

第一章 总论

思考题

1. 会计是一个信息系统还是一种经济管理活动？如何理解会计的内涵？

会计是一个为会计信息使用者提供决策所需的财务及其他经济信息的信息系统。会计以企业日常生产、经营、管理活动产生的信息为基础，对其进行整理和加工，最后以特定的形式（如会计分录、财务报表）向信息使用者呈现财务及其他经济信息。同时，会计是一种使用会计核算、会计控制、会计分析、会计检查、会计预测、会计决策等特定方法开展工作的经济管理活动。这种管理活动以信息系统中生产的信息为决策基础，主要对企业的经济事项进行管理。

2. 会计在日常生活中的作用。

会计在日常生活中运用广泛，如商业银行 APP 生成的月度与年度账单可以帮助我们快速、清晰地了解自己的收入、支出及各种消费的情况。

3. 分析这段话在我国现阶段推进经济发展过程中重视会计工作的启示。

经济核算方法的改良在一定程度上有利于国家和地区的经济的发展。在我国现阶段推进经济发展的过程中，会计工作有着举足轻重的地位。税务局、财政局、统计局等部门专门对国民经济发展的各个方面进行记录、核算与统计；其他事业单位、企业、学校、医院等也都设有专门的财务核算科室或部门。没有会计信息系统提供的财务与经济信息，就难以制订政府预算、难以进行企业的收入成本核算、难以发现经济发展过程中存在的问题、难以把握经济发展趋势、难以制定经济发展规划。

4. 财务会计和管理会计之间的关系。

会计是一个信息系统，是一种经济管理活动。财务会计以会计准则与法律法规为准绳，使用自身独特的确认、计量、记录和报告程序，通过对外提供财务报告的形式为外部信息使用者提供决策有用的信息。管理会计对主体的经营活动及其相关信息进行确认、计量、归集、分析、编报、解释和传输，为内部管理者提供决策、规划、控制和绩效评价所需的财务和经营信息。

两者的区别：（1）服务对象不同；（2）遵循的法律和规则不同；（3）信息来源有区别；（4）报告存在差异（p. 7）。两者的联系：（1）两者共同构成了现代会计信息系统；（2）都因受托责任和管理需要而产生（pp. 7-8）。

5. 会计信息的使用者、信息需求以及会计在提供财务报告方面需要注意的问题。

会计信息的使用者众多：政府部门需要会计信息对企业的生产经营与税收缴纳情况进行监管；投资者需要会计信息对投资风险与收益以及企业价值进行评估；债权人需要会计信息以便了解企业的盈利能力、偿债能力与发展能力；员工需要会计信息了解薪酬福利；客户（供应商）需要会计信息对企业的产品质量、研发情况（信用状况、现金流）等进行了解；社会公众与非营利性组织通过会计信息掌握企业的社会责任投入以及能源消耗情况（pp. 10-11）。

为满足不同会计信息使用者的需要，会计信息必须是决策有用的，且需要按照一定的格式进行披露，在不同企业和不同年份间应具有可比性。

6. 什么样的会计信息是有用的？如何处理会计信息可靠性与相关性之间的矛盾？

有用的会计信息需要满足相关性和可靠性的要求。相关性是指会计信息能帮助信息使用者评估过去、现在或未来的事项，它包含及时性的要求。可靠性是指主体提供的会计信息没有重要差错，

如实地反映了应当反映的情况。两者没有内在冲突，但发生矛盾时，财务会计更强调可靠性，只有可靠的信息才能真实和公允地反映企业的财务状况和经营业绩（p. 12）。

7. 会计六要素间的内在关系。

会计六要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。企业从事经营活动必须拥有和控制一定的资产，资产来源于负债或所有者权益（或两者兼有）。所有者权益在企业的经营过程中不断变化：资产不断被消耗形成费用，费用的发生与一定收入的获得相匹配，收入减去费用等到利润，利润留存在企业不进行分配使得所有者权益增加。六要素的关系可用会计恒等式表示（pp. 20-21）：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

8. 会计的各种核算方法如何构成一个有机的体系？

会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。各方法间的逻辑关系如图 1-7 所示（p. 23）。

9. 会计人员应该坚守哪些职业道德？

会计人员的职业道德是指会计人员在从事会计工作时应遵守的道德准则。美国管理会计人员应遵守的职业道德标准包括胜任性、保密性、政治和客观性；中国注册会计师协会的要求是独立、客观、公正、具有专业胜任力，对同行、客户、职业组织有责任感（p. 27）。在实际工作中，往往存在坚守职业道德就被解聘或正当经济利益受到损害的情况，这要求会计执业人员在两者间做出权衡。坚守职业道德可能与短期的个人利益相冲突，但从长期和宏观角度来看，有利于维护市场竞争的公平性，有利于保障利益相关者的利益。

案例讨论题

1. 什么是会计目标？

会计目标是会计活动应达到的境地或标准。会计目标为会计活动指明方向，对会计系统的设置提出了要求。在市场经济条件下，会计目标是为会计信息使用者提供决策所需的财务信息与相关的经济信息。财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流有关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策（pp. 9-10）。

2. 上述披露问题如何影响会计目标的实现？

在康得新集团的财务造假案中，该公司在年度报告中虚增利润总额、未在年报中披露控股股东占用非经营性资金的关联交易。虚增会计利润导致会计信息失真（不具有可靠性），对于依赖财务报告信息进行投资决策的投资者来说，不可靠的会计信息具有误导性与欺骗性，可能导致错误定价和资源错配问题。未披露关联交易导致会计信息的相关性受到损害，投资者无法及时了解关于企业非经营性资金被占用的情况，可能对企业的现金持有及周转情况做出有偏估计。

3. 如何更好地实现会计目标？

为了保证会计信息对信息使用者来说是相关且可靠的（决策有用的），政府（如税务部门）应严格监督企业生产经营活动，保证其合法性以及纳税的合规性；投资者（广大中小股东）通过买入卖

出股票方式（用脚投票）参与对企业经济活动的监督过程；企业管理层应严格制定并执行内部控制流程，避免财务造假以及其他机会主义行为（还可以从其他会计信息使用者的角度进行思考，言之有理即可）。

第二章 会计账户与复式记账

思考题

1. 为什么经济业务不会打破会计恒等式的平衡关系？

例如企业向银行贷款 1 万元，获得贷款后企业现金增加 1 万元（资产），而负债同时增加 1 万元（pp. 37-38）。经济业务的发生使会计恒等式中的要素发生增减变化，这种变化可能是某要素的组成项目变化而不影响该要素的总额，可能是恒等式两边的某要素同时发生增减，还可能是等式同一边的某几个要素等额增减。不论哪种情况，会计恒等式始终成立（p. 39）。

2. 会计恒等式与会计报表的关系。如何理解会计恒等式是会计核算思想的核心？

会计恒等式是现代会计账务处理和会计报表编制的基础。会计恒等式是账户设置、复式记账法、试算平衡等账务处理方法的基础，会计恒等式决定了账户间的内在逻辑、决定了会计处理只能采用复式记账；试算平衡将所有账户的借方余额或发生额与贷方余额或发生额进行比较。资产负债表是以资产=负债+所有者权益这一静态会计恒等式为基础编制的，而利润表是以利润=收入-费用这一动态恒等式为基础编制的（pp. 40-41）。

3. 如何理解总分类账户和明细分类账户间互相补充的勾稽关系？

总分类账户与明细分类账户间存在密切联系：总分类账户是明细分类账户的控制账户，明细分类账户是总分类账户的从属账户，两者互为补充；总分类账户和所属明细分类账户的核算内容相同，前者进行总括登记，后者进行详细登记；两者登记的原始依据是相同的；总分类账户的发生额及余额分别与所属各明细分类账的发生额及余额的合计数相等（p. 46）。

4. 复式记账法为什么是更科学、完善的记账方法？

相比于单式记账法，复式记账法更科学、更完善。单式记账法是指一笔经济业务只在一个账户进行记录的方法。复式记账法是指将每笔经济业务都在两个或两个以上相互联系的账户中以相等的金额进行记录的方法。后者更完善、更科学，因为复式记账法能更全面地反映企业的财务状况和经营成果。在复式记账法下，可以建立更完善的账户体系，充分揭示经济业务的各种影响并完整地反映资金运动过程；可以利用账户间金额的平衡关系，检查账务处理的正确性（p. 49）。

5. 如何理解会计分录、会计确认与会计计量的关系？

企业发生的各项经济业务在计入相关账户前必须完成会计确认和计量。确认是指确定一项经济业务是否应该在会计系统中正式加以记录，计量是指确定经济业务应以多大的金额进行记录。会计确认与计量通过编写会计分录来完成。在会计分录中，借贷方下有明确的账户名称（会计确认）与业务发生的金额（会计计量）（p. 55）。

