

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 15520061150955

UDC_____

学 位 论 文

以财务报告为目的的负债公允价值评估 Liabilities' Fair Value Appraisal on Base of Financial Reporting

陈金东

指导教师姓名: 陈惠锋 副教授

申请学位级别: 硕士研究生

专业名称: 资产评估

论文提交日期:

论文答辩时间: 2009年5月23日

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期:

答辩委员会主席: 纪益成

评 阅 人: _____

2009年6月

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

2009 年 4 月 日

摘要

近年来,以财务报告为目的的公允价值评估逐渐成为会计界和评估界共同研究的焦点课题。目前多数研究的重点是针对具体的会计准则如何确定公允价值,然而对负债公允价值评估的理论依据以及资产与负债公允价值评估的区别并没有进行深入研究。由于我国的特殊情况,在负债评估中主要使用其账面价值作为评估结果,导致以财务报告为目的的负债公允价值评估没有得到广泛发展,并且在理论上尚属空白。因此,针对负债公允价值评估的理论依据以及负债公允价值评估方法体系存在的空白,本文重点讨论了评估界与会计界关于负债价值的理论对接问题,同时创新性地提出了负债公允价值评估的方法体系,希望能对我国评估业的发展起到一些借鉴作用。

本文以负债公允价值的评估为研究对象,以会计中的负债公允价值与资产评估中的负债市场价值的比较分析为切入点,采用规范的研究方法。本文的主要研究内容概括如下:第一章介绍了本文的选题意图、研究视角、研究方法、研究框架和创新之处,并回顾了已有的研究成果;第二章从资产评估的视角论证了负债价值评估的价值类型是市场价值;第三章从会计的视角分析负债的公允价值,提出了负债公允价值的概念;第四章在前两章分析的基础上,对负债公允价值和负债市场价值进行了分析,论证了两者内在的统一性,实现了会计中负债公允价值与评估中负债市场价值的对接;第五章对负债公允价值的评估方法进行了探讨,对偿债个体的资信状况与负债公允价值的关系进行了研究,把公允价值的层次结构运用在负债公允价值的评估之中,并创新性地提出了负债公允价值评估的方法体系;第六章是负债公允价值评估方法在我国应用的可行性分析和政策建议。

关键词: 负债评估; 公允价值; 市场价值

ABSTRACT

Recently fair value appraisal for the purpose of financial reporting gradually becomes the research focus of both accounting field and valuation field. However, many people put the research emphasis on how to fix the fair value according to the special accounting standard, and do not deeply discuss the theoretic ground of liability fair value appraisal and the difference of the asset valuation and liability valuation. At the same time, with the constitutional reasons of China, we mainly put the book value of liability as the fair value, such fair value appraisal for the purpose of financial reporting has not widely applied in China. Consequently, aiming at the lack of the relevant research of liability fair value appraisal, this dissertation is going to pay much attention to the relationship between the liability fair value theories in accounting and the liability market value in valuation, and provides the valuation methods for estimating liability fair value, which is in the purpose of offering the use of reference for the development of valuation industry in China.

This paper concentrates its contents at the evaluation of liability fair value, starting from a Comparative analysis between liability fair value and liability market value in asset appraisal. Chapter One briefly discusses the paper's purposes, researching perspectives & methodologies & framework. Also, the possible innovations is outlined with a through review of the present literatures; Chapter Two analyses the liability value in perspective of asset valuation, proving that the liability value is of the sort of market value; Chapter Three analyses the liability fair value in points of accounting, defining liability's fair value; Chapter Four analyses the relationship between the liability's market value and liability's fair value on basis of the forgoing discussion, and demonstrates intrinsic unity of the essences between them, connecting the statistical properties of the accounting liability fair value and the sort of liability market value appraisal; Chapter Five taps into evaluation methods of fair value of liabilities. An analysis was carried out on the relationships between the debtor's credit standing and liabilities' fair value. Theories of fair value was applied in the analysis, and an creative methodology for evaluating liability fair value was proposed; Chapter Six gives the feasibility analysis to the methods of evaluating fair value of liabilities, and some practical policies was suggested.

