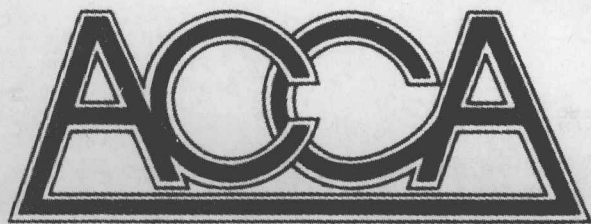




国际会计与财务 系列教材

财务报表解释导学

上海教育出版社



F231.5
49

国际会计与财务系列教材

财务报表解释导学

黄玮勤 编著

上海教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表解释导学/黄玮勤等编著. —上海: 上海
教育出版社, 2004.8 (2009.7 重印)

ISBN 978-7-5320-9716-6

I.财... II.黄... III.会计报表—自学参考资料
IV.F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 091929 号

责任编辑 余鸿源

封面设计 郭伟星

ACCA 国际会计与财务系列教材

财务报表解释导学

黄玮勤 编著

上海世纪出版股份有限公司

上海教育出版社 出版发行

易文网: www.ewen.cc

(上海永福路 123 号 邮编: 200031)

上海新华书店经销 上海书刊印刷有限公司印刷

开本 787×1092 1/16 印张 10.75 字数 249,000

2004 年 9 月第 1 版 2009 年 7 月第 5 次印刷

印数 5,001—7,000 本

ISBN 978-7-5320-9716-6/F·0010 定价: 22.00 元

财务报表的作用

内 容 提 要

第一单元 财务报表的作用、使用者和决策

一、财务报表的目的

财务报表的目标,是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业在某一个特定会计期间内的财务状况(资产负债表)、经营业绩(损益表)和财务状况变动(现金流量表)的信息。

二、财务报表使用者及其信息需求

- ◆ 现有和潜在的投资者

- ◆ 债权人

债权人可分为提供现金贷款给公司的人(贷款债权人)和以赊账方式提供商品或劳务给公司的人(商业债权人)两类。

- ◆ 管理人员

- ◆ 雇员

- ◆ 顾客

- ◆ 政府及其机构

- ◆ 公众

三、财务报表的透明度

财务报表的透明度是通过充分披露和提供给一系列使用者作出经济决策所必需的有用信息的公允列报来保证的,这也是财务报表的次级目标。

四、财务报表的基础假设

- ◆ 持续经营概念

- ◆ 权责发生制概念

五、财务报表的质量特征

- ◆ 相关性

- ◆ 可理解性

- ◆ 可靠性

- ◆ 可比性

六、相关和可靠信息的制约因素

- ◆ 及时性

- ◆ 效益和成本之间的平衡
- ◆ 各质量特征之间的平衡

第二单元 财务报表的法规框架

一、法规的必要性

财务信息可从供需两方面来看。提供融资或资源的供给集团(投资者、贷款债权人、供应商等),是财务信息的需方。企业使用这些融资或资源,是财务信息的供方。

二、法规的来源

- ◆ 政府方面
- ◆ 欧洲共同体方面
- ◆ 会计职业界方面
 - ◇ 美国的公认会计原则(GAAPs)
 - ◇ 英国的会计标准(SSAPs)和财务报告准则(FRSs)
 - ◇ 国际会计准则
- ◆ 股票交易所方面

三、卡德培(Cadbury)委员会

第三单元 企业的类型

一、企业主体形式

- ◆ 独资企业
- ◆ 合伙企业
- ◆ 公司(有限公司)

二、独资企业

独资企业是指由一人出资并拥有的企业,是一种最简单的企业形式。唯一的所有者(业主)独自控制企业的所有业务。这种组织趋向于小型化,大多数的小型商店商人和农民都以这种企业组织形式经营。

三、合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上的所有者组成的企业,每位所有者为该企业的合伙人。当合伙人意识到将他们的资金和技术集中到一起将会从经营中获利,合伙企业就形成了。这种形式的企业组织结构在会计师、律师和医师中较普遍。

四、公司(有限公司)

在法律上公司是完全独立的纳税实体,与所有者分离,依照章程运行,并被允许作为一个独立实体行使其权利。公司的所有者是一些由股票体现其所有权的股东,即公司的所有权由公司

股份组成。

五、私人拥有企业和公共持股公司

◆ 私人拥有企业

私人拥有企业,其组织形式可以是私营的、合伙的或是公司的,由一个或几个所有者或投资者所拥有,且只能由他们发起并做出决定才会有所有权的变化的一种企业形式。

◆ 公共持股公司

公共持股公司在股票市场上向公众公开出售其股票(上市),任何有意在某一价位购入或出售其股票者都可自由买卖,因此这类企业通常被归类为“公开交易”和“广泛拥有”。

综合练习

一、试列举一些与使用者需要有关的除了主要财务报表以外的其他信息。

二、描述不同类别的财务报表使用者所希望得到的财务信息资料。

三、试描述“真实”和“公允”这两个词汇。

四、请回答:“政府方面和会计职业界方面对财务信息的披露要求是否一致?”