案例讨论题

1. 对试算平衡表的用途和局限性的理解。

复式记账法可以利用账户间金额的平衡关系验证账户处理的正确性，即试算平衡。试算平衡主

要检验借贷方发生额是否平衡以及余额是否平衡。根据“有借必有贷，借贷必相等”的原则，全部账户本期借方发生额的合计数必然等于全部账户本期贷方发生额的合计数（即发生额平衡），所有账户本期的借方余额合计等于所有账户本期的贷方余额合计（即余额平衡）。因此，借贷双方余额与发生额是否平衡是用来检验账务处理过程正确与否的重要标准。

然而，借、贷方发生额与余额相等并不意味着账务处理完全正确。例如，漏记一笔业务、重复录入一笔业务、借贷方向记反、借贷方差错相互抵消等问题无法通过编制试算平衡表发现。因此，尽管试算平衡表可以帮助会计人员检查账务处理错误，可以方便会计人员编制财务报表，但也存在一定的局限性（pp. 51-54）。

第三章 资产的核算

思考题

1. 如何定义资产？如何对资产进行分类？对资产进行分类的意义？

资产是企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。按流动性大小分类（变现能力）：流动资产（如现金、银行存款、交易性金融资产等）和非流动资产（如长期股权投资、投资性房地产、长期应收款等）。按其未来能否转化为名义金额确定的现金：货币性资产（如现金、银行存款、应收票据等）和非货币性资产（如固定资产、在建工程、无形资产等, pp. 62-63）。

对资产进行分类有助于资产的确认和计量。首先，当一项资源满足一定条件时，企业将其确认为资产；其次，按照历史成本对该项资产的金额进行会计确认；最后，在资产负债表中的资产项目下，对所有资产按流动性从高到低进行列示。这种分类可以帮助企业更好地掌握自身拥有资产的变现能力的信息，还可以帮助企业计算反映盈利能力、偿债能力的财务指标。

2. 用定期盘存制下的后进先出法计算存货成本。

(1) 本期发出的存货金额 = 期初存货金额 + 本期收入存货金额 - 期末盘存存货金额 = $(4000 \times 2.4) + (2000 \times 2.68 + 3000 \times 2.56 + 3800 \times 2.72) - (2000 \times 2.4) = 9600 + 23376 - 4800 = 28,176$ 元

该结果高于永续盘存制下使用后进先出法计算的存货发出成本（27,600 元）。

(2) 期末结余存货成本 = $2000 \times 2.4 = 4,800$ 元

该结果低于永续盘存制下使用后进先出法计算的存货结余成本（5,376 元）。

永续盘存制逐笔、序时地登记存货收入、发出数量和金额，并及时计算结存数量与金额。定期盘存制下企业只根据原始凭证记录存货收入的数量和金额，不记录发出数量，期末对结存存货进行实地盘点后确认结余数量和金额。两者对企业结余存货金额计算的差异造成了两种方法计算出的存货发出金额不同（pp. 73-74）。

3. 交易性金融资产和长期金融资产在确定初始成本时有哪些差异？

交易性金融资产是指企业为了在近期出售而取得的股票、债券、权证等有偿证券或衍生金融资产等。企业利用暂时闲置的资金进行短期金融资产投资，目的是在保持较高资产流动性与较低风险的同时从买卖金融资产的价格变动中获益。初始取得的交易性金融资产以公允价值入账，相关交易费用直接计入当期损益（投资收益的借方），取得投资时包含的尚未领取的利息与现金股利计入应收利息或应收股利，后续价值变动计入当期损益（公允价值变动损益， pp. 68-69）。

长期金融资产包括债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产和长期贷款等。例如，长期债权投资按照实际利率采用摊余成本法进行核算；可供出售金融资产在初始计

量时以公允价值计量，交易费用也计入初始投资成本，其他债权投资和其他权益工具投资后续公允价值变动计入其他综合收益（所有者权益，pp. 80-81）。

4. 不同的折旧计算方法对企业有什么影响？

平均年限法（直线折旧法）将固定资产应计折旧额按固定资产使用寿命平均分摊，每年的折旧额相同。

工作量法按照固定资产预计完成的总工作量对应计折旧额进行分摊，每年的折旧额与当年该资产的实际使用工作量相关。

双倍余额递减法在不考虑固定资产残值的情况下，以每期期初的固定资产账面价值乘以两倍直线折旧率；最后两年将倒数第二年年年初的折余价值减去预计净残值后的余额在这两年中进行分摊。

年数总和法以一个逐年递减的分数作为折旧率对应计折旧额（扣除预计净残值）进行折旧分摊。

双倍余额递减法和年数总和法都属于加速折旧法，在固定资产使用早期计提的折旧较多，后期提取的折旧较少。

5. 举例说明可能取得无形资产的方式。

除了外购与研发的无形资产，企业合并也能形成无形资产——商誉。商誉是在企业兼并过程中，并购方支付的收购价格高于目标企业可辨认净资产公允价值的差额，是并购方因预期目标企业未来能带来经济价值而支付的并购溢价。

商誉不具可辨认性，故属于无形资产。它不能独立存在，具有附着性特征，与企业的有形资产和企业的环境紧密相联。它既不能单独转让、出售，也不能作为独立的一项资产进行投资，不存在单独的转让价值。它只能依附于企业整体，商誉的价值是通过企业整体收益水平来体现的。

6. 误将应费用化的研发支出进行资本化处理，可能的动机有哪些？经济后果是什么？

我国会计准则规定对于内部研发项目，企业在研究阶段的支出全部计入当期损益，在开发阶段的支出需要满足五个条件方可予以资本化，计入无形资产。

若企业将本应计入费用的研发支出进行资本化处理，则无形资产价值增加，当期费用减少。在其他条件不变的情况下，当期利润增加。企业资本化本应计入费用的研发支出的动机可能是为了向市场传递研发成功的积极信号，展示自身拥有较大规模的无形资产。与此同时，企业可能出于机会主义动机，在研发支出尚未达到要求的情况下将其进行资本化处理。这种行为属于盈余管理的一种方式，可能在企业业绩较差的年份被管理层使用。通过人为降低当期费用、虚增当期利润，给投资者营造企业经营业绩良好的假象。

案例讨论题

1. 分别采用先进先出法、后进先出法、全年一次加权平均法计算当年销售成本、期末存货成本。

（1）先进先出法

销售成本： $(600 \times 2500 + 500 \times 2400 + 900 \times 2300) + (1300 \times 2300 + 300 \times 2250) + (700 \times 2250 + 700 \times 2200) = 4770000 + 3665000 + 3115000 = 11,550,000$ 元

期末存货成本： $(300 \times 2200) + (1000 \times 2280) = 660000 + 2280000 = 2,940,000$ 元

（2）后进先出法

销售成本： $(1000 \times 2250 + 1000 \times 2300) + (1000 \times 2200 + 600 \times 2300) + (1000 \times 2280 + 400 \times 2300) = 4550000 + 3580000 + 3200000 = 11,330,000$ 元

期末存货成本： $(200 \times 2300) + (500 \times 2400) + (600 \times 2500) = 460000 + 1200000 + 1500000 = 3,160,000$ 元

(3) 全年一次加权平均法

存货加权平均成本 $= (0 + 14490000) / (0 + 6300) = 2300$ 元/台

销售成本： $2300 \times (2000 + 1600 + 1400) = 11,500,000$ 元

期末存货成本： $0 + 14490000 - 11500000 = 2,990,000$ 元

2. 将先进先出法改为后进先出法进行存货流动计价对利润总额有何影响？

在先进先出法下，存货发出成本为 11,550,000。若改为后进先出法计价，则存货发出成本为 11,330,000，发出成本降低 220,000。在其他条件不变的情况下，存货发出成本（销售成本）的下降将导致当期利润总额增加 220,000。

3. 分析改变存货流动计价方法的可能动机及经济后果。对存货发出计价方法的改变做出评价。

由于使用不同存货计价方法对当期销售成本与利润总额的影响不一，企业有动机选择特定的存货计价方法以达到操纵盈余的目的。

例如，当经济发展状况较好、物价上涨时，企业为提高账面利润水平，可能选择使用先进先出法。此时，将较早购进的成本相对较低的存货作为先销售的存货可以降低销售成本，增加利润总额。反之，当经济发展状况较差、物价下跌时，企业可能选择后进先出法。此时，将最新购进的成本相对较低的存货作为先销售的存货可以降低销售成本，增加利润总额。若企业操纵盈余的动机是为了调低利润（进行利润平滑或洗大澡），则企业会选择能提高销售收入、降低账面利润的存货计价方法。

当存货数量较多、金额较大时，存货计价方法的改变对会计账面利润、销售成本、存货等利润表和资产负债表项目的金额有较大影响。通过改变存货计价方法进行会计操纵具有一定风险，并且计价方法的改变以及改变后对原有报表项目的影响需要在财务报告中进行披露。

第四章 负债和所有者权益的核算

思考题

1. 负债是一项负资产，所有者权益是一项净资产？

负债是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，包括企业向银行借款等形成的法定业务和按照惯例承诺提供售后服务等形成的推定义务。负债既是企业的现时义务，又是企业资源的来源，负债减少意味着企业资源的减少。由于资产与负债分别在会计（静态）恒等式的两边，两者同向增减。因此，“负债是一项负资产”的说法不准确。