Key Words: Liability Appraisal; Fair Value; Market Value

目录

第 1 章 绪论	1
1.1 选题的目的和意义	1
1.2 国内外相关研究综述	2
1.3 本文的研究方法与研究结构	5
1.4 本文的创新与不足	6
第 2 章 负债市场价值的涵义——资产评估角度	7
2.1 负债的诠释	7
2.2 负债价值评估的理论基础	10
2.3 负债市场价值的涵义	11
第 3 章 负债公允价值的涵义——会计学角度	15
3.1 公允价值的诠释	15
3.2 公允价值的理论基础	17
3.3 公允价值与其它计量属性的关系	19
3.4 负债公允价值的涵义	20
第 4 章 负债市场价值与公允价值的对接	23
4.1 研究负债市场价值与公允价值对接的必要性	23
4.2 负债市场价值与公允价值的对接	24
第 5 章 负债公允价值评估的方法体系	28
5.1 负债公允价值评估的特殊性	28
5.2 负债公允价值的层次结构	31
5.3 负债公允价值评估的方法体系	34
5.4 现值技术条件下负债公允价值的评估	35
第 6 章 负债公允价值评估在我国的应用前景	42
6.1 负债公允价值评估在我国应用的可行性分析	42
6.2 政策建议	43
结论	45
参考文献	46
致谢	48

CONTENTS

Chapter 1 Introduction.....	1
1.1 Research Purpose and significance	1
1.2 Research Background	2
1.3 Research Structure	5
1.4 Innovation and limitation	6
Chapter 2 Analyzing Liabilities' Market Value from Appraisal	
Perspective	7
2.1 Interpretion of Liability	7
2.2 Theoretic Basis of Liabilities' Appraisal.....	10
2.3 Implication of Liabilities' Market Value	11
Chapter 3 Analyzing Liabilities' Fair Value from Accounting	
Perspective	15
3.1 Interpretion of Fair Value	15
3.2 Theoretic Ground of Fair Value	17
3.3 Relationship between Fair Value and Other Accounting Measurement Attributes	19
3.4 Implication of Liabilities' Fair Value	20
Chapter 4 Integration of Market Value and Fair Value of Liabilities	
.....	23
4.1 Necessity of Integration of Market Value and Fair Value of Liabilities ...	23
4.2 Integration of Market Value and Fair Value of Liabilities	24
Chapter 5 Methodology system of Liabilities's Fair Value Appraisal	
.....	28
5.1 Speciality of Liabilities' Fair Value Appraisal	28
5.2 Hierachy of Liabilities' Fair Value Appraisal	31
5.3 Methodology System of Liabilities' Fair Value Appraisal	34
5.4 Present Value Technique for Liabilities' Appraisal	35
Chapter 6 Feasibility Analysis of Liabilities' Fair Value Appraisal in	

China	42
6.1 Feasibility Analysis of Liabilities' Fair Value Appraisal in China	42
6.2 Policy Suggestion	43
Conclusion	45
Reference.....	46
Acknowledgement.....	48

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第1章 绪论

1.1 选题的目的和意义

为适应现代经济的要求,近年来国际会计准则越来越多地要求在财务报告中使用公允价值计量。这一趋势分别体现在量的变化方面和质的变化方面。量的变化表现在:在国际会计准则中,允许采用公允价值计量的项目越来越多,如无形资产、投资资产、租赁资产、金融资产等。质的变化表现在:国际会计准则委员会^①于2003年11月21日公布第16号国际会计准则,将过去“以历史成本为基准处理方式、公允价值为替代方式”这种明显带有以历史成本为主的措辞进行了彻底修改,不再暗示历史成本计量方式具有优先地位。2006年9月,美国财务会计准则委员会颁布了关于公允价值计量方面的第157号财务会计准则报告《公允价值计量》,进一步统一了公允价值的定义,并创建了公允价值计量的框架,对于改善公允价值的计量具有划时代的意义。