五、简述独资企业、合伙企业和公司制企业在组成资产负债表中的业主权益部分时大致有何不同?

综合练习解答

一、答:

对财务报表的需求来自于使用者认为财务报告有助于他们进行决策。除了资产负债表、损益表、现金流量表、权益变动表这些主要财务报表以外,一系列的使用者在进行决策时也经常利用其他的相关信息。所需的额外财务信息可能涉及到:公司间比较信息、行业分部和地区分部信息、价格变动信息、新工资合同、融资租赁的条款、企业的风险和不确定性因素、环境报告、人力资源信息、公允业务守则、资产负债表内未予确认的资源(例如矿藏)和义务等等。

二、答:

(1) 投资者:企业的风险资金投资者对可协助他们评估管理层表现的资料感到兴趣。他们关心其投资的内在风险及所能提供的回报,需要一些资料帮助其评估公司派息的能力,藉以决定应该买入、持有或出售其投资。

(2) 贷款债权人:贷款债权人希望取得信息,使他们能够估计当贷款到期时,其贷款的本金及利息能否得到偿还。

(3) 商业债权人:供应商和其他债权人有兴趣取得信息,使他们能够决定是否向企业提供货物或服务,以及评估企业所欠款项可否在到期时偿还。供应商希望得到的是较短期的信息,一般都比贷款债权人要求的短,除非他们依靠企业作为其长期主要客户。

(4) 管理人员:管理人员也是财务信息的重要的使用者,他们需要关于公司当前的和对未来预期的财务状况的报告来高效率地管理公司,对公司实行有效的控制并制定计划。

(5) 雇员:雇员和其代表的团体有兴趣了解其雇主的稳健性和盈利能力,也希望获得信息使他们能够评估企业在提供报酬、就业机会和退休保障方面的能力。

(6) 客户:客户希望知道企业是否能够持续经营下去,尤其是那些与企业有长期关系,或依靠企业的客户。

(7) 政府及其机构:政府有兴趣了解企业的活动,从而作出资源的分配。政府亦要求取得信息,从而规范企业的活动,监督税收政策和提供统计资料。

(8) 公众人士:企业的活动在很多方面也影响公众人士。例如,企业提供就业机会和惠顾本地供应商从而对本地经济具有重大贡献。财务报表可提供关于企业的动向、近期发展活动的资料,供公众人士使用。

三、答:

在法律中,“真实和公允”并没有被定义,但一般认可的解释是:

真实:意味着相关。这隐藏着信息是真实的、符合事实的而不是虚假的。另外,信息符合当前的会计准则和法律要求。会计信息完全来自于公司的会计记录。公司所采用的会计政策是公认的而且符合有关公司的特殊情况,并且已揭示了所有的重要事项。

公允:意味着客观。这隐藏着信息不受异见和偏见的干扰,完全遵循预期的准则和规范。账目应该如实反映公司经济业务和财务事项的商业实质。公司所做出的选择是合理切实的,而不是存心歪曲事实或误导财务报表使用者的。

四、答:

遵守《公司法》中的“真实和公允”原则和遵守会计职业界的会计准则通常是一致的,但会计职业界方面的《会计标准》和《财务报告准则》中要求公司财务报表所提供的有些会计信息超过了政府方面(法律方面)的《公司法》的最低要求。例如:大型公司须编制显示其在经营中的理财方法及资金运用的现金流量表,但这报表是会计职业界的要求而非法律的要求。再有,会计准则中规定了公司普通股的每股盈利应按照良好的会计实务要求在报表附注中披露,而《公司法》并不要求有这种揭示。

五、答:

在资产负债表中,独资企业的业主权益部分由所有者的资本账户组成。合伙企业的业主权益部分则分别由合伙人的资本账户构成(每一个合伙人各有一个资本账户)。公司制企业的业主权益(股东权益)部分的组成较为复杂,由股本和储备构成,具体包括普通股股本、优先股股本、股份溢价、资产重估储备、其他储备、留存收益等。