所有者权益是企业资产扣除负债后所有者享有的剩余权益，即所有者权益=资产-负债。因此，所有者权益被称为净资产这一说法是准确的。

2. 负债越多，企业破产的可能性越大？

负债是一种会导致经济利益流出企业的现时义务，负债的清偿会导致企业或其他经济主体资产的减少。因此，负债越多，企业资产减少越多。当负债金额超过企业拥有的全部资产的金额时，企业将因无法按期偿付债务（资不抵债）而面临破产风险。负债的绝对金额的增加不能作为判断企业破产风险的唯一标准，还需要结合负债的到期时间（短期或长期）、资产规模等因素具体分析。

3. 负债和所有者权益有哪些异同点？

负债的本质是预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债必须由一个具体的主体通过未来

动用资产或劳务予以清偿。债权人对资产的索取权优先于股东，债券是一种优先求偿权（p. 97）。

所有者权益也被称为净资产，是资产减去负债后由所有者（股东）享有的剩余权益，股东对资产的索取权次于债权人。所有者权益是企业长期资金的重要来源，是企业进行负债融资的基础，是对债权的支撑和保障（p. 106）。

负债与所有者权益都是企业资源的来源，负债和所有者权益的减少意味着企业资源的减少。

4. 为什么要将负债划分为流动负债和非流动负债？

负债按流动性大小（偿还期的长短）分为流动负债和非流动负债。流动负债（短期负债）是指预期在一年或超过一年的一个营业周期内到期需要偿还的债务，非流动负债（长期负债）是指预期在一年以上到期需要偿还的债务。

因此，根据到期与偿还时间将负债进行分类有利于负债的会计确认、会计计量与报表列示。该种分类能帮助企业管理层了解哪些债务是近期需要偿还的、哪些债务是到期日较长的，进而合理安排偿付款项等资源。同时，该分类有利于投资者与其他利益相关者分析企业的短期长期偿债压力、流动性、杠杆率等指标。

5. 投入资本和留存收益有哪些异同点？

投入资本是指投资者为了取得企业的股份而以现金、银行存款、实物资产、无形资产或持有其他公司金融资产等形式投入企业的资金，即企业因投资者投入资金而使自身拥有资产、同时使所有者权益增加的数额（pp. 107-108）。

留存收益是指企业从建立开始至今所实现的全部净利润扣除向股东支付的红利总额后的余额，即各期实现的净利润中保留下来暂未分配、暂时或永久性地用于再投资的部分（p. 110）。

投入资本与留存收益都属于企业的所有者权益，前者体现了所有者对企业的基本产权关系，后者来源于企业生产经营活动实现的利润。

6. 留存收益越多，企业盈利水平越高，企业发展越有潜力？

留存收益包括盈余公积和未分配利润。盈余公积是企业按照国家法律规定（法定盈余公积）或公司章程规定（任意盈余公积）、经股东大会审批、从税后利润中提取的用于企业进一步发展的公积金。法定盈余公积的提取比例为税后净利润的 10%，当达到注册资本的 50%以上时可以不再提取。提取盈余公积的目的是补充经营资金，提高企业进一步发展的能力和抗风险的能力。未分配利润是企业自成立以来已实现的利润和已分配利润的差额，是企业实现的利润中可以向投资者分配、暂时没有分配、留待以后分配的金额。

因此，盈余公积越多，说明企业可以用来补充经营资金的资本越多，抗风险能力越强。未分配利润越多，说明企业积累的未分配盈利越多，未来可以向投资者分配的资金越多。但企业需要在增加留存收益以应对风险与合理运用收益进行再投资之间进行权衡，计提过多盈余公积或长期不向投资者发放股利都不利于企业的长远发展。

案例讨论题

1. 负债的确认条件是什么？该公司的销售业务应确认收入还是确认负债？

负债的确认条件：与该义务有关的经济利益很可能流出企业；未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。该公司的销售业务不是预期会导致经济利益流出企业的现实义务。相反，尚未收到的销售货款表示经济利益将在未来流入企业。因此，该销售业务应确认收入而不是负债。

2. 公司本期应缴纳多少增值税？

计算应缴纳增值税税额需要比较本期增值税的进项税额和销项税额，我国会计准则规定进项税额可以用来抵扣销项税额。

进项税额 = $300 \times 6000 \times 13\% = 1800000 \times 13\% = 234,000$ 元

销项税额 = $460 \times 5800 \times 13\% = 2668000 \times 13\% = 346,840$ 元

本期应缴纳的增值税 = $346840 - 234000 = 112,840$ 元

若该公司通过银行存款缴纳该增值税，则应作以下会计分录：

借：应交税费—应交增值税（已交税金） 112,840

贷：银行存款 112,840

3. 资料中不合理的会计处理如何影响会计信息？

由于销售货款未完全收到，该业务应该确认销售收入（贷记主营业务收入），确认两项资产（已收到的货款，借记银行存款；未收到的货款借记应收账款），同时确认一项负债（应交税费—应交增值税（销项税额））。

若该公司将本该确认为收入的项目确认为负债，将导致企业收入下降，负债（其他应付款）增加，另一项负债（应交增值税销项税额）减少。该种记录方式无法真实反映企业日常经营业务中资金的运动方向，也会导致会计恒等式两边无法平衡，导致会计信息丧失可靠性与相关性。

第五章 收入、费用和利润的核算

思考题

1. 什么是收入？收入的基本特征？

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入的特征包括：（1）收入是从企业日常活动中产生的，而不是从偶然的交易和事项中产生的。

（2）收入能引起资产增加、负债减少、或二者兼有。（3）收入的取得需要企业付出一定代价，即收入和费用的核算需要遵循“配比原则”。（4）收入只包括本企业的利益流入，不包括为第三方客户代收的款项。（5）收入是会计核算中的虚账户，本身不代表资源，而是作为企业经营过程中销售产品、提供劳务或让渡资产使用权引起经济利益流入的统计数（p. 122）。

2. 收入的确认和计量包括哪些步骤？

识别与与客户订立的合同；识别合同中的单项履约义务；确认交易价格；将交易价格分摊到各项可识别的履约义务；在履行各项履约义务时确认收入（p. 124）。

3. 收入可以在哪些时点进行确认？我国企业确认商品销售收入必须同时具备哪些条件？

确认收入的时点：企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

确认商品销售收入的条件：（1）企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（2）企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（3）收入的金额能可靠计量；（4）相关的经济利益很可能流入企业；（5）相关的已经发生或将要发生的成本能可靠计量（p. 124）。

4. 什么是费用？试从支出、成本和费用三者间的关系出发，谈谈企业如何控制和减少费用？

费用是指企业在日常活动中发生的、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。

支出、成本和费用都是在生产经营过程中为获取收入和盈利而发生的，三者联系紧密。支出、成本和费用是针对不同时间、不同环节以投入、占用和消耗形式等所做的差别化表达。支出的一部分构成了当期发生的费用，一部分转化为另外一种资产；在企业整个存续期间内，大部分支出最终转化为费用。广义上的成本指取得资产或服务的代价，与支出紧密关联。狭义上的成本与一定数量的产品相联系，是一种对象化的费用（pp. 128-129）。因此，从短期来看，企业需要建立和执行有效的内部控制制度，提高资源使用效率，降低不必要的费用开支（财务费用、管理费用和销售费用）。从长期来看，企业不仅要控制费用，还需要控制支出与成本，避免不当损耗；同时，加大技术创新与产品创新力度，提高收入水平。

5. 什么是利润？在利用会计利润这一财务数据进行财务分析和财务绩效评价时需要注意哪些问题？

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。

由于会计利润是以权责发生制为基础的，其金额的高低不能完全反映企业的未来现金流量。一些企业为了吸引投资者、提升股价，可能利用各种手段进行盈余管理、虚增利润。因此，对企业财务绩效的评价不能只关注会计利润这一单一指标，还应该结合资产负债表和现金流量表的相关数据进行财务分析。此外，利润水平受到筹资活动、投资活动和经营活动的影响，经营活动是企业获得利润的最重要的来源。在经营活动中获得的“营业利润”显示一个企业的核心盈利能力，与利润总额相比，营业利润更能反映企业的主营业务上的经营成果（p. 133）。

案例讨论题

分析我国商业零售类上市公司收入确认的问题及可能带来的经济后果。

2017年《企业会计准则-收入》第四条规定：“企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。”第九条规定：“合同开始日，企业应当对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。”

在新准则下，收入的确认流程包括：识别合同；识别合同中的一个或几个单项履约义务。若是时点履约，则应确定产品控制权转移给客户的时点；若是时段履约，则应选择产出法和投入法确定履约进度。对于商品零售类上市公司来说，业务范围较广，既销售商品还提供服务。会计准则规定中常常包含可选择的规定，实务中需要大量会计判断。零售类上市公司的单个合同可能既包含销售商品的收入，也包含提供服务的收入，且服务期长短不一。这些企业的收入确认过程可能需要大量的会计判断，这为企业利用不同会计准则条款进行盈余管理提供了可能性。

