

基本概念

学习目的

在本章中,将学到

- 资产负债表的性质。
- 资产、负债和权益资本的会计学含义。
- 统辖所有会计学的 9 个原则中的前 5 个:
 - 复式记账原则
 - 货币核算原则
 - 实体单位原则
 - 持续经营原则
 - 资产核算原则
- 资产负债表中所报告的主要项目的含义。

1-1 会计是一种语言。任何语言的目的都是传递信息。会计信息是由称做**财务报表**的报告提供的。本教材将有助于理解财务报表中的数字的含意,以及它们是如何被使用的。请看附录中示例 1 所给出的众多财务报表中的一种。如该示例最上面的标题所示,该报告称做_____表。

在下划线上填写答案,然后与正确的答案作比较。
正确答案见右边。

1-2 资产负债表给出了一个**实体单位**的财务信息。这张资产负债表的实体单位是:_____。

1-3 实体单位是指编写财务报表的那个单位。一家企业是一个_____,一所学校、一个政府、一个教会,甚至

资产负债(balance)

注意:一定要用盖板将这
里的答案遮挡住。

伽斯登公司(Garsden Company)

实体单位(entity)

一所犹太教堂,也都是_____。

1-4 资产负债表是某个实体单位在某一时刻的财务状况的反映。正如示例 1 的标题所指出,伽斯登公司(Garsden Company)的这张资产负债表报告的是该公司在_____ 12 月 31 日的财务状况。

- 1-5** 2006 年 12 月 31 日这个日期指的是(圈选 A 或 B):
- A. 该表是于 2006 年 12 月 31 日编制的。
- B. 它报告的是该单位 2006 年 12 月 31 日的财务状况。

1-6 伽斯登公司的资产负债表分为两边。左边的标题是_____;而右边的标题是_____和_____。我们将解释每边的含义。



资产

1-7 资产是指一个实体单位所拥有的有价值的资源。一个单位为了运转,需要现金、设备和其他资源。这些资源就是它的_____。资产负债表给出了该单位在给定日期的这些资产中的每一项数额。

1-8 资产是伽斯登公司所拥有的资源。尽管一般而言它的员工是该公司最宝贵的资源,但[是/不是]会计学上的资产。

注意: 在这样的方括号内,圈选所选择的答案。



负债和权益资本^①

1-9 资产负债表的右边表明了构成该单位资产的资金来源。如标题所示,一般有两大类来源,_____和_____。

1-10 负债是该单位欠提供资产的外部伙伴的债务。因为这些伙伴向该单位提供了信贷,因此被称做债权人。如示例 1 所示,供应商向伽斯登公司提供了总值为 5 620 000 美元的信贷,它被表示为_____项目。

实体单位

2006 年

B(它可能是在 2007 年初编制的。)

资产(assets)
负债(liabilities)
权益资本(equity)

资产

不是
(自从废除奴隶制以来,没有一个人能够拥有人。)

负债
权益资本

应付账款(accounts payable)

① 我国会计学中也称做“所有者权益”——译者注

1-11 债权人对资产享有等于负债数额的**求偿权**。例如,一家银行向伽斯登公司提供了贷款,其目前的金额为 1 000 000 美元,它被表示为_____项目。

1-12 因为一个单位将用它的资产来支付它的求偿权,因此,求偿权是对_____而言的。求偿权是对所有资产的权利,而不是针对某项特定资产的权利。

1-13 一个单位获得其资产的其他资金来源称为**权益资本**。对于伽斯登公司而言,权益资本的投资人提供了资金,而得到的是普通股。由权益资本投资人所提供的资金总额称为**实收资本总额**。该总额为:_____(我们将在后面详细说明)。

注意: 尽管权益资本有多个来源,但这里的术语英文是“equity”(单数),而非“equities”(复数)。

1-14 权益资本的资金还有第二个来源,即单位所创造的**利润或收益**。该收益中那些还没有以红利形式分配给权益资本投资人的部分,留存在本单位内,因此称做_____收益。对于伽斯登公司而言,这部分资本的数额为_____。

1-15 如果到期应该偿还给债权人的贷款没有偿还,那么债权人可以起诉该单位。如果该单位被解散,权益资本投资人只享有**剩余索偿权**,即他们只能得到在偿还负债后所剩下的东西,也可能什么也剩不下。因此,负债是[较强/较弱]的**求偿权**,而权益资本是[较强/较弱]的**求偿权**。



复式记账原则

1-16 在考虑负债之后剩下的任何资产都属于**权益投资者**所有。请看这样一个单位的例子:它的资产总额为 10 000 美元,而负债为 4 000 美元,则它的权益资本一定是_____。