经济业务的系统记录

内 容 提 要

第四单元 在分类账账户中记录经济业务

一、记录经济业务的目的

财务报表是为那些从事价值创造的经济活动实体而准备的。实体须是可确认的、独立的单位或组织。换句话说,它应是一个有凝聚性的经济单位。一个实体要编制财务报表,向不同的用户群体提供他们所需的财务信息,就必须有一个对涉及到资金的交易活动进行系统化记录的会计处理体系,这通常被称为簿记系统。

二、复式簿记

经济业务交易一般按照借贷惯例记载在分类账账户中,分类账账户的左方和右方称为借方和贷方。每笔交易都须在账户中记录两次,从而反映了对会计恒等式“资产=负债+权益”的一个影响。在会计期末,每个分类账账户的本期发生额及期末余额都成为计算当期损益的基础,并编制成期末的资产负债表。这在会计学中称为复式簿记。

复式簿记的规则是:“有借必有贷,借贷必相等”。

借方	贷方
资产的增加	资产的减少
负债的减少	负债的增加
权益的减少	权益的增加
成本费用的增加	成本费用的减少
收入的减少	收入的增加

综 合 练 习

一、记录经济业务的目的是什么?

二、简述复式簿记的记账规则。

综合练习解答

一、答：

财务报表是为那些从事价值创造的经济活动实体而准备的。“实体”这个术语可以指非企业性组织和非营利性组织。一个实体要编制财务报表,向不同的用户群体提供他们所需的财务信息,就必须有一个对涉及到资金的交易活动进行系统化记录的会计处理体系,这通常被称为簿记系统。该系统类似于良好的档案制度,用来记录自上一期编制财务报表以来所发生的所有经济业务交易事项,并在会计期末根据这些会计记录编制财务报表。

二、答：

复式簿记的规则是：“有借必有贷,借贷必相等”。

借方	贷方
资产的增加	资产的减少
负债的减少	负债的增加
权益的减少	权益的增加
成本费用的增加	成本费用的减少
收入的减少	收入的增加

资产负债表和损益表

内 容 提 要

第五单元 财务报表的要素

一、财务报表的要素

- ◆ 与财务状况的计量直接相关的要素

- ◇ 资产
- ◇ 负债
- ◇ 权益

- ◆ 与经营业绩的计量直接相关的要素

- ◇ 收益
- ◇ 费用

二、财务报表要素的确认标准

- ◆ 与该项目有关的未来经济效益很可能流入或流出企业
- ◆ 该项目具有能被可靠计量的成本或价值

三、财务报表要素的计量基础

- ◆ 历史成本
- ◆ 现行重置成本
- ◆ 现行市价
- ◆ 可变现(清算)价值
- ◆ 未来现金流量现值(贴现值)

四、资本和资本保全概念

资本的表述有两种:资本和实物资本。根据资本的两种表述,引出了资本保全的两种概念。企业财务报表所采用的会计模式,取决于财务报表要素的计量基础和资本保全概念的选择。

第六单元 资产负债表

一、资产负债表的列报要求

根据国际会计准则第1号《财务报表的列报》的规定,资产负债表(财务状况表)应提供权责发生制(应计制)下有关企业某一特定时点上的财务状况方面的信息(期末余额)。

二、资产负债表的格式

- ◆ 水平式(账户式)

- ◆ 垂直式(报告式)

资产负债表的格式在各国也有所不同。一般受英式财务报告体系影响的国家把流动性最差的资产放在第一位而把现金放在最后,受美式影响的国家在财务报告中则更强调流动性。

三、资产负债表的列报内容

- ◆ 固定资产

- ◇ 有形资产

- ◇ 无形资产

- ◇ 长期投资

- ◆ 流动资产

- ◆ 负债

- ◇ 一年内到期的负债(流动负债)

- ◇ 一年后到期的负债(长期负债)

- ◆ 股东权益(资本和储备)

- ◇ 股本

- ◇ 储备

第七单元 损益表

一、损益表的列报要求

根据国际会计准则第1号《财务报表的列报》的规定,损益表应提供权责发生制(应计制)下有关企业某一特定时期内的经营业绩方面的信息(本期发生额),是对其收入和费用、收益和损失的汇总报表。

二、损益表的格式

损益表可用单步式和多步式(都是垂直式)两种格式陈报,其陈述有两种方式:

- ◆ 费用按性质分类

- ◆ 费用按功能分类

三、损益表的列报内容

- ◆ 销售收入和销售成本

- ◆ 分销成本和管理费用

- ◆ 投资收益

- ◆ 利息收入和利息支出

- ◆ 所得税

- ◆ 非常项目损益

◆ 股利

四、资产负债表和损益表的关系

它们之间的关系等式如下：

$$\text{X1 年资产负债表中的留存收益} + \text{X2 年损益表中的当期净损益} = \text{X2 年资产负债表中的留存收益}$$

综合练习

- 一、在评估某一项目是否符合资产、负债或权益的定义时，应注重的是其法律形式还是经济实质？
- 二、分辨自创商誉和外购商誉。
- 三、分辨正常活动和非常项目。
- 四、简述资产负债表和损益表的关系。