因此，商业零售类上市公司的收入确认较为复杂，可能存在更改收入确认时点、比例及方式等的盈余管理行为。若管理层有虚增利润的动机，则其将通过提前确认收入、提高收入确认百分比等方式增加收入；若管理层有盈余平滑或洗大澡的动机，则其将通过较晚确认收入、降低收入确认百分比等方式减少收入。在任一情况下，企业的真实经营业绩未被收入或利润指标完全反映，会计信息的可靠性降低。

第六章 账户分类

思考题

1. 什么是账户分类？账户分类的意义。

为了完成对企业中各项特定经济业务的会计核算，需要在账簿中设置一系列账户。这些账户相互区别并独立存在，每一个账户只对特定的经济业务进行核算，从某一个角度反映会计要素和资金变化的情况和结果；同时，这些账户相互联系、相互依存，作为一个完整的账户体系发挥作用。

账户分类有利于理解各账户的作用及其相互之间的联系。账户分类有利于企业内部的财务处理（有利于正确地设置和运用账户；有利于选择会计账簿的账页格式；有利于编制会计报表）。账户分类有利于会计信息使用者经济有效地获取会计信息（pp. 143-144）。

2. 权益类账户的期末余额是否可能在借方？如有可能，原因是什么？

权益类账户贷方登记所有者权益的增加，借方登记所有者权益的减少，期末余额反映所有者权益的结存情况（p. 146）。所有者权益账户包括所有者投资形成的权益账户（如实收资本和资本公积），以及经营过程积累形成的权益账户（如盈余公积和利润分配）。权益类账户的期末余额可能在贷方也可能在借方。例如，本年利润账户的贷方余额表示企业当期盈利，借方余额表示当期亏损。

3. 企业如何科学合理的设置会计账户以改善会计信息的可靠性与相关性？

为提高会计信息的可靠性与相关性，应科学合理地对账户进行分类。最基本的分类方法是按账户反映的经济内容（会计要素）进行分类，这种分类方式有利于理解每一类账户以及账户下金额所反映的经济内容的实质。账户按用途和结构分类是对账户按经济内容分类的补充，可以加强对各种账户的理解，达到正确运用账户记录经济业务的目的。除此之外，还可以按照账户与会计报表的关系、核算指标的详细程度、账户与会计主体的关系等标准对账户进行分类（pp. 144-145）。

4. 什么是资产负债表账户和利润表账户？它们之间有何内在联系？

资产负债表账户包括资产类账户、负债类账户与所有者权益账户。这三类账户的期末余额是编制资产负债表的数据来源，表示企业在某一时点所拥有或控制资产的规模、承担债务的大小与所有者权益的构成。利润表账户包括收入类账户、费用类账户与利润类账户，表示企业一段时期内的经营成果。

资产负债表账户与利润表账户都是对账户按其与会计报表的关系进行分类的结果。既体现了账户经济实质（会计六要素），又体现了账户与会计报表的对应关系（pp. 147-148）。

5. 什么是跨期摊提账户？比较“长期待摊费用”和“递延收益”账户的共同点与区别。

跨期摊提账户是对账户按用途与结构进行分类的其中一种账户。用来反映和监督应由几个会计期间共同负担的费用和共同实现的收益，并将这些费用和收益在各个会计期间进行分摊和预计，以便核算属于各个会计期间的费用和收入金额、计算成本与盈亏（p. 150）。

从账户的经济性质来看，“长期待摊费用”是资产类账户，“递延收益”是负债类账户。从用途上来看，两个账户都是为了划清各个会计期间的费用或收益界限而设置的。从结构上来看，“长期待摊费用”借方登记跨期费用的实际支出，贷方登记未来各期的摊销费用，期末借方余额表示尚待摊销的费用。“递延收益”借方登记递延到以后各期的收益，贷方登记未来各期实现的收益，期末贷方余额表示尚未实现仍需递延的收益（p. 151）。

6. 什么是调整账户？为什么要设置调整账户？调整账户在会计核算体系中起到什么作用？

调整账户是用来调整账户的账面余额，以便计算被调整账户实际余额的账户。被调整账户账面余额 \pm 调整账户余额=被调整账户的实际余额。该类账户必须与被调整账户结合使用，它既是经济管理和会计控制的需要，又体现了会计谨慎原则的要求。

调整账户包括备抵账户、附加账户和备抵附加账户。备抵账户用来抵减被调整账户的账面余额，其性质与被调整账户的性质相反。附加账户用来增加被调整账户的账面余额，其性质与被调整账户的性质相同，两者余额方向一致。备抵附加账户既可以用来抵减也可以用来增加被调整账户的账面余额（pp. 151-152）。

案例讨论题

应该怎样调整错误的会计记录？

(1) 购买原材料支付的运费应计入原材料成本

借：原材料（包含运费）

 应交税费-应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款

(2) 材料成本差异账户贷方余额表示实际成本小于计划成本（节约额），由于该公司以计划成本对材料计价，因此，应增加原材料账户的账面价值。

借：原材料

 贷：材料成本差异-丙材料

(3) 企业购物途中的合理损耗计入原材料成本，不计入当期损益。

借：原材料（包含合理损耗）

 应交税费-应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款

第七章 会计凭证

思考题

1. 会计凭证在财务核算和提升企业价值中发挥的作用。

填制和审核会计凭证对如实反映和有效监督企业的经济活动、保证会计信息的真实完整具有十分重要的作用。会计凭证记录经济业务，传递经济信息并保证其真实性和正确性。会计凭证为登记账簿提供合理、合法的记账依据，确保会计核算工作质量。会计凭证明确经济责任、强化经济责任制；实行会计监督、控制经济活动、提高经济效益（p. 160）。

2. 原始凭证具备哪些要素？为什么这些要素是不可或缺的？

原始凭证的名称；填制日期；凭证编号；交易双方单位名称；经济业务的基本内容（摘要、名称、规格、附注说明）；经济业务的数量、单价和金额；填制单位及有关人员的签章。

我国《会计基础工作规范》要求原始凭证的填制内容真实；填制内容完整；填制方法规范；填制时间及时。由于原始凭证是具有法律效用的证明文件，填制原始凭证必须遵纪守法，记录真实，内容完整，经办人员和责任人签章齐备，格式规范，大小写金额书写规范，不得随意涂改、乱擦、挖补，各种凭证必须编号以便查证，编制及时，按照规定程序进行填写（pp. 173-175）。为满足上述要求，原始凭证的各要素缺一不可。

3. 原始凭证与记账凭证的关系。

原始凭证是记账凭证的基础，记账凭证是根据原始凭证编制的。在实际操作中，原始凭证常被要求附在记账凭证后面，作为记账凭证的附件。记账凭证是对原始凭证内容从记账角度进行的概括和说明（p. 161）。

原始凭证反映了经济业务的内容，是登记账簿的原始依据，可以根据审核无误的原始凭证确定会计分录，直接登记账簿。但企业的经济业务错综复杂，原始凭证种类繁多，格式不一，总分类账户与明晰分类账户数量众多，直接登记账簿可能出现错误。因此，需要一种书面载体将观念上的会计分录先记录下来，这种载体即为记账凭证（p. 176）。

4. 记账凭证之所以被列为财务人员甚至企业全体员工必须遵守的规则的原因。

记账凭证是会计人员根据审核无误的原始凭证，按账簿登记的要求归类整理，指明账户名称、记账方向和金额，作为登记账簿直接依据的会计凭证。企业根据实际发生的经济业务内容编制会计分录，然后登记账簿，会计分录是以填制记账凭证的方式完成的，避免了根据原始凭证直接登记账簿容易出错的情况，保持了账簿记录的严肃性。记账凭证的编制对经济业务的内容起到了整理作用，为今后的审计工作提供了便利（pp. 176-177）。

可以说记账凭证的填制是登记账簿、形成报表的基础，其真实性极大影响着会计信息的可靠性。因此，填制记账凭证的具体要求被列入企业内部控制制度。

5. 从企业内部控制的角度的角度，审核会计凭证的流程应该是怎样的？关键步骤和关键内容有哪些？

原始凭证：各种原始凭证除由经办业务的有关部门审核外，最后还要由会计部门进行审核，是对经济业务的事前监督。审核内容包括：原始凭证的合法性、合规性和真实性；完整性与正确性。对于符合合法、合规、真实、完整、正确性要求的原始凭证应按规定办理会计手续、填制会计凭证；对不完整、正确的原始凭证，暂缓办理手续，退回给经办人改正；对于不合法、合规的原始凭证，拒绝办理手续，责令经办人自行承担后果（pp. 175-176）。

记账凭证：审核内容包括所附原始凭证的真实性，记账凭证的正确性，记账凭证的完整性，记账凭证的合法性与合理性。审核方式包括自审、序审和专审（pp. 183-184）。