1-17 (1)任何不属于债权人所有的资产,都归**权益投资者**所有;(2)求偿权(负债+权益资本)的总额不能超过该实体单位所拥有的资产数额。因此,资产总额将始终[大于/等于/小于]负债加权益资本的总额。

1-18 下面是伽斯登公司经过大力压缩的资产负债

应付银行贷款 (bank loan payable)

资产

12 256 000 美元

留存(retained)

13 640 000 美元

较强
较弱

$$6\,000\text{ 美元} = (10\,000\text{ 美元} - 4\,000\text{ 美元})$$

等于

表,目的是突出主要部分,以千美元为单位;

伽斯登公司资产负债表

2006 年 12 月 31 日

单位: 千美元

资产		负债与权益资本	
现金	1 449	负债	12 343
其他资产	36 790	权益资本	25 896
总计	38 239	总计	38 239

左边的总额是_____; 而

右边的总额是_____。

1-19 另外一种说法是: 总资产总是等于
_____加_____。

1-20 总资产必须等于, 或者说平衡于总负债加权益资本, 这就是它被称做_____的原因。对于一个单位的财务状况来说, 这个等式说明不了什么, 除非会计出现计算错误, 否则它始终是存在的。

1-21 由这个等式引导出**复试记账原则**。这个等式的两边分别指(1)_____和(2)_____加_____, 而这个等式指出, 这两边始终是_____的。(彼此是什么关系?)

1-22 复试记账原则是本书所要介绍的 9 个基本会计原则之一。这个概念可以写成一个方程, 即某某等于某某。使用资产、负债和权益资本表示这个方程:

_____ = _____ + _____

1-23 假设一家企业拥有的资产总额为 20 000 美元, 负债总额为 18 000 美元, 显然, 它的权益资本为_____。

38 239 000 美元

38 239 000 美元

负债 权益资本

资产负债表

资产 负债 权益资本
相等



资产 = 负债 + 权益资本

2 000 美元 = 20 000 美元 -
18 000 美元



始终相等!

两边平衡

1-24 2005 年 12 月 31 日营业结束时,道林公司(Dowling Company)的银行账户上有 2 000 美元;它拥有的其他资产总额为 24 000 美元;该公司欠债权人 10 000 美元;它的权益资本为 16 000 美元。请完成该公司的资产负债表:

道林公司			
资产		负债与权益资本	
现金		负债	
其他资产		权益资本	
总计		总计	

2005 年 12 月 31 日	
2 000 美元	10 000 美元
24 000 美元	16 000 美元
26 000 美元	26 000 美元

1-25 如果道林公司在第二天——2006 年 1 月 1 日一早编制资产负债表,该报表与上面所编制的资产负债表有什么差别吗? [有/没有]

没有
(因为在截止日和第二天开始之间没有任何变化。)

1-26 有时候,我们用“净资产”这个术语代替“权益资本”。它指出了这样一个事实,即:权益资本始终是_____与_____之差(我们将在下面详细说明)。

资产 负债

注意: 在某些资产负债表里会看到净资产这个术语,而不是权益资本。我们将在后面关于非营利单位的会计中加以说明。



货币核算原则

1-27 如果一家水果店拥有 200 美元现金,100 打柑橘和 200 个苹果,能从这些信息中相加得出其资产总额吗? [能/不能]

不能(因为无法将柑橘和苹果加在一起。)

现金	200美元
 	100打
 	200个
无法相加	

1-28 要想把一些彼此不同的东西,例如苹果、柑橘、汽车、鞋子、现金、供应物品等加在一起,它们就必须以[不同的/相同的]单位来表示。

相同的
能(还可以将它们按照水果的个数加起来,但是这样做在会计学上没有意义。)

1-29 如果把苹果和柑橘用钱来表示,能将它们加在一起吗? [能/不能]

1-30 显然,在会计报告中是以货币单位,即美元和美分来表述。这就是**货币核算原则**。通过将不同的东西转变为货币量,我们就能[口头地/算术地]处理它们,也就是说,可以将一个项目与另一个项目相加,或者从一个项目中_____另一个项目。

算术地

减去

1-31 货币核算原则说的是:会计报告只能说明以_____来表述的事项。

货币量

1-32 如果一个事项无法用货币来表述,它就无法在资产负债表中报告。以下哪些事项可以在阅读艾贝尔公司(Able Company)的资产负债表时了解到?

- A. 艾贝尔公司拥有多少现金?
- B. 艾贝尔公司总裁的健康如何?
- C. 艾贝尔公司拥有多少钱?
- D. 艾贝尔公司员工正在举行罢工。
- E. 艾贝尔公司拥有多少辆汽车?