公允价值计量地位的提升与计量范围的扩大需要评估行业在价值发现方面的专业优势,从而为资产评估带来了更大的发展空间,并加强了会计界与评估界的合作。以国际评估准则委员会为核心的各国评估业正积极应对国际会计准则带来的新变化。国际评估准则委员会在2004年1月发布了《以财务报告为目的的资产评估征求意见函》,探讨国际评估准则是否以及应该如何做出变动。各国评估业也积极响应国际会计准则的重大变化,努力寻求与会计的合作,并认为以财务报告为目的的评估业务将成为未来评估业的主要业务之一。

国际会计领域以及评估领域的重大变化对我国资产评估行业的发展具有重要的理论和现实指导意义。2007年1月1日起,我国的新会计准则已经在上市公司实施,意味着公允价值计量已经在大范围内正式使用。国内在2006年3月7日召开了“国际会计准则对资产评估与财务报表影响研讨会”,进一步推动了我国以财务报告为目的的评估业务的发展。

通过相关文献的检索,笔者发现国内在会计与评估合作的理论基础方面、负债价值评估相对于资产评估的特殊性方面以及负债价值评估的方法体系方面存在空白。基于以上发现,笔者以财务报告为目的的评估为视角,对会计中负债公允价值与资产评估中负债市场价值的相关问题进行系统阐述,重点研究两者的对

^① 国际会计准则委员会是制定及批准国际财务报告准则的一个独立的机构,与2001年成立。

接问题，同时强调负债公允价值评估与资产公允价值评估的区别，并提出负债公允价值评估的方法体系。

1.2 国内外相关研究综述

1.2.1 会计领域关于负债公允价值的研究回顾

1967年12月，美国会计原则委员会发布的总括意见中要求企业对应付债务使用现值法进行摊销。这可能是美国现有会计文稿中应用公允价值的最早记录。

进入90年代，金融衍生工具的大量运用以及骇人听闻的金融风暴使得成本计量的缺陷完全暴露出来，历史成本计量模式提供的会计信息正在失去其应有的真实与公允性。为此，欧美国家纷纷就如何改进现有历史成本会计模式以适应新的会计环境而进行研究。公允价值作为经济学中价值概念的会计表达逐渐参与到财务会计理论的建设之中。

1999年12月，美国财务会计准则委员会发布了“与报告金融工具和某些相关资产和负债的公允价值相关的主要问题的初步意见”。美国财务会计准则委员会认为大多数金融资产和金融负债的公允价值计量是可行的。“公允价值可以在市场上查到或者参考市场上相似的工具来估计。如果没有市场信息，可以通过如现金流量贴现分析、期权或其它定价模型等其它计量技术来估计公允价值。”

2000年2月，美国财务会计准则委员会在经过长达15年的研究之后，发布了SFAC7《在会计计量中使用现金流量信息和现值》，公告为使用未来现金流量贴现计算公允价值提供了理论依据和操作指南，标志着国际会计界在公允价值具体技术问题上取得了重大成果，公允价值会计的运用又向前迈进了一大步，并支持负债最具相关性的计量应反映有义务支付个体的资信状况。因为把个体的负债作为资产持有的债权人在决定它愿意支付的价格时会考虑该个体的资信状况。

2003年12月，国际会计准则理事会对第32号《金融工具——披露与列报》和第39号《金融工具——确认与计量》两个准则进行了修订，并决心将公允价值在所有金融领域进行运用，并有将公允价值在其他各个领域发扬光大之势。

国际会计准则理事会的现值筹委会认为，如果债务人自己的资信状况被排除在负债的计量中，那么就等于说，总是用无风险折现率去折现负债，以便在某一固定时间支付某一固定金额而不要对风险和不确定性做什么调整。但是，众所周知，在没有利率市场化的情况下，这是不可能的。

国际会计准则理事会的金融工具联合工作组认为,看不出有说服力的理由可以从负债的计量中排除信用风险的影响。不论有无活跃的交易市场,都需在负债的公允价值中反映有偿债义务的个体的资信状况及其变化。它认为,不管它们是如何产生的,也不管交换中收到的对价的性质,所有负债在其计量中都应反映偿债个体的资信状况。