6. 设计企业会计凭证的要点有哪些？

(1) 设计原则（pp. 184-185）

原始凭证：全面详细地反映经济业务的发生情况；充分满足内部控制制度的要求；设计要有利于加快凭证传递、提高工作效率；种类、用途和格式力求标准化和通用化。

记账凭证：必须具备记账凭证的基本内容；必须与使用的会计核算形式相适应；满足登记账簿的需要。

(2) 设计方法（pp. 185-187）

原始凭证：根据实际需要确定凭证的种类；按照凭证用途设计格式和联次；制定传递程序；建立使用保管制度。

记账凭证：设计种类；设计格式；规定用途和管理制度。

7. 在会计电算化背景下，如何合理设置会计凭证的传递才能更好地完善企业的内部控制制度，防范舞弊行为的发生？

在会计电算化背景下，会计凭证的传递路线、传递时间以及传递手续均发生了相应变化。原来

的纸质凭证传递可能变成纸质与电子版会计凭证同时传递，经财务信息处理系统处理的会计凭证的传递速度更快。这一方面要求企业调整、完善原有的会计凭证传递制度以更好地适应会计电算化的发展，另一方面要求企业强调、坚持传递手续的合规和完整，建立内部控制制度、提高内控制度的执行质量。

案例讨论题

1. 指出上述两张原始凭证存在的问题并提出处理意见。

(1) 预借差旅费的借款单

问题：没有凭证名称；未填制日期；没有凭证编号；没有借款部门名称；没有填制单位及有关部门人员的签章（财务部门负责人未签字）；借款金额后未加“整”字；有关业务的付款方式未标注，票据号码、开户银行和账号均未填写。

处理意见：补填信息不完整的部分；财务部门负责人签字。

(2) 差旅费报销单

问题：没有凭证编号；没有业务员所在部门的名称；所有金额没有填写到分；“其他”栏应注明具体的费用项目；车票数量未填写；没有填制单位及有关部门人员的签章。

处理意见：补填信息不完整的部分；补充财务部门负责人签章。

2. 赵明的做法违反了哪些会计凭证管理规定？

发票作为原始凭证，在填制时需要遵纪守法、记录真实。凭证上的内容和数字必须真实可靠、符合有关经济业务的实际情况。赵明让朋友开具与实际经济业务不符的发票以及购买空白发票自己填写的行为均违反了会计凭证合法性、合规性和真实性的要求。

第八章 会计账簿

思考题

1. 什么是会计账簿？设置账簿的作用和意义是什么？

会计账簿是以会计凭证为依据，对全部经济业务进行全面、系统、连续、分类地记录和核算的簿籍，有专门格式并以一定形式联结在一起的账页所组成。

会计账簿能够全面、系统地归纳和累积会计核算资料；为会计分析和会计检查提供依据；为定期编制会计报表提供数据资料；有利于加强经济责任制；能够作为重要的经济档案（pp. 195-196）。

2. 账簿按用途、外表形式和账页格式可以分为哪几类？

按用途：日记账，分类账，备查账。按外表形式：订本账，活页账，卡片账，电子账。按账页格式：两栏式，三栏式，多栏式，数量金额式，横线登记式（pp. 196-198）。

3. 会计账簿的设置、启用和登记有哪些原则？应该注意哪些事项？

账簿设置：繁简得当；组织严密、层次分明；考虑企业经营规模的大小和经济业务的特点；遵循内部控制的原则；遵守财经法律法规的约定（p. 199）。

启用：在账簿扉页详细载明各种信息；正确选择账簿的外表形式；应从第一页起连续编码等（p. 201）。

登记：用蓝色或黑色墨水笔书写；记账必须以审核无误的会计凭证为依据；注明账户名称、不能随意简写、按顺序逐行逐页填写；每张账页的第一行及最后一行一般不用于记账；记账的文字、

数字必须书写整齐，清晰准确；账簿记录应保持整洁；定期打印（pp. 201-202）。

4. 什么是特种日记账？为什么要设置特种日记账？

特种日记账是对特定经济业务进行序时记录的账簿，主要记录本单位大量发生、重复次数多的经济业务。特种日记账的设置不但有利于分工记录，还能对大量重复发生的经济业务进行分类反映。常见的特种日记账包括“现金日记账”和“销货日记账”（p. 206）。

5. 明细分类账的格式有哪几种？各种格式的使用范围。

三栏式明细账：与总分类账的结构基本相同，只设借方、贷方和余额三个金额栏，适用于那些只要求核算金额的明细账（应收账款、应付账款）。

数量金额式明细账：设有借方、贷方和结存三大栏，每一栏下分别设置数量、单价和金额三小栏，主要适用于既要进行金额核算、又要进行数量核算的各种实物资产的账户（原材料、库存商品）。

多栏式明细账：在一张账页内按有关明细科目或明细项目分设若干专栏，适用于借方（贷方）需要设多个明细科目或明细项目的账户（生产成本、管理费用、主营业务收入、本年利润）（pp. 213-214）。

6. 什么是总分类账和明细分类账平行登记？平行登记的规则有哪些？

计入总分类账户和明细分类账户的资料都要以会计凭证为依据，根据会计凭证在总分类账户和明细分类账户中记录业务时，必须独立、互不依赖地进行。

规则：依据相同；方向相同；期间相同；金额相同（p. 216）

7. 什么是对账和结账？在对账和结账的程序设计上应注意哪些问题？

对账：核对账目，把账簿上记载的资料进行内部核对、内外核对、账实核对。以保证账证相符、账账相符和账实相符。账证核对：金额有无记错和会计账户有无使用不当。账账核实：各种账簿之间记录的有关数字是否相符。账实核对：账簿的记录与各项财产物资和库存现金的实存数相核对（pp. 219-220）。

结账：把一定时期内所发生的经济业务在全部登记入账的基础上，计算出各种账簿记录的本期发生额和期末余额，以便编制会计报表。基本程序：查明本期发生的经济业务是否已经全部登记入账；按照权责发生制编制调整分录，将收入和费用归属于各个会计期间；编制结账分录，将各种收入、费用类账户的余额在有关账户间进行结转；计算各账户的本期发生额合计和期末余额，划双线以结束本期记录并将期末余额结转下期（pp. 220-221）。

8. 错账更正的方法有哪些？每种错账更正方法的适用条件有哪些？

划线更正法：在结账以前，如果发现账簿记录中数字或文字错误，过账笔误或数字计算错误，可用划线更正法进行更正。

红字更正法：在记账后，发现记账凭证中应借应贷符号、科目或记账方向有误，且记账凭证和账簿记录的情况相吻合；记账后，发现记账凭证中应借、应贷会计科目和方向都没错，只是金额发生错误，且计入账簿的金额大于应计的正确金额。

补充登记法：记账后，发现记账凭证上应借、应贷的会计科目和记账方向并无错误，只是所填金额小于应填金额，致使账簿记录也发生同样的差错（pp. 224-225）。

案例讨论题

指出张力会计处理的不当之处并加以纠正。

1. 现金日记账扉页中没有张力接任出纳前的相关记录及张力接任时的账簿交接记录。张力应该在交接工作时对以上记录进行确认和及时补充。

2. 原材料明细账扉页中没有周军接管前账簿的使用人与接管日期；张力交出日期（12月31日）尚未到来就已经提前记录交接行为，不符合记录要求。

3. 2005年9月3日从企业金库中支取库存现金这一行为没有及时记录在现金日记账中，且张力支出库存现金4000元已超过权限，不符合现金管理的规定。

第九章 财产清查

思考题

1. 财产清查的种类有哪些？

按财产清查的范围分：全面清查，局部清查；

按财产清查的时间分：定期清查，不定期清查；

按财产清查的执行主体分：内部清查，外部清查；

按财产清查的对象分：货币资金清查，实物资产清查，结算资金清查（pp. 234-235）。

2. 库存现金和银行存款的清查工作有哪些异同点？

库存现金与银行存款都属于货币资金，是企业流动性最强的资产。对库存现金进行清查的基本方法是实地盘点法，将所得到的库存现金实存数与现金日记账和库存现金总账中的账面余额进行比较。银行存款清查主要通过企业开设的银行存款日记账定期或不定期地与开户银行的对账单进行核对来实现（pp. 236-237）。

3. 以存货为例试述财产清查的方法有哪些？

对存货进行财产清查要明确存货的账面结存数和实际结存数，通过账存数与实存数的比较确定账实是否相符。

实地盘点法：在存货堆放现场逐一清点数量或用计量仪器确定实存数；

技术推算法：利用技术方法对存货的实存数进行推算；

抽样盘点法：抽取数量较多、统一规格的存货中的一部分进行清查，然后根据一定方法确定存货的实有数量；

函证核对法：对于委托外单位加工或保管的存货，可以向对方单位发函确定实存数量，再与本单位账项相对比（pp. 238-239）。

4. 举例说明可能存在的未达账项，思考如何处理这些未达账项。

企业已经入账，银行尚未入账：企业已经收款（付款）入账，银行尚未收款（付款）入账。

银行已经入账，企业尚未入账：银行已经收款（付款）入账，企业尚未收款（付款）入账。

编制“银行存款余额调节表”对上述未达账项进行调整。银行存款余额调节表要在银行存款日记账与银行对账单的余额基础上加减未达账项，使得调整后的双方余额一致（p. 237）。

