）
	无形资产（专利权、商誉等）
	其他资产
负债	流动负债（应付账款〔AP〕、应付利息、一年内到期的非流动负债等）
	长期负债（应付债券、抵押贷款等）
	其他负债
股东权益	股本
	库存股（权益的扣除项）
	资本公积
	累计其他综合收益
	留存收益



资产负债表列报格式

- ✓ 资产负债表最常见的两种格式为：账户式和报告式。
- ✓ 在美国以外的国家，也会使用到其他格式的资产负债表，例如“财务状况表” 格式，就是将流动资产减去流动负债，为更好的体现出企业的营运资本。

资产负债表(账户式)		资产负债表(报告式)	
资产	负债	资产:	
流动资产	流动负债	流动资产	
长期投资	长期负债	长期投资	
固定资产		固定资产	
无形资产	所有者权益	无形资产	
	实收资本	流动负债	
	资本公积	长期负债	
	盈余公积	所有者权益:	
	未分配利润	实收资本	
资产总计	负债与所有者权益总计	资本公积	
		盈余公积	
		未分配利润	

账户式 (左右结构) **报告式 (上下结构)**

资产负债表的作用与局限性

- ✓ 评估企业的资本结构，并为收益率的计算提供必要的基础。
- ✓ 可以用来评估企业的流动性、偿债能力和财务弹性。
- 大多数的资产和负债的计量都是基于历史成本的。
- 一些在资产负债表上报告的项目需要依靠判断和预估(estimates)。
- 有些有财务价值但是不能可靠计量的项目无法列示在资产负债表上。

股东权益变动表

根据财务会计准则委员会（FASB）要求，企业在编制资产负债表时，需要一同披露出股东权益账户发生的变化。

所有者权益与负债的区别

- ✓ 所有者权益不像负债那样需要偿还，除非发生减资、清算，否则企业不需要返还所有者。
- ✓ 企业清算时，负债往往优先于清偿，权益只在偿还所有负债后才能偿还。
- ✓ 所有者权益能够参与利润分配，但负债不能参与利润分配。

主要构成内容和分类

定义:

也称为净资产，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。所有者权益的主要组成部分

- ✓ 实收资本（股本+资本公积）
- ✓ 留存收益（期初的留存收益 + 净利润 - 支付的股息 = 期末的留存收益）
- ✓ 库藏股

关于“BASE”法则

股东权益变动表通常按照如下顺序列示相关信息：

- 期初余额 (B-Beginning)
- 本期增加额 (A-Add)
- 本期减少额 (S-Subtract)
- 期末余额 (E-Ending)

股东权益变动表列报格式

Robin制造公司 股东权益变动表 截至 X1年12月31日止年度				
	普通股面值\$1	资本公积	留存收益	合计
期初余额, X1年1月1日	\$24 680	\$345 520	\$90 251	\$460 451
净利润			\$151 330	\$151 330
发放现金股利			-\$33 330	-\$33 330
已发行普通股股票	\$1 000	\$14 800		\$15 800
期末余额, X1年12月31日	\$25 680	\$360 320	\$208 251	\$594 251

关于“BASE”法则

三星公司某年度资产负债表的变化值如下所示：

	增加
资产	\$356 000
负债	\$108 000
实收资本	\$240 000
资本公积	\$24 000

假设该年度该公司除了发放现金股利\$52 000 以外，没有任何留存收益的变化，则该公司该年度的净利润是多少？

【手写板】

$$B+A-S=E$$

$$\text{推出 } A=S+(E-B)$$

$$\text{本题中, } S=\$52 000$$

此时需要先求 E 或者 B 或者 (E-B)，本题中可以把 (E-B) 设为未知数 “？”

$$A=52 000+?$$

而本题中 (E-B) 为“留存收益”这个科目的变化

权益的总增加额=资产的增加额-负债的增加额

$$=\$356 000-\$108 000=\$248 000$$

而权益的增加包括两个部分：资本的增加、留存收益的变化

由于资本的增加额=实收资本增加额+资本公积的增加额

$$=\$240 000+\$24 000=\$264 000$$

$$\text{所以留存收益的变化}=\$248 000-\$264 000=-\$16 000$$

$$\text{那 } (E-B)=-\$16 000$$

此时代入之前的公式: $A=S+(E-B)=\$52\ 000-\$16\ 000=\$36\ 000$

该公司该年度的净利润=\$36 000



企业最大的资产是人。

松下幸之助

第 6 讲-财务报表 (6)

第 1 节 财务报表 (6)

为什么需要现金流量的分析?

什么是企业的“三条现金流”?

不同的企业，会体现出怎样的不同?

目录

- 现金流量表原理
- 现金流量表应用

现金流量表原理

现金为王

- 现金是流动性最强的企业资源，因此，它直接影响着公司的变现能力、营运能力和财务灵活性。

主要构成内容和分类

- ✓ 公司的“血检报告”。
- ✓ 反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入与流出信息的会计报表。
- ✓ 现金流量=现金流入量-现金流出量。

现金流量表

财务会计准则委员会 (FASB) 制定的会计准则公告 (ASC) 第 230 号《现金流量表》(前财务会计准则公告 SFAS 第 95 号) 指出，现金流量表“必须报告在其会计期间公司的现金流入、现金流出和经营活动、筹资活动以及投资活动产生的现金流变化的净额，并据此将期初现金余额调整为期末现金余额。”

主要构成内容和分类

- 经营活动
- 投资活动
- 筹资活动

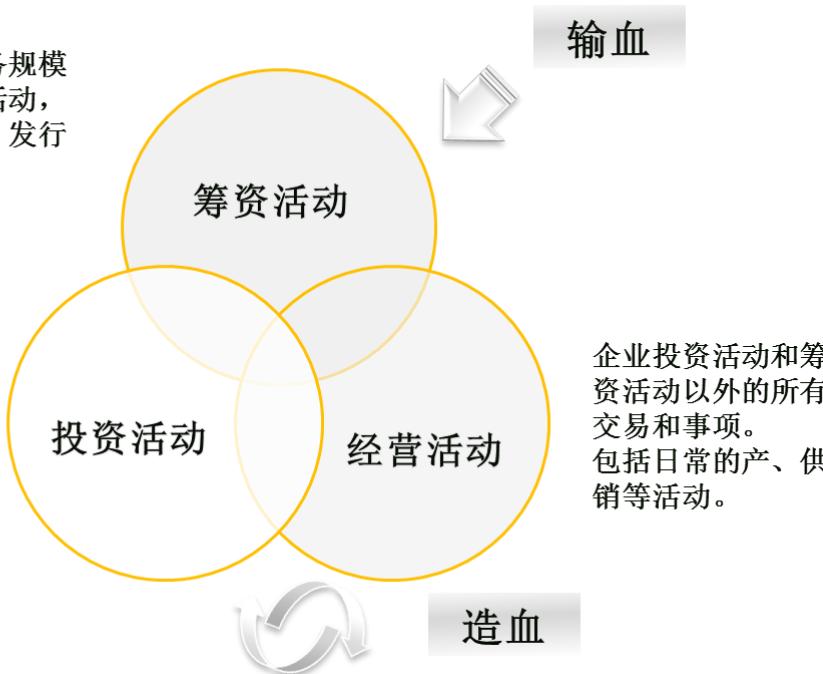
经营活动	➤ 来自于商品或服务销售 ➤ 来自于利息和股息收益	◆ 向供应商和员工支付货款和工资 ◆ 向政府支付税金 ◆ 向贷款人支付利息 ◆ 向其他人员支付费用
投资活动	➤ 来自于票据的收回或出售 ➤ 来自于债券股票投资的出售 ➤ 来自于生产性资产的出售	◆ 购置固定资产 ◆ 购置投资性证券 ◆ 向其他主体贷款
融资活动	➤ 来自于股票的发行 ➤ 来自于债券的发行	◆ 向股东支付股息 ◆ 从股东手上回购股票 ◆ 从债权人手上赎回债券

现金流量表应用

主要构成内容和分类

- 经营活动
- 投资活动
- 筹资活动

导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，例如：借款、发债、发行股票等。



现金流量表计算

经营活动

- **经营活动**产生的现金流量是指与企业日常业务相关的活动产生的现金流量。
- 在利润表中列报的所有交易行为都可以被归为经营活动。

经营活动-计算方法

- **间接法**
- **直接法**

经营活动-直接法

收到客户支付的现金
支付给供应商的现金
支付利息的现金支出
支付税款的现金支出
支付的营业费用的支出

经营活动形成的现金流量

经营活动-间接法

间接法，又称调整法，其应用最为广泛，这种方法将净利润转化为经营活动现金净流量。间接法从“净利润”开始，逐步调整。

净利润

- + 非付现费用（典型的折旧和摊销费用）
- 投资和筹资活动形成的利得
- + 投资和筹资活动形成的损失
- + 流动资产减少
- 流动资产增加
- + 流动负债增加
- 流动负债减少
- + 应付债券的折价摊销
- 应付债券的溢价摊销

经营活动形成的现金流量

增加 + 回

非现金项目

- 折旧、折耗和摊销费用
- 坏账费用
- 长期资产处置的损失
- 交易性证券和其他投资未实现的损失
- 债券融资的折价摊销

经营性资产和负债的调整

- 流动资产的减少（应收账款、存货、预付账款）
- 流动负债的增加（应付账款、应计费用）

减少 - 去

非现金项目

- 长期期初处置的利得
- 交易性证券和其他投资未实现的利得
- 债券融资的溢价摊销

经营性资产和负债的调整

- 流动资产的增加（应收账款、存货、预付账款）
- 流动负债的减少（应付账款、应计费用）

投资活动

- 投资活动中的大多数项目都来自长期资产账户的变化。
- 现金流入 - 出售不动产、厂房及设备（PP&E），出售对其他企业的债券或权益性证券投资时收到的现金等。
- 现金流出 - 购置 PP&E、购买另外一家企业的债券或权益性证券投资时支出的现金，或向其他公司发放贷款。

筹资活动

- 筹资活动的大多数项目来自长期负债或股东权益账户变化。
- 现金流入 - 出售企业的权益性证券或发行债券收到的现金（例如发行长期或中期债券和票据）。
- 现金流出 - 派发给股东的现金股利、回购股本或赎回企业未偿债务。

附注

- 现金流量表的附注要求披露所有重大的非付现投资和筹资活动，例如基于股权支付的固定资产采购或将债务转换为股权（债转股）的交易行为。
- 当使用间接法计算经营现金流时，需要同时披露支付的利息和所得税支出。

【例题 • 单选题】

在编制现金流量表时，需要下列的计算，除了（ ）。

A. 通过应付票据或债券来借款

B. 出售商品或服务



- C. 通过应付票据来购置设备
D. 出售债券或股票的投资

【答案】C

【解析】主要构成内容和分类

经营活动	➤ 来自于商品或服务销售 ➤ 来自于利息和股息收益	◆ 向供应商和员工支付货款和工资 ◆ 向政府支付税金 ◆ 向贷款人支付利息 ◆ 向其他人员支付费用
投资活动	➤ 来自于票据的收回或出售 ➤ 来自于债券股票投资的出售 ➤ 来自于生产性资产的出售	◆ 购置固定资产 ◆ 购置投资性证券 ◆ 向其他主体贷款
融资活动	➤ 来自于股票的发行 ➤ 来自于债券的发行	◆ 向股东支付股息 ◆ 从股东手上回购股票 ◆ 从债权人手上赎回债券

【例题 • 单选题】

以下信息取自于布伦佩吉公司的财务报表

净利润	\$25 000
设备折旧	\$2 000
股利收益	\$3 500
利息收益	\$3 000
流动资产增加额	\$5 400
流动负债增加额	\$500
让渡给子公司的贷款	\$12 000

假设公司遵循美国公认会计准则，该公司的经营活动现金流量是（ ）。

- A. \$32 900
B. \$10 100
C. \$28 600
D. \$22 100

【答案】D

【解析】正确答案是 22 100 美元，经营活动现金流量 = 净利润 + 折旧 - 流动资产增加额 + 流动负债增加额 = 25 000 + 2 000 - 5 400 + 500 = 22 100 。

【例题 • 计算题】

当期 ABC 公司报告的净收益为 \$30 000。此外，还有一些额外的信息：

	上年度	当前
应收账款	\$10 000	\$12 000
存货	\$22 000	\$19 000
预付费用	\$6 000	\$7 000
应付账款	\$14 000	\$19 000
长期负债	\$70 000	\$62 000

在 ABC 公司当期的现金流量表上，应报告的经营活动现金流为？

【答案】\$35 000

【解析】应收账款变动额 = \$12 000 - \$10 000 = \$2 000

存货变动额 = \$19 000 - \$22 000 = (\$3 000)

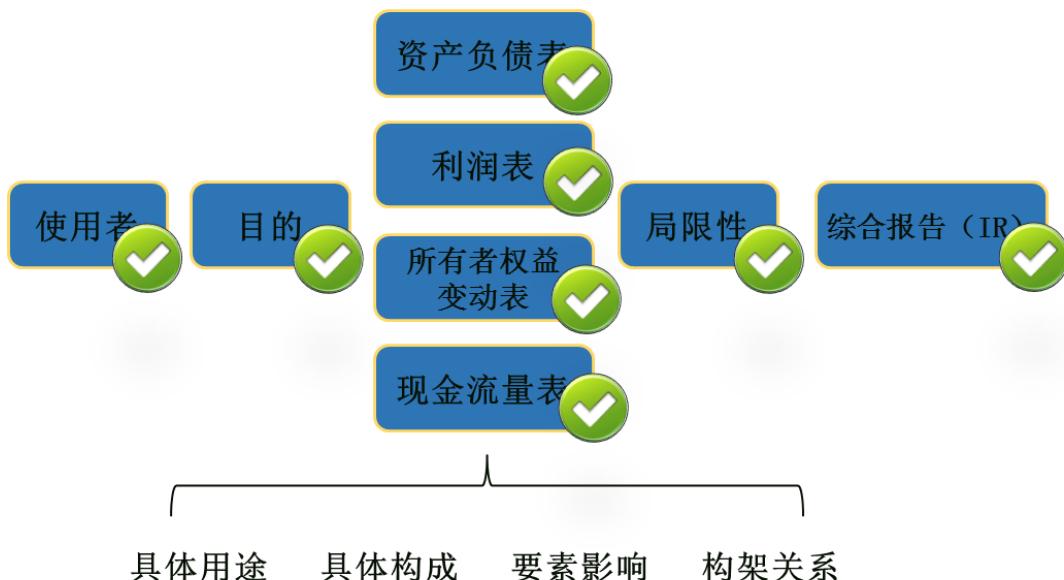
预付费用变动额 = \$7 000 - \$6 000 = \$1 000

应付账款变动额 = \$19 000 - \$14 000 = \$5 000

经营活动 = 净收益 - 应收账款的增加 + 存货的减少 - 预付费用增加 + 应付账款增加 = \$30 000 - \$2 000 + \$3 000 - \$1 000 + \$5 000 = \$35 000

现金流量表作用与局限性

- ✓ 比其他基于权责发生制的财务报表更好地预测未来的现金流
- ✓ 让使用者评估企业的流动性
- ✓ 协助评估收益的可靠性
- ✓ 提供关于资产、负债和权益变化的信息
- 无法报告一些有价值但无法可靠计量的事项
- 没有基于权责发生制进行编制
- 无法从经营性现金流的角度来披露企业的净收益并对盈利能力进行评估



第 7 讲-财务报表 (7)

第 1 节 财务报表 (7)

章节学习导言

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

财报的问题如何解决？

什么是“价值”，什么是“价值创造”？

《综合报告》如何体现了企业的全景？

CMA 中，我们需要了解些什么？

目录

- 综合报告
- 指导原则
- 综合报告与整合思维
- 价值创造过程
- 六项“资本”
- 综合报告的主要作用和挑战

综合报告

学习导言

财务报告的问题有哪些？

为什么说财务人员的工作在发生很大的变化。

指导原则

下列指导原则奠定了综合报告编制的基础并指出报告内容及信息列报方式：	
➤ <u>注重战略和面向未来</u>	综合报告应深入说明机构的战略，这一战略如何与机构短期、中期和长期的价值创造能力相关，及其这一战略如何与资本的使用情况及对资本的影响相关。
➤ <u>信息连通性</u>	综合报告应显示对机构持续价值创造能力产生重大影响的各个要素之间的组合、相互关联性和依赖关系的全貌。
➤ <u>利益相关者关系</u>	综合报告中应深入说明机构与关键利益相关者之间的关系的性质和质量，并说明机构如何及在多大程度上理解、考虑并回应利益相关者的合法需求和利益。
➤ <u>重要性</u>	综合报告中应披露对机构短期、中期和长期的价值创造能力具有实质影响的事件信息
➤ <u>简练</u>	综合报告应简明扼要
➤ <u>可靠性和完整性</u>	综合报告应包括所有正面和负面的重大事项，并以一种平衡方式列报，且应无重大错误
➤ <u>一致性和可比性</u>	综合报告中列报的信息： (a) 其编制基础应前后一致； (b) 应当是有关一个机构自身价值创造过程的重要信息，使之能够与其他机构进行比较。



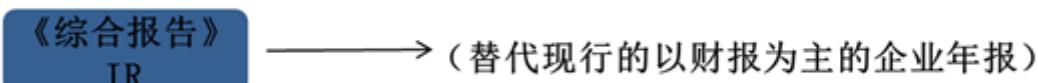
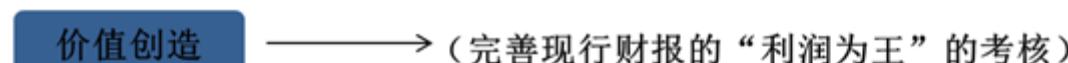
综合报告与整合思维

- 国际综合报告委员会 (IIRC) 是一个由监管机构、投资者、公司、标准制订者、会计专业人士和非政府组织 (NGO) 组成的全球联盟。该联盟成员有一个共同的看法，即公司报告演变的下一步应该是有关价值创造的沟通。
- IIRC 的长期愿景是这样一个世界：在这个世界中，(IR) 整合思维被嵌入公共部门和私营部门的主流商业行为中，而将综合报告作为单位报告的标准，将助力于其实现。整合思维和报告的循环，将使资本配置更具效率和效果，进而作为推动财务的稳定性和可持续性的一种力量。

《综合报告》主要目标

- 提高财务资本提供者可获取信息的质量，实现更具效率和效果的资本配置。
- 在借鉴各种不同的公司报告流派的基础上，促成一种更连贯、更有效的公司报告方法，以反映所有对机构持续价值创造能力产生重大影响的因素。
- 加强对广义资本（财务、制造、智力、人力、社会 与关系以及自然）的问责制和受托经管责任，提高对资本间相互依赖关系的理解。
- 支持以在短期、中期和长期的价值创造为重点的整合思维、决策和行动。

整合思维



- 整合思维是指机构对其各个经营和职能部门与该机构所使用或影响的资本之间的关系的积极考量。
- 整合思维考虑机构短期、中期和长期的价值创造的整合决策和行为。

整合思维考虑的是各种对机构持续价值创造能力有影响的因素之间的联系和相互依赖关系，其中包括：

- 机构使用或影响的资本，及资本间的重要相互依赖关系（包括权衡）。
- 机构回应关键利益相关者合法需求和利益的能力。
- 机构如何调整其商业模式及战略，以对外部环境和自身面临的风险和机遇作出回应。
- 机构的活动、绩效（财务及其他方面），以及过去、现在和未来的以资本为体现的成果。