A 和 C

(不包含 E,因为汽车的辆数不是货币量。)

1-33 由于会计报告只能包含那些以货币量描述的事项,因此,它肯定是一家企业状况的[不完整的/完整的]记录,因而[能够/不能够]总是给出该企业最重要的事项。

不完整的

不能够



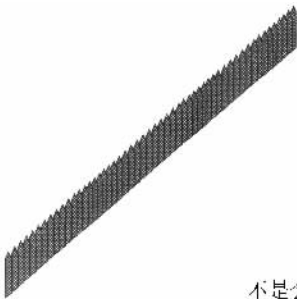
实体单位原则

1-34 账目是为**实体单位**设立的,而不是为那些拥有、经营以及其他与该企业相关联的人设立的。例如,假设绿色公司(Green Company)是一家企业实体单位,而苏·史密斯(Sue Smith)是它的所有人。苏·史密斯从该企业提取了 100 美元,则为绿色公司编制财务账目时,我们应当记录这次提取对[苏·史密斯/该实体单位]的影响。

该实体单位



会计实体单位



所有人



不是会计实体单位

1-35 苏·史密斯从绿色公司提取了 100 美元,而她是该公司的唯一所有人。苏·史密斯现在口袋里多了 100 美元,但是她在绿色公司的权益资本却少了 100 美元。与她以前相比,她是[更富了/更穷了/没富也没穷]。

没富也没穷

1-36 [如果说苏·史密斯从绿色公司提取了 100 美元,而她是该公司的唯一所有人。她在提取了 100 美元后与她以前一样。]那么对绿色公司而言呢? 该公司现在的资产是[多了 100 美元/与以前一样/少了 100 美元]。

少了 100 美元

1-37 该实体单位的账目与那些和该单位有关联的人的账目之间有区别,这就叫做_____原则。

实体单位

1-38 某些小零售店(称做“夫妻店”)的老板可能不去区分那些拿来个人使用的商品、私人电话等的费用。如果这样,他们就没有采用_____原则。这些实体单位的会计报表就是不准确的。

实体单位

注意: 一家企业可能属于几种法律形式中的一种: 公司、合伙(有两个或多个所有人),或者个体企业(只有一个所有人)等。但不管其法律形式如何,实体单位原则都适用。

1-39 约翰和艾伦拥有“约翰和艾伦洗衣店”这家合伙企业。每个人都从该店提取了 1 000 美元,并且将它存入自己的个人银行账户中。那么,“约翰和艾伦洗衣店”这家合伙企业财务状况的会计报告应当表示出:

- A. 该实体单位的权益资本的变化为 0。
- B. 该实体单位少了 2 000 美元的现金。
- C. 该实体单位的权益资本少了 2 000 美元。
- D. 约翰和艾伦每人都多了 1 000 美元的现金。

B 和 C

(约翰和艾伦的个人财务报表将表明每个人多了 1 000 美元的现金。)

注意: 市政府、医院、宗教组织、大学,以及其他非营利或非企业性组织也是会计实体单位。尽管本书中重点考察的是企业单位,但是非营利实体单位的会计也是一样的(我们将在后面讨论非营利实体单位的会计)。



持续经营原则

1-40 每一年都有一些实体单位破产或停止经营。但是,大多数实体单位都会一年一年地持续经营下去。会计学必须假设实体单位或者(a)就要停止经营了;或者(b)它

们会持续经营下去。对于大多数实体单位而言,最合理的假设是[(a)/(b)]。

1-41 会计学假设一个实体单位或公司通常会一年一年地持续经营下去,因此,这种假设就称为_____经营原则。

1-42 具体地说,_____原则表述的是:除非有相反的证据证明,否则会计学假设一个实体单位将会无限期地经营下去。

注意:如果一个实体单位不能持续经营,则适用于专门的会计法规。在这本入门性的课本中,我们不讨论这个问题。

1-43 由于有持续经营原则,因此,如果该实体单位停止经营,会计报表[报告/不报告]资产被卖出的原因。

注意:下面我们将讨论资产负债表中指导资产核算的概念。大多数货币资产都以它们的公允价值来报告,而大多数非货币资产都以基于其成本的价值来报告。本节将对这些原则,以及引出这些原则的理由进行说明。

资产核算原则

1-44 资产负债表的读者希望知道,所报告的资产究竟价值是多少。在会计学中,资产价值的名称就是公允价值(也叫做市场价值)。伽斯登公司的资产负债表(示例 1)报告说在 2006 年 12 月 31 日该公司的现金为 1 449 000 美元,这就是货币资产的_____。我们之所以有理由确信这个数额是 1 449 000 美元,是因为存放该款项的银行对此现金有可靠的记录。