5. 如何完成对企业财产进行全面清查的工作？

确定财产清查的范围，所有财产或部分财产，货币资金、存货或固定资产；确定财产清查的时

间，定期或不定期，期中或期末；确定财产清查的主体，是由企业内部人员执行还是聘请外部第三方进行财产清查。

在财产清查前，进行组织上与业务上的准备工作；在财产清查时，针对不同类型的资产使用相应的财产清查方法；在财产清查后，对结果按程序进行处理，并在会计上进行反映。

6. 财产清查可能出现哪些结果？如何进行会计处理？

财产盘盈：实际盘存数大于账面记载数额。设置“待处理财产损益-待处理流动资产损益”账户，各项待处理财产的盘盈净值记入账户贷方；结转已批准处理的财产盘盈数记录在账户的借方，未查明原因的情况下记入营业外收入账户（pp. 242-243）。

财产盘亏：实际盘存数小于账面记载数额。设置“待处理财产损益”账户，各项待处理财产的盘亏净值记入该账户借方，同时在相应账户上调整实盘数额；结转已批准处理的财产盘亏记录在账户贷方（p. 244）。

7. 在信息化背景下，财产清查的意义何在？财产清查的发展趋势如何？

财产清查为会计信息系统的有效运行提供了保证，也为企业内部控制制度的有效执行创造了条件。其意义包括：确保会计核算资料真实可靠；改善经营管理，提高经济效益；保护所有者财产的安全与完整；维护国家财经纪律（pp. 232-233）。

在信息化背景下，财产清查可以借助更多的信息技术，清查手段不断丰富，信息的储存与传输更加便捷。财产清查逐渐向信息手段与传统手段相结合的方向发展，清查效率与质量将得到提升。

案例讨论题

案例一：

（1）应收账款作为坏账处理

借：坏账准备

贷：应收账款

（2）会计人员私自处理该应收账款，且并未入账，属于侵吞公司财务行为，违反了会计准则和相关法律的要求。

（3）收到应收账款

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款或库存现金

贷：应收账款

（4）会计人员需要赔偿

借：其他应收款

贷：待处理财产损益

案例二：

（1）

发现原材料盘亏时

借：待处理财产损益

贷：原材料

查明原因并批转结转

借：其他应收款

贷：待处理财产损益

该企业的做法不合理，属于自然损耗的合理损失记入管理费用，属于自然灾害造成的损失记入营业外支出，需要责任人进行赔偿的损失应记入其他应收款。

(2)

火灾造成材料损失

借：待处理财产损益

贷：原材料

保险公司赔偿部分损失

借：其他应收款

贷：待处理财产损益

列报毁损材料造成资产价值降低，不列报毁损材料则导致账面资产价值高于实际价值。

第十章 会计报表

思考题

1. 财务会计报告（除了四大报表之外）还包括哪些重要内容，各有什么意义？

财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应在财务会计报告中披露的相关信息和资料。除了四大报表外，财务会计报告还包括全面收益表、会计报表附注、其他附注信息和管理层讨论与分析等内容。

财务会计报告向报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流相关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于财务报表使用者预测一个主体未来的现金流并做出经济决策（pp. 250-251）。

2. 资产负债表上列示的项目？有何规律？

账户式资产负债表将资产、负债和所有者权益分列左右两边列示，左边列示资产项目，右边列示负债和所有者权益项目。报告式资产负债表将资产、负债和所有者权益上下列示，上面列示资产项目，下面列示负债和所有者权益项目。

资产按流动性大小前后排列，流动性强的项目排在前面，流动性差的项目排在后面。负债按偿还期短与长的程度不同前后排列，偿还期短的项目排在前面，偿还期长的项目排在后面。所有者权益按永久性高低前后排列，永久性越高的排在前面，永久性差的排在后面（p. 254）。

3. 资产负债表、利润表、现金流量表都是遵照权责发生制编制的，你同意这种说法吗？

资产负债表和利润表的形成过程和列报基础都是权责发生制，现金流量表的编制基础是现金的收入与支出。收入的获得与现金的流入并不完全一致，尤其是存在大额应收账款或预收账款时，二者差异极大。同样地，费用的确认标准是自愿消耗而不是现金流出。在会计核算和报告中，会计人员计算利润和计算现金流量依据的是两套不同的会计基础（p. 262）。

4. 如果利润表上的收入远大于费用，说明企业盈利，这种情况下企业还会发生财务危机吗？

利润表以权责发生制为基础编制，若收入大于费用，则说明企业当年实现盈利，即净利润大于零。然而，利润表中净利润大于零不一定能保证企业未来不会发生财务危机。首先，对利润表中的盈亏状况的分析需要结合现金流量表的内容，若企业盈利与投资、经营或筹资活动的现金净流入相

匹配，则说明企业的盈余质量较高，在盈利的同时实现了现金净流入。若企业盈利主要来自应收账款、其他应收项目或营业外收支，并且盈利状况与现金流表中的现金净流入（净流出）方向相反，则说明企业的盈利质量较差，盈余持续性较低。其次，对企业是否会发生财务危机的预测需要考察企业在一段时间内的业绩表现，而非只考察某一年的盈利状况。若企业当年实现盈利而前两年持续亏损，或未来几年预计持续亏损，则企业发生财务危机的可能性仍然较高。

5. 年初未分配利润 60 万，本年净利润 500 万，提取法定盈余公积 45 万，提取任意盈余公积 15 万，年末可供投资者分配的利润为 500 万。这种结果合理吗？

不合理，法定盈余公积是企业依法从税后净利润中提取的，提取比例为 10%。因此，企业应提取法定盈余公积 $500 \times 10\% = 50$ 万（而非 45 万）。若提取任意盈余公积 15 万，则年末可供投资者分配的利润为 $60 + 500 - 50 - 15 = 505$ 万。

案例讨论题

请分析哪家公司最健康，哪家公司风险最大？

第一家公司最健康。该企业净利润大于 0，并且经营活动与投资活动的净现金流均大于 0，说明企业主营业务的经营状况良好、投资回报较高。盈余与现金流方向相同。

第六家公司风险最大。该企业净利润小于 0，并且经营活动和投资活动的净现金流均小于 0，说明企业经营状况不佳、投资回报较低。在亏损的同时还表现出现金净流出的状态。

第十一章 会计循环与会计核算形式

思考题

1. 什么是会计循环？基本步骤是什么？

会计循环是指会计人员在一定会计期间内，从取得反映企业所发生的经济业务的原始凭证开始，到编制除会计报表为止所经历的各个会计工作步骤的依次继起，逐步进行，周而复始和不断循环的过程。

基本步骤包括：记账；过账（登记账簿）；调整前试算平衡；账项调整（预付费调整、预收收入调整、应计费用调整、应计收入调整、折旧调整）；调整后试算平衡；编制会计报表；结账并试算（pp. 278-282）。

2. 会计循环与会计确认、计量、记录和报告是什么关系？

会计确认就是确定一项经济业务是否应该在会计系统中正式加以计量。会计计量是确定经济业务应该以多大的金额进行记录。会计确认和计量通过编写会计分录将发生的各项经济业务计入相关账户，由此形成日记账、总分类账和明细分类账等会计记录，最后在财务报告中披露。会计循环包括了从取得原始凭证开始到编制会计报表的所有工作步骤，自然包含了会计确认、计量、记录和报告等步骤，并且这些步骤将在每个会计年度依次循环。

3. 什么是对账和结账？包括哪些内容？

对账：核对账目，把账簿上记载的资料进行内部核对、内外核对、账实核对。以保证账证相符、账账相符和账实相符。账证核对：金额有无记错和会计账户有无使用不当。账账核对：各种账簿之间记录的有关数字是否相符。账实核对：账簿的记录与各项财产物资和库存现金的实存数相核对（pp. 219-220）。

结账：在会计期末将各账户余额结清或结转下期，使各个账户的记录暂时告一段落的过程。虚账户的结清包括计算出各个虚账户的余额，编制结账分录，所有收入、费用账户余额为零，划线结平虚账户。实账户的结转是计算出各账户的本期发生额及期末余额，并加以划线结束，将期末余额结转到下一会计期间的期初余额（pp. 293-294）。

4. 我国企业常用的会计核算形式有哪几种？各自的特点和适用范围是什么？

（1）记账凭证核算形式：直接根据收款凭证、付款凭证和转账凭证登记总分类账，而不经汇总。特点是记账凭证不经过汇总直接逐笔登记总分类账。适用于规模较小、经济业务较简单的企业（pp. 297-298）。