价值创造过程

基本概念 - 关于价值创造

综合报告说明了机构如何持续创造价值。价值并非仅由机构独自或在机构内部创造，而是：

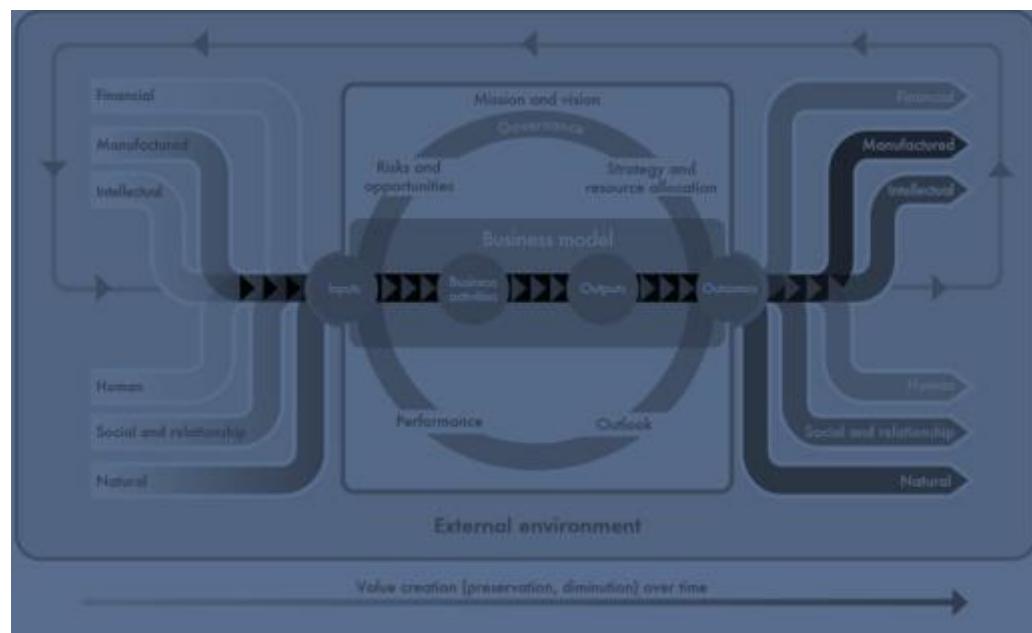
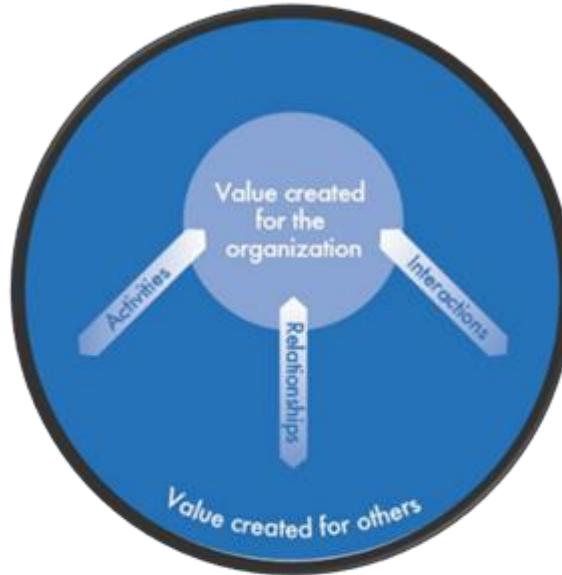
- 受外部环境影响
- 通过与利益相关者的关系创造
- 取决于各类资源

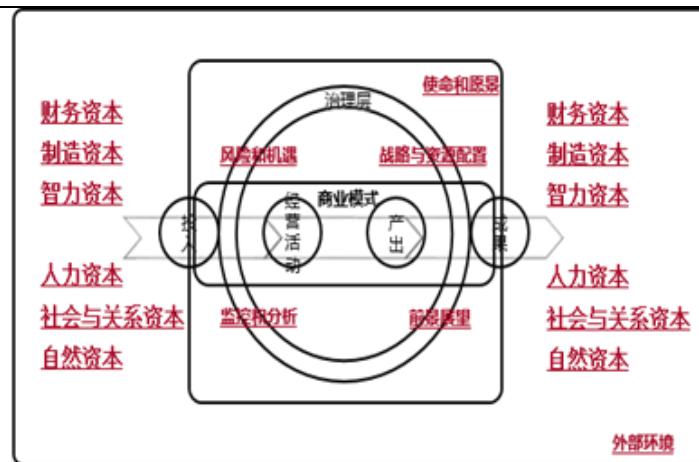
因此，综合报告旨在让使用者深入了解以下内容：

- 影响机构的外部环境
- 被机构使用和受其影响的资源和关系
- 机构如何与外部环境和资本相互作用以在短期、中期和长期创造价值

机构持续创造价值体现为资本因机构的商业活动和产出而增加、减少或转化。此类价值包含两个互相联系的方面：

- 为机构自身创造的价值，可为财务资本提供者带来经济回报
- 为其他方创造的价值（即，利益相关者和社会整体）





- **外部环境**（包括经济条件、技术变革、社会问题和环境挑战）构成了机构的经营环境。
- 着眼于整个机构的**使命和愿景**，清晰、简洁地指明了机构的目标和意向。
- **治理层**有责任创建合适的监督结构，支持机构的价值创造能力。
- **商业模式**位居机构的核心，它利用各种资本作为投入，并通过机构的经营活动将其转化成产出（产品、服务、副产品和废料）。机构的活动和产出将对资本产生影响。商业模式适应变化的能力（例如，投入的可获得性、质量和价格可承受性）可能会影响机构的长期生存能力。
- **经营活动**包括规划、设计和制造产品或是配置专门技能和知识提供服务。倡导创新的文化通常是一项重要经营活动，具体体现在：预知客户的需求并开发新产品和服务，引进效率和更好地利用技术，替代投入以在最大程度上降低负面的社会或环境影响，并找出产出的其他用途。
- **成果**是由机构经营活动和产出带来的对资本的影响，包括内部的和外部的（正面的和负面的）。
- 以机构的使命和愿景为背景，对外部环境进行持续的**监控和分析**，以此识别与机构、机构战略及其商业模式相关的**风险和机遇**。
- 机构的战略确定机构计划如何降低或管理风险，最大限度地利用机遇。其中还提出了战略目标和实现这些目标的战略，这些**战略将通过资源配置**计划实行。
- 机构需要了解有关其绩效的信息，这涉及建立**计量和监控体系**，为决策提供信息。
- 价值创造过程并非静态；定期审视各组成部分及每个部分与其他组成部分之间的相互作用，并着眼于机构的**前景展望**，通过修改和优化，以此改进所有组成部分。

内容元素

综合报告包含 8 个内容元素，这些内容元素基本上相互关联且不相排斥	
➤ 机构概述和外部环境	机构从事什么业务，机构在什么样的环境下运营？
➤ 治理	机构的治理结构如何支持机构在短期、中期和长期创造价值？
➤ 商业模式	机构的商业模式是什么？
➤ 风险和机遇	影响机构短期、中期和长期创造价值能力的具体风险和机遇是什么，机构如何应对这些风险和机遇？
➤ 战略和资源配置	机构的目标是什么，机构如何实现这一目标？
➤ 绩效	在报告期内，机构战略目标的实现程度如何，机构在对资本的影响方面取得了哪些成果？
➤ 前景展望	机构在执行其战略时可能遇到哪些挑战和不确定性，对机构的商业模式和未来绩效有何潜在影响？
➤ 列报基础	机构如何确定哪些事项应包含在综合报告中，如何量化或评估这些事项？

六项“资本”

基本概念 - 资本

资本是价值存量，其因机构活动和产出而增加、减少及转化。例如，机构的财务资本在获得利润时增加，机构的人力资本质量在员工得到更好的培训时获得提升。为符合本《框架》的目标，对资本做出如下分类和描述：

- 财务资本
- 制造资本
- 智力资本
- 人力资本
- 社会与关系资本
- 自然资本

财务资本- 具有下列特征的资金池

- 在机构生产产品或提供服务时可用
- 通过债务、股权或补助等融资方式获得，或通过经营或投资形成

制造资本- 可供机构在生产商品或提供服务时使用的、经人加工后的有形物体（不同于自然的有形物体），包括：

- 建筑物
- 设备
- 基础设施（如道路、港口、桥梁，废料和废水处理厂等）

智力资本- 机构的、基于知识的无形资本，包括：

- 知识产权，如专利、版权、软件、权限和许可等
- “机构资本”，如隐性知识、系统、程序和协议

人力资本- 员工的才能、能力和经验以及创新动机，包括：

- 员工认同并支持机构的治理框架、风险管理方法及道德价值观
- 员工能够理解、制定并执行机构的战略
- 员工的忠诚度和改善流程、产品和服务的动机（包括领导、管理和协作的能力）

社会与关系资本- 在社区、利益相关者群体和其他网络的内部或相互之间的制度和关系，以及为增进个人和集体的福利而共享信息的能力。社会与关系资本包括：

- 共同的规范，以及共同的价值观和行为
- 机构与外部利益相关者已经形成并力图构建和保护的关键利益相关者关系，信任和参与意愿
- 与机构形成的品牌和声誉相关的无形资本
- 机构经营的社会许可

自然资本- 向机构提供支持其在过去、现在或未来的繁荣所必需的商品或服务的，所有可再生和不可再生的环境资源和过程。包括：

- 空气、水、土地、矿产和森林
- 生物多样性和生态系统健康

并非所有资本对所有机构都具有同等的重要性或适用性。尽管大多数机构都在一定程度上运用各类资本，但这些资本可能相对次要或者间接，其重要程度不够，以至于无需包含在综合报告中。

综合报告的主要作用和挑战

- ✓ 提升财务资本提供者所用信息的质量，以此来提高资本配置的效率和生产率
- ✓ 推动一种更全面和更高效的企业报告形式；这种形式可以依据报告不同的侧面，传递在一段时间内所有会对组织价值创能力产生重要影响的因素
- ✓ 在资本更宽泛的基础（财务、生产性、智力、人力、社会与关系和自然）上加强问责和管理，并进一步理解它们之间的互相依存性
- ✓ 支持综合思维、决策和关注于短期、中期和长期价值创造的行动
- 综合报告编制面临的基本挑战就是如何获取投资者的信任，特别是那些长期的投资者。
- 综合报告编制对于企业的另一项挑战就是，如何才能充分地披露基于未来的信息。
- 如何以平衡的视角对组织和外部利益相关者都认为重要的事项进行披露是另一项重大挑战。
- 在综合报告中，寻求在简洁性和其他指导原则之间进行有效的平衡是一件具有挑战性的行为，特别是简洁性与“完整性和可比较性”之间的平衡。

A. 1 - CMA 大纲要求



- 定义编制综合报告, 整合思维, 并理解它们之间的关系
- 识别综合报告的主要目的
- 解释综合报告中价值创造, 六项资本, 和价值创造过程的基础概念
- 识别综合报告中的各项组成部分, 如机构概述和外部环境, 管控, 商业模式, 风险和机遇, 战略和资源配置, 绩效, 前景展望, 以及编制和列报基础
- 识别并解释采用综合报告的优点和挑战

协会对于使用 IR 综合报告的思考建议

- ✓ 价值对我和我的企业意味着什么?
- ✓ 将我的企业与其他竞争对手区别开来的因素是什么?
- ✓ 我企业的使命是什么?
- ✓ 我的企业想往哪个方向发展(愿景)?
- ✓ 我们依靠哪些关键利益相关方来帮助实现我们的使命和愿景?
- ✓ 为了实现这些使命和愿景我们需要哪些关键资源?
- ✓ 我们如何把使命和愿景付诸行动? 我们的战略是什么?
- ✓ 我看到未来一年、五年、十年和二十年有哪些变化?
- ✓ 哪些变化会影响我们的战略?
- ✓ 我们需要采取哪些不同行动来应对这些变化?
- ✓ 我怎样才能知道我的企业是否正在实现它的使命和愿景?
- ✓ 我们的关键利益相关方又怎样知道?
- ✓ 我如何与董事会讨论这些问题?

第 8 讲-确认、计量、估价和披露 (1)**第 2 节 确认、计量、估价和披露 (1)****章节学习导言****• 外部财务报告决策 (15%)**

- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A.2 - CMA 大纲要求

• **资产计价**

- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- 收益计量
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

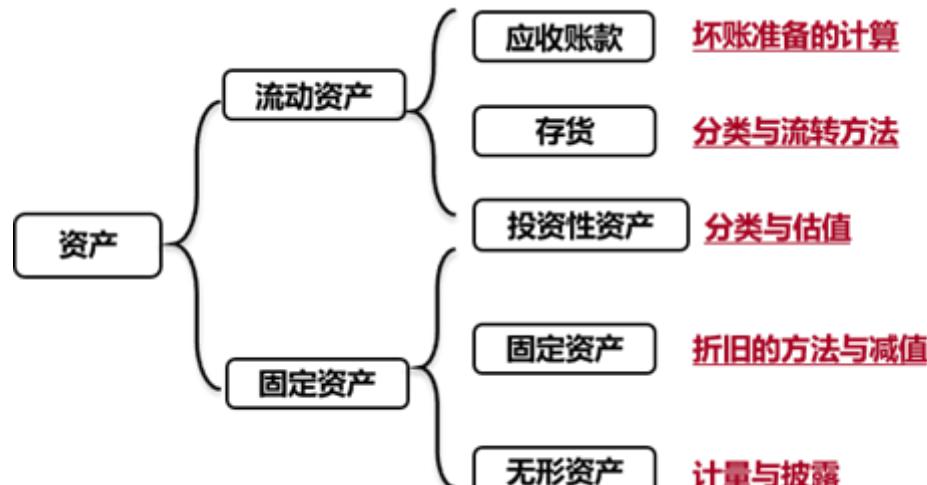
目录

- 资产计价
- 应收账款概述
- 销售行为对应收账款（A / R）余额的影响
- 商业应收账款的会计记录

资产计价

- 识别**应收账款**计价的相关问题，包括确认坏账的时间和对坏账准备的估计
- 区分有追索权的方式销售（出让）**应收账款**和无追索权的方式销售应收账款，并确定其对资产负债表的影响
- 识别**存货**计价的相关问题，包括哪些货物可记入存货，哪些成本可记入存货，及使用哪种成本假设
- 识别与比较**存货**的成本流转假设
- 理解在零售价盘存法和后进先出存货计价时使用成本与市价孰低法，并理解先进先出法和平均成本法计价时使用成本与可变现净值孰低法
- 计算使用不同**存货计价**方法对利润与资产的影响
- 分析**存货计价**错误的影响
- 识别不同存货**计价方法**的利弊
- 在给定条件下为公司推荐**存货计价方法**和存货的成本流转假设
- 理解以下**债务性证券类型**：交易证券，可供出售证券，以及持有至到期投资
- 理解债券和权益**证券的计价**
- 确定使用不同**折旧方法**对财务报表产生的影响
- 在给定数据下**推荐一种折旧方法**
- 理解对长期资产和无形**资产减值**的会计处理，包括商誉减值的会计处理方法

外部财务报告决策



应收账款概述

如何理解流动资产与固定资产的区别？

什么是应收账款？这与企业的经营有什么关系？

如何理解坏账，与坏账准备？

CMA 中，我们需要了解些什么？

Robin 制造公司	
资产负债表	
截至 X1 年 12 月 31 日止年度	
资产	
流动资产：	
现金和短期投资	\$24 628
应收账款，扣除坏账准备\$30 000 后的净额	\$552 249
其他应收款	\$18 941
应收票据—关联方	\$80 532
存货	\$252 567
预付保险费	\$7 500
流动资产合计	\$936 417
固定资产：	
不动产与设备	\$209 330
减去：累计折旧	(\$75 332)
固定资产净值	\$133 998
资产总额	\$1 070 415

- 公司的资产负债表上可能有几种不同类型的应收账款。
- 应收账款是企业的资产，表示企业将会收到来自于其他企业承诺的款项。
- 应收账款可以分为：
 - 商业应收账款（通常称为应收账款，A / R）
 - 非商业应收款项（应收利息、保险索赔或成功诉讼的应收款）

商业应收账款

商业应收账款是最常见的应收账款形式，因为这类应收账款来自企业日常经营：即产品和服务的赊销。

- ✓ 应收账款（A / R），是指客户承诺为已交付的商品或服务支付的资产。
- ✓ 应收票据，也是一种商业应收账款，形式上更正规。

非商业应收账款

非商业应收账款，是那些与日常商业行为无关的应收账款。它包括利息和应收股利，房屋押金和其他保证金，为管理层或子公司支付的垫款，应收保险公司、责任共担方、法律被告、政府的款项，以及因客户产品退回、遗失或损毁形成的应收款项。

非商业应收账款通常在资产负债表中作为单独项目列报。

第 9 讲-确认、计量、估价和披露（2）

第 2 节 确认、计量、估价和披露（2）

销售行为对应收账款（A/R）余额的影响

- ✓ 商业折扣：也称为数量折扣或批量折扣，有商业折扣的销售仅以协商价格记录。在销售之前进行折扣，例如：打 4 折，是只付 40% 的款项
- ✓ 现金折扣：在销售之后进行折扣；现金折扣用于鼓励客户尽快付款，例如（5 / 10, n / 30）5/10 是指 10 天内付款会扣除 5% 的款项，需要付款 95% 。

- ✓ **销售退回和折让:** 是一个收入的抵减账户，用于记录因客户不满意他们收到的商品而减少销售收入的净值。

现金折扣

公式:

实际折扣成本=[折扣率/ (100%-折扣率)]×[365/ (信用期限-折扣期限)]

记录方法:

- ✓ **总额法**，是指按照总额或未扣除现金折扣金额记录每笔应收账款和销售额。
- ✓ **净额法**，假设所有折扣都会被使用，所以应收账款和销售额按其净额记录。这符合会计的匹配性原则。

商业应收账款的会计记录

- 应收账款应按其到期价值入账。
- 商业应收账款必须按其**可变现净值 (NRV)**在资产负债表上进行记录和列报。
- 商业应收账款的可变现净值是指公司预计收到的现金净额，不包括估计的不可收回金额（坏账）和预期销售退回（如果有退货政策）。

无法收回应收账款的记录

在预估坏账费用的金额时，财务记账一般会使用如下几种方法：

- ✓ **直接冲销法**
 ✓ **备抵法**
 - ✓ **资产负债表法**
 - ✓ **利润表法**

直接冲销法

只有当账户被确定无法收回时，直接冲销法才会用来确认坏账费用。直接冲销法简单可靠，因为不使用任何预估数据。

这种方法一般**不被**美国公认会计原则 (GAAP) 所接受，因为坏账费用与同期收入不匹配，同时应收账款被夸大了。

备抵法

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2"><u>资产</u></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>应收</td><td>100</td></tr> <tr> <td>坏账准备</td><td>(10)</td></tr> <tr> <td>应收净额</td><td>90</td></tr> <tr> <th colspan="2"><u>负债</u></th></tr> <tr> <th colspan="2"><u>所有者</u></th></tr> </tbody> </table>	<u>资产</u>		应收	100	坏账准备	(10)	应收净额	90	<u>负债</u>		<u>所有者</u>		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2"><u>收入</u></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>收入</td><td>100</td></tr> <tr> <td>成本</td><td></td></tr> <tr> <td>费用</td><td>(10)</td></tr> <tr> <td>利润</td><td></td></tr> </tbody> </table>	<u>收入</u>		收入	100	成本		费用	(10)	利润		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2"><u>收入</u></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>收入</td><td></td></tr> <tr> <td>成本</td><td></td></tr> <tr> <td>费用</td><td>(10)</td></tr> <tr> <td>利润</td><td></td></tr> </tbody> </table>	<u>收入</u>		收入		成本		费用	(10)	利润	
<u>资产</u>																																		
应收	100																																	
坏账准备	(10)																																	
应收净额	90																																	
<u>负债</u>																																		
<u>所有者</u>																																		
<u>收入</u>																																		
收入	100																																	
成本																																		
费用	(10)																																	
利润																																		
<u>收入</u>																																		
收入																																		
成本																																		
费用	(10)																																	
利润																																		
资产负债表	利润表 2020	利润表 2021																																

资产 应收 100 坏账准备 (10) 应收净额 90 负债 所有者	资产 应收 90 坏账准备 0 应收净额 90 负债 所有者	收入 成本 费用 利润
资产负债表	资产负债表	利润表 2021

在“备抵法”中，公司估计所有赊销（信用销售）或所有未清应收账款的预期不可收回金额。从应收账款中扣除坏账准备（资产抵减），以确定应收账款的可变现净值（NRV）。这是公司预期收到的金额。坏账费用在利润表中列报为营业费用。

$$\text{应收账款总额} - \text{坏账准备} = \text{应收账款净额}$$

备抵法 - 资产负债表法

此类方法重点关注资产负债表上的应收账款与坏账准备之间的关系。

资产负债表法（应收账款余额百分比法）

期初应收账款=\$60 000

期初坏账准备=\$1 000

当期销售收入=\$100 000

收回应收账款\$50 000

坏账比例=应收账款期末余额×5%，则

$$B + A - S = E$$

	期初	当期增加	当期减少	期末
应收账款	\$60 000	\$100 000	(\$50 000)	\$110 000
坏账准备	(\$1 000)	(\$4 500)	nil	(\$5 500)
应收NRV	\$59 000			\$104 500



