



应用型本科院校“十三五”规划教材/经济管理类

The Preparation and Analysis in Financial Reports

财务报告编制与分析

(第2版)



- 适用面广
- 应用性强
- 促进教学
- 面向就业



主编 刘颖 董莉平



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



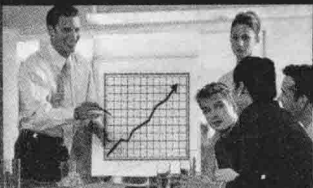
应用型本科院校“十三五”规划教材/经济管理类



The Preparation and Financial Reports

财务报告编制与分析

(第2版)



主 编 刘 颖 董莉平
副主编 孙振娟 徐淑新
主 审 宋永和

哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内容简介

本书依据财政部最新颁布的《企业会计准则》,以通俗易懂的实例说明企业财务报告的编制方法与分析过程,尽量做到内容新颖、知识前沿、注重能力,全书具有较强的应用性和实践性。

全书共十章,第一章介绍财务报告概论,第二至六章介绍资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注,第七章至第八章介绍企业合并和合并财务报表的编制原理与实务,第九章分别从偿债能力、盈利能力、营运能力和发展能力等方面对财务报告进行分析,第十章通过案例来进行综合财务分析。为了便于学习,每章前面均附有学习目标,每章后配有思考题与案例分析。

本书可作为本科财经类专业的专业教材,也可以作会计相关专业的基础课教材,还可供在职人员作学习编制财务报告和进行财务分析的自学和培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务报告编制与分析/刘颖,董莉平主编.—2版.—哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2016.7

应用型本科院校“十三五”规划教材

ISBN 978-7-5603-6109-3

I. ①财… II. ①刘… ②董… III. ①会计报表-编制-高等学校-教材 ②会计报表-会计分析-高等学校-教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 158184 号

策划编辑 赵文斌 杜燕

责任编辑 李广鑫

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传真 0451-86414749

网址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开本 787mm×960mm 1/16 印张 13.5 字数 295 千字

版次 2012 年 2 月第 1 版 2016 年 7 月第 2 版

2016 年 7 月第 1 次印刷

书号 ISBN 978-7-5603-6109-3

定价 26.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

《应用型本科院校“十三五”规划教材》编委会

主 任 修朋月 竺培国

副主任 张金学 吕其诚 线恒录 李敬来 王玉文

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁福庆 于长福 马志民 王庄严 王建华

王德章 刘金祺 刘宝华 刘通学 刘福荣

关晓冬 李云波 杨玉顺 吴知丰 张幸刚

陈江波 林 艳 林文华 周方圆 姜思政

庾 莉 韩毓洁 蔡柏岩 臧玉英 霍 琳

目前国内应用型本科院校所系行的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因此未能将应有的课程达到。因此亟须编写一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学的需要,培养本句一专业特色的需要。

哈尔滨工业大学出版社出版的《应用型本科院校“十三五”规划教材》,在这套书计划思路认真贯彻执行教育部关于培养适应地方、区域地方、社会发展需要的“应用型本科高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记韩哲英同志提出的关于“以应用型本科院校建设”的意见,在应用型本科院校建设经验总结的基础上,特邀黑龙江省9所知名院校应用型本科院校的专家、学者联合编写。

本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

序

哈尔滨工业大学出版社策划的《应用型本科院校“十三五”规划教材》即将付梓,诚可贺也。

该系列教材卷帙浩繁,凡百余种,涉及众多学科门类,定位准确,内容新颖,体系完整,实用性强,突出实践能力培养。不仅便于教师教学和学生学,而且满足就业市场对应用型人才的需求。

应用型本科院校的培养目标是面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。应用型本科与研究型本科和高职高专院校在人才培养上有着明显的区别,其培养的人才特征是:①就业导向与社会需求高度吻合;②扎实的理论基础和过硬的实践能力紧密结合;③具备良好的人文素质和科学技术素质;④富于面对职业应用的创新精神。因此,应用型本科院校只有着力培养“进入角色快、业务水平高、动手能力强、综合素质好”的人才,才能在激烈的就业市场竞争中站稳脚跟。