（2）汇总记账凭证核算形式：先定期地以记账凭证为依据，按照会计科目的对应关系进行汇总，编制汇总记账凭证，然后再根据汇总记账凭证登记总分类账。特点是对记账凭证按会计科目的对应关系定期汇总，编制反映对应关系的汇总记账凭证，然后根据汇总记账凭证登记总分类账。适用于规模较大，经济业务较多的企业（pp. 299-301）。

（3）科目汇总表核算形式：主要特点是根据记账凭证定期或不定期地编制科目汇总表，并据以登记总账。适用于经济业务量较大的大中型企业（pp. 302-304）。

（4）日记总账核算形式：特点是设置一本把日记账和总账结合在一起的日记总账，根据记账凭证逐日逐笔登记日记总账。适用于生产经营规模较小、业务简单、使用会计科目不多的企业单位（pp. 304-306）。

（5）多栏式日记账核算形式：根据多栏式现金和银行存款日记账、转账凭证登记总分类账的核算形式。凡涉及货币资金的经济业务，均先登记于所设置的多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账；对于不涉及货币资金的转账业务，根据转账凭证逐笔登记总分类账。适用于规模较大、货币资金收付业务较多且经济业务简单、使用科目较少的企、事业单位，不适用于转账业务很多的企、事业单位（pp. 306-308）。

5. 除了五种会计核算形式外，还可以产生何种会计核算形式？

现有的会计核算形式分为：逐笔过账的会计核算形式、凭证汇总的会计核算形式和账户汇总的会计核算形式。不论何种会计核算形式，基本模式都沿着“原始凭证-记账凭证-账簿-报表”这一程序进行（pp. 295-296）。

（1）逐笔过账的会计核算形式：直接根据记账凭证登记总账而不需对记账凭证进行汇总的核算形式，包括记账凭证核算形式和日记总账核算形式。

（2）凭证汇总的会计核算形式：把记账凭证按时间、按科目进行汇总，得出各科目在一定时间内发生金额的合计数，再按此合计数计入总分类账簿并据以编制会计报表的账务处理程序。包括科目汇总表核算形式和汇总记账凭证核算形式。

（3）账户汇总的会计核算形式

将记账凭证逐笔过入有关账户，直接在账户上加计发生额合计数，再据以登记总账或直接代替总账，最后编制会计报表。包括多栏式日记账核算形式和日记总账核算形式。

6. 机器人流程自动化、区块链、服务云平台、机器学习和人工智能等技术会给会计循环和会计核算带来什么变革？

会计电算化改变了会计数据的储存媒介、会计数据的处理工具以及会计工作的组织结构。电算化会计核算形式的记账程序对手工会计核算形式的记账程序做出了改进，包括初始处理、日常处理、

会计账户基础数据文件、记账凭证数据文件、账务子系统、报表子系统等步骤。

随着机器学习、大数据、云计算等创新技术引进会计财务领域，会计核算的信息来源大大拓展。会计核算将实现智能运营（pp. 309-312）。

7. 描述网吧在某一个会计期间可能发生的经济业务以及账务处理的过程。

可能发生的经济业务包括采购设备（固定资产-电脑）、场地租赁、日常设备维护、水电人工开支、确认收入（主营业务收入-网费）等。

账务处理过程包括记账（根据原始凭证分析经济业务；编制会计分录）；过账（登记账簿）；调整前试算平衡；账项调整（使收入和费用在归属期一致的基础上进行配比）；调整后试算；编制会计报表；结账（虚账户的结清和实账户的结转）；结账后试算。

案例讨论题

1. 科迪公司设计的会计循环体系与一般会计循环的步骤相比，有什么不同？

在该公司的会计循环体系中，第一步是设置特种日记账（包括现金收入日记账、现金支出日记账、应付凭单登记簿、销货日记账）。这与一般的根据经济业务的原始凭证填制记账凭证有所不同。

该公司的调整前试算平衡表只有账户名称、借方余额和贷方余额，而没有列示期初余额、本期发生额和期末余额，不利于发现账簿中的错误。

2. 试算平衡有什么作用？可以不设置这个步骤吗？

试算平衡通过检验借贷方发生额平衡和余额平衡验证账务处理过程的正确性，期末编制的试算平衡表还能方便会计报表的编制。在会计调整前后进行试算平衡表的编制是会计循环体系的重要环节，不可缺失。

在期末账项调整前，要进行第一次试算。如果发现借方合计数与贷方合计数不相等，则说明肯定发生了差错，应及时找出原因并更正。在期末账项调整后，要进行第二次试算。在实务中，会计人员通常把两次试算、账项调整和编表等工作集中在一张工作底稿上，为期末编制报表提供正确的数据资料，减少错账，保持账面整洁。

3. 你对科迪公司会计循环的设计有哪些改进意见？

根据原始凭证填制记账凭证；使用汇总记账凭证的核算形式进行会计核算；调整前的试算平衡表应列示借贷方的期初余额、本期发生额和期末余额，方便检查错误；还可以在结账后编制试算平衡表，验证结账工作及余额的正确性。

第十二章 会计报表分析

思考题

1. 会计报表分析能解决所有的财务判断和评价问题吗？

会计报表分析是人们根据会计报表提供的数据，有重点、有针对性地逐一加以分析和考察，综合评价企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况，揭示企业的偿债能力、盈利能力和资产运营能力，从而判断企业的管理情况。会计报表分析的主要功能是通过分析财务数据帮助人们发现企业经营、投资和筹资活动中存在的问题，为决策人员分析问题找到突破口。但对具体问题的整改工作只能由相关部门完成，会计报表分析中发现的很多问题是难以切实解决的（p. 320）。

2. 什么样的人能够具备较好的会计报表分析能力？

报表分析工作需要遵循科学合理的会计报表分析程序，但称职、胜任的报表分析人员认真进行分析工作才是最重要的，分析人员的责任心和工作能力最终决定会计报表分析工作的效果。分析人员必须充分了解财务信息的特点与局限性，充分了解企业的会计政策，要认真评估企业的经营环境和经营特点，并认真选择评价标准（pp. 322-323）。

3. 会计报表分析应注意哪些问题？

在进行会计报表分析之前，分析人员必须要了解财务信息的特点及其局限性，充分了解企业的会计政策；在实施会计报表分析时，要认真评估企业的经营环境和经营特点，认真选择评价标准，要注意区分可控事件与不可控事件、连续事件与非连续事件对企业财务结果的影响（p. 323）。

4. 试说明会计报表审阅分析法的优缺点。

会计报表审阅法的最大特点在于审阅，通过对报表的审阅，分析问题，得出结论。主要优点在于简单、直观、易掌握；分析人员在关注会计报表数据的数量特征的同时，会对质量特征进行研判，得到较为客观的分析结论。审阅分析法的不足在于它需要依赖分析人员的经验判断，把握不当会造成主观判误；整个分析过程比较零散，有时缺乏整体性（p. 324）。

5. 试说明会计报表比率分析法的优缺点。

比率分析法的最大特点是分析人员依据一系列的财务比率指标值对问题进行判断。这种方法系统性强、分析问题全面。但由于比率指标经常会忽略用于计算的各个累计数值内部的结构，有些比率指标只重视财务数量特征的分析，而忽略了财务质量特征的分析（p. 329）。

6. “会计报表信息不得不信也不得全信”，你同意这种说法吗？

财务会计以货币为基本计量工具，财务信息是一种货币化的信息，他可以对企业的经济业务和事项进行货币抽象和价值汇总，方便人们对问题进行分析，但会计报表提供的财务信息仅仅是对可以进行货币量化的经济业务和事项进行反映，不能用货币量化的经济业务和事项无法在会计报表中提供。因此，财务信息是不完整的，非财务信息在决策时可能更重要。会计报表提供的信息是会计主体已发生的信息，对那些将要发生但尚未发生的经济业务不在报表中反映。因此，会计报表信息是面向过去的，而决策是面向未来的。会计报表提供的信息主要是基于历史成本加工而成的，会计信息主要以历史成本进行记录，而决策更依赖市价或公允价值。会计人员在加工财务信息时，需要利用估计与职业判断，并且会计方法可以在一定范围内进行选择，这使得不同企业、同一企业不同时期的财务信息缺乏可比性（p. 322）。

因此，会计信息是企业管理层以及利益相关者进行决策的基础，但其无法完整全面地反映企业的真实经营状况与业绩。在利用会计信息进行决策时需要结合非财务信息、合理运用经验和判断。

7. 综合分析企业经营绩效的财务指标有哪些？如何运用这些指标？

反映企业偿债能力的比率指标：企业运用流动资产（所有资产）偿还流动负债（全部负债）的能力。短期偿债能力：流动比率、速动比率、现金比率。长期偿债能力：资产负债率、权益乘数、利息保障倍数（pp. 328-331）。

反映企业盈利能力的比率指标：盈利水平是企业经营成果的集中反映，盈利能力反映了企业占用、耗用和运用资产带来的回报的状况。包括销售收入利润率、毛利率、资产报酬率、净资产收益