谢诗芬(2004)指出:在会计中越来越多地采用公允价值并在负债的公允价值计量中反映偿债个体的资信状况是国际大趋势。当需用现值技术估计负债的公允价值时,偿债个体资信状况对负债的公允价值的影响既可反映在利率的调整中,也可反映在对现金流量的调整中。

陈美华(2006)在《公允价值计量基础研究》一书中指出:为交易而持有的负债在初始计量时,以其成本或合同约定的价格进行计量;在后续计量时,可根据该项负债未来现金流量的现值来确定其在计量日的公允价值,也可根据该项负债现行期货市场上的公开报价或根据相应的资产定价模型来确定其在计量日的公允价值。同时,还指出:在负债的公允价值计量中,信用等级的影响是不容忽视的问题,在进行初始计量时,债务人的信用等级实际上已自动包含于公允价值计量之中。

谢诗芬(2008)在《价值计量的现值和公允价值》指出:公允价值有十大理论基础,并系统分析了公允价值在我国新会计准则中的运用。

1.2.2 资产评估领域关于负债市场价值的研究回顾

在评估领域,以财务报告为目的的评估业务尚属起步发展阶段,以国际评估准则委员会为首的西方发达国家的评估准则委员会纷纷开始研究相关问题,希望能更好地加强会计界和评估界的合作。代表性的成果即国际评估准则委员会于2005年2月9日重新修订公布的第7版国际评估准则中的《评估应用指南1:以财务报告为目的的评估》和《国际评估指导性说明8:以财务报告为目的的成本法》、于2004年1月发布的《为财务报告目的的资产评估征求意见函》,以及于2003年10月由美国评估师协会、美国农场管理者和农业评估师协会、皇家特许测量师学会美国和加拿大分会、评估促进会、评估学会、加拿大评估协会和高级财产经济中心等七家在北美地区有较大影响的评估协会和组织在加拿大多伦多

召开的会议上共同签署的《多伦多评估协定^②》等。

而在我国的评估领域，由于我国的特殊国情，以财务报告为目的的评估业务在较短的一段时间内还不能得到广泛应用。

林梦忠（2004）在《企业负债价值评估方法探析》中指出：基于负债账面价值的评估在很多时候会造成高估或者错估负债价值，从而低估或错估企业价值或者相关资产的净值。他指出负债价值评估的类型应该是市场价值而不是账面价值，负债的价值评估应该按照市场价值的评估方法来进行。同时作者比较了负债会计计量与价值评估的差异，包括服务内容、角度、前提假设、使用原则和价值类型方面的差异。最后作者系统提出了负债价值的评估方法。

迟雪莹（2004）解释：不同资信状况的实体为获取资金而借入需等额偿付的负债时，必然由于资信状况的不同而得到不同金额的现金。如果不在负债价值中反映资信状况的变化，就很难反映不同负债之间的经济差异。如果不考虑实体的资信状况，同等数额计量两笔负债，则不能反映这两笔负债的差异，不符合客观事实。

2006年3月7日在北京召开了“国际会计准则对资产评估与财务报表影响研讨会”，重点讨论会计中负债公允价值与资产评估中负债市场价值的关系，寻求会计中负债公允价值与资产评估中负债市场价值的对接，进一步推动了我国以财务报告为目的的评估业务的发展。

姜楠（2008）在《会计的公允价值与资产评估中的市场价值》指出：广义的公允价值，即资产评估中的公允价值既包括了资产在正常市场条件下的合理价值，也包括资产在非正常市场条件下的合理价值；既包括资产在持续使用下的合理价值，也包括资产在非持续使用条件下的合理价值；狭义的公允价值是指会计中的公允价值，是正常市场条件下和持续经营条件下资产的合理价值。

通过以上的文献回顾，国内外对于公允价值的基础理论进行了较为深入的研究，并倡导将公允价值应用到会计实务中去。但是，笔者发现：首先大部分理论都把负债与资产的公允价值作为一个概念进行阐述，没有进行必要的区分；在进行资产评估与会计的理论探讨中，只是简单地分析了市场价值与公允价值的联系，没有给出这两者联系背后的深层原因；在实践中，没有提出负债公允价