目前国内应用型本科院校所采用的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因材施教的目的难以达到。因此亟须既有一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学目标、培养方向和办学特色的需要。

哈尔滨工业大学出版社出版的《应用型本科院校“十三五”规划教材》,在选题设计思路上认真贯彻教育部关于培养适应地方、区域经济和社会发展的需要“本科应用型高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记吉炳轩同志提出的关于加强应用型本科院校建设的意见,在应用型本科试点院校成功经验总结的基础上,特邀请黑龙江省9所知名的应用型本科院校的专家、学者联合编写。

本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,围绕应用讲授理论,做到“基础知识够用、实践技能实用、专业理论管用”。同时注意适当融入新理论、新技术、新工艺、新成果,并且制作了与本书配套的 PPT 多媒体教学课件,形成立体化教材,供教师参考使用。

《应用型本科院校“十三五”规划教材》的编辑出版,是适应“科教兴国”战略对复合型、应用型人才的需求,是推动相对滞后的应用型本科院校教材建设的一种有益尝试,在应用型创新人才培养方面是一件具有开创意义的工作,为应用型人才的培养提供了及时、可靠、坚实的保证。

希望本系列教材在使用过程中,通过编者、作者和读者的共同努力,厚积薄发、推陈出新、细上加细、精益求精,不断丰富、不断完善、不断创新,力争成为同类教材中的精品。

马长利

第2版前言

按照传统观点,会计核算是以编制会计报表为其终点,但在现阶段,经济的飞速发展促使了对信息的迫切要求,信息量的需求日益增多,信息种类的需求日益广泛,更要求财会人员要在恰当时间内将信息准确、便捷地传递给需要的人。正是这种外部环境的变化,使财务报告与分析工作的必要性和重要性日益突显。

本书在现代经济快速发展的前提下,着重介绍有关财务报表编制和财务报告分析的相关知识。对于财会专业的学生和企业财务工作者来说,必须具备编制财务报表的能力和运用财务报表数据进行财务分析的能力。作为企业管理者,不论是 CEO 还是 CFO,或是一般财务管理人员,具备财务报表阅读与分析的能力都是必须有的基本功。管理层运用财务报表所提供的信息做出正确的经营决策,监控企业的财务状况,规避风险;投资者通过财务报表提供的信息把握公司的财务状况是否健康、经营成果是否令人满意、现金流量是否安全通畅;银行家更应该练就一双火眼金睛透视贷款企业财务报表的真伪。编写本书的目的就是为帮助上述人士学会财务报表分析的基本原理和方法,帮助财经专业的学生掌握报表编制的基本原理和方法。与以往的相关教材相比,本教材在内容编排上有如下特色:

1. **案例丰富。**既有大量上市公司的案例分析,又提供了许多小公司的案例;既有国内公司的数据分析,又介绍了海外一些知名公司的财务特征。

2. **可操作性强。**本书所定位的读者对象并非财务专家,而是各类学生和非财务经理,可以作为初学的材料,也可以作为财务分析案头书使用,内容简洁明快,语言通俗易懂,体例清晰。

3. **资料新。**报表格式按照 2014 年起用的最新会计准则标准给出,分析的上市公司案例多为 2014 年新准则下编报的财务报告,体现时代性,方便授课教师教学使用。大量的编排好的每章课后习题也节省了教师宝贵的时间。

本书由黑龙江财经学院教授刘颖和教授董莉平担任主编,由哈尔滨商业大学副教授宋永和对书稿进行审定。各章分工如下:第一章和七章由黑龙江财经学院教授董莉平老师编写;第二章和第八章由黑龙江财经学院教授刘颖编写;第三章、第四和第五章由黑龙江财经学院副教授孙振娟老师编写;第六章、第九章和第十章由黑龙江财经学院副教授徐淑新编写。