综合练习解答

一、答：

应注重的是该项目的内在实质和经济现实，而不仅仅是其法律形式。例如，融资租赁是一个实质上转移了所有权的全部风险和报酬给承租人的租赁。其经济实质是承租人通过承担支付约等于资产公允价值和有关财务费用的义务，获取了在其大部分的使用年限内使用租赁资产的经济利益。因此，融资租赁形成的有关项目，符合资产和负债的定义，应在承租人的资产负债表内予以确认。

二、答：

每个企业都普遍存在着商誉。商誉是企业净资产公允价值的总和与整个企业价值总和之间的差额，是企业获得超额收益的能力。商誉有两种：自创商誉和外购商誉。

自创商誉是预测存在的，但并未在企业的购售业务中得以证实。因为自创商誉不是成本能够可靠计量并由企业控制的可辨认资源，因此自创商誉不应确认为资产。

外购商誉通常在一家企业购买另一家企业时产生，因为那时可以明确地表明取得了商誉。支付给被购方的全部价款超过其净资产的公允价值的部分就是外购商誉。例如：某企业以 1,000 万英镑购买净资产为 700 万英镑的另一家企业，购价超过所取得的净资产价值的 300 万

英镑就是外购商誉。外购商誉(如果金额为正)应予以资本化归入无形资产入账。关于外购商誉的会计处理往往与合并财务报表联系在一起。

三、答:

企业正常活动产生的损益列入税前利润,而非常项目产生的损益于税后单独列示。

正常活动:是指企业所从事的、作为其业务组成部分的所有活动及其相关活动。

非常项目:是指明显区别于企业正常活动,因此预期不会经常或定期发生的事项或交易产生的收益或费用。

对大多数企业而言,产生非常项目的事项或交易有:资产被征用、地震或其他自然灾害。

正常活动和非常项目的辨别,取决于与企业正常业务相关的事项或交易的性质,而不是其发生的频率。某一事项或交易是某一企业的非常项目,可能并非是另一个企业的非常项目。例如,因地震而遭受的损失可能被许多企业确认为非常项目,但对其提供保险的保险公司而言,不应确认为非常项目。

四、答:

资产负债表和损益表都是以权责发生制为基础编制的财务报表。区别在于资产负债表提供是有关企业某一特定时点上的财务状况方面的信息(期末余额),而损益表提供的是有关企业某一特定时期内的经营业绩方面的信息(本期发生额)。

它们之间的关系等式如下:

$$X1 \text{ 年资产负债表中的留存收益} + X2 \text{ 年损益表中的当期净损益} = X2 \text{ 年资产负债表中的留存收益}$$

内 容 提 要

第八单元 年末费用和收入调整

一、期末分录调整

- ◆ 预付账款
- ◆ 应计收益
- ◆ 预收账款
- ◆ 应计费用

二、期末账项调整及其对报表的影响

三、建造合同中的完工百分比法

如果建造合同的结果能够可靠地估计,企业应将其相关的合同收入和合同成本基于合同业务的完工程度在资产负债表日加以确认,这种方法通常称为完工百分比法。

确定建造合同完工程度的方法包括:

- ◆ 已完成工程量而发生的合同成本(不包括未来业务的合同成本以及预付给分包商的款项)占合同预计总成本的比例。
- ◆ 已完成工程量的测定(不能以从客户处取得的进度款和预收款来反映)。
- ◆ 已完成合同工程的实际比例。

第九单元 资本性支出和收益性支出

一、资本性支出

根据配比概念,资本性支出的会计处理应是“分摊”,其典型的例子是有形资产的折旧和无形资产的摊销。在企业的存续期内,资本性支出逐渐转为费用,作为获得收入过程中的一部分。