利润表



资产负债表



备抵法 - 利润表法

此类方法侧重于利润表中销售收入与坏账费用之间的关系。在这类方法中，预估出的未来坏账的费用金额则被直接记录到坏账准备账户中。

利润表法（销售百分比法）

期初应收账款=\$60 000

期初坏账准备=\$1 000

当期销售收入=\$100 000

收回应收账款\$50 000

坏账比例=销售额×3%，则

$$B + A - S = E$$

	期初	当期增加	当期减少	期末
应收账款	\$60 000	\$100 000	\$50 000	\$110 000
坏账准备	(\$1 000)	(\$3 000)	nil	(\$4 000)
应收NRV	\$59 000			\$106 000



$$= \text{销售额 } \$100 000 \times 3\%$$

总结

备抵法 -资产负债表法

- ✓ 应收账款 (A/R) 余额百分比法
- ✓ 应收账款 (A/R) 账龄分析法

备抵法 -利润表法

- ✓ 销售百分比法
- ✓ 赊销净额百分比法

举例

韦德公司 3 月 31 日该公司应收账款的具体信息如下所示：

账龄	金额	无法收回比率
0-30 天	\$60 000	5%
31-60 天	\$4 000	10%
超过 60 天	\$2 000	70%

则该公司 3 月 31 日应列示于资产负债表的坏账准备余额为多少。

$$\text{坏账准备余额} = \$60 000 \times 5\% + \$4 000 \times 10\% + \$2 000 \times 70\% = \$4 800$$

其他注意事项-应收账款保理

应收 账款 保理	<u>有追索权的保理</u>	有追索权的保理，卖方必须承担向保理商支付已售出的应收账款中的坏账。由于卖方（企业）始终与应收账款相关，因此采用财务构成法记录该项交易，该方法要求卖方仅确认保理后能控制的资产和负债。
	<u>无追索权的保理</u>	应收账款的保理也可以是无追索权的保理，这意味着购买者承担坏账的风险。由于此类保理转移了所有权与对应风险，因此它被完全认定为销售的形式，由于无追索权的应收账款保理同时转让了授信和收款的控制权，它在实质上也被完全认定为销售。

需要注意的考试重点

1. 识别应收账款计价的相关问题，包括确认坏账的时间及对坏账的估算。
2. 确定使用销售百分比（利润表）法与应收账款百分比（资产负债表）法计算坏账时对财务报表的影响。
3. 区分有追索权的应收账款保理和无追索权的应收账款保理，并确定其对资产负债表的影响。

【例题 • 单选题】

Claire 公司在第一年年末的时候有应收账款 \$150 000。

假设 5% 的应收账款收不回来；因此，扣除 \$7 500 坏账准备后的应收账款净额为 \$142 500。

则下列哪种情况下坏账费用会减少（ ）。

- A. 公司减少信用期限
- B. 公司延长信用期限
- C. 坏账准备的贷方余额为 \$1 500
- D. 坏账准备的借方余额为 \$1 500

【答案】C

【解析】A 选项：缩短信用期限未必会导致坏账费用的减少。

B 选项：延长信用期限未必会导致坏账费用的减少。

C 选项：本题采用的是应收账款余额法计提坏账，应收款余额 \times 坏账率 = 坏账准备的期末余额。而题目提问为报告的坏账费用金额即计提坏账准备的金额，如果坏账准备期初没有余额则应本期计提的坏账准备额 = $\$150\,000 \times 5\% = \$7\,500$ ，如果期初坏账准备有 \$1 500 的贷方余额，则本期计提的坏账准备 = $\$150\,000 \times 5\% - \$1\,500 = \$6\,000$ ，即可以减少了本期计提的坏账准备额。

D 选项：如果期初坏账准备有 \$1 500 的借方余额，则本期计提的坏账准备 = $\$150\,000 \times 5\% + \$1\,500 = \$9\,000$ ，计提的坏账准备金额更多了。

【例题 • 单选题】

Vale 公司 3 月 31 日未调整的坏账准备是 \$1 000，该公司应收账款的交易信息如下所示：

账龄	金额	无法收回比率
0-30 天	\$60 000	5%
31-60 天	\$4 000	10%
超过 60 天	\$2 000	70%

则该公司 3 月 31 日应列示于资产负债表坏账准备的余额为（ ）。

- A. \$4 800
- B. \$1 400
- C. \$1 800
- D. \$3 000

【答案】A

【解析】 题目的坏账率是依据应收账款来核算的，所以企业运用的是应收账款百分比法（资产负债表法）。应收账款金额 \times 坏账率 = 坏账准备期末余额 根据题意，3 月 31 号的坏账准备余额 = $\$60\,000 \times 5\% + \$4\,000 \times 10\% + \$2\,000 \times 70\% = \$4\,800$ 。

如果题目用的是赊销收入百分比（利润表法）的话，那么题目会告知赊销收入，并且最后得出的结果是本期发生的坏账费用，即当期的坏账计提数，那么在算最后的期末坏账余额的时候，要将未调整的坏账准备加上。综上所述，应该选择 A。

【例题 • 单选题】

根据行业平均值，ABC 公司预计其坏账率为赊销金额的 3%。第 3 年，ABC 公司坏账准备的期初余额为 \$140 000。当期，ABC 公司的赊销金额为 \$10 000 000，并预计有 \$100 000 无法收回。此外，先前已经注销的 \$20 000 坏账在当期收回。在第 3 年年末，ABC 公司“坏账准备”的余额应为（ ）。

- A. \$360 000
- B. \$260 000
- C. \$240 000
- D. \$160 000

【答案】A

【解析】 当期“坏账准备”期末余额 = $\$140\,000 + \$300\,000 + \$20\,000 - \$100\,000 = \$360\,000$ 。

外部财务报告决策



第 10 讲-确认、计量、估价和披露（3）

第 2 节 确认、计量、估价和披露（3）

章节学习导言

- 外部财务报告决策（15%）
- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A.2 - CMA 大纲要求

目录

- 存货概述
- 存货-流转
- 成本流转假设
- 永续盘存制和定期盘存制
- 存货错报的影响
- 存货价格变化的处理

外部财务报告决策



什么是企业的库存？

我们应该如何定义与理解库存？

不同的库存流转对于企业有什么影响？

CMA 中，我们需要了解些什么？

存货概述

确认、计量、估价和披露

Robin 制造公司	
资产负债表	
截至 X1 年 12 月 31 日止年度	
资产	
流动资产：	
现金和短期投资	\$24 628
应收账款，扣除坏账准备\$30 000 后的净额	\$552 249
其他应收款	\$18 941
应收票据—关联方	\$80 532
存货	\$252 567
预付保险费	\$7 500
流动资产合计	\$936 417
固定资产：	
不动产与设备	\$209 330
减去：累计折旧	(\$75 332)
固定资产净值	\$133 998
资产总额	\$1 070 415

存货-定义

- 包括在企业日常经营过程中持有待售的资产，处在生产流程或销售过程中的资产或用于生产其商品的原材料。
- 如果资产销售行为与日常经营活动无关，则卖出的资产不属于存货。



- 办公桌椅厂家-存货
- 企业更新变卖-非存货

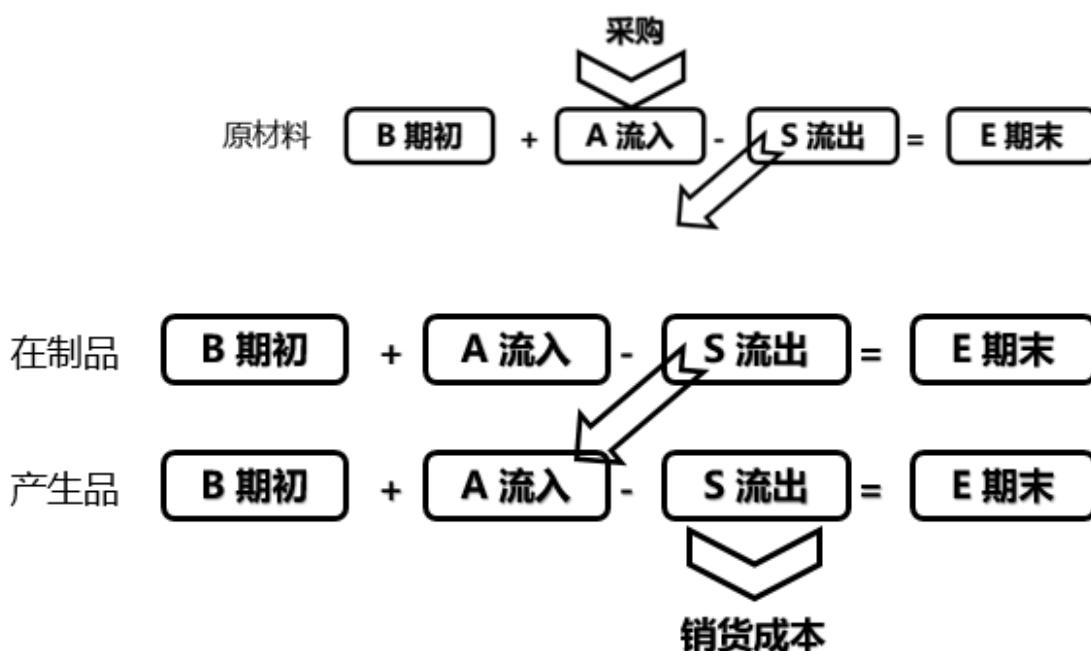
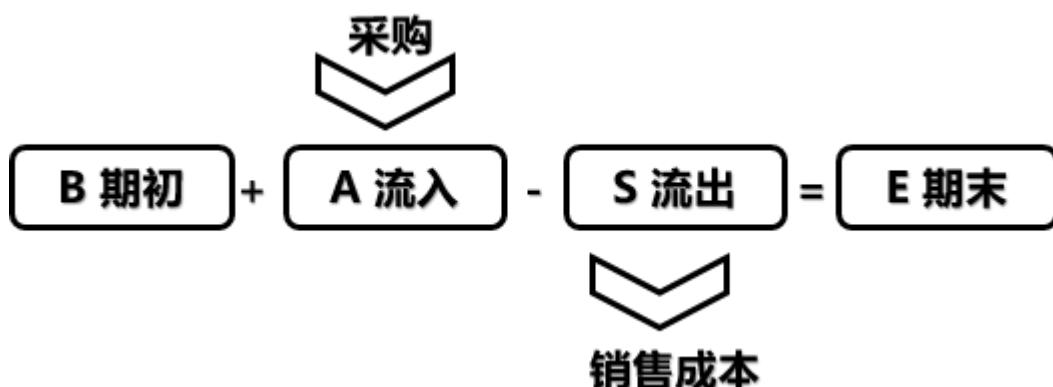
存货-类型

- 存货可以按其用途分类。
- 零售商通常只有一个类型的存货，即商品，其中包括零售商品，这些零售商品已达到出售标准。
- 制造型企业通常有三类存货：原材料、在制品（在产品，半成品）和产成品。直接材料、人工成本、管理费用和仓储成本会根据情况进行追溯或分配到这些类别中。
- 制造型企业为了便于内部管理，通常需要将存货更详细的分类：例如制造用品、间接材料、零件库存或生产类低值易耗品。

哪些产品应该包括在存货中？

- 委托代售商品
- 在途商品
- 销售协议 / 附带协议的销售

存货-流转



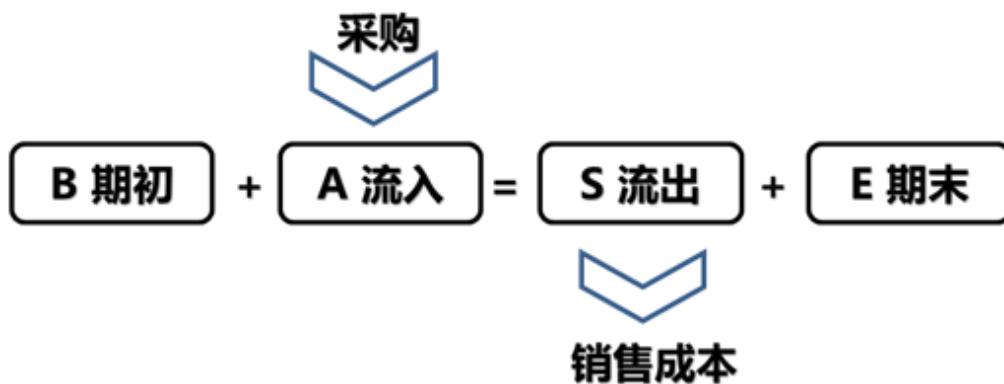
存货估价

商品的总体成本被分配在“销货成本”（已售出）和“库存商品”（正持有）之间。

可供出售或使用的商品成本为期初库存价值加上整个期间所获得或生产的商品成本。销货成本是可供销售或使用的商品成本减去期末库存商品的成本。

$$\boxed{B \text{ 期初}} + \boxed{A \text{ 流入}} = \boxed{S \text{ 流出}} + \boxed{E \text{ 期末}}$$

存货-流转



50个 / @ \$10 50个 / @ \$20 50个 / ? 50个 / ?

存货估价过程，就是确定哪些项目、哪些成本花费应包含在存货中，以及应使用何种分配假设原则结转到销货成本中去的过程。

有两种存货核算的系统方法：

1. 永续盘存制
2. 定期盘存制

以及四种成本流转假设：个别计价法、平均成本法、先进先出法（FIFO）和后进先出法（LIFO）。

存货-流转

		流向利润表	留在资产负债表
B 期初	+ A 流入	= S 流出	+ E 期末
50个 / @ \$10	50个 / @ \$20	50个 / ?	50个 / ?
个别计价法		单独跟踪计价	单独跟踪计价
平均成本法		\$750 / @ \$15	\$750 / @ \$15
先进先出法 (FIFO)		\$500 / @ \$10	\$1 000 / @ \$20
后进先出法 (LIFO)		\$1 000 / @ \$20	\$500 / @ \$10

成本流转假设-定义

“成本流转假设”是财务记录库存成本的方法，并不体现实际生产中存货的流转。四种常用的成本流转假设是：个别计价法、平均成本法、先进先出法（FIFO）和后进先出法（LIFO）。

以先进先出法（FIFO）举例，这并不是表示最早的存货最先卖出去。相反，成本流转假设只是简单地确定哪些成本依旧留在资产负债表上作为存货（资产），哪些被分配到了利润表上作为销货成本（COGS）。

成本流转假设-类别

个别计价法

跟踪每个单独物品的成本，并根据该物品是否已售出，将该物品记录在销货成本或库存成本中。只有当所有商品都有独特的标签，这种方法才是可行的，所以对于少量昂贵的商品，例如珠宝或汽车，特殊订单或使用分批成本法制造的产品，这种方法效果最佳。

平均成本法

是试图确定所有相近类型存货的平均成本的一种方法，并在此期间使用该平均成本将成本分摊到销货成本和期末存货中去。

先进先出法 (FIFO)

这意味着，当价格上涨时，先进先出法产生的商品销货成本较低，因为它包括的是之前较低的成本，而期末库存相对较高，因为它由较高的近期成本组成。当价格下跌时，则体现出相反的结果。当销售数量超过以最早价格获得的单位数量时，将使用下一个最近购买的价格。意味着，销售商品的成本总是基于最早的成本。

后进先出法 (LIFO)

将最近购入库存的成本最优先的分配到销货成本，并将更早期的成本保留在期末库存中。当价格上涨时，与其他方法相比，LIFO 下将出现最高的销货成本和最低的期末库存。

永续盘存制 vs 定期盘存制

永续盘存制跟踪库存账户即时发生的变化。需要企业建立更为完善复杂的数据库；并且同时记录销售、采购、转换和转移。零售系统直接在销售点识别库存变化，更新库存和销货成本 (COGS)。

定期盘存制不实时跟踪期间销售商品的成本，这种方法是在实际库存盘点完成后，于每个期末计算销货成本。

永续盘存制

- 随时更新库存账户的变动情况，即在每一次采购或销售后随即更新库存账户。
- 适用于相对昂贵、异质且独特的产品，典型的例子如汽车工厂。
- 优点：库存信息更新及时精确；缺点：工作量大，成本昂贵。
- 盘点的目的：复核成本账的准确性，确认有无报废及仓库偷盗损失等。

定期盘存制

- 在规定的时间间隔对库存进行盘点，并继而确认销售成本和更新库存余额。
- 适用于相对廉价、同质的产品，典型的例子如农产品。
- 优点：工作量小，操作简单；缺点：库存信息更新不及时且较粗糙。
- 盘点的目的：确认期末库存，继而计算当期销货成本。

永续盘存制

期初存货余额 + 购入存货（净额） - 销货成本 = 期末存货余额

定期盘存制

期初存货余额 + 购入存货（净额） - 期末存货余额 = 销货成本

1月 1 日，期初库存 1 000 个，单位成本\$5/个。

该公司记录以下交易：

4月 1 日，销售 600 个库存，总销售收入\$4 800；

5月 1 日，现金采购 250 个库存，采购单价\$5/个；

期末库存还剩余 650 个。



定期盘存制下：

4月 1 日

借：现金	\$4 800
贷：主营业务收入	\$4 800

注意 4月 1 日不确认销售成本。

5月 1 日

借：库存商品	\$1 250
贷：现金	\$1 250

12月 31 日，盘点确认期末库存 650 个，计算当年销售成本=期初库存\$5 000+本期采购\$1 250-期末库存\$3 250 (\$650×5)=\$3 000

做会计凭证：

借：主营业务成本	\$3 000
贷：库存商品	\$3 000

永续盘存制下：

4月1日

借：现金	\$4 800
贷：主营业务收入	\$4 800
借：主营业务成本	\$3 000
贷：库存商品	\$3 000

5月1日

借：库存商品	\$1 250
贷：现金	\$1 250

核算方法与流转假设

	交易行为	数量(吨)	成本/吨	单价
期初		3 000	\$140	
3月	购买	6 000	\$200	
5月	出售	(7 500)		\$330
9月	购买	9 000	\$250	
11月	出售	(6 000)		\$380
期末		4 500		

FIFO下永续盘存制

5月	$3 000 \times \$140 + 4 500 \times \$200 = \$1 320 000$
11月	$1 500 \times \$200 + 4 500 \times \$250 = \$1 425 000$
销货成本	\$2 745 000
期末存货	$4 500 \times \$250 = \$1 125 000$

FIFO下定期盘存制

期末存货	$4 500 \times \$250 = \$1 125 000$
销货成本	$3 000 \times \$140 + 6 000 \times \$200 + 4 500 \times \$250 = \$2 745 000$

	交易行为	数量(吨)	成本/吨	单价
期初		3 000	\$140	
3月	购买	6 000	\$200	
5月	出售	(7 500)		\$330
9月	购买	9 000	\$250	
11月	出售	(6 000)		\$380
期末		4 500		

LIFO下永续盘存制

5月	$6 000 \times \$200 + 1 500 \times \$140 = \$1 410 000$
11月	$6 000 \times \$250 = \$1 500 000$
销货成本	\$2 910 000
期末存货	$3 000 \times \$250 + 1 500 \times \$140 = \$960 000$

LIFO下定期盘存制

期末存货	$1 500 \times \$200 + 3 000 \times \$140 = \$720 000$
销货成本	\$3 150 000
	$(9 000 \times \$250 = \$2 250 000)$
	$(4 500 \times \$200 = \$900 000)$

第 11 讲-确认、计量、估价和披露 (4)

第 2 节 确认、计量、估价和报告披露 (4)

存货错报的影响

错误的对存货计价主要体现在两种情况下：

- 期末存货错报
- 本期购入和库存错报

这些错报可能是存货数量发生错误或计价方法使用错误。

- **期末存货错报**

当某些项目被错误的漏记之后，他们不会出现在期末库存里，因此资产负债表会低估库存，这将造成低估留存收益、营运资金和流动比率一系列的问题。

同时这会使得销货成本高估，因而利润被低估。如果错误未改正并延续到下一个期间的话，对下一期将造成相反的结果。

如果综合两期的报表看时，其错误会相互抵消，得到的利润总额会相同。只是在单独分析时，每年的净利润是错误的。

当期末存货被高估时，其结果正好相反；净利润、存货、留存收益、营运资本和流动比率被高估，同时，销货成本被低估。

- **本期购入和库存的错报**

如果采购没有记录或包含在期末库存中，则资产负债表会低估库存和应付账款。

不过，因为购买和期末库存都被低估了，因此在利润表中，销货成本是正确的。

因此，净利润不受影响。

存货价格变化的处理

LCM 与市场中价格上限和价格下限

存货的后续计量

- 成本与市价孰低法 (LCM) - 老准则
- 成本与可变现净值孰低法 (LCNRV) - 新准则

成本	市价	可变现
过去	现在	未来
明确	重置价格	预估

成本与市价孰低原则的应用

成本与市价孰低 (LCM) 的原则主要指的是，成本或市场规则中的较低者规定，企业必须以较低的成本记录库存成本 – 原始成本或其当前市场价格。这种情况通常发生在库存状况恶化、过时或市场价格下跌时。当企业长期持有库存时，该规则更有可能适用，因为随着持有的时间，会带来更大的不确定性，进而符合上述条件。成本与市价孰低 (LCM) 的原则是根据公认会计原则会计框架制定的。