^② 该协定的主要宗旨是联合七家评估协会和组织的力量，为维护公众、投资者、政府部门和经济决策人的利益，努力推动在财务报告为目的的评估中使用市场价值，并探讨如何更合理地评估市场价值。

值评估的方法体系。本文希望在以上方面提出一些有价值的意见。

1.3 本文的研究方法与研究结构

1.3.1 研究方法

本文采用规范的研究方法，以负债公允价值的评估为研究对象，以会计中负债公允价值与资产评估中负债市场价值的比较分析为切入点。文章通过对负债价值类型的比较分析论证了负债价值评估的价值类型是市场价值；通过对负债公允价值涵义的比较分析，论证了负债公允价值是交换中的公允价值；通过对负债公允价值与市场价值的比较分析，论证了二者的辩证统一性；通过对资产公允价值与负债公允价值的比较分析，论证了负债公允价值应反映偿债个体的资信状况；最后运用会计中公允价值的层次结构，创新性地提出了负债公允价值评估的方法体系。

1.3.2 研究结构

本文共由六部分内容构成：

第一部分介绍了本文的选题意图，回顾了已有的研究成果，同时对本文的研究视角、研究方法、研究框架和创新之处加以阐述。

第二部分从资产评估的视角分析了负债市场价值。首先对负债进行了诠释；其次提出了负债价值评估的理论基础；最后论证了负债价值评估的价值类型是市场价值。

第三部分从会计的视角分析了负债公允价值。首先对公允价值进行了诠释；其次阐述了公允价值的理论基础，分析了公允价值作为一种复合计量属性相比其他计量属性的优点；最后给出了负债公允价值的涵义。

第四部分基于前两章的分析，论证了在以财务报告为目的的评估前提下，负债公允价值和市场价值的内在统一性，实现了会计中的负债公允价值与评估中的负债市场价值的对接，提出了负债公允价值评估的理论基础。

第五部分对负债公允价值评估的方法体系进行了探讨。首先对负债公允价值与偿债个体资信状况的关系进行了研究；其次，把公允价值的层次结构运用到负债公允价值的评估之中；最后，创新性地提出了负债公允价值评估的方法体系。

第六部分是负债公允价值评估在我国的应用前景。主要从利率市场化和资信评估的发展两方面进行了可行性分析，并提出了相应的政策建议。

1.4 本文的创新与不足

1.4.1 创新之处

本文对负债公允价值评估的相关问题进行研究,旨在研究负债公允价值的理论基础和负债公允价值评估的方法体系。

(1) 负债市场价值和公允价值分别是资产评估和会计中的两个概念,本文通过对两者的深入分析,论证了两者在本质上是内在统一的,从而实现了以财务报告为目的的负债公允价值与市场价值的对接,使得会计与资产评估拥有了共同语言,促进了资产评估与会计的合作,从而使得资产评估更好地为会计服务。

(2) 在会计中负债公允价值以及资产评估中负债市场价值的理论研究中,往往没有对资产评估和负债评估加以区别。针对这一问题,笔者指出负债公允价值的评估应反映偿债个体的资信状况。

(3) 在论证负债公允价值与市场价值本质统一性的基础上,创新性地把公允价值的层次结构运用到负债公允价值的评估之中,使得负债公允价值的评估不但满足了会计信息的相关性要求,而且提高了评估结果的可靠性,从而使资产评估结果能够更好地服务于新会计准则的要求。

1.4.2 不足之处

公允价值是一个在会计与资产评估中,无论国内国际都争议颇多的研究领域,而负债公允价值评估更是一个前沿问题,国内有借鉴意义的理论成果非常少。本文对负债公允价值评估理论与评估方法的研究只是一种初步探索,还存在一些不足,有待进一步研究。

(1) 由于缺乏数据的支持,本文主要采用规范的研究方法,未能进行负债公允价值评估的实证研究。

(2) 未能将信用风险予以量化,只能将信用风险与其他风险(如流动性风险、期限性风险)合并计算,反映偿债个体资信状况对负债公允价值评估的影响。

(3) 只是从理论角度阐述了资本成本法的可行性,没有涉及其具体应用问题。

第2章 负债市场价值的涵义——资产评估角度

2.1 负债的诠释

2.1.1 负债的理论探析

(一) 业主权论

业主权论^③认为只有企业的最终所有者（股东）才是企业权益的享有者，企业的资产归属于业主，负债是最终所有者的未来义务，净收益表示股东最终财富的增加。业主权论包括两种主要理论：