二、收益性支出

收益性支出包括企业日常的经常性费用。根据配比概念,收益性支出的会计处理应是在发生的当期立即计入有关的损益类账户,抵减利润。

三、区别资本性支出/收益性支出的两个概念

- ◆ 重要性概念
- ◆ 稳健性概念

四、固定资产成本支出的资本化

- ◆ 融资成本资本化
- ◆ 固定资产取得后的后续支出

第十单元 折旧会计

一、不动产、厂场和设备

- ◆ 不动产、厂场和设备的计量
- ◆ 不动产、厂场和设备重估
- ◆ 不动产、厂场和设备的折旧
- ◆ 不动产、厂场和设备的处置

二、折旧方法

- ◆ 直线法
- ◆ 余额递减法
- ◆ 年数合计法
- ◆ 工作量法

企业在不同的折旧方法下每年计提的折旧费用数额是不同的,但从整个固定资产的有效使用年限来看,应折旧总金额是一致的。

三、折旧的有关规定

折旧的会计处理上应遵循“一致性”概念。“一致性概念”要求所采用的会计政策能确保类似项目的处理方法一致,包括是在同一会计期间内或不同的会计期间之间。

第十一单元 研究和开发会计

一、无形资产

- ◆ 无形资产的计量
- ◆ 无形资产的摊销

二、研究和开发支出

- ◆ 研究支出

会计准则规定,研究不会产生应予确认的无形资产,研究支出包括纯研究阶段和应用研究阶段发生的支出,应在其发生时确认为费用全部转销。

- ◆ 开发支出

开发支出通常应在发生当期全额转销,但在以下情况下可予以资本化。为了方便记忆,我们把它归为“SECTOR”:

- ◇ S 是一项单独可确认的项目

- ◇ E 能可靠地计量支出
- ◇ C 商业上可行
- ◇ T 技术上可行
- ◇ O 能够预计未来经济利益
- ◇ R 有足够的技术、财务资源和其他资源支持完成该项目。

第十二单元 资产减值和准备

一、资产减值

- ◆ 可收回金额的确认与计量
- ◆ 资产减值损失的确认与计量
- ◆ 现金产出单元的确认与计量
- ◆ 资产减值损失的转回

二、准备

- ◆ 准备的作用

在会计上,“准备项目”通常和资产减值和可能收不回的债权相联系。计提准备是为预计在将来发生的成本或负债所作的准备。根据谨慎性原则,准备项目应当在“当期”计提,即在成本或债务实际发生前,计提准备时作为费用计入损益类账户。

- ◆ 准备的确认
- ◆ 准备的计量
- ◆ 准备的补偿
- ◆ 准备的确认和计量原则的运用

综合练习

- 一、将权责发生制和收付实现制基础下编制的报表进行比较,并简单评论。
- 二、分辨资本性支出和收益性支出,并指出为何有些支出带有资本性质而不将之资本化?
- 三、简述折旧的目的。
- 四、开发支出在哪些情况下可予以资本化?
- 五、简述储备与准备的区别。
- 六、解释相关的会计团体需要就“准备”制订会计准则的原因。

综合练习解答

一、答：

在权责发生制下编制的财务报表会包括与这一会计期有关的所有经济业务，不管它们是否在这一期间内确实发生。有形资产购入时不包括在损益表内，但必须用折旧的方法把它们的成本或价值在资产的预期使用寿命内分摊。同时，期末通过调整预付账款、应计收益、应收账款、应计费用这些项目保证收入与支出得以包括在当年有关的一切收支项目内。

权责发生制基础有很多优点，例如：

(1) 与收付实现制相比，报告经营业绩较少波动。因此，就预测未来而言，用此基础编制的财务报表能提供较佳的指引。

(2) 如采用收付实现制，资产负债表中将不会有固定资产价值的存在。

(3) 通过计提准备和备抵方法，便可以记载那些已知但尚未发生的事项。

二、答：

资本性支出：是指为创造、取得、扩充或改良在企业中使用的一项资产而发生的支出。重点是这种资本支出带来的利益会延续好几个会计期间。

收益性支出：是指企业为获得收入或保持其盈利能力而负担的支出。重点是这种支出的效益是在目前的会计期受用的。

有些支出带有资本性质而不将之资本化，因其是一些价值很小的项目，并不是很重要的，即重要性概念。或是这些支出为企业带来的效益无法确切地计量，即谨慎性概念。

三、答：

计提折旧的基本目的是把在某一时期内所使用的有形固定资产成本(消耗的经济效益)，于该期间的财务报表中减除。这是配比概念的一个例子，而且比将资产总成本于购买年度中扣除的方法更受欢迎。计提折旧的传统做法，便是把固定资产扣减累计折旧后的账面净值列示在资产负债表上，其意义在于把未耗损的成本作资产看待。

四、答：

开发支出通常应在发生当期全额转销，但在以下情况下可予以资本化。为了方便记忆，我们把它归为“SECTOR”：

- (1) S 是一项单独可确认的项目；
- (2) E 能可靠地计量支出；
- (3) C 商业上可行；
- (4) T 技术上可行；
- (5) O 能够预计未来经济利益；
- (6) R 有足够的技术、财务资源和其他资源支持完成该项目。