- 如果企业使用 **后进先出法或零售价格法** 来报告存货，则该企业应使用成本与市价孰低法
- 将 **成本** 与指定的 **市价 (重置成本)** 进行比较
- $(\text{可变现净值} - \text{正常毛利}) \leq \text{重置成本} \leq \text{可变现净值}$
- 以成本和市价的 **更低者** 来报告存货

LCM 与市场中价格上限和价格下限

(可变现净值 - 正常毛利) \leq \text{重置成本} \leq \text{可变现净值}

- 价格上限 (又称价格天花板)，市价不得大于存货的可变现净值。
- 价格下限 (又称价格地板)，市价不得低于存货可变现净值减去正常加成或毛利得到的金额。

价格天花板（上限）旨在确保不会虚增库存，或者低估损失，从而避免在未来期间进一步发生损失。价格地板（下限）旨在确保损失不会被高估，库存不会被低估，从而防止在未来的财务期间里夸大利润。

某企业在年末时相关的信息如下所示。

库存	成本	售价	处置成本	正常毛利	重置成本
A	\$12 000	\$34 000	\$16 000	\$8 000	\$15 000
B	\$5 000	\$6 000	\$3 000	\$1 000	\$4 000
C	\$15 000	\$41 000	\$31 000	\$1 000	\$8 000

库存	(可变现净值 - 正常毛利) ≤ 重置成本 ≤ 可变现净值				
A					
B					
C					

成本与市价孰低原则的记录

差额在当期确认为损失，并在利润表中列报。

成本与可变现净值（NRV）孰低原则—准则更新

- 在更新后的准则中，主要的修订是针对于使用先进先出法（FIFO）或平均成本法进行成本流转计量的库存。

- 企业需要采用新准则，并“在采用日期后对存货进行后续计量”。在向新的准则过渡时，企业可以“在采用后的第一个财年中期和财务年度，披露会计原则变更的性质和原因”。
- 此外，如果公司在之前使用先进先出法或平均成本法时，已经因为库存成本变化进行了减值，则在采用更新的准则后，减少的金额被重新认定为成本。
- 由于 NRV 的具体定量是估计值，依然存在很大的不确定性。在随后的库存计量产生重大和非正常损失时，财务报表应该予以披露。

成本与可变现净值孰低法（LCNRV）

- 将存货的成本与其可变现净值进行比较

可变现净值 = 预计售价 - 合理预估的完工、处置和运输成本

- 应以成本和可变现净值中更低的金额来报告存货
- 成本与可变现净值孰低法避免了以高于存货可产生现金流的金额来报告存货的价值

某企业在年末时相关的信息如下所示。

库存	成本	售价	处置成本	正常毛利	重置成本
A	\$12 000	\$34 000	\$16 000	\$8 000	\$15 000
B	\$5 000	\$6 000	\$3 000	\$1 000	\$4 000
C	\$15 000	\$41 000	\$31 000	\$1 000	\$8 000

更有可能的考试形式

库存	成本	售价	预计售价	完工成本	销售成本
A	\$12 000	\$34 000	\$24 000	\$4 000	\$1 000
B	\$5 000	\$6 000	\$8 000	\$2 000	\$3 000
C	\$15 000	\$41 000	\$21 000	\$1 000	\$6 000

某企业在年末时相关的信息如下所示。

库存	比较 成本 与 NRV				
A					
B					
C					

- 差额在当期确认为损失，并在利润表中列报。
- 存货注销通常会包括在销货成本中，因为它们是持有存货的一个自然结果，也是必然是存货成本的一个部分。
- 但是如果注销的金额巨大且异常，则此项注销应记录在一个损失账户中。

需要注意的考试重点

1. 识别存货计价的相关问题，包括哪些货物可记入存货、哪些成本可记入存货以及使用哪种成本假设
2. 识别与比较存货的成本流转假设
3. 理解在存货计价时使用成本与市价孰低法
4. 计算使用不同存货计价方法对利润与资产的影响
5. 分析存货计价错误的影响
6. 识别不同存货计价方法的利弊
7. 在给定条件下为公司推荐存货计价方法和存货的成本流转假设

【例题 • 单选题】

以下哪项会使企业当期利润表收益下降（ ）。

- A. 在价格上涨期间，对后进先出法进行清算
- B. 在价格下降期间，将先进先出法调整为后进先出法
- C. 在价格上涨期间，在后进先出法下，加快年末的存货采购速度
- D. 在价格下降期间，在后进先出法下，当期的采购量大于销售量

【答案】C

【解析】A 选项，在价格上涨期间，对存货进行后进先出清算会让较低的存货成本进入当期的销货成本，进而使得毛利上升。

B 选项，在价格下降期间，越新的存货采购成本越低，则使用后进先出法会让最新的存货成本（较低的成本）进入销售成本，进而使得毛利上升。

C 选项，在价格上涨期间，在年末加快存货采购的速度会提高存货采购的成本，既越新的成本越高；使用后进先出法则会让最新的存货成本（较高的成本）进入销货成本，进而使得毛利下降。

D 选项，在价格下降期间，越新的存货采购成本越低；在后进先出法下，采购量大于销售量意味着，当期的销货成本全部是由较新的存货成本（较低的成本）构成成本，进而使得毛利上升。

【例题 • 单选题】

如果企业在期末时，高估了存货，则（ ）。

- A. 低估今年的收益
- B. 低估今年的留存收益
- C. 高估明年的留存收益
- D. 低估明年的收益

【答案】D

【解析】考点：存货差错

期初 + 采购 = 销货成本 + 期末

本期的期末库存高估，即为明年的期初库存高估。明年的成本高估，收益低估。

【例题 • 单选题】

12月31日，Roberto公司采用后进先出法确定的存货金额为\$400 000。与存货相关的信息如下所示：

预计的售价	\$408 000
预计的处置成本	\$20 000
正常毛利	\$60 000
当前的重置成本	\$360 000

在年末的资产负债表上，Roberto公司存货的持有金额应为（ ）。

- A. \$328 000
- B. \$388 000
- C. \$400 000
- D. \$360 000

【答案】D

【解析】考点：应用成本与市价孰低法 (LCM)

存货因为公司采用 LIFO，所以应使用 LCM。

存货通过设定区间来确定指定的市价

存货上限 = \$408 000 - \$20 000 = \$388 000

存货下限 = \$388 000 - \$60 000 = \$328 000

存货重置成本在上限与下限之间，所以重置成本就是指定的市价

存货确定存货损失

存货损失 = \$400 000 - \$360 000 = \$40 000

存货新的成本基础 = \$360 000

外部财务报告决策



第 12 讲-确认、计量、估价和披露（5）

第 2 节 确认、计量、估价和披露（5）

章节学习导言

- **外部财务报告决策 (15%)**

- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

外部财务报告决策



什么是投资？如何理解投资的不同特点？

如何将不同的投资体现在财务报告上？

什么是权益类投资和债务类投资的不同？

CMA 中，我们需要了解些什么？

目录

- 投资性资产概述
- 债务性证券
- 权益性证券

投资性资产概述



此类资产包括对其他公司的债务或权益性证券投资等。

- **债务性证券**，是从一个实体向另一个实体提供贷款的一种形式，包括联邦政府和市政府证券、商业票据、公司债券、证券化债务债券和可转换债券。
- **权益性证券**，主要体现了对于另一实体的所有权。包括普通股和优先股、认股权证和股票期权，但不包括可转换债券。

债务性证券

- 债务性证券主要用于资本的保值并持续获得收益。
 1. 持有至到期投资
 - 那些公司有意愿并且有能力持有至到期的投资。
 2. 交易性金融资产
 - 准备短期内出售的投资。

3. 可供出售金融资产

--其他未符合上述两种的均归此类。

债务性证券 - GAAP 允许的计价方法

- 摊余成本计价取得成本加上（减去）未摊销的溢价或折价。
- 公允价值计价/变动进入权益中的综合收益。
- 公允价值计价/变动进入损益表中的净利润。

债务性证券 - 分类与计量（总结）

类型确认	初始计量	在表期间估价	公允价值的变化处理	其他对净收益的影响
持有至到期投资	购入成本	摊余成本	不予处理	利息收入/出售时所产生的利得或损失
交易性金融资产	购入成本	公允价值法	在净收益中确认	
可供出售金融资产	购入成本	公允价值法	确认为其他综合收益	

持有至到期投资



企业有明确的意图且有能力持有至到期的债务性证券

- 企业以成本记录持有至到期的债务性证券。
- 购置价格 < 面值 → 折价购入债券

■ 购置价格 > 面值 → 溢价购入债券

- 使用有效利率法进行摊销来确认持有至到期债券投资的利息收入。
- 某企业在 X1 年初，购入一份企业债券；面值 \$10 000；3 年后到期。并决定持有至到期日。
- 票面利息为 10%，每半年结算一次利息（计息日为每年的 6 月 30 日和 12 月 31 日）。
- 企业实际的资金成本为 8%。

日期	现金利息 (10%/2)	利息收入 (8%/2)	溢价摊销	账面余额
X1 年 1 月 1 日				\$10 524
X1 年 6 月 30 日	\$500	\$421	\$79	\$10 445
X1 年 12 月 31 日	\$500	\$418	\$82	\$10 363
X2 年 6 月 30 日	\$500	\$415	\$85	\$10 278
X2 年 12 月 31 日	\$500	\$411	\$89	\$10 189
X3 年 6 月 30 日	\$500	\$407	\$93	\$10 096
X3 年 12 月 31 日	\$500	\$404	\$96	\$10 000

- 以摊余成本来报告持有至到期的债务性投资
- 摊余成本=账面余额+(-)折价(溢价)摊销**
- 折价/溢价摊销=收到的现金利息 - 确认的利息收益
- 在出售债券时，报告已实现的利得或损失
- 利得或损失=收到的现金 - 账面余额

交易性金融资产

- 为了在短期内因为价格差异而获取利润所购入和持有的债务性证券；当企业计划通过积极的证券交易来获取收益时，该企业就可以把此类证券划分为交易性的证券。
- 将交易性证券公允价值的变动，作为未实现持有利得或损失报告在当期的净收益中。
- 不需要对任何的折价或溢价进行摊销；出售证券时，需要将已实现的利得或损失报告在净收益中。

可供出售金融资产

- 无法划分为持有至到期或交易性证券的债务性证券。
- 以公允价值来报告可供出售证券，并将未实现的利得或损失报告在其他综合收益中；需要使用有效利率法对折价或溢价进行摊销。
- 在出售证券时，需要在净收益中报告其已实现的利得或损失；企业需要通过再划分来避免在“综合收益”中重复报告利得或损失，即把累计的未实现持有利得或损失从“综合收益”中剔除，并注销财务状况表上公允价值账户的余额。

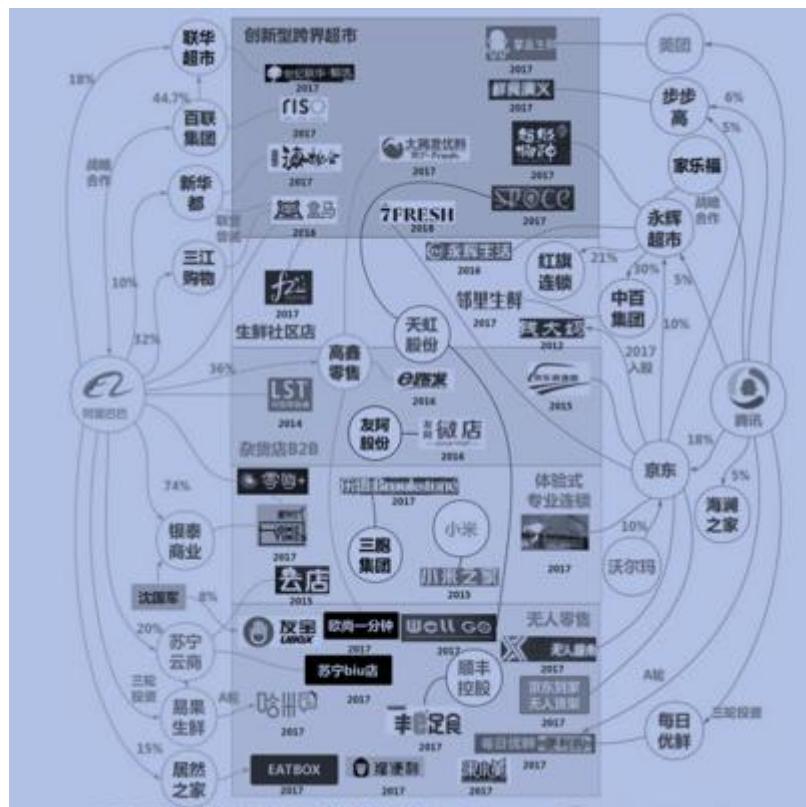
记录利息收入 20X1 年 6 月 30 日

借：现金	\$400
贷：可供出售金融资产-XX 公司	\$75
利息收入	\$475

记录未实现持有利得 20X1 年 6 月 30 日

借：公允价值调整 - 可供出售债券投资	\$X
贷：未实现利得 - 其他综合收益	\$X

权益性证券



当投资者收购被投资公司的股票时，这些权益性证券如何进行会计记录，取决于收购的享有投票权的股票比例。

1. 持股比例少于 20%（消极持股）——投资者采用公允价值（成本）法。
2. 持有比例介于 20%至 50%之间（重大影响）—— 投资者使用权益法核算。
3. 持股比例超过 50%（实际控制）—— 投资者编制合并财务报表。

持股比例少于 20%—公允价值（成本）法

拥有股票比例低于 20%的股权投资可列报为“可供出售金融资产” 或“交易性金融资产”。由于没有到期日，因此不能划分为持有至到期投资。持股比例少于 20%的投资者一般对被投资方的影响甚微或没有影响。

投资者将被投资单位宣告发放的现金股利确认投资收益。可供出售金融资产的证券组合按照初始获取成本入账。在每期末，此类资产组合按公允价值计价，持有期间未实现的利得或损失作为其他综合收益确认。

20X9 年 1 月 1 日，Roberto 公司以\$5/股的价格购入了 DM 公司 25 000 股中的 3 000 股普通股。12 月 6 日，Roberto 公司收到\$2 000 的现金股息。当日，DM 公司普通股的股票价格为\$5.5/股。

记录股票购入成本 20X9 年 1 月 1 日

借：权益投资 - DM 公司	\$15 000
贷：现金	\$15 000

记录股息收益 20X9 年 12 月 6 日

借：现金	\$2 000
贷：股息收益	\$2 000

记录未实现持有利得 20X9 年 12 月 31 日

借：公允价值调整 - 权益投资	\$1 500
贷：未实现利得 - 净收益	\$1 500

持股比例介于 20%~50%之间—权益法

当投资者对被投资方的经营和财务政策可以施加重大影响时，需要遵守会计准则公告 (ASC) 第 323 号公告《投资—权益法与联合经营》里的规定。这里的“重大影响”并不局限于“高于 20%”这一股权比例，也可以体现在董事会代表的席位、重大的关联方交易和其他相关方面。

在权益法下，投资性资产以最初的购买价格加上相关费用入账。

在后续记录中，投资性资产的账面价值，随着被投资方创造的利润（或亏损）增加（或减少）；具体的变化金额取决于投资方控制的股权比例。

权益投资的会计处理 - 公允价值（成本）法

20X7年5月1日，A公司投资B公司股票，持股权重10%（无重大影响，成本法核算）。

20X7年12月31日，B公司宣布当年盈利\$1 000 000，因为A公司持股权重低于20%，对B公司无重大影响，故此时A公司权益不发生变化。

20X8年3月1日，B公司宣布发放股东股利\$100 000，A公司按比例应收股利\$10 000。

借：应收股利	\$10 000
贷：投资收益	\$10 000

权益投资的会计处理 - 权益法

20X7年3月1日，C公司投资A公司股票，持股达到30%（有重大影响，权益法核算）。

20X7年12月31日，A公司宣布当年盈利\$1 000 000，因为C公司持股权重高于20%，对B公司有重大影响，故此时A公司投资权益因为B公司的盈利而发生改变（增加）。

借：长期股权投资	\$300 000
贷：投资收益	\$300 000

20X8年3月1日，B公司宣布发放股东股利\$100 000，A公司按比例应收股利\$30 000。

借：应收股利	\$30 000
贷：长期股权投资	\$30 000

持股比例超过50%—企业合并

当一个企业达到实际可控制权益（超过被投资方50%的股份）时，双方依旧需要继续各自独立的会计记录。从投资方的角度，该投资视为长期股权投资，并使用权益法列报在其财务报表上。在会计期末的时候，母公司需要合并其和子公司的经营成果。

在合并资产负债表中，为避免重复列报，长期股权投资账户被抵消，并由子公司的资产和负债替代。

需要注意的考试重点

1. 理解以下证券类型：交易性金融资产，可供出售证券，持有至到期投资。
2. 理解权益证券的核算方法，包括公允价值法，权益法以等。

【例题·单选题】

Baggie公司持有10 000股XYZ公司的股票；XYZ公司当期在外流通的股票数量为40 000股。当期，XYZ公司的净收益为\$200 000，支付的现金股息为\$160 000。

期初，Baggie公司对于XYZ公司投资的账面余额为\$150 000。那么，在当期期末，该项投资的账面余额应为（ ）。

- A. \$180 000
- B. \$160 000
- C. \$200 000
- D. \$240 000

【答案】 B

【解析】交易性金融资产考点：权益法核算的判断。交易性金融资产持股比例=10 000股 /40 000股=25%；交易性金融资产持股比例大于20%，可以使用权益法核算；交易性金融资产投资账户余额=购置成本+被投资企业的收益 - 被投资企业支付的现金股息；交易性金融资产投资账户余额=\$150 000+\$200 000×25%-\$160 000×25%=\$160 000。

第13讲-确认、计量、估价和披露（6）

第2节 确认、计量、估价和披露（6）

章节学习导言

- **外部财务报告决策（15%）**
- 规划、预算和预测
- 绩效管理

- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

外部财务报告决策



资产是什么？

是不是越多越好？

为什么说资产，只是待摊的费用？

如何理解“权责”中的责任义务？

在 CMA 中，我们需要学习和了解些什么？

目录

- 固定资产
- 无形资产

固定资产

固定资产，是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。



固定资产的初始计量

- 固定资产应当按照**成本**进行初始计量。
- 固定资产的成本，是指企业购建某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。这些支出包括直接发生的价款、运杂费、包装费和安装成本等，也包括间接发生的，如应承担的借款利息、外币借款折算差额以及应分摊的其他间接费用。

会计准则对于固定资产资本化的要求

- 使固定资产达到当前场所和状态的所有支出都可以资本化。
- 固定资产建造过程中的利息费用，美国会计准则要求必须资本化，国际会计准则要求可以资本化。

- 不给企业带来未来经济利益流入的支出不再资本化。
- 所有固定资产的后续维修支出一律费用化，且不得待摊，也不得预提。

固定资产后续支出资本化的三个条件

1. 明显延长使用寿命
2. 明显提高产出效率
3. 明显改变使用功能

固定资产折旧

- **折旧**的主要目的，并不是为了体现资产减值；而是根据权责制度下的匹配性原则，将固定资产成本按照“合理的方法”分摊到资产的各个受益期间中，作为生成收入的费用项。

- 为了计算折旧额，必须确定以下因素：

1. 待折旧基数
2. 可使用寿命
3. 折旧方法

选择一个合适的折旧方法

- 工作量法
- 直线折旧法
- 加速折旧法

举例

- 一台机器设备的成本是\$1 000 000，期满残值为\$150 000，“期满”的期限通过比较时间和产量“先达”原则。
- 使用寿命达7年或者产品产量达到70 000件。