(1) 将负债视为负资产

负债最初曾被认为具有与资产相同的性质，只是方向相反，是资产要素的辅助要素。哈特菲尔德认为负债是资产的抵消，会计等式就是：资产=业主权，其中的“资产”实际上是抵消了负债后的净额。

(2) 将负债视为义务

斯普劳斯和莫尼茨所定义的负债是“运送资产或履行服务的义务，是过去和当期发生的经济业务需在将来清算的义务”，在此的义务是法定义务；而坎宁认为负债是“其价值可用货币计量的服务，是应归还他人的实际存在的法定或公正义务”，其中公正义务是指那些虽无法定义务，但企业出于社会责任、维护企业声誉或道德约束而形成的支付义务。美国的财务会计准则委员会的定义为：负债是未来经济利益的可能牺牲，它是特定个体由于过去的交易或事项形成的将于未来向其他个体转交资产或提供劳务的当前义务。这里的义务既包括法定义务和公正义务，还包括推定义务，即在特定情况下推断成立的而非由于契约的或强制的责任形成的义务。

(二) 主体论

主体论认为企业与股东是两个相互分离、各自独立的主体，在持续经营的情况下，资产、收入、费用都是企业作为一个整体而拥有。企业的债权人与企业的最终所有者从资金来源的角度上在地位上是平等的，对企业的收益共同拥有所有权。关于负债，主体论存在两种主要的观点：

(1) 将负债视为权益或求偿权

持这种看法的学者认为负债主要体现的是资金提供者的一种权利。例如，斯

^③ 赵敏莉《关于负债理论的探析及其定义的修正》，会计之友，2006(5)

普瑞格认为，企业资产负债表右边是对左边（资产方）的求偿权，这种求偿权可区分为债权人的求偿权和业主的求偿权；佩顿认为，会计等式应为：财产=权益，权益是财产权的价值表现，财产权的另一方就意味着权益，反之亦然，负债与业主所有权是权益的明细分类。

（2）将负债视为资金来源

负债从本质上说是企业的一种资金来源形式。美国会计程序委员会下属的名词委员会在其会计研究公报中，将包括股东在内的所有来自企业外部的资金来源都作为负债。斯考特认为资产负债表右边表示资本的来源，它由两部分组成，一部分是由企业主体承诺清偿的来源，称暂时性来源，另一部分是企业主体未承诺清偿的来源，称永久性来源。安东尼也认为，负债体现的是一种资金来源，它来自企业外部的主体，且这些主体并不是企业股份权益的持有者。

笔者认为，对资产评估中的负债应持主体论的观点。资产评估是评估整体资产的价值，而整体资产的价值并不是各个单项资产价值的加总，两者之间存在较大的区别。负债价值评估应该与资产价值评估的原则相一致，因此将负债作为一种负资产以及作为一种义务（包括法定义务，公正义务和推定义务）的观点必然与资产评估的原则相违背。即使采用业主权论的观点，把负债作为负资产或者义务，其未来实现方式在本质上仍然由企业的未来整体盈利能力所决定，而这又体现了主体论的观点，即负债作为一项求偿权或者资金来源。

2.1.2 负债的定义探析

（一）负债的定义

IASC 认为，负债是由于以往事项而发生的企业的现有义务，这种义务的结算将会引起含有经济利益的企业资源的外流。

FASB 认为，负债是将来可能要放弃的经济利益，它是特定个体由于已经发生的交易或事项将要向其他个体转移资产或提供劳务的现有义务。

斯普劳斯和莫尼茨所定义的负债是运送资产或履行服务的义务，是过去和当期发生的经济业务需在未来清算的义务。

《我国企业会计准则—基本准则》将负债定义为：负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

虽然 IASC、FASB、我国企业会计准则对负债定义的表述各异，但是它们都

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库