1-45 另外,我们也有理由确信,该公司有价证券的_____为 246 000 美元,因为股票交易所于 2006 年 12 月 31 日对所交易的每种债券都有可靠的记录。

1-46 一般来说,当能够获得某项资产市场价值的可靠信息时,该资产就能以它的公允价值来报告。通常,这种信息是从外部获得的。因此,该概念就是:如果能获得可靠的信息,那么该项资产就以它的_____来核算。

(b)

持续

持续经营(going-concern)

不报告

公允价值(fair value)

公允价值

公允价值

1-47 大多数资产的公允价值在获得该项资产的那天就知道了,因为卖方和买方就该资产的价格是一致同意的。如果伽斯登公司于1996年花100 000美元购买了一块土地,那么这块土地在该公司1996年12月31日的资产负债表上会报告为价值100 000美元。那么,2006年12月31日它的公允价值又是多少呢?

- A. 100 000美元。
- B. 超过100 000美元。
- C. 伽斯登公司并不知道。

1-48 因为该公司不知道这块土地在2006年12月31日的公允价值,因此,伽斯登公司会报告说该土地值100 000美元,而这是它的_____。

1-49 如果在2006年12月31日,伽斯登公司拥有一台5年前花50 000美元购买的机器,其估计使用寿命为10年。它可能会报告该机器的价值为[50 000美元/少于50 000美元],以体现该机器还没有使用完的价值(这个价值的计算涉及折旧,将在第7章讨论)。

1-50 一般来说,土地、建筑物、设备,以及存货等都具有这种特点:即除了在购买时外,它们的_____无法可靠地进行核算。它们都以_____,或者根据成本得到的数据来计算。

1-51 上述情况表明,资产核算这个概念包含两种资产:如果能够获得可靠的信息,则以_____来核算;否则,就以它的_____来核算。

1-52 对于某些资产以成本来核算,有两个原因。首先,对一项资产的估计公允价值可能过高而不可靠。如果你在2005年花100美元买了一双鞋,然后在2006年向你的两个朋友询问这双鞋的价值,他们的看法可能不一样。即使是由专家来估价,每项资产的公平价值的估价也会是[主观的/客观的],并且会被[高估/低估]。

1-53 其次,许多资产并不打算在近期售出,它们将被继续使用。而该单位和那些使用其资产负债表的人也就[需要/不需要]知道这项资产的公允价值。这个原因来自前面的原则,就是_____原则。

1-54 概括而言,会计学关心某些资产的成本,而不是其公允价值的原因是:

C

(因为它的公允价值可能因为许多正当原因而改变。)

成本(cost)

少于50 000美元

公允价值
成本

公允价值
成本

主观的(也就是受个人感觉,而不是事实的影响。)
高估

不需要
持续经营

1. 公允价值难以估计,也就是说,它是[客观的/主观的],而成本则是[客观的/主观的];

2. _____原则使得人们没有必要知道许多资产的市场价值,这些资产将在今后的经营中被继续使用,而不是被立即卖掉。

1-55 通常在购得一项资产的时候,就做出了该资产究竟是以公允价值,还是以成本进行会计核算的决策。例如,一个鞋子零售商花 1 000 美元购买鞋子存放在仓库,它们被计为(或者报告为)1 000 美元,这是它们的_____。如果这位零售商打算以至少 1 500 美元的价钱卖出去,那么在资产负债表上将报告为[1 000 美元/1 500 美元/在 1 000 美元和 1 500 美元之间的某个数值]。

1-56 货币资产是指拥有的一定数量的货币。前面所提到的现金、债券和股票等都是[货币/非货币]资产,而土地、建筑物、设备和存货物资等都是[货币/非货币]资产。一般来说,除了本书后面提到的一些例外,货币资产是以公允价值报告的,而非货币资产则是以成本,或者根据成本报告的。

1-57 会计账目不能报告许多个别资产值多少钱,也就是它们的_____。因此会计账目[能/不能]报告整个实体单位的价值有多少。那些根据这一缺点而批评会计学的人并不领会这一点:即这样做是困难的、主观的和没有必要的。

复习会计原则

1-58 资产核算原则是 9 个会计基本原则中的第 5 个原则。前 5 个原则是:

- 复式记账原则
- 货币核算原则
- 实体单位原则
- 持续经营原则
- 资产核算原则

复试记账原则是:

_____ = _____ + _____

货币核算原则是:

会计账目只报告那些以_____表示的事项。

主观的
客观的
持续经营

成本

1 000 美元(任何高于这个数额的答案都是主观看法。)

货币
非货币

公允价值
不能

资产=负债+权益资本

货币量