➤ 工作量法

折旧额=(折旧基础×产品产出量或耗用小时数)/产品总产量或有效使用寿命内的工作小时数

➤ 直线折旧法

每年的折旧额=折旧基础/预计使用寿命

➤ 加速折旧法

- **年数总和法**，折旧率=剩余有效使用年限/全部使用寿命的年数求和
- **余额递减法（双倍余额递减法）**

- 余额递减法通常适用于150%（1.5倍余额递减）或200%（双倍余额递减）的直线折旧率。
- 当资产的账面价值达到残值时，将不再进行折旧。

【例题 • 单选题】

以下哪种折旧计提方法使得前几年的净利润最低（ ）。

工作量法

分组折旧法

直线折旧法

年数总和法

【答案】D

【解析】年数总和法，是一种加速折旧的方法。前几年会被分配更多的折旧费用。

【例题 • 单选题】

某公司使用年数总和法来计提折旧。1月1日，该公司花费\$50 000采购一台设备，预计使用寿命为5年且不留残值。则第一年的折旧费用为（ ）。

- A. \$10 000
- B. \$15 000
- C. \$16 667
- D. \$20 000

【答案】C

【解析】\$50 000 × (5/1+2+3+4+5)

【例题 • 单选题】

L 公司花费\$38 600 购买一辆卡车用于其运输装卸货物的用途，出于这个目的，卡车上需要搭建一个顶棚花费\$1 700。该公司的固定资产会计现在预计该卡车可以使用 5 年且留有残值\$1 000。则使用双倍余额法计提折旧，该卡车第二年的折旧费用为多少（ ）。

- A. \$9 024
- B. \$9 264
- C. \$9 432
- D. \$9 672

【答案】D

【解析】第二年期初的 NBV 为， $(38\ 600+1\ 700) \times 60\%$ 第二年的折旧为 $(38\ 600+1\ 700) \times 60\% \times 40\%$

思考与讨论

➤ 固定资产，是不是越多越好？

➤ 为什么说，资产只是待摊的费用？

固定资产 - 减值与减值准备

当下列情况发生时，不动产、厂房及设备（PP&E）需要进行“减值测试”：

- 其市场价值明显下降。
- 资产使用的条件及其可使用状态出现了重大的负面变化。
- 法律因素或商业环境的变化，对资产的价值造成重大不利影响。
- 为取得或建造资产的成本显著增加，远超预期。
- 资产造成当期营业损失或者负向现金流，同时这样的损失非突发事件。并且判断与该资产相关的损失会持续下去。
- 资产有明确证据表明会在达到预计可使用寿命前，被售出或报废。

企业需要进行一个“两步可恢复性测试”，以判断是否已经发生了资产减值的情况。

第一步：如果持续使用一项资产和处置它时所获得的未来净现金流，在贴现前的总额小于该资产的账面价值，则可判定该资产发生资产减值。

第二步：如果存在减值，则该资产被减记至公允价值，减记的部分作为资产减值损失列报。

无形资产

思考与讨论

□ 无形资产，价值来源何处？

□ 为什么说，企业的“财务利润”与“经济价值”还是存在一定的差异？

无形资产的特点

将一个资产定义为“无形资产”，主要的判断标准是：是否具备物质实体，是否为金融性资产或工具。

区分无形资产和有形资产的其他因素包括：

- 无形资产的价值波动性更大，更容易受到外部竞争条件的影响
- 它们不可与主体分割（它们的价值，依附于企业的存续）。
- 未来收益的不确定性较高
- 无形资产的使用寿命更难确认

无形资产的类型

会计准则公告（ASC）第 805 号公告“企业合并”，将无形资产确认为以下六种不同的类型：

1. 市场类无形资产
2. 客户类无形资产
3. 艺术类无形资产
4. 合同无形资产
5. 技术类无形资产
6. 商誉

无形资产的减值

无形资产的减值：使用寿命有期限的无形资产：减值的方法和固定资产减值处理方法一样。使用寿命不确定的无形资产：公允价值若小于账面价值，差异确认为减值损失

R&D-研发费用

• 美国会计准则规定：研发费用只能在其发生时一次性费用化，不得资本化（即不作为无形资产入账）

- **国际会计**准则规定：研发费用可以作为无形资产资本化入账，并对其计提摊销，但需要满足如下条件：

- 研发费用的投入是为了销售产品
- 该产品有主观意愿及能力被销售
- 研发费用可以被追溯到该产品
- 研发费用可以被可靠地计量
- 企业很有可能会因为销售该产品而有未来经济利益的流入

商誉减值测试

商誉无需进行摊销，但每年都需要进行商誉减值测试，当确认切实发生减值时，需要调减。

减值损失额不能超过商誉的账面价值。并且商誉减值后不得转回。

其他的无形资产的减值测试条件为：有固定期限的无形资产必要时进行减值测试，无固定使用期限的无形资产每年进行减值测试。

需要注意的考试重点

1. 确定使用不同折旧方法对财务报表产生的影响
2. 在给定数据下推荐一种折旧方法
3. 理解长期资产减值的会计处理方法
4. 理解无形资产包括商誉减值的会计处理方法

外部财务报告决策



第 14 讲-确认、计量、估价和披露 (7)

第 2 节 确认、计量、估价和披露 (7)

章节学习导言

- **外部财务报告决策 (15%)**
- 规划、预算和预测
- 绩效管理

- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节财务报表

第 A.2 节确认、计量、估价和披露

A.2 - CMA 大纲要求

- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- 收益计量
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

财务报表中如何体现企业的流动性？

为什么企业管理层总是在试图调低流动负债？

保修的费用应该在何时“发生”？

CMA 中，我们需要了解些什么？

目录

- 负债计价
- 负债基本概述
- 预计再融资的短期债务
- 或有事项
- 保修费用、保险费用

负债计价

负债 - 基础定义

所谓负债，是指由于过去的交易或事项所引起的公司、企业的现有债务，这种债务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益的流出。

负债 - 特征

1. 负债是企业负担的现时义务
2. 负债是企业过去交易或事项形成的
3. 负债会导致经济利益流出企业
4. 负债须有确切的债权人和到期日

负债 - 分类

负债一般按其偿还速度或偿还时间的长短划分为流动负债和长期负债两类：

(1) 流动负债是指将在 1 年或超过 1 年的一个营业周期内偿还的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

(2) 长期负债是指偿还期在 1 年或超过 1 年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

- 流动负债 - (Current liability)
- 非流动负债 - (Non-current liability)
- 短期负债 / 短期债务 - (Short-term debt)
- 长期负债 / 长期债务 - (Long-term debt)
- 应付账款是由赊购产生，需要支付给供应商的款项。根据催账单协议条款，可以提前付款，以获得一定的现金折扣。前面在“应收账款”部分讨论过，用术语表达，如“2/10, N/30”。
- 应付票据是更加正式、按照特定金额在特定日期支付货款的书面协议。应付票据既可以是短期负债，也可以是长期负债；既可以是带息票据，也可以是零息票据。

预计再融资的短期债务

A 公司		B 公司	
资产	\$1 000	资产	\$1 000
流动资产	\$500	流动资产	\$500
固定资产	\$500	固定资产	\$500
负债	\$600	负债	\$600
流动负债	\$600	流动负债	\$0
非流动负债	\$0	非流动负债	\$600
所有者权益	\$400	所有者权益	\$400

在之前的准则下，预期将以长期方式再融资的短期债务“不包括在流动负债中”。

新准则下，必须满足两个条件才能将此类义务从流动负债中排除：

- 必须有明确的意图对债务进行再融资，不会对流动资产造成减少；
- 必须通过以下任一方式证明对债务进行再融资的能力：

- (i) 资产负债表日之后债务再融资行为真实发生
- (ii) 签订了一项融资协议，该协议明确允许长期以易于确定的条件进行再融资。

- 例如，假设一家企业欠着几张信用卡，供应商应付账款和银行透支，短期负债共计存在 150 000 美元。
- 为了清偿这些债务，在资产负债表日之后，企业准备并有能力借贷 125 000 美元。
- 此时，由于该意向的存在，企业被允许将 150 000 美元的负债中的 125 000 美元确认为长期负债。但是，由于它不能将长期负债确认为超过其可以再融资的上限，因此仍必须将 25 000 美元确认为流动负债。
- 如果在资产负债表日之后用流动资产还清了流动负债，则必须回到资产负债表上将其重新确认为流动负债。
- 例如，假设上面的企业收回了数笔在一月份的应收帐款，价值 30 000 美元。并直接存入银行，银行随后用该笔钱抵消了企业目前的透支。
- 该 30 000 美元必须在资产负债表日确认为流动负债。也就是说，即使企业获得了承诺的 \$ 125 000 贷款，也必须将 \$30 000 而确认为流动负债。

预计再融资的短期债务

管理层是否有再融资的意愿？

流动负债

再融资的能力是否被证明？

是否存在切实的融资行为发生
(在报告发行日之前)

或

是否存在不可取消的融资协议

长期负债

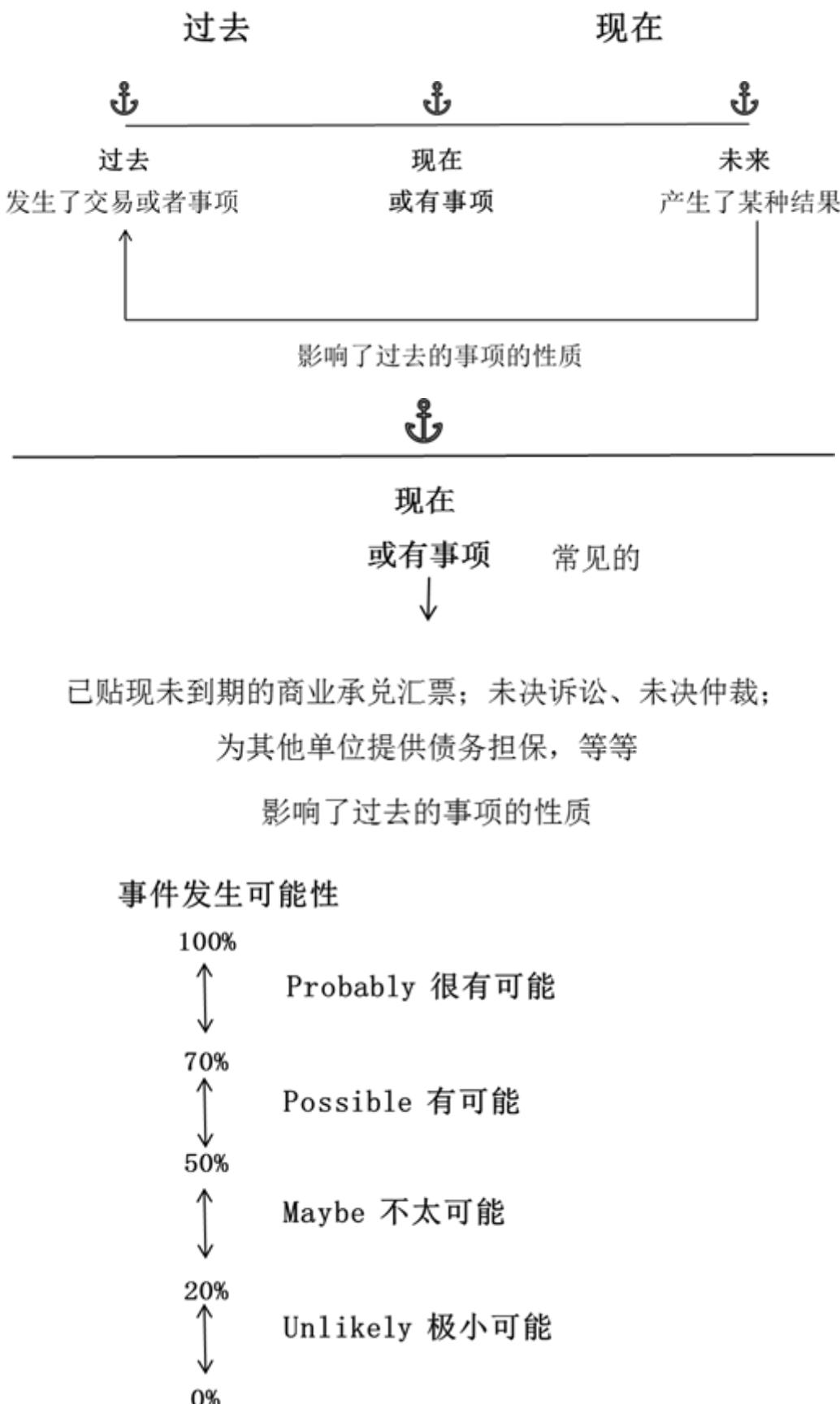
有多种方式的融资安排可以让企业的金融资产不体现在企业的资产负债表上，当然，融资所产生的负债与对应资产均未出现。

1. 经营性租赁
2. 应收账款保理
3. 项目融资协议

根据《萨班斯—奥克斯利法案》，SEC 加强了信息披露要求，规定上市公司必须披露管理层对年报的意见和分析信息。

或有事项

或有事项，是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。



或有损失

- 一个涉及潜在损失的现存不确定状态；是否出现损失取决于某些未来事件。
 - 应该根据或有损失计提预估的损失金额，即在利润表上确认费用并在资产负债表上记录负债。

企业必须同时满足以下的条件才能对损失进行应计的处理

- 负债很有可能在资产负债表日已经发生。
- 可以合理预估损失的金额。

	<u>合理预估</u>	<u>不能合理预估</u>
<u>很有可能</u>	同时确认和披露损失与负债	只要披露损失与负债
<u>有可能</u>	只要披露损失与负债	只要披露损失与负债
<u>不太可能</u>	或有资产不披露 或有负债，放在附注里	
<u>极小可能</u>	无需披露	无需披露

保修费用、保险费用和优惠券

根据会计配比性原则，与某类产品相关的保修费用、保险费用和提供的优惠券相关的成本在相关产品销售期间计入费用，同时确认负债。

保证担保计提法或服务担保计提法

保证担保计提法 - 质保类

- 如果在特定的时间段内出现产品缺陷，制造企业承诺免费为消费者维修或更换该产品；
- 通过应计制的方法来核算质保类维修，即企业将提供维修的成本与销售收入进行配比；在销售发生的年度内。

借：维修或产品更换的成本（预估期间费用）

贷：负债（预估）

保修费用的账务处理

- 20X1年3月1日，Roberto公司开始销售其最新研发的产品X。在20X1年内，X的总销售收入为\$1 000 000。
- Roberto公司的质保类保修可以覆盖销售之后2年内所有的维修成本。该公司预估保修成本为3%。
- 对于20X1年销售的产品而言，在20X1年和20X2年实际发生的保修费用分别为\$5 000和\$27 500。

记录销售收入和保修成本 20X1年12月31日

借：现金	\$1 000 000
贷：销售收入	\$1 000 000
借：保修费用	\$30 000
贷：预估保修负债	\$30 000

记录实际的保修成本 20X1年12月31日

借：预估保修负债	\$5 000
贷：现金、存货、应付工资	\$5 000

记录实际的保修成本 20X2年12月31日

借：预估保修负债	\$25 000
保修费用	\$2 500
贷：现金、存货、应付工资	\$27 500

服务担保计提法 - 服务类

- 实质上就是一种保险政策；它可以覆盖在质保类保修期之后一段时间内所购产品的维修成本。
- 以提前收款的方式来核算该保修协议，并将其作为预收收入记为负债。
- 随着时间的推移，就可以赚取收入并将其记录在利润表上使用直线法来摊销服务类保修中的预收货款。
- 实际发生的维修成本直接计入“保修费用”账户，无需计提预估的或有负债。

Roberto公司为其出售的产品提供了1年期的质保类保修，还出售了2年期的服务类保修。在20X1年3月1日，Roberto公司出售了金额为\$180 000的服务类保修，并在销售时收取了现金。服务类保修合约当即生效，有效期从20X1年3月1日到20X3年2月28日。就此项保修而言，Roberto公司在20X1年和20X2年实际发生的成本分别为\$30 000和\$55 000。

记录保修服务的销售 20X1年3月1日

借：现金	\$180 000
贷：预收保修收入	\$180 000

记录实际的保修成本 20X1年12月31日

借: 保修费用	\$30 000
贷: 现金、存货、应付工资	\$30 000
记录确认的保修收入 20X1 年 12 月 31 日	
借: 预收保修收入	\$75 000
贷: 保修收入	\$75 000
记录实际的保修成本 20X2 年 12 月 31 日	
借: 保修费用	\$55 000
贷: 现金、存货、应付工资	\$55 000
记录确认的保修收入 20X2 年 12 月 31 日	
借: 预收保修收入	\$90 000
贷: 保修收入	\$90 000

负债部分几个核心问题

- 识别短期负债再融资的分类问题
- 比较使用保证担保计提法或服务担保计提法记录售后担保成本对财务报表的影响

第 15 讲-确认、计量、估价和披露 (8)

第 2 节 确认、计量、估价和披露 (8)

章节学习导言

• 外部财务报告决策 (15%)

- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A.2 - CMA 大纲要求

- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- 收益计量
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

递延所得税

为什么税务局的账和企业的财务账会不一样？

什么是“递延”？

为什么说，税局的目的和财务报告的目标不同？

CMA 中，我们需要了解些什么？

由于美国国税局（IRS）对报表的税务要求和公认会计原则（GAAP）要求之间存在差异，通常会导致“税前会计利润”和“应纳税所得额”之间存在差异。

- 税前会计利润（或报表上的税前利润）是一个经济实体根据 GAAP 得到的可供财务报告使用的利润。
- 应纳税所得额是根据 IRS 要求为基本所得额（扣除允许抵扣项目），用于计算应交所得税额。

暂时性差异，是指当期因为 IRS 和 GAAP 要求不同而产生的差额，会在后续期间被抵消，最终使得总纳税额相同。

- 分期付款的销售模式
- 长期建设合同
- 折旧
- 商誉
- 质保费用

永久性差异，是指由于公认会计原则和税法之间不同导致的差异，有一些在以后期间不可转回，因为这些事项只影响其中一种方法。

- 实际税率的变化
- 收到股利的税务抵扣
- 政府债券利息收入
- 政府税收豁免

$$\text{递延所得税} = \text{暂时性差异} \times \text{税率}$$

递延所得税资产 (DTA)

当会计准则的应纳税额 < IRS 纳税额

递延所得税负债 (DTL)

当会计准则的应纳税额 > IRS 纳税额

递延所得税会计处理

当会计应纳税额 < IRS 纳税额

借: 所得税费用	\$92 000
递延所得税资产	\$27 000
贷: 应交所得税	\$119 000

当会计应纳税额 > IRS 纳税额

借: 所得税费用	\$119 000
贷: 应交所得税	\$92 000
递延所得税负债	\$27 000

当期所得税费用公式

- 1月1日，Roberto公司采购一台设备成本为\$100 000。
- 该设备可用5年，财务会计报表要求该设备5年直线折旧不留残值。
- 税法上规定该设备需要按加速折旧法来计提，每年的折旧比率分别为：59%，16.5%，9.5%，8%，7%，该公司税率为40%。

第一年会计准则比税法税基多 = \$100 000 × (59% - 20%) = \$39 000

A公司有递延所得税负债 DTL = \$39 000 × 40% = \$15 600

第二年会计准则比税法税基少 = \$100 000 × (16.5% - 20%) = \$3 500

A公司有递延所得税资产 DTA = \$3 500 × 40% = \$1 400

第三年会计准则比税法税基少 = \$100 000 × (9.5% - 20%) = \$10 500

A公司有递延所得税资产 DTA = \$10 500 × 40% = \$4 200

第四年会计准则比税法税基少 = \$100 000 × (8% - 20%) = \$12 000

A公司有递延所得税资产 DTA = \$12 000 × 40% = \$4 800

第五年会计准则比税法税基少 = \$100 000 × (7% - 20%) = \$13 000

A公司有递延所得税资产 DTA = \$13 000 × 40% = \$5 200

- 在资产负债表上报告递延所得税的基本原则。

最新准则不再将递延所得税资产（负债）区分为流动和非流动，全部归为非流动资产（负债），并且最终应以净值列式。

当期所得税费用

$$\begin{aligned}
 &= \text{当期应纳所得税税额} \\
 &+ (\text{期末递延所得税负债} - \text{期初递延所得税负债}) \\
 &- (\text{期末递延所得税资产} - \text{期初递延所得税资产})
 \end{aligned}$$



- =当期应纳所得税税额
- +/- 递延所得税净负债增加额（减少额）
- /+ 递延所得税净资产增加额（减少额）

【例题 · 单选题】

某公司最近两年的递延所得税资产和负债科目余额如下：

	<u>第一年</u>	<u>第二年</u>
<u>递延所得税资产</u>	\$9 000	\$17 000
<u>递延所得税负债</u>	\$13 000	\$23 000