率、每股收率、市盈率、每股经营活动产生的现金流量净额（pp. 331-335）。

反映企业资产运营效率的比率指标：资产运营效率反映一个企业利用经济资源的有效性，揭示企业资金周转的快慢，集中展示企业的经营管理水平。包括应收账款周转率（周期）、存货周转率（周期）、应付账款周转率（周期）、固定资产周转率（周期）、总资产周转率（周期）（pp. 335-339）。

反映企业综合经营绩效的比率指标：净资产收益率是由销售收入利润率、总资产周转率和权益乘数共同决定的。企业内在增长率是由企业的净资产收益率与留存收益率共同决定的，反映企业通过自身的经营利润积累推动企业发展的能力（p. 340）。

8. 如何理解“会计报表犹如名贵香水，只能细细品鉴，不能生吞活剥”？

对会计报表财务信息的分析不能只关注数值本身，还应结合年度趋势、同行比较、非财务信息等方面综合考虑。对会计报表信息分析使用的方法技术与分析人员的不同可能对分析结果产生影响。

9. 一个企业的经营活动具有季节波动的特点，年度业务最高点出现在 10 月，最低点出现在 6 月。你认为该公司哪个月的流动比率最高？说明该公司季节性波动对公司上半年有关财务指标的影响。

流动比率是流动资产与流动负债间的比率关系，反映一个企业的流动资产对流动负债的保障程度。业务最高点出现在 10 月，说明企业下半年的企业流动资产中的存货较少，而现金和银行存款较多，偿还流动负债的能力较强。业务最低点出现在 6 月，说明存货销售速度较慢，现金收入较少，偿还流动负债的能力较弱。

由于上半年业务量较少，公司的存货周转率、应收账款周转率和总资产周转率等运营效率指标相对较差。由于存货销售较慢，短期偿债能力降低，总资产报酬率、净资产收益率和每股收益可能较低。

案例讨论题

1. 请分析制药行业 2018 年的整体经营环境，用财务指标中的数据证明你的推断。

制药行业 2018 年的整体经营状况较为平稳，行业中多数企业的主营业务收入、净利润水平与每股收益较为接近。每股经营活动净现金流差异较大，净资产收益率基本在 20% 以下。应收账款周转率差异较大，而存货周转率差异不大；行业中企业的偿债能力参差不齐。

2. 根据上述资料分析制药行业上市公司 2018 年整体的偿债能力、盈利能力、应收账款和库存物资的管理情况。

偿债能力：除东北制药和广济药业以外，其他企业的流动比率均大于 1；速动比率的最小值为 0.51，最大值为 4.44，说明企业短期偿债能力水平相差较大；除东北制药和中国医药以外，其他企业的资产负债率均低于 0.5，长期偿债能力较强。

盈利能力：主营业务收入差异较大，云安白药、华润三九和中国医药的主营业务收入远远高出行业其他企业，净利润水平同样如此；除了上述三家企业，其他企业的每股收益均低于 1；类似地，每股经营活动净现金流和净资产收益率在同行企业间差异较大。

应收账款和库存物资的管理情况：应收账款周转率均大于 3，账款回收速度较快，流动性较强；存货周转率基本大于 2，存货周转速度较快，说明医药行业产品的销售情况较好。

第十三章 会计规范

思考题

1. 会计规范越多、越细，会计信息质量越高。你认为这种说法对吗？

会计规范是指导和约束会计工作的法律、法规、准则、制度和政策的总称，是国家或社会防止或纠正市场失灵而做出的制度性安排。良好的会计规范可以确保会计信息的质量，为决策提供有用的信息；有利于法律法规与规章制度的贯彻和执行；有利于防止并及时发现舞弊行为；有利于保护会计主体各方当事人的合法权益；有利于明确会计人员的权利和责任。

但由于各个国家和地区的经济、政治、法律、教育、文化和科技环境不同，会计规范存在差异，且一种会计规范不能适用于所有市场。因此，详细的会计规范有利于提升会计信息质量，但会计规范无法在事前对所有可能导致会计质量降低的行为进行约束。

2. 为什么有了国际会计准则，还要制定我们国家自己的会计准则？

国际会计准则包括两大类：以美国英国为代表的英美法系国家的会计规范（FASB）；以法国德国为代表的的大陆法系国家的会计规范。我国在境外上市的公司及境外跨国公司在我国投资的企业数量都在不断增加，这些企业以国际会计准则和国际财务报告标准为规范，向投资者及其他会计信息使用者编制、报送和披露财务报告。

然而，各个国家的经济发展水平、社会制度和会计环境差异非常大，很难用一种统一的会计准则规范所有国家的所有企业的行为。因此，我国还需要制定自己的会计准则，这样才有利于推动我国的经济进步。

3. 面对不断变迁的会计环境，传统的会计假设面临哪些冲击？

会计主体假设：随着科技进步和社会经济的发展，会计主体的形式不断发生变化，虚拟企业、网络站点都可能成为新的会计主体形式；有的会计主体寿命很长，有的寿命很短。

会计分期假设：会计期间分为年度和中期。在信息技术迅速发展的今天，为提供更及时的会计信息，会计期间呈现越来越短的趋势。有些企业开始提供周报、日报，甚至实时财务报告。

货币计量假设：交易与事项一般以某国的法定货币进行计量。随着虚拟货币（如比特币）的兴起，一些经济业务允许以虚拟货币进行交易。

4. 当会计信息的真实可靠性要求和及时性要求发生矛盾时，如何解决？

提供会计信息的基本目标是使其对决策有用，只有真实和相关的会计信息才是有用的，及时性会计信息相关性的重要保障，再真实的会计信息如果不具备及时性都将毫无用处，不具备真实性的及时信息也是无用的。

如果为了及时提供信息，在了解交易或事项前就作出报告，会损害会计信息的真实性。但如果等了解交易或事项的所有重要方面后才报告，信息可能真实可靠，但对于那些事中就要进行决策的会计使用者而言是不及时的。解决这一矛盾的标准是如何有效地满足会计信息使用者在经济决策过程中对会计信息的需要（pp. 360-361）。

5. 按照成本原则进行会计计量，对会计目标的实现有何影响？

成本原则是指企业取得的各项资产或承担的负债按交易时确定的价格登记入账。成本是实际发生的交易价格，交易资料容易获取，便于核查，比较客观和可靠，有利于保证会计信息的真实可靠。近年来，公允价值核算的趋势不断加强，更有利于保证会计信息的及时性。

在成本计量下，资产按照购置时支付的现金或现金等价物的金额，或按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或资产的金额，或承担现时义务的合同金额，或日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物计量（p. 361）。

6. 某上市公司故意将大量收益性支出记作资本性支出，试分析公司这么做的可能的目的？这种做法对会计信息有何影响？

收益性支出一般作为费用减少当期利润，而资本性支出被计入资产成本，增加资产的账面价值。将收益性支出作为资产性支出进行计量将增加当期利润和资产规模。企业通过这种做法修饰当期业绩与财务状况，吸引投资者，这可能与管理层薪酬激励机制有关。这种做法不符合谨慎性原则，此时会计信息不是中立的，也不是真实和相关的。

在会计核算中划分收益性支出和资本性支出就是要求企业在确认支出时要正确确定各项支出的性质，将收益性支出在一个会计年度内计入损益项目，以便正确计算企业当期的经营成果；将资本性支出作为资产负债表项目，计入非流动资产，以便真实反映企业的财务状况。混淆收益性和资本性支出会降低会计信息质量，影响会计信息使用者的决策（p. 362）。

案例讨论题

1. 你认为一个公司的利润应该根据收入与成本费用相抵的方式确定，还是应剔除公司与所有者之间的业务后根据资产负债的变动金额确定？资产负债金额是应该考虑账面价值还是应该考虑公允价值？

公司的利润应该根据收入与成本相抵的方式确认。收入的确认遵循实现原则，而成本费用的确认需要通过在每个会计期间与收入进行匹配来完成。因此，收入与费用相抵的方式确定的利润水平更符合相关性和可靠性的要求。

资产与负债主要以历史成本计量，反映的是交易或事项发生时取得的资产或承担的负债。用资产或负债的变动额对利润进行计量不符合权责发生制的要求，也不利于保证会计信息的及时性。

对于流动性较强的资产来说，其历史成本与公允价值的差异相对较小，一般以历史成本计量；对于流动性较差的资产来说，其从取得到后续计量的过程较长，历史成本虽然可靠性较强但及时性较差，使用公允价值计量的可靠性与及时性更强。

2. 根据不同方法分别确定 W 公司的利润，并讨论各种确定利润方法的依据。

（1）根据收入与成本相抵的方式：

利润=收入-成本费用=20,700,000-17,595,000=3,105,000

（2）剔除公司与所有者业务后根据资产负债的变动金额：

$3,105,000 + (2,300,000 - 2,000,000) + (6,800,000 - 6,000,000) - (2,000,000 - 1,900,000) + (7,400,000 - 6,200,000) = 5,305,000$