由于水平有限,希望读者对于疏漏之处予以指正,便于本书的不断完善。

编者

2016 年 6 月

目 录

第一章 财务报告概论	1
第一节 财务报告的内容和作用	1
第二节 财务报告的编制原则和要求	4
本章小结	6
思考题	6
第二章 资产负债表的编制	9
第一节 资产负债表的内容及格式	9
第二节 资产负债表的编制方法	13
第三节 资产负债表的编制实务	19
本章小结	36
思考题	36
第三章 利润表的编制	40
第一节 利润表的内容及格式	40
第二节 利润表的编制方法	43
第三节 利润表的编制实务	44
本章小结	46
思考题	47
第四章 现金流量表的编制	51
第一节 现金流量表的内容及格式	51
第二节 现金流量表的编制方法	57
第三节 现金流量表各项目的编制	60
第四节 现金流量表的编制实务	69
本章小结	85
思考题	86
第五章 所有者权益变动表的编制	88
第一节 所有者权益变动表的内容及格式	88
第二节 所有者权益变动表的编制方法	92
第三节 所有者权益变动表的编制实务	93
本章小结	93
思考题	96

第六章 财务报表附注和其他财务报告的编制	97
第一节 财务报表附注概述	98
第二节 其他财务报告概述	100
本章小结	106
思考题	106
第七章 企业合并	107
第一节 企业合并的方式	107
第二节 企业合并的会计处理	109
本章小结	117
思考题	118
第八章 合并财务报表的编制	119
第一节 合并财务报表概述	120
第二节 合并财务报表的编制基础与程序	126
第三节 合并资产负债表的编制	128
第四节 合并利润表的编制	138
第五节 合并现金流量表的编制	142
第六节 合并所有者权益变动表的编制	145
第七节 合并财务报表的编制实务	146
本章小结	166
思考题	166
第九章 财务比率分析	167
第一节 财务分析方法	168
第二节 偿债能力分析	169
第三节 盈利能力分析	177
第四节 营运能力分析	184
第五节 发展能力分析	189
本章小结	191
思考题	192
第十章 财务综合分析	194
第一节 财务综合分析概述	194
第二节 财务综合分析方法	195
第三节 财务分析报告的编制	202
本章小结	203
思考题	204
参考文献	205

第一章

Chapter 1

财务报告概论

【学习要点及目标】

通过本章的学习使学生了解财务报告的内容、作用,理解会计报表的组成和相互关系,掌握财务报告的编制原则和要求,熟悉财务报告分析的方法。

【引导案例】

近年来,全球由于财务报告舞弊而最终造成企业破产的案件比比皆是,国外典型的有安然公司、世界通信公司;国内典型的有琼民源、红光实业、东方锅炉。步入 21 世纪,随着监管力度的加大,越来越多的财务报告舞弊事件浮出水面,蓝田案件、科龙案件一次又一次地激起了人们对于上市公司财务报告舞弊的强烈关注和深深思考。那么,什么是财务报告?其实质内容又有哪些?为什么造假?财务报告对信息使用者有何作用?怎样对财务报告进行分析呢?

第一节 财务报告的内容和作用

一、财务报告的内容

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

在市场经济中,由于所有权与经营权分离,企业必须面向市场进行筹资、投资和经营活动,这在客观上要求企业向社会公众披露信息以便帮助现在和潜在的投资者、债权人和其他信息使用者对投资、信贷等做出正确的决策,并提供国家进行必要的宏观调控时所需要的基本数

据。财务报告的目的就是对外提供财务信息。通常提供的信息包括以下内容:

(1)提供企业经济资源的信息。即引起该资源发生变动的各种交易或事项的信息。

(2)提供企业在报告期内的经营绩效的信息。即企业经营活动引起的资产、负债和所有者权益变动及其结果的信息。

(3)提供企业现金流量的信息。一个企业的现金流量对其生存发展至关重要。就财务报告的使用者而言,他们特别关注企业的到期利息与本金的即期偿还能力、应付股利的现金分派能力以及表明影响企业变现能力或偿债能力的其他信息。

(4)反映企业管理当局向资源提供者报告如何利用受托使用的资源,进行资源的保值、增值活动并履行法律与合同规定的其他义务等有关受托责任的信息。

(5)根据社会经济的发展,逐渐扩大财务报告信息的内容,包括非财务信息和未来信息,如企业未来经营预测和社会责任的履行情况等。

二、财务报告的作用

财务报告的主要作用是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关真实、公允的会计信息,以反映企业管理层受托责任履行情况,并有助于财务报告使用者做出正确的经济决策。财务报告使用者主要包括投资者、债权人、管理者、政府及其有关部门和社会公众等。

(一)有助于信息使用者做出正确的经济决策

财务报告综合反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况,通过对企业编制的财务报告进行综合分析,有助于投资者、债权人、管理者和政府职能部门等信息使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运能力,从而最终有助于信息使用者根据相关的财务信息做出理性的经济决策。

(二)有助于反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,所有者将资金投入企业,委托经营者进行经营管理,所有者往往不直接参与企业的生产经营活动,即经营者是受所有者之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业经营者有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。对于企业的经营状况,所有者与管理者在信息接收及处理过程中存在着不对称,因此,所有者可以利用财务报告了解企业经营者保管、使用资产的情况,以便于评价经营者受托责任履行情况和业绩情况,确保资本的保值与增值。

(三)有助于提高企业的经营管理水平

财务报告全面系统地揭示了企业一定时期的财务状况、经营成果和现金流量,这有利于经营管理人员了解本单位各项任务指标的完成情况,以便及时发现问题、调整经营方向、制定措施改善经营管理水平,并在此基础上预测和分析未来发展前景,最终实现提高企业的经济效益

益,促进企业可持续发展。

三、财务报表的组成及相互关系

财务报表是财务报告的核心内容,是企业会计部门在日常会计核算的基础上,利用统一的货币计量单位,按照统一规定的格式、内容和编制方法定期编制的,综合反映企业财务状况、经营成果和现金流量状况的书面文件。一套完整的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(或股东权益变动表)以及附注。

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的会计报表,主要由资产、负债、所有者权益三项静态会计要素构成,是表达“资产、负债、所有者权益”三项静态要素之间相互关系的会计报表。利润表是反映企业在一定期间经营成果的会计报表,主要由收入、费用、利润三项动态会计要素构成,是表达“收入、费用、利润”三项动态会计要素之间相互关系的会计报表。现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表。通过提供企业会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动的信息,来说明现金流量变动的原因。所有者权益变动表是反映构成企业所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表,包括所有者权益总量的变动和结构的变动。

资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表都是用会计语言综合反映同一会计时点或期间企业的财务状况、经营成果和现金流量。资产负债表是企业各个会计期末资产、负债及所有者权益的时点数,它反映的是企业财务状况的横截面,是一个静止的画面;利润表反映的是企业利润的形成步骤,对收入、费用的计量是一个时期数,它反映的是企业经营成果的纵剖面,是个流动的画面;利润表所反映的净利润最终转化为资产负债表的所有者权益和拟向所有者进行分配的负债;现金流量表是从企业现金流入流出的角度考察资产负债表货币资金项目以及交易性金融资产中的现金等价物的变动情况;所有者权益变动表是对资产负债表所有者权益项目变动的具体解释。财务报表之间的相互关系如图 1.1 所示。