该公司第二年的课税收入（应税收益）为 \$1 000 000，且税法上的有效税率为 40%，则该公司第二年的所得税费用为（ ）。

- A. \$402 000
- B. \$400 000
- C. \$398 000
- D. \$2 000

【答案】 \$402 000

【解析】 第二年的所得税费用 = 第二年应纳所得税税额 + (期末递延所得税负债 - 期初递延所得税负债) - (期末递延所得税资产 - 期初递延所得税资产) = \$400 000 - (\$17 000 - \$9 000) + (\$23 000 - \$13 000) = \$402 000

【例题 · 单选题】

某企业签署了一个三年期的建造合同，并在开工前收到总价款 5% 的启动金，尾款在验收时支付；财务允许收入确认按照完工百分比法，目前前两年已经完成 65%。则该合同对于该企业第三年的财务报表的影响是（ ）。

- A. 递延所得税资产减少
- B. 递延所得税负债减少
- C. 递延所得税资产增加
- D. 递延所得税负债增加

【答案】 C

【解析】 选择：递延所得税资产增加在第三年，财务上，可以确认合同收入的 35%；税务上，是 95%。

递延所得税核心考点

- 理解所得税的跨期分摊/递延所得税
- 区分递延所得税负债和递延所得税资产
- 区别暂时性差异和永久性差异，并分别举例

第 16 讲-确认、计量、估价和披露 (9)

第 2 节 确认、计量、估价和披露 (9)

章节学习导言

- **外部财务报告决策 (15%)**
- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A. 2 - CMA 大纲要求



- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- **租赁**（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- 收益计量
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

什么是表外融资？

如何理解准则与企业汇报之间的关系？

租赁的逻辑这么复杂，我们都要学习吗？

CMA 中，我们需要了解些什么？

目录

租赁概述

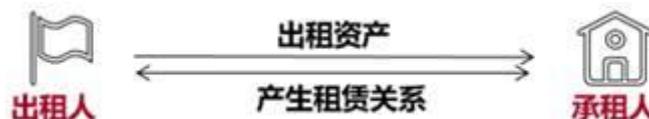
经营租赁

融资租赁

租赁概述

- 区分**经营性租赁**和**融资租赁**
- 识别**对经营性租赁和融资租赁的正确财务**报表列报

租赁是出租人（拥有资产的一方）与承租人（租用资产的一方）之间的一种合同。



从**承租人**的角度来说，租赁分成两种形式：

- 经营租赁
- 融资租赁

思考与讨论

为什么“**租赁**”一直是财务准则的一个重要课题？

经营租赁与融资租赁的会计记录 - 旧准则

- 经营租赁：费用记录。
- 融资租赁：承租人需要在资产负债表中同时列报其租赁资产和对应的租赁负债。此项资产和负债的金额，等于最低租金的折现值，但不能高于其公允价值。
- 旧准则有可能造成“表外融资”。

经营租赁与融资租赁的会计记录 - 新准则

承租人

经营租赁：需要资本化-使用权形式

融资租赁：需要资本化-使用权形式

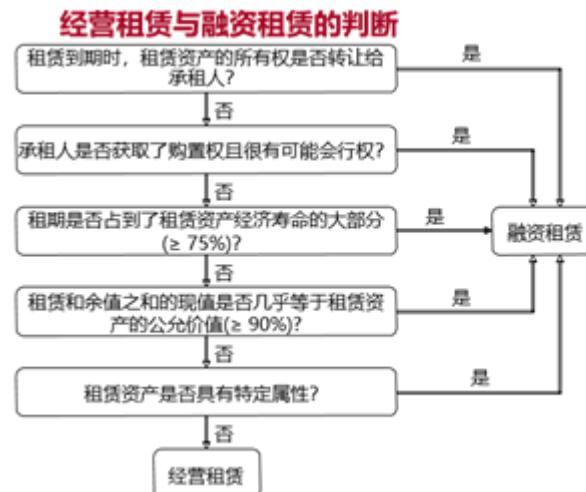
出租人

经营租赁：租赁收入-部分风险和回报

融资租赁：销售型租赁/金融融资租赁

经营租赁与融资租赁的判断

- 先判断是否为“融资租赁”
- 判断标准为，下列任一条件的满足：
 1. 所有权转移
 2. 优惠购买权
 3. 可使用时限的 75%
 4. 公允价值的 90%
 5. 特定使用用处



经营租赁

经营租赁的会计核算

初始计量

- 承租人应在资产负债表上报告租赁资产和相关负债
- 在租赁开始日，承租人根据剩余租金加上担保残值以隐含利率（或增量贷款利率）进行折现所获得的现值来计量负债
- 将租赁资产计为“资产使用权”，用来体现承租人的与租赁相关的净现金流出

$$\text{资产使用权} = \text{租赁负债} + \text{租金预付款} + \text{承租人的初始直接成本} - \text{租赁优惠减免}$$

后续计量

- 对租赁负债和资产使用权的余额进行后续调整，并确认租赁费用。
- 通过有效利率法确定租赁负债的利息
- 资产使用权的摊销费用=每期的租赁费用 - 租赁负债的利息
- Roberto 公司，一家生产型企业；从四川 CZ 机床集团租赁了一台数控机床，该数控机床设备属于典型的独立、可移动且二手设备市场成熟的通用设备。
- 其公允价值为\$900 000。租期为 3 年；租赁从 2019 年 1 月 1 日开始；该数控机床预计的使用寿命剩余 10 年。
- 在 2018 年底（租赁协议签订日），合同规定，需即刻支付 \$20 000，剩余租金分三次在 19 年、20 年、21 年的 12 月 31 日，支付\$80 000。
- 此项租赁的隐含利率为 8%（年金系数为 2.577）
- 租赁协议不包括所有权转让或购置权。Roberto 公司支出必要的初始（主要包括手续费、律师费、差旅费、相关税费等）费用\$10 000。

Step 1 - 确认租赁类型：

所有权不转让给 Roberto 公司（承租人） → X

没有购置权授予承租人 → X

租期（3 年） < 经济寿命（10 年） × 75% → X

租金的现值 < 公允价值 × 90% → X

租赁的资产不具有特定属性 → X

该租赁应划分为经营租赁，因为它不满足 5 项标准中的任何一项。

初始计量

- 确定租金的现值 $PV = \$80\ 000 \times [PVIFA(8\%, 3)] = \$206\ 160$
- 租赁负债=剩余租金的现值=\$206 160
- 资产使用权（折现的净现金流出额）= $(\$206\ 160 + \$20\ 000) + \$10\ 000 = \$236\ 160$

记录支付预付租金 2018 年 12 月 31 日

借：预付租金	\$20 000
贷：现金/银行存款	\$20 000

记录资产使用权和租赁现值 2019 年 1 月 1 日

借: 资产使用权	\$236 160
贷: 预付租金	\$20 000
初始直接成本(安装调试)	\$10 000
租赁负债	\$206 160

后续计量

- 计算每期的利息费用及其租赁负债递减

时间	期初	利息(8%)	租金	本金摊销	租赁负债
					期末余额
					\$206 160
2019	\$206 160	\$16 493	\$80 000	\$63 507	\$142 653
2020	\$142 653	\$11 412	\$80 000	\$68 588	\$74 065
2021	\$74 065	\$5 935	\$80 000	\$74 065	rounding 0

日期	租赁费用	利息	资产使用权的摊销费用
2019年12月31日	\$80 000	\$16 493	\$63 507
2020年12月31日	\$80 000	\$11 412	\$68 588
2021年12月31日	\$80 000	\$5 935	\$74 065

借: 租赁费用-利息支出	\$16 493
租赁负债	\$63 507
租赁费用-使用权摊销	\$63 507
贷: 累计摊销	\$63 507
现金(租金支出)	\$80 000

融资租赁**融资租赁的会计核算****初始计量**

承租人应在资产负债表上报告租赁资产和相关负债。

后续计量

承租人一般使用直线法来摊销资产使用权，并将记录摊销费。

如果租赁资产会在租赁结束时归还出租人，则承租人使用租期进行摊销。

如果租赁协议中包括所有权转让或很可能行使的购置权期权，则承租人应使用资产预期的使用年限进行摊销。

使用有效利率法来计算租赁债务的利息费用。

- Roberto 公司，一家生产型企业；从四川 CZ 机床集团租赁了一台数控机床，该数控机床设备属于典型的独立、可移动且二手设备市场成熟的通用设备。
- 其公允价值为\$900 000。租期为 3 年；租赁从 2019 年 1 月 1 日开始；该数控机床预计的使用寿命剩余 10 年。
- 在 2018 年底（租赁协议签订日），合同规定，需即刻支付\$20 000，剩余租金分三次在 19 年、20 年、21 年的 12 月 31 日，支付\$80 000。
- 此项租赁的隐含利率为 8%（年金系数为 2.577）
- 租赁协议不包括所有权转让或购置权。Roberto 公公司将支出必要的初始（主要包括手续费、律师费、差旅费、相关税费等）费用\$10 000。
- 同时，Roberto 公司享有一个“期末优惠条款”，在租赁合同到期后，Roberto 公司可以按照市价的 20% 购入该设备。

Step 1 - 确认租赁类型：

- 所有权不转让给 Roberto 公司（承租人） → X
- 没有购置权授予承租人 → ? ? 具有购置权
- 租期(3年) < 经济寿命(10年) × 75% → X
- 租金的现值 < 公允价值 × 90% → X

- 租赁的资产不具有特定属性 → X
- 该租赁应划分为融资租赁

初始计量

- 确定租金的现值 $PV = \$80\ 000 \times [PVIFA(8%, 3)] = \$206\ 160$
- 租赁负债**=剩余租金的现值=\$206 160
- 资产使用权** (折现的净现金流出额) = $(\$206\ 160 + \$20\ 000) + \$10\ 000 = \$236\ 160$

时间	期初	利息 (8%)	租金	本金摊销	租赁负债
					期末余额
					\$206 160
2019	\$206 160	\$16 493	\$80 000	\$63 507	\$142 653
2020	\$142 653	\$11 412	\$80 000	\$68 588	\$74 065
2021	\$74 065	\$5 935	\$80 000	\$74 065	rounding 0

记录支付预付租金 2018年12月31日

借: 预付租金 \$20 000
贷: 现金/银行存款 \$20 000

记录资产使用权和租赁现值 2019年1月1日

借: 资产使用权 \$236 160
贷: 预付租金 \$20 000
 初始直接成本(安装调试) \$10 000
 租赁负债 \$206 160

后续计量 - 负债部分

借: 租赁费用-利息支出 \$16 493
 租赁负债 \$63 507
贷: 现金 (租金支出) \$80 000

后续计量 - 资产部分

累计摊销=\$236 160/10=\$23 616
借: 租赁费用-使用权摊销 \$23 616
 贷: 累计摊销 \$23 616

租赁—总结

在经营租赁下, 承租人需要在资产负债表上报告租赁资产和租赁负债, 并在利润表上只报告每期的租赁费用。

- 租赁费用为利息费用和摊销费用之和。
- 利息费用是通过有效利率法计算所得。
- 摊销费用则为租赁费用和利息费用之差。

融资租赁要求承租人在资产负债表上报告租赁资产和租赁负债, 并在利润表上分别报告每期的利息费用和摊销费用。

- 利息费用是通过有效利率法计算所得。
- 摊销费用是通过直线法计算所得。

租赁	经营租赁	融资租赁
资产负债表	承租人在资产负债表上报告租赁资产和租赁负债	承租人在资产负债表上报告租赁资产和租赁负债
利润表	承租人在利润表上只报告每期的租赁费用	承租人在利润表上分别报告每期的利息费用和摊销费用
现金流量表	将经营租赁的现金支出在现金流量表上报告为经营活动现金流	承租人将利息部分报告为经营活动现金流 承租人将本金部分报告为融资活动现金流 在融资租赁开始时, 承租人将资产使用权和租赁负债作为非现金的投资/融资活动报告在财

		务报表的附注中
其他	租赁费用=利息费用+摊销费用	应将租赁负债报告为流动和非流动的部分。流动部分是指，会在下一期减少的本金

第 17 讲-确认、计量、估价和披露 (10)

第 2 节 确认、计量、估价和报告披露 (10)

章节学习导言

- 外部财务报告决策 (15%)
- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析
- 第 A.1 节 财务报表
- 第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

外部财务报告决策

A.2 - CMA 大纲要求

- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- 收益计量
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

如何体现企业股东的权益？

企业在这方面，都有哪些选择？

财务报告上，应该如何体现？

CMA 中，我们需要了解些什么？

第 A.2 节确认、计量、估价和披露

权益类交易

- 识别影响实缴资本和留存收益的交易
- 确认大额股票股利、小额股票股利以及股份分割对股东权益的影响

两种基本融资渠道

- 债务融资（债券）
 - 借贷法定（合同）义务
 - 有期限
 - 优先的资产和利润索取
- 权益融资（普通股，优先股）
 - 所有者义务
 - 无期限
 - 落后于债券的资产和利润索取权

公司资本

“权益”在企业中又被称为“公司资本”、“股东权益”或“所有者权益”，通常由两部分构成，实收资本与留存收益。实收资本指投资者支付股本总额。留存收益来自于企业经营的利润收益，通常可用于股东分红。

股东权益

对于企业净资产所有剩余求偿权的总和，是通过实体的资产与其负债之差来计量的。

所有者权益 = 净资产或企业的账面值

普通股

- 股本分为普通股和优先股。如果一家公司只有一种类型的股票，那么就只能是普通股。
- 当出售有面值的普通股票时，面值贷记入一个单独账户，任何超过普通股面值的金额贷记入资本公积。

优先股

- 优先股的特点（相比于普通股）
 - 股利优先分配
 - 清算优先求偿
 - 无投票权
 - 通常具有与普通股相同的面值

用于区分优先股的三个特征

- 当企业整体的债务与权益比率过高时，企业会选择发行优先股，而不是用债务融资。

库存股

- 库存股是指已经发行、但后来被发行公司回购的股票。公司回购其股票可能出于以下原因：
 1. 减少股东数量，或防止恶意收购。
 2. 保障实施员工股票期权计划而需要的股票。
 3. 为提高每股收益和权益报酬率。
 4. 稳定或提高股票价格。
 5. 以有利的资本收益率向股东分配现金股利。

其他要素

留存收益

- 企业累计的尚未作为股息分配给股东的收益或损失。

累计其他综合收益

- 一些项目的累计金额，比如可供出售债务投资未实现的利得或损失、外币折算的调整和养老金成本的调整。

三种融资工具彼此优缺点

- 按融资成本排序
 - 普通股>优先股>债券
- 优先股特征
 - 一般无投票权
 - 股利一般是固定的
 - 优先于普通股的利润和资产索取权
 - 股利可以累积
 - 股利税后列支

股息政策

- 现金股息

- 财产股息
- 清算股息
- 股票股息

现金股息

董事会在宣告了当期的现金股息之后，公司就会增加一项流动负债（应付股息）；

支付股息的金额以外流通的股票数量为准，公司持有的库藏股不享有获取现金股息的权利。

例如，ABC 公司在 3 月 1 日宣告当期的现金股息为每股\$1，当期在外流通的普通股数量为 2 000 000，并在 4 月 16 日支付该项股息。

相应的会计处理如下所示：

宣告股息		发放股息	
借：留存收益	\$2 000 000	借：应付股息	\$2 000 000
贷：应付股息	\$2 000 000	贷：现金	\$2 000 000

股票股息

- 当公司希望对其部分的收益进行资本化时，即将赚取的收益划分为实收资本，则可以通过发放股票股息的方式来实现这一目的。在发放股票股息时，公司并不分配其资产，而只是按比例向股东增发原面值的股票。此时，股东持有的股票数量会增加，但是其持股比例维持不变，公司的权益账面值也不会有任何变化。
- 根据 GAAP 的要求，股票股息的会计核算分为 2 种不同的类型：
 - 小额发放
 - 大额发放

小额发放

发放小于 20%–25% 的股票股息被称为小额发放。这种股票股息应根据股票的公允价值进行核算，即留存收益减少的金额是增发股票的公允价值。

例：ABC 公司当期宣告发放 10% 的股票股息。在发放之前，ABC 在外流通的普通股数量为 1 000 000 股，面值为 \$10，市价为 \$15；追加实收资本为 \$2 000 000，留存收益为 \$15 000 000。相应的会计处理如下所示：

- 宣告股票股息

借：留存收益	\$1 500 000
贷：可分配的普通股股息	\$1 000 000
追加实收资本 - 普通股	\$500 000

- 发放股票股息

借：可分配的普通股股息	\$1 000 000
贷：普通股	\$1 000 000

大额发放

当公司发放股票股息的比例大于 20%–25% 时，我们将其称之为大额发放。根据 GAAP 的要求，大额发放的核算必须基于股票的面值，即将增发的股票按照面值从留存收益转入普通股。

例：ABC 公司当期宣告发放 100% 的股票股息。在发放之前，ABC 在外流通的普通股数量为 1 000 000 股，面值为 \$10，市价为 \$15；追加实收资本为 \$2 000 000，留存收益为 \$15 000 000。相应的会计处理如下所示：

- 宣告股票股息

借：留存收益	\$10 000 000
贷：可分配的普通股股息	\$10 000 000

- 发放股票股息

借：可分配的普通股股息	\$10 000 000
贷：普通股	\$10 000 000

股票拆分

- 过高股价会降低股票在市场上的流动性，进而使公司的股权趋于集中。然而，这种股权集中化不利于公司与投资者建立起一种良好的互动关系。因此，为了将股价调整至大多数投资者能够接受的范围内，公司会选择股票拆分来实现这一目的。

- 例：ABC 公司宣布股票拆分计划，将当期的股票 1 股拆分为 2 股。在拆分之前，ABC 在外流通的普通股数量为 1 000 000 股，面值为 \$10。从财务会计的角度出发，ABC 公司不需要进行任何的会计处理，但是需要披露拆分之后的面值和股票数量。

股票股息 vs. 股票拆分

股票股息与股票拆分的异同汇总			
影响	股票股息		股票拆分
	小额	大额	
股票面值	不变		下降
股票市价	下降		
留存收益	下降		不变
所有者权益总额	不变		
在外流通的股票数量	上升		
每股账面值	下降		
每股收益	下降		

公司资本 - 回顾

“权益”在企业中又被称为“公司资本”、“股东权益”或“所有者权益”，通常由两部分构成，实收资本与留存收益。实收资本指投资者支付股本总额。留存收益来自于企业经营的利润收益，通常可用于股东分红。

【例题 · 单选题】

DA-Max 公司年初留存收益余额为 \$100 000，年末余额是 \$125 000。该年度净利润为 \$40 000。DA-Max 公司的资产负债表显示本年度应付股利减少 \$5 000，但事实上公司已经宣告发放现金股利和股票股利。股票股利发放数是 \$8 000。编制该年度的现金流量表时，DA-Max 公司应当列示分配股利所支付的现金数额为（ ）。

- A. \$20 000
- B. \$10 000
- C. \$25 000
- D. \$12 000

【答案】D

【解析】公司分配股利所支付的现金数额为 \$12 000，计算如下。 $\$100\ 000 + \$40\ 000 - \$8\ 000 + \$5\ 000 - X = \$125\ 000$, $\$137\ 000 - X = \$125\ 000$, $X = \$12\ 000$ 。

第 18 讲-确认、计量、估价和披露 (11)

第 2 节 确认、计量、估价和披露 (11)

章节学习导言

- **外部财务报告决策 (15%)**
- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制

科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A.2 - CMA 大纲要求

- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）

- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- **收入确认**
- 收益计量
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

企业应该将什么做为收入的依据？

如何确认“合同”与“履约义务”？

财务准则如何应对越来越复杂的企业收入情况？

CMA 中，我们需要了解些什么？

收入确认

- 收入确认会计准则更新，GAAP 与 IFRS 的趋同性。

1. 消除不一致，增加可比性。

2. 提供一个更有力的框架。

3. 改进跨实体、行业、行政区划和资本市场的收入确认方法，使它们具有可比性。

4. 改进披露要求，为财务报表使用者提供更有用的信息。

5. 简化财务报表的编制繁复要求。

- 将**收入确认原则**应用于各种类型的交易

- 运用收入确认所要求的**五个步骤**，理解与客户合同的收入确认问题

- 理解收入与支出**配比原则**，并能根据特定情况运用这一原则

“收入确认”一直是美国证券交易委员会（SEC）关注的问题。因为错误的确认，往往会造成不当的收入，甚至企业需要重新编制财务报告：

确认收入的流程，通常有五个步骤：

1. 确认与客户的合同。
2. 确认合同中每一项独立的履约义务。
3. 确定交易价格。
4. 将交易价格分摊到各项独立的履约义务上。
5. 只有当公司满足每一项独立的履约义务时，公司才确认收入。

收入确认的内容	标准
确认合同	确立买方和卖方的法律义务
确定履约义务	单项履约义务
	多项履约义务
确定交易价格	确定交易价格
分配交易价格	无需分配
	分配给每项履约义务
通过履行每项履约义务来确认收入	在履行义务时
	在一段时间内
	对每项履约义务而言，恰当时

1. 确定与客户的合同

- 合同是指双方或多方之间订立有法律约束力的权利义务的协议。合同有书面形式、口头形式以及其他形式。合同的存在是企业确认客户合同收入的前提，企业与客户之间的合同一经签订，企业即享有从客户取得与转移商品和服务对价的权利，同时负有向客户转移商品和服务的履约义务。

2. 确定合同中的履约义务

- 履约义务是指合同中企业向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。企业应当将向客户转让可明确区分商品（或者商品的组合）的承诺以及向客户转让一系列实质相同且转让模式相同的、可明确区分商品的承诺作为单项履约义务。
- 例如，企业与客户签订合同，向其销售商品并提供安装服务：
- 该安装服务简单，除该企业外其他供应商也可以提供此类安装服务，该合同中销售商品和提供安装服务为两项单项履约义务。
- 若该安装服务复杂且商品需要按客户定制要求修改，则合同中销售商品和提供安装服务合并为单项履约义务。

【例题·单选题】

下列各项中，构成企业履约义务的是（ ）。

- A. 甲公司为履行合同而进行的前期客户档案的管理
- B. 乙公司销售商品合同中约定保修期为 1 年
- C. 丙公司为履行合同而进行的行政管理工作
- D. 丁公司为履行合同而对客户进行会籍管理

【答案】B

【解析】选项 A、C 和 D 为履行合同而应开展的初始活动，所以不构成履约义务。

3. 确定交易价格

交易价格 为卖方通过交换商品或服务，预期能从客户那里收取应得的金额。

- 当出现不确定性时；企业可以依据不确定性的概率，使用“可变对价”，对于不确定性进行预估。（可变对价的定义为：企业与客户在合同中的对价金额可能会因折扣、价格折让、返利、退款、奖励积分、激励措施、业绩奖金、索赔等因素而发生变化。此外，根据某些或有事项的发生或者不发生而收取不同对价金额的合同，也属于可变对价的合同。）
- 可变对价的计算可以使用，期望值法（多种可能性时），最大可能性法（只存在两种可能性时）。

甲公司与客户订立一项建造定制资产的合同，该转让资产的承诺是一项在一段时间内履行的履约义务。

客户已承诺的对价为 250 万美元，但视资产完工的时间，该金额有可能会减少或增加。具体而言，若资产于 2020 年 3 月 31 日仍未完工，则每推迟一天完成，已承诺的对价将减少 1 万美元，若资产在 2020 年 3 月 31 日前完工，则每提前一天完成，已承诺的对价将增加 1 万美元。此外，在资产完工后，将由第三方评估师对资产实施检查并给予评级，如果资产达到特定评级，甲公司有权获得奖励款 15 万美元。

甲公司对其预期有权获取的可变对价的每一项要素单独进行估计：

甲公司决定采用期望值法来估计按日计的罚金或奖励相关的可变对价，即在已承诺的 250 万美元的基础上，加上或减去每日 1 万美元。甲公司决定采用最可能发生的金额来估计与奖励款相关的可变对价。这是因为只存在两种可能产生的结果，即 15 万美元或 0。

4. 分配交易价格

根据合同中所有履约义务对应的商品或服务的独立价格计算相应的比例，然后按比例地将交易价格分配给每项履约义务。

独立价格为在相似的条件下，单独出售商品或服务所采用的金额。

独立价格，可以参考：

- (1) 市场价格（市场评估调整法）；
- (2) 成本与合理利润的加成（期望成本加利润法）；
- (3) 协议交易价格（剩余法）。

2019 年 3 月 1 日，甲公司与客户签订合同，向其销售 A、B 两项商品，A 商品的单独售价为 6 000 美元，B 商品的单独售价为 24 000 美元，合同价款为 25 000 美元。

合同约定，A 商品于合同开始日交付，B 商品在一个月之后交付，只有当两项商品全部交付之后，甲公司才有权收取 25 000 美元的合同对价。假定 A 商品和 B 商品分别构成单项履约义务，其控制权在交付时转移给客户。上述价格均不包含增值税，且假定不考虑相关税费影响。

分摊至 A 商品的合同价款为 5 000 美元， $[6 000 \text{ 美元} \div (6 000 \text{ 美元} + 24 000 \text{ 美元})] \times 25 000 \text{ 美元}$ 。

分摊至 B 商品的合同价款为 20 000 美元， $[24 000 \text{ 美元} \div (6 000 \text{ 美元} + 24 000 \text{ 美元})] \times 25 000 \text{ 美元}$ 。

市场评估调整法

卖方通过评估市场后认为，
消费者愿意为该商品或服务
支付的金额

期望成本加利润法

关注的是内部因素，即预测
与提供商品或服务相关的成
本并加上一个可能的利润率

剩余法

将合同中其他商品或服务已知或能
预估的独立价格之和从合同的总交
易价格中扣除，以此来预估一个未
知（或高度不确定）的独立价格

5. 只有当公司满足每一项独立的履约义务时，公司才确认收入。

收入确认的最后一步，何时确认收入。

收入确认时点分为两种，一种是某一时段内的履约义务确认的收入，另一种是某一时点的履约确认。

- 某一段时间内
- 在某一时点

在某一时段内履行履约义务确认收入

- 对于在某一时段内履行的履约义务，企业应当在该段时间内按照履约进度确认收入。
- 履约进度不能合理确定的除外。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务：

1. 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。
2. 客户能够控制企业履约过程中在建的商品。
3. 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

在某一时段内履行履约义务确认收入

- 这种情况下，如果收入跨期；比如在建工程。需要通过一些方法来确定每会计期间可以确认的收入。
“GAAP Topic 606”定义了两种方法，可以用来衡量企业在一段时间内完全履行义务的进展情况。

1. 产出法
2. 投入法

新收入准则产出法、投入法涵盖的具体计算方法较老完工百分比法并没有实质性的变化，新准则的产出法、投入法更像是老完工百分比法的丰富和细化。

1. 产出法

标准：确认收入的基础是直接衡量相对于合同中承诺的剩余商品或服务的到期转移给客户的商品或服务的价值。（履约程度，成果评价，阶段性成果，时间等）

选择依据：是否忠实的描述了义务履行的程度。实际中，如果企业有权从客户那里获得与企业到期履行责任并提供给客户价值相对应

的权益，则企业可以根据获得的票据的金额确认收入。

缺点：产出指标不直观，信息需求多，使用成本高。

2. 投入法

标准：确认收入的基础是履行履约义务企业需要付出的精力或投入。

选择依据：可以参考某项成本的使用，比如消耗的资源，花费的人工工时，发生的成本，使用的时间，需要的机器工时等。如果企业的精力或投入在整个责任履行期间平均分配，则可按直线法分配。

缺点：有时难以确认投入与产出之间的合理关联性。

理解案例：

小麦负责一个企业的系统升级，已发生成本 100 万美元，其中包含为企业购买的某台服务器成本价 80 万美元，这个服务器要企业验货签收后才能用于系统安装，升级总成本预计为 400 万美元，合同总价款为 600 万美元。

老完工百分比法计算的进度为 $100/400=25\%$ ，收入= $600 \times 0.25=150$ 万美元，成本= $400 \times 0.25=100$ 万美元。

投入法计算的进度为 $(100-80)/400=5\%$, 收入= $600 \times 0.05+80=95$ 万美元, 成本= $400 \times 0.05+80=90$ 万美元。

以上案例中服务器虽然是装修工程的一部分, 但并非由小麦生产, 小麦只是代客户购买和安装, 也不构成单项履约义务, 由于金额占合同总额较高, 若纳入进度计算将使得工程进度脱离实际, 所以将其剔除更合理。

在某一时点履行履约义务确认收入

对于在某一时点履行的履约义务, 企业应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

满足以下条件时在时点确认收入:

- 企业拥有获得已承诺资产交易对价的现时权利
- 已完成合同约定义务、资产已转移给客户、已经获得对价、相关风险和收益已转移、客户同意接受资产。

在判断客户是否已取得商品控制权时, 企业应当考虑下列迹象(控制权转移迹象):

1. 企业已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品。
2. 客户已接受该商品。
3. 企业已将该商品的法定所有权转移给客户, 即客户已经拥有该商品的法定所有权。
4. 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户, 即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
5. 企业就该商品享有现时收款权利, 即客户就该商品负有现时付款义务。
6. 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

收入列报

FASB 更新了一些关于收入的定义, 用于财报的编制。

合同: 两个或两个以上的当事人之间产生的可强制执行的权利和责任的协议。

合同资产: 实体转交商品或服务给客户时获得的承诺权益, 该权益的获取并不随着时间推移而自然获得, 必须具备其他条件。

合同负债: 企业因从客户处收取了对价或对价已到期而需向顾客转移商品或服务的义务。

- 将**收入**报告在利润表上。
- 将“**应收账款**”、“**合同负债**”和“**合同资产**”报告在资产负债表上。
- 如果卖方在履行履约义务之前已经收到了款项, 则该卖方持有**合同负债**。
- 如果卖方在履行了履约义务后获得了无条件收取货款的权利, 则该卖方可以确认**应收账款**。
- 如果卖方在履行了履约义务后获得了有条件收取货款的权利, 则该卖方持有**合同资产**。

	2017年1月1日			
	根據香港財務 報告準則	根據香港財務 報告準則		
以前年度列示	第15號重分類	第15號調整	重述	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
綜合財務狀況表(摘錄)				
在建物業	268,725,626	-	(8,949,148)	259,776,478
貿易及其他應收款	117,377,247	(667,059)	(2,201,476)	114,508,712
合同資產	-	667,059	6,089,288	6,756,347
預收客戶賬款	192,408,932	(167,885,253)	(24,523,679)	-
貿易及其他應付款	151,789,260	-	12,197,462	163,986,722
合同負債	-	167,885,253	1,996,785	169,882,038
遞延所得稅負債	6,928,304	-	1,680,286	8,608,590
留存收益	39,967,106	-	3,152,346	43,119,452
非控制性權益	11,486,805	-	435,464	11,922,269

总结与新旧考纲对比

总结与对比

总结

第一步、第二步和第五步主要与收入的确认有关, 第三步和第四步主要与收入的计量有关。

一般而言，确认和计量任何一项合同收入应考虑全部的五个步骤。

旧的标准指引	不再使用的术语	新术语（如果适用）
产业指引不再适用	软件、房地产、电信和建筑业	
交付前确认收入	1. 生产完工法 2. 完工百分比法	根据控制权一段时间的转移确认收入。
交付后确认收入	1. 分期付款销售法 2. 成本回收法 3. 保证金法	允许使用的两种方法： 1. 产出法 2. 投入法
长期建设项目核算	1. 完工百分比法 2. 合同完法	
销售时点	销售时点	在时间点确认收入

- 将收入确认原则应用于各种类型的交易
- 运用收入确认所要求的五个步骤，理解与客户合同的收入确认问题
- 理解收入与支出配比原则，并能根据特定情况运用这一原则

【例题·单选题】

假设公司与客户签订了一份包含三个部分 A、B 和 C 总金额为 \$100 的合同，将在不同的时间点提供不同的产品。该公司经常单独销售 A 产品，A 的价格明确可见。而 B、C 产品的单独销售价格无法直接得到，这意味着公司必须估算它们。

产品	估计的单独销售价格	
A	\$50	直接可见
B	\$25	调整后的市场价格法
C	\$75	预计成本加贡献边际
合计	\$150	

客户最终得到的折扣是以 \$100 获得了根据单独销售价格计算的价值总和为 \$150 的系列产品。在交付了 C 产品之后，公司可以确认的收入为（ ）。

- A. \$15
- B. \$75
- C. \$25
- D. \$50

【答案】D

【解析】按照比例，C 可以确认的收入 = $(\$75/\$150) \times 100 = \$50$ 。

第 19 讲-确认、计量、估价和披露 (12)

第 2 节 确认、计量、估价和披露 (12)

章节学习导言

- 外部财务报告决策 (15%)**
- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A. 2 - CMA 大纲要求

- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- **收益计量**
- 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

收益计量

“真实”的利润表，都有哪些具体的项目？

什么是“利润”，什么是“利得”？

“综合收益”具体体现在哪里？

CMA 中，我们需要了解些什么？

- 利得和损失
- 费用确认
- 综合收益
- 终止经营

利得和损失

- 收入 (Income / Revenue / Net Sales)
- 毛利润 (Gross Profit)
- 营业利润 (Operating Income / Operating Profit)
- 利润总额 / 税前利润 (Total profit / Earnings before taxes)
- 净利润 / 净收益 (Net Income / Net profit)
- **收入 (Income / Revenue / Net Sales)**
- 销货成本 (Cost of sales / Cost of goods sold)
- **毛利润 (Gross Profit)**

销售，一般及管理费用 (Selling, General, & Administrative Expenses)

计提费用项目 (Provision for doubtful accounts and notes)

折旧类/摊销类费用 (Depreciation expense)

资产减值损失 (Impairment loss)

资产与企业重组费用 (Restructuring expense)

非经营性收入 (Non-operating income) “其他收益 / 投资收益”

财务费用 (含债务类摊销) (Interest and amortization of debt discount)

非经营性费用 (Non-operating Expenses) “其他收益成本 / 投资收益成本”

营业利润 (Operating Income / Operating Profit)

税前持续经营收入 (Income/loss from continuing operations before income tax expense)

所得税费用 (income tax expense)

持续经营收入 (Income/loss from continuing operations)

中止经营项目 (Discontinued operations)

净利润 / 净收益 (Net Income / Net profit)

利润 - 利润的构成

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得，是指由企业非日常活动所形成的、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流入。

直接计入当期利润的损失，是指由企业非日常活动所发生的、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流出。

净收益

净收益的确认除需符合上述基本确认标准外，净收益的组成部分还应符合下列标准：

对于收入和利得来说，还必须是已实现或可实现并已赚取；

对于费用和损失来说，还必须是利益已消耗和未来经济利益已发生丧失（或发现丧失）。

“利得”是指在正常业务过程之外的交易中（例如，出售固定资产或投资，或者提前处置债务）的收入超过成本的收益。

“损失”是当正常业务过程之外的交易的收入，不高于其产生的成本（例如，火灾损失，出售固定资产或投资的损失，提前偿还债务的损失）。

“利得和损失”单独列报在利润表的营业利润下方。

资产减值损失 / 资产处置收益

PP&E可能被出售、交换、非自愿处置或废弃。在实际处置之前，企业需要持续计提折旧，在实际处置日，将全部相关账户的账面价值转出。

1. 销售 / 计提最后一年折旧后，计算“NBV（净账面价值）”。
2. 非自愿处置 / 相当于“被动销售”。
3. 废弃 / 回收价值（通常为0）。

费用确认



- 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。
- 企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，而该经济利益的流出属于投资者投资的回报分配，是所有者权益的直接抵减项目，不应确认为费用。
- 会计的匹配性原则要求费用的确认应该与其创造的收入匹配在同一期间（比如销货成本与销售收入的匹配，建筑工程成本应该对应建筑工程收入）或者费用的合适对应期间，（比如广告费、研发费用、利息、以及公共服务费）。

综合收益

- 综合收益表，Statement of Comprehensive Income（通常与损益表分开披露）
- 美国国家财务会计准则委员会（FASB）将“综合收益”定义为“一个主体在某一期间与非所有者方面进行交易或发生其他事项和情况所引起的权益（净资产）变动”。
- 综合收益包括会计期间内所有经营收入、费用、利得和损失，包括计入净收益的**已实现损益**以及净收益之外的**未实现损益**，这些都需要作为其他综合收益项目。
- 综合收益和净收益的确认标准不同，使某些项目可以计入综合收益，却不能计入净收益。
- 这些项目就叫做**其他综合收益项目**，指一些已确认未实现的利得和损失，包括外币折算调整、最低退休金负债调整、债务和权益证券的未实现利得和损失、避险的衍生金融工具的公允价值变动等等。
- 综合收益和净收益的关系是：

$$\text{综合收益} = \text{净收益} + \text{其他综合收益}$$

Consolidated Statements of Comprehensive Income - USD (\$) \$ in Millions	12 Months Ended		
	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015	Dec. 31, 2014
Net income (loss)	\$ 2,371	\$ 596	\$ (241)
Other comprehensive income (loss):			
Foreign currency translation adjustments, net of tax of \$(3), \$10, and \$(49)	(279)	(210)	(325)
Net change in unrealized gains (losses) on available-for-sale securities:			
Unrealized gains (losses), net of tax of \$1, \$(5), and \$(12)	9	(7)	2
Reclassification adjustment for losses (gains) included in "Other income (expense), net," net of tax of \$(1), \$0, and \$0	8	5	(3)
Net unrealized gains (losses) on available-for-sale securities	17	(2)	(1)
Total other comprehensive income (loss)	(262)	(212)	(326)
Comprehensive income (loss)	\$ 2,109	\$ 384	\$ (367)

1. 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得和损失
2. 可供出售外币非货币性项目的汇兑差额形成的利得和损失
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动形成的利得和损失
4. 存货或自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产形成的利得和损失
5. 金融资产的重分类形成的利得和损失
6. 套期保值（现金流量套期和境外经营净投资套期）形成的利得或损失
7. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响所形成的利得和损失

中止（终止）经营

综合收益

- 营业利润 (Operating Income / Operating Profit)
- 税前持续经营收入 (Income/loss from continuing operations before income tax expense)

所得税费用 (income tax expense)

- 持续经营收入 (Income/loss from continuing operations)
- **中止经营项目 (Discontinued operations)**
- 净利润 / 净收益 (Net Income / Net profit) —

当一个业务部门被终止时，有两个部分内容需要列报：

1. 本年度内已出售或正在出售的该业务部门的任何营业利润或亏损，需要列报税后的净额，列报项在“中止经营业务”中。

2. 在出售或者减值该业务部门的资产时，产生的任何利得或者损失，需要列报税后的净额，列报项在“中止经营业务”中。

- 定义 **利得与损失** 并说明其正确的财务报表列报
- 理解处置 **固定资产损益** 的会计方法
- 理解 **费用** 确认
- 定义并计算 **综合收益**
- 识别正确处置 **终止经营** 的会计方法

第 20 讲-确认、计量、估价和披露 (13)

第 2 节 确认、计量、估价和披露 (13)

章节学习导言

• 外部财务报告决策 (15%)

- 规划、预算和预测
- 绩效管理
- 成本管理
- 内部控制
- 科技与分析

第 A.1 节 财务报表

第 A.2 节 确认、计量、估价和披露

A.2 - CMA 大纲要求

- 资产计价
- 负债计价
- 所得税（适用于资产与负债的子课题）
- 租赁（适用于资产与负债的子课题）
- 权益性交易
- 收入确认
- 收益计量

• 美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

为什么不同的准则之间要趋同？

什么是“全球化”？

现在的趋势又是什么？

CMA 中，我们需要了解些什么？

美国公认会计原则与国际财务报告准则的差异

财务汇报差异：IFRS 对比 GAAP

国际会计准则委员会（IASB）负责审核国际财务报告准则（IFRS）。IASB 的一个主要的目标是将 IFRS 与各国家区域的会计准则趋同；

基于此，国际会计准则委员会（IASB）与财务会计准则委员会（FASB）紧密合作，力求国际财务报告准则（IFRS）和美国公认会计原则（US GAAP）可以更加和谐。

IASB 更关注于要求类似交易或事项按照类似方式登记入账与列报，不同交易或事项采用不同方式登记入账列报，无论这些交易或事项是否发生在同一公司内部，或者发生在跨行业和跨地理区域的不同公司之间。

IASB 考虑到了在会计处理上存在不一致或多种账务处理方法选择的情况，其目的在于减少可供类似交易或事项选用的会计处理方法，或减少备选处理方式的数量。

让我们来看一下具体的区别

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
无形资产	<ul style="list-style-type: none"> • 历史成本模式 • 所有与内部创建无形资产相关的成本都作为期间费用处理 • 通过比较账面余额和公允价值来确定减值损失 • 所有研发成本都作为期间费用处理 	<ul style="list-style-type: none"> • 历史成本模式或重新计量模型 • 一些与内部创建无形资产相关的成本可以资本化 • 通过比较账面余额和可回收金额来确定价值损失 • 研究费用作为期间费用处理，开 • 发费用可以资本化