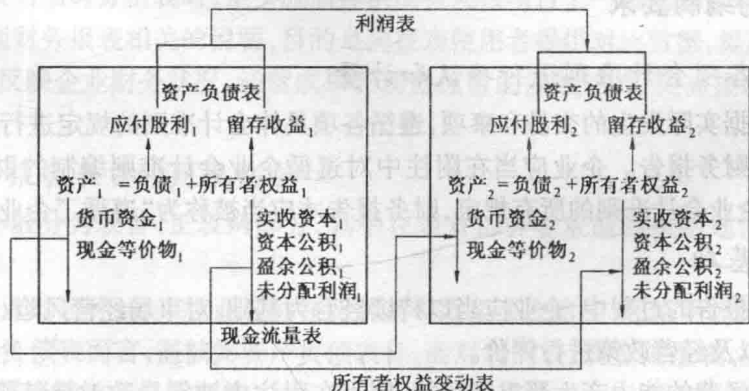


图 1.1 财务报表之间的相互关系

第二节 财务报告的编制原则和要求

一、财务报告的编制原则

(一) 财务报告内容真实可靠

真实性是编制财务报告的必备特征,财务报告所披露的数据和信息必须遵守公认的会计原则。财务报告提供的信息是通用信息,它是不同使用者集体都能同时得到并为各自进行决策所共同需要的。也就是说,财务报告中的数据应能由不同的会计人员在采用相同的方法下得出相同的结果。

(二) 信息具有相关性

财务会计的目标在于提供有助于使用者决策的信息。因此,相关性也是编制财务报告的原则。相关性还要求报告所反映的内容要充分完整。企业应将当期发生的交易事项全部确认并通过报告充分披露,这样财务报告的使用者才能全面了解企业的财务状况和经营成果。

(三) 体现效益大于成本原则

从整个社会角度看,财务报告的编制、使用是具有社会效益的,但是必须为此付出一定的代价。财务报告应以最小的投入和有效的产出来产生。也就是说,从报告提供者和使用者目标一致的基础看,编制并公布财务报告是值得的。与财务报告相关联的成本代价包括:财务数据的收集、加工;信息使用成本;信息不足、错误或不公允,给使用者带来的经济损失;信息披露过量给企业带来的竞争劣势或给管理人员带来的额外的压力等。从理论上讲,只有提供财务报告的效益超过其所花费的成本,财务报告才是一种可取的信息披露手段。

二、财务报告的编制要求

(一) 遵循各项会计准则进行确认和计量

企业应当根据实际发生的交易和事项,遵循各项具体会计准则的规定进行确认和计量,并在此基础上编制财务报告。企业应当在附注中对遵循企业会计准则编制的财务报表做出声明,只有遵循了企业会计准则的所有规定,财务报告才应当被称为“遵循了企业会计准则”。

(二) 列报基础

在编制财务报告的过程中,企业应当以持续经营为基础,对市场经营风险、盈利能力、偿债能力、财务弹性以及经营政策进行评价。

对企业持续经营的能力产生严重怀疑的,应当在附注中披露导致对持续经营能力产生重大怀疑的重要的不确定因素。

(三)重要性和项目列报

关于项目在财务报表中是单独列报还是合并列报,应当依据重要性原则来判断。重要性是判断项目是否单独列报的重要标准。企业在进行重要性判断时,应当根据所处环境,从项目的性质和金额大小两方面予以判断:一方面,应当考虑该项目的性质是否属于企业日常活动,是否对企业的财务状况和经营成果具有较大影响等因素;另一方面,判断项目金额大小的重要性,应当通过单项金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润等直接相关项目金额的比重加以确定。

(四)列报的一致性

可比性是会计信息质量的一项重要要求,目的是使同一企业不同期间和同一期间不同企业的财务报表相互可比。为此,财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致,不得随意变更,这一要求不仅针对财务报表中的项目名称,还包括财务报表项目的分类、排列顺序等方面。

在以下规定的特殊情况下,财务报表项目的列报是可以改变的:

(1)会计准则要求改变。

(2)企业经营业务的性质发生重大变化后,变更财务报表项目的列报能够提供更可靠、更相关的会计信息。

(五)财务报表项目金额间的相互抵销

财务报表项目应当以总额列报,资产和负债、收入和费用不能相互抵销,即不得以净额列报,但企业会计准则另有规定的除外。比如,企业欠客户的应付款不得与其他客户欠本企业的应收款相抵销,如果相互抵销就掩盖了交易的实质。

(六)比较信息的列报

企业在列报当期财务报表时,至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据,以及与理解当期财务报表相关的说明,目的是向报表使用者提供对比数据,提高信息在会计期间的可比性,以反映企业财务状况、经营成果和现金流量的发展趋势,提高报表使用者的判断与决策能力。

(七)财务报表表首的列报要求

财务报表一般分为表首、正表两部分,其中在表首部分企业应当概括地说明下列基本信息:

(1)编报企业的名称,如果企业名称在所属当期发生了变更的,还应明确标明。

(2)对资产负债表而言,需披露资产负债表日,而对利润表、现金流量表、所有者权益变动表而言,需披露报表涵盖的会计期间。

(3)货币名称和单位,按照我国企业会计准则的规定,企业应当以人民币作为记账本位币

列报,并标明金额单位,如人民币元、人民币万元等。

(4)财务报表是合并财务报表的,应当予以标明。

(八)报告期间

企业至少应当编制年度财务报告。根据《中华人民共和国会计法》的规定,会计年度自公历1月1日起至12月31日止。财务报告分为年度、半年度、季度和月度财务报告。

本章小结

1. 财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

2. 财务报表是财务报告的核心内容,是企业会计部门在日常会计核算的基础上,利用统一的货币计量单位,按照统一规定的格式、内容和编制方法定期编制的,综合反映企业财务状况、经营成果和现金流量状况的书面文件。一套完整的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(或股东权益变动表)以及附注。

3. 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表都是用会计语言综合反映同一会计时点或期间企业的财务状况、经营成果和现金流量。资产负债表是企业在各个会计期末资产、负债及所有者权益的时点数,它反映的是企业财务状况的横截面,是一个静止的画面;利润表反映的是企业利润的形成步骤,对收入、费用的计量是一个时期数,它反映的是企业经营成果的纵剖面,是个流动的画面;利润表所反映的净利润最终转化为资产负债表的所有者权益和拟向所有者进行分配的负债;现金流量表是从企业现金流入流出的角度考察资产负债表货币资金项目以及交易性金融资产中的现金等价物的变动情况;所有者权益变动表是对资产负债表所有者权益项目变动的具体反映和解释。

思考题

1. 财务报告有哪些作用?
2. 如何理解财务报表之间的关系?
3. 编制财务报告的要求是什么?

【案例分析】

重庆渝钛白粉股份有限公司(以下简称渝钛白公司)是在以吸收合并方式接受重庆化工厂后,于1992年9月11日宣告成立,是以社会募集方式设立的公众股份有限公司。

1997年重庆会计师事务所对渝钛白公司进行了年度审计。并于1998年3月签发了颇有争议的中国证券史上第一份否定意见审计报告。导致注册会计师出具否定意见审计报告的仅有两个会计事项。

(一) 1997 年借款的应付债券利息 8 064 万元属于资本还是费用?

渝钛白公司 1997 年度的亏损总额为 3 136 万元,而这笔引起争议的借款利息总额为 8 064 万元,从重要性角度来说,这笔利息费用不管是否调整,渝钛白公司当年都会出现亏损,只不过是亏多亏少的问题。可见,这一笔利息费用的处理对渝钛白公司来说,表面上似乎不太重要。实际上,如果这笔 8 064 万元的会计事项按该公司的会计处理方法,最多只是一笔一般性的亏损,但如按照会计师事务所的方法来处理,亏损的性质将超出一般性的经营亏损,直指资不抵债,达到破产的边缘。可见,该笔业务处理非常重要。