* 相关国际准则号《IAS38 无形资产》

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
股权激励 与员工福利 (费用确认)	<ul style="list-style-type: none"> • 可以采用直线法确认薪酬成本，也可采用加速法确认薪酬成本 	<ul style="list-style-type: none"> • 加速法确认薪酬成本

* 相关国际准则号 《IAS19 员工福利》《IFRS2 股权激励》

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
存货	<ul style="list-style-type: none"> 对于采用后进先出法计量或零售的存货按照成本与市价孰低原则计价；对于采用先进先出法或加权平均法计量的存货按照成本与可变现净值孰低计价。 存货的任何减值值将形成新的成本基础不可转回 	<ul style="list-style-type: none"> 库存按照成本与可变现净值孰低法用于所有成本法 不使用 LIFO（先进后出） 若导致存货减值的因素不再存在，则以前确认的存货减值损失可以转回

* 相关国际准则号 《IAS2 存货》

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
固定资产 (长期资产)	<ul style="list-style-type: none"> 历史成本模式 可以但极少使用部件折旧法 减值损失不得转回 长期资产仅可以使用历史成本法，禁止重新估值。 	<ul style="list-style-type: none"> 历史成本模式或重新计量模型 广泛使用部件折旧法 减值损失可以转回 固定(长期)资产使用历史成本或者公允价值记录

* 相关国际准则号 《IAS16 不动产, 厂房及设备》

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
租赁	<ul style="list-style-type: none"> 承租人将租赁视为短期(少于 12 个月)、经营租赁或融资租赁 	<ul style="list-style-type: none"> 承租人将所有租赁视为融资租赁，除非租赁资产是 5000 美元或者更少。

* 相关国际准则号 《IFRS16 租赁》

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
资产减值	<ul style="list-style-type: none"> 当资产的账面价值大于资产的预期未来现金流量(未贴现)时，确认减值 	<ul style="list-style-type: none"> 当资产的账面价值大于资产预期未来现金流量的贴现现值加上公允价值与出售成本的差额时，确认减值。

* 相关国际准则号 《IAS 36 资产减值》

<u>交易</u>	<u>GAAP</u>	<u>IFRS</u>
企业合并	<ul style="list-style-type: none"> 在 U.S. GAAP 下，存在控制性权益是通过判断投资方是否持有或间接持有的 50%以上的有表决权股份，达成控制权时，需要合并列报 	<ul style="list-style-type: none"> 合并是基于是否具有“控制权”，投资人持有不足 50%的投票权股票仍有可能取得控制权。也可以根据以下三个特征来判断：对被投资人可以行使权力与影响；可以通过参与被投资方相关活动而享有变动收益的权利；以及有能力运用其对被投资方的权力影响收益金额

* 相关国际准则号 《IFRS 10 合并财务报表》

第 21 讲-第一章习题练习/真题演练 (1)

第一章习题练习 / 真题演练 (1)

如何练习 CMA 的真题？

如何理解与背诵相关章节内容?

CMA 考官怎么想的，跟我有什么关系?

CMA 中，我们需要了解些什么?

章节学习导言

• **外部财务报告决策 (15%)**

- 规划、预算和预测

- 绩效管理

- 成本管理

- 内部控制

- 科技与分析

【考情分析】

考纲比重：15%。

知识点比重：大于考纲比重。

章节特点：基础要求高；题难量大。

变化趋势：新增一个主要知识点，去除若干会计计算内容，准则更新。

第一节 - 财务报表

四表一注的主要作用，使用人；（其中现金流量表为重难点）

财务数据的局限性；

综合报告的定义与意义。（新）

第二节 - 确认、计量、估价和披露

资产+费用=负债+所有者权益+收入

会计要素是如何被定义的？

会计要素是如何进行在表调整与出表的？

期末报表的数据是怎么算出来的？

GAAP 的要求 / 与 IFRS 的异同是什么？

不同的选择，对报告会有怎样的影响？

第一章习题练习 / 真题演练



知识点难度

理解难度

背诵要求

计算与应用

【例题 • 单选题】

包含在股东年度报告中的财务报表，对以下哪一项来说其作用是最小的（ ）。

- A. 竞争性企业
- B. 股票经纪
- C. 负责经营活动的经理
- D. 准备把钱借出的银行家

【答案】C

【解析】一般来说，对于诸如股票经纪人、准备把钱借出的银行家、竞争性企业等外部利益相关者而言，包含在股东年度报告中的财务报表是最有用的。因此，这些报告对于负责经营活动的经理作用其是最小的。

【例题 • 单选题】

某领先的电动汽车制造商通过其独特的驾驶辅助程序，积累了客户驾驶交互数据。这些数据将被用于进一步开发更先进的自动驾驶功能。该公司计划在不久的将来能够将新功能应用到其最受欢迎的电动车型号上。在综合报告中，用于累积和分析驾驶交互数据的系统应归类为（ ）。

- A. 人力资本
- B. 智力资本
- C. 自然资本
- D. 制造资本

【答案】B

【解析】在综合报告中，认定了 6 项资本： 财务资本、制造资本、智力资本、人力资本、社会与关系资本、自然资本。题目中的用于累积和分析驾驶交互数据的系统应归类为智力资本。

【例题 • 单选题】

银纹公司 (SSE) 1978 年开始生产乳胶漆。2018 年，该公司研发了一种高质量油漆，其光泽能保持 50 年以上。由于这种新产品的成功，原来乳胶涂料销售量明显的下降。基于这种情况，2019 年初公司已经决定逐渐淘汰原来的产品。

米卡拉·德鲁斯是会计经理，她的主要职责包括年度财务报表编制与分析。米卡拉开始分析企业年度交易，希望截止到 2019 年 12 月 31 日的年度企业经营情况，能被准确地体现在财务报表上。下列的交易引起了米卡拉的注意：

1. 银纹公司于 2018 年研发了全新的高品质涂料，并在同年获得了专利。2018 年，该公司预计新专利将有十年的使用寿命，然而，由于竞争者的创新，银纹公司已确定从 2019 开始，将专利的使用寿命减少到六年。

2. 年终盘点库存发现，价值为 24 000 美元过期的乳胶漆产品必须注销。

3. 银纹公司在有关老产品耐久性的诉讼案中成为被告。公司的律师认为，此诉讼案很可能需要公司在 2020 年的中期花费 50 000 美元，解决此问题。

4. 银纹也在诉讼竞争对手窃取他们新产品的生产流程。公司的律师认为，该诉讼可能在 2020 年会产生一个金额为 150 000 美元的有利判决。

说明上述四个交易对银纹公司利润表分别有什么影响（ ）。

A. 交易 1 将减少营业收益。交易 2 归类为其它费用，将减少税前收益。交易 3 属于或有损失，它可以被合理地估计并披露在利润表中。交易 4 属于或有收益，可以被合理地估计并披露在利润表中

B. 交易 1 将减少营业收益。交易 2 归类为产品销售成本，将减少经营收益。交易 3 属于或有损失，它可以被合理地估计并披露在利润表中。交易 4 属于或有收益，可以被披露在财务报表中

C. 交易 1 将减少营业收益。交易 2 归类为其它费用，将减少税前收益。交易 3 属于或有损失，它导致金钱财产的转让，可以被披露在附注而非财务报表中。交易 4 属于或有收益，但不能被披露在财务报表中

D. 交易 1 将减少营业收益。交易 2 归类为其它费用，将减少税前收益。交易 3 属于或有损失，它可以被合理地估计并披露在利润表中。交易 4 属于或有收益，但不能被披露在财务报表中

【答案】D

【解析】交易 1：使用寿命的估计变更仅仅影响当前和今后一段时期内。摊销将会报告为经营费用，增加的摊销将导致营业收益的减少，摊销的变化将会反映在当前和未来的财务报表中。

交易 2：因为有过期的库存，利润表上“其它费用”科目将受到影响。

交易 3：这一或有损失是很可能发生且可以合理地估计，因此应该作为其它损益内容反映在利润表中，它也应反映在财务报表附注上。

交易 4：根据 SFAS5 解释或有项目的有关内容，或有收益通常不会反映在财务报表中。因此，诉讼的潜在收益不包括在年度财务报表上的处理是正确的。

【例题 • 单选题】

下面的资料来自甲公司的利润表： 销售总额 100 万美元，销售净额 90 万美元，进货运费 1 万美元，期末存货 20 万美元，毛利率 40%。

- 请问甲公司可供销售货物成本是多少（ ）。
- A. 55 万美元
 - B. 56 万美元
 - C. 74 万美元

D. 80 万美元

【答案】C

【解析】销货成本=销售净收入×(1-毛利率)=90万美元×(1-40%)=54万美元。可供销售货物成本=销货成本+期末存货=54万美元+20万美元=74万美元。

【例题 • 单选题】

甲公司资产负债表上的各项财务数据如下：库藏股 8 000 美元，5 年期应付票据 12 000 美元，融资租赁负债 15 000 美元，递延所得税负债 7 000 美元，20 年期债券 20 000 美元，应付股利 3 000 美元，留存收益 14 000 美元。请问归为长期债务的金额应为（ ）。

- A. 54 000 美元
- B. 62 000 美元
- C. 68 000 美元
- D. 79 000 美元

【答案】A

【解析】长期负债=5 年期应付票据+融资租赁负债+递延所得税+20 年期应付债券=12 000 美元+15 000 美元+7 000 美元+20 000 美元=54 000 美元。库藏股和留存收益是权益账户。应付股利是流动负债。

【例题 • 单选题】

伊娃沃尔夫公司的财务会计人员确定了经营活动现金流量如下。

净利润	\$15 000
设备折旧	2 500
股息收入	2 500
利息收入	5 000
流动资产增加	8 000
流动负债增加	6 500
经营现金流量	\$16 000

公司的管理会计师认为，经营活动现金流量应该是 8 500 美元。如果为真，下列哪种情形将影响管理会计的核算（ ）。

- A. 公司的经营是免税的
- B. 包含在净利润中的股息收入及利息收入，被认为是来自投资活动的现金流量
- C. 经营活动产生的现金流量是通过直接方法确定的
- D. 设备折旧不应该被加回净利润中以计算经营活动的现金流量

【答案】B

【解析】投资活动现金流入是销售财产、厂房、设备，或投资在其它公司的债权和股权，或收回贷款本金回流的现金。然而，股息收入和利息收入是包括在经营活动现金流量中。因此，管理会计人员可能错误地计算了经营活动的现金流量如下： $15 000 \text{ 美元} + 2 500 \text{ 美元} - (8 000 \text{ 美元} - 6 500 \text{ 美元}) - (2 500 \text{ 美元} + 5 000 \text{ 美元}) = 8 500 \text{ 美元}$ 。

【例题 • 单选题】

某公司购买了价值 600 000 美元的车，使用年限 4 年，残值 40 000 美元，公司计划用双倍余额递减法计提折旧，第三年的折旧额比直线法（ ）。

- A. 多 140 000 美元
- B. 多 10 000 美元
- C. 少 65 000 美元
- D. 少 75 000 美元

【答案】C

【解析】直线法每年应当计提折旧： $(\$600 000 - \$40 000) / 4 = \$140 000$ 。双倍余额递减法下计提折旧： $25\% \times 2 = 50\%$ 。第一年折旧： $\$600 000 \times 0.5 = \$300 000$ 。第二年折旧： $\$300 000 \times 0.5 = \$150 000$ 。第三

年折旧: $\$150\ 000 \times 0.5 = \$75\ 000$ 。 $\$140\ 000 - \$75\ 000 = \$65\ 000$ 。故采用双倍余额递减法计提折旧比采用直线法少 \$65 000。

【例题 • 单选题】

企业应当综合考虑其能够合理取得的全部相关信息来合理估计单独售价，下列方法不属于企业会计准则规定的是（ ）。

- A. 市场调整法
- B. 成本加成法
- C. 余值法
- D. 现值法

【答案】D

【解析】单独售价无法直接观察的，企业应当综合考虑其能够合理取得的全部相关信息，采用市场调整法、成本加成法、余值法等方法合理估计单独售价。

【例题 • 单选题】

依据收入准则规定，下列不属于在某一时段内履行履约义务的有（ ）。

- A. 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益
- B. 客户能够控制企业履约过程中在建的商品
- C. 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项
- D. 企业履约过程中履约进度能够可靠计量

【答案】D

【解析】满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：（1）客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。（2）客户能够控制企业履约过程中在建的商品。（3）企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

第 22 讲-第一章习题练习/真题演练 (2)

第一章习题练习 / 真题演练 (2)

【例题 • 单选题】

鲍曼设备公司使用后进先出法对存货进行计价。本年度，公司存货使用量超过购买量。如果存货价格下降，这种情况将如何影响本年度公司的净利润（ ）。

- A. 由于后进先出法下较高的存货结算值，净利润将下降
- B. 由于后进先出法下较低的存货结算值，净利润将下降
- C. 由于后进先出法下较低的存货结算值，净利润将上升
- D. 由于后进先出法下较高的存货结算值，净利润将上升

【答案】B

【解析】如果本期存货使用量超过购买量，将出现后进先出结算的情形。如果价格下跌，后进先出结算会导致较低的利润，可能也导致较低的所得税费用。

【例题 • 单选题】

某企业去年购买了可供出售的金融资产，购买价值为 100 000 美元，去年年底时跌价了 25 000 美元，本年该金融资产年底价值为 90 000 美元，请问以下的说法哪个是正确的（ ）。

- A. 本年度资产负债表中该资产记录为 90 000 美元，本年利润增加 15 000 美元
- B. 本年度资产负债表中该资产记录为 100 000 美元，本年利润增加为 0 美元
- C. 本年度资产负债表中该资产记录为 90 000 美元，本年利润增加为 0 美元
- D. 本年度资产负债表中该资产记录为 75 000 美元，本年利润增加为 15 000 美元

【答案】C

【解析】可供出售的金融资产按照市场价值来记录的，而未实现的利得和损失不计入利润表，是计入其他综合收益中的。本年底可供出售金融资产的价值为 90 000 美元，对利润表无影响。

【例题 • 单选题】

根据美国所得税法律及美国 GAAP 的规定，下列哪项会产生递延所得税负债（ ）。

- A. 税法将预收账款确认为收入
- B. 税法将跨越财政年度的整年房租作为当年收入，财务报表按照时间段均匀确认当年收入
- C. 税务报表采取加速折旧，财务报表采取直线折旧
- D. 在外流通的普通股数减少

【答案】C

【解析】当税法采用加速折旧，意味着进入税务报表的费用多，造成课税收入低，故此缴税少，这样形成递延所得税负债。

【例题 • 单选题】

下述哪一项不能划分为长期投资（ ）。

- A. 投资于未合并的分公司或子公司
- B. 经营中使用的有形固定资产投资
- C. 寿险退保现金价值
- D. 普通股、债券或长期票据等有价证券投资

【答案】B

【解析】长期投资包括证券投资、特殊资金投资、非合并的分公司或子公司投资，以及目前不在经营中使用的有形固定资产投资。经营中使用的有形固定资产投资不是长期投资，而是不动产、厂房和设备投资。

【例题 • 单选题】

巴克莱有限公司会计年度期初设备账面价值为 160 000 美元，累计折旧为 64 000 美元。在当年，原价为 30 000 美元、账面价值为 1 000 美元的设备出售价格为 7 000 美元，设备账面价值期末余额为 220 000 美元，期末累计折旧余额为 80 000 美元。则该会计年度所购买的设备总额为（ ）。

- A. 44 000 美元
- B. 60 000 美元
- C. 97 000 美元
- D. 106 000 美元

【答案】D

【解析】价值总量保持不变：期初（含折旧）+购买-出售=期末（含折旧）
期初设备账面成本=160 000 美元+64 000 美元=224 000 美元。
期末设备账面成本=220 000 美元+80 000 美元=300 000 美元。
设备购买=期末设备账面成本-期初设备账面成本+设备出售=300 000 美元-224 000 美元+30 000 美元=106 000 美元。

【例题 • 单选题】

威尔逊公司在本会计年度发生了下述财务活动：以 10 美元/股的价格发行了 10 000 股普通股，以 20 美元/股的价格发行了 4 000 股可赎回优先股，赎回期为 5 年，以 20 美元/股的价格发行了 3 000 股不可赎回优先股。所有者权益金额为（ ）。

- A. 100 000 美元
- B. 160 000 美元
- C. 180 000 美元
- D. 240 000 美元

【答案】B

【解析】所有者权益金额=面值为 10 美元的 10 000 股普通股+面值为 20 美元的 3 000 股不可赎回优先股=160 000 美元。

【例题 • 单选题】

某企业本月销售为 580 000 美元，应收账款 48 000 美元，按照 5%计提坏账准备，在资产负债表中，坏账准备的贷方余额为 21 000 美元，如果采用销售百分比法，问本期影响损益的坏账费用是（ ）。

- A. 6 000 美元

- B. 8 000 美元
 C. 21 000 美元
 D. 29 000 美元

【答案】D

【解析】本期应计提坏账准备= $\$580\ 000 \times 5\% = \$29\ 000$ 。

【例题 • 单选题】

美国财务会计准则中的综合收益是指（ ）。

- A. 对于内部使用者的价值大于外部使用者
 B. 公司权益的变动，包括所有者的投资与向所有者的分配
 C. 与净利润一致
 D. 除了所有者的投资与向所有者的分配部分之外公司权益的变动

【答案】D

【解析】综合收益是计量企业的权益在一段时间内因交易和其他事件而发生的变动，不包括所有者的投资和对所有者的收益分配。综合收益包括净利润和其他综合收益。其他综合收益主要是未实现损益。

【例题 • 单选题】

甲公司在开业第一年末财务报表上列示的税前利润为 50 000 美元。税前利润中包括了分期付款发出商品的销售收入 10 000 美元和折旧费用 12 000 美元。在纳税申报单中列示的分期付款发出商品的销售收入为 5 000 美元，扣除 16 000 美元的折旧费用。所得税税率为 40%。甲公司把分期付款发出商品的应收账款列为流动资产。

- 请问在公司年末的资产负债表中递延税款余额应为（ ）。
- A. 2 000 美元作为流动负债和 1 600 美元作为流动资产
 B. 4 000 美元作为流动资产和 5 000 美元作为非流动资产
 C. 2 000 美元作为流动负债和 1 600 美元作为非流动负债
 D. 4 000 美元作为非流动负债和 5 000 美元作为流动负债

【答案】C

【解析】销售收入带来的暂时性差异将增加第二年的所得税费用，流动负债： $(10\ 000\ 美元 - 5\ 000\ 美元) \times 40\% = 2\ 000\ 美元$ 。折旧带来的暂时性差异将增加以后年度的所得税费用，非流动负债： $(16\ 000\ 美元 - 12\ 000\ 美元) \times 40\% = 1\ 600\ 美元$ 。

【例题 • 单选题】

某企业采取国际会计准则中存货减值原则来进行存货减值处理，在进行减值测试的时候，该企业管理会计确认了以下金额：

该存货成本	\$12
该存货可变现净值	\$10
该存货可变现净值减去相关合理利润	\$6
市价	\$5

则该存货的计价应当为（ ）。

- A. \$12
 B. \$10
 C. \$6
 D. \$5

【答案】B

【解析】该题目要求按照国际会计准则的存货减值原则来进行存货减值处理，故此是存货与可变现净值孰低。该存货应减值到 10 美元。

【例题 • 单选题】

某跨国公司根据国际财务准则与美国财务准则规定来进行对外财务报告，去年该公司有一产品存货价值 \$50 000，由于竞争对手开发出一新产品，使该公司存货价值进行了减值至 \$25 000。今年政府对竞争公

司进行检查，发现竞争公司的产品存在缺陷，该政府发现该跨国公司存货现在的市场价值为\$75 000，下面哪个选项是正确的（ ）。

- A. 美国财务准则存货应记为\$25 000，国际财务准则存货应记为\$50 000
- B. 美国财务准则存货应记为\$50 000，国际财务准则存货应记为\$50 000
- C. 美国财务准则存货应记为\$75 000，国际财务准则存货应记为\$75 000
- D. 美国财务准则存货应记为\$50 000，国际财务准则存货应记为\$25 000

【答案】A

【解析】美国财务准则规定，减值的存货价值不能调回。国际财务准则规定，减值的存货如果价值恢复，可以调回，但是不得高于起始的存货成本。