渝钛白公司的总会计师认为:一般的基建项目,建设完工即进入投资回收期,当年就开始产生效益。但钛白粉工程项目不同于一般的基建项目,这是基于两个方面的因素:一方面,钛白粉这种基础化工产品不同于普通商品,对各项技术指标的要求非常严格,需要通过反复试生产,逐步调整质量、消耗等指标,直到生产出合格的产品才能投放市场。而试生产期间的试产品性能不稳定,是不能投放市场的;另一方面,原料的腐蚀性很强(如生产钛白粉的主要原料硫酸)。因此,一旦停工,则原料淤积于管道、容器中,再次开工前,就必须进行彻底的清洗、维护,并调试设备,年报中披露的 900 万元亏损中很大一笔就是设备整改费用。对于该笔费用,渝钛白的总会计师认为,钛白粉项目交付使用进入投资回收期、产生效益前,还有一个过渡期,即整改和试生产期间,这仍属于工程在建期。也就是说,公司在 1997 年度年报中将 8 064 万元的项目建设期借款的应付债券利息进入工程成本是有依据的。

渝钛白公司为了证实总会计师的说法,还以重庆市有关部门的批复文件为依据,坚持认为该工程为在建性质,而非完工项目。

在上述背景下,重庆会计师事务所坚持认为:应计利息 8 064 万元人民币应计入当期损益。因为,该公司钛白粉工程于 1995 年下半年就开始投产,1996 年已经可以生产出合格产品,这一工程虽曾一度停产。但 1997 年全年共生产 1 680 吨,这一产量尽管与设计能力 15 万吨相差甚远,但主要原因是缺乏流动资金,而非工程尚未完工,该工程应认定已交付使用。

(二) 欠付银行的借款利息 89.8 万美元(折合人民币 743 万元)是否应计提入账?

截止到 1997 年底,渝钛白公司欠付银行利息 89.8 万美元。对此,公司管理当局的解释为:这是 1987 年 12 月原重庆化工厂为上 PVC 彩色地板生产线,向中国银行重庆分行借入的美元贷款 60 万元造成的。该项目建成后,一直未正常批量生产。1992 年公司改制时,已部分作为未使用资产。但改制前,重庆化工厂已部分偿还了利息和本金。数年之后(1999 年)该行通知公司欠付利息 89.8 万美元。本年决算期间,公司未能和银行认真核对所欠本金数额,故未予转账。公司打算在 1998 年度核对清楚后再据实转账。而重庆会计师事务所则坚持认为这笔利息已经发生,应予以确认并计提入账。注册会计师的依据是:确认费用应遵循权责发生制原则。按照权责发生制原则凡应属于本期的收入和费用,不论其款项是否已收到或支付,均作为本期的收入和费用处理。由此可见,企业未与银行对账,这是公司内部的管理问题,它不能改变会计准则规定的确认标准。根据会计准则,一笔费用肯定发生并可计算出确定的数额,

应与收入配比,在当期予以确认。

可喜的是,尽管重庆会计师事务所出具了否定意见审计报告,并与渝钛白公司的管理部门发生了严重的意见分歧,但最后股东大会还是通过方案,同意重庆会计师事务所的意见,并按此意见调整1997年度会计决算报表。即:将报表中的原计入钛白粉工程成本的借款利息(应付债券利息)8 064万元调整进入当期财务费用和将欠付中国银行重庆分行的美元借款利息89.8万美元(折合人民币743万元)调整计提入账,两项计亏损8 807万元。加上报表中原有亏损3 136万元,渝钛白公司经重庆会计师事务所确认的1997年度亏损额为11 943万元。至此,渝钛白事件以我国首份否定意见审计报告得到投资者的理解和支持而告结束。

问题:

1. 会计师事务所与渝钛白管理当局对两笔业务的处理意见的不同对企业的财务信息有何影响?

2. 财务费用的资本化条件是什么?