



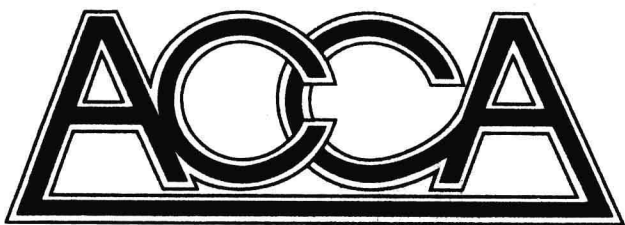
会计与财务 认可证书

财务报表解释

第二册 公开进修教材

Peter Clarke 著 钱嘉福 译
梁剑华 苏婉玲 编审
英国特许公认会计师公会

上海教育出版社



会计与财务认可证书
The Certified Diploma
in Accounting and Finance

财务报表解释
INTERPRETATION OF FINANCIAL STATEMENTS

公开进修教材
Open Learning

第二册
Workbook 2

Peter Clarke 著 钱嘉福 译
梁剑华 苏婉玲 编审

Henry Lunt (1995 年修订)
The Financial Training Company, Corporate Division (1998 年修订)

上海教育出版社

English Original: “Interpretation of Financial Statements”

Programme development managed by: Plassey Management & Technology Centre, Limerick, Ireland

Open Learning Editing, Design and Production: Optima Open Learning Ltd

Open Learning Editor: Sally Jefferies, Optima Open Learning Ltd

Subject readers: Peter Mellin, Sean Arthur, Michael Hawley

Production: Lesley Coupe, Simon Cuerden, Frances Follin

Cover Design: Robinson Design Associates

Cover Typography: Fielding Rowinski

Chinese Translation: 财务报表解释

鸣谢: 上海财经大学

本书是根据英国特许公认会计师公会 ACCA 的英文原版教材,由英国特许公认会计师公会 ACCA 及德勤·关黄陈方会计师行 Deloitte Touche Tohmatsu 合作翻译为中文版,作为电视教育“国际财会”的基本教材,并委托上海教育出版社出版。

版权所有,一概不得转载或翻印。

欢迎学习《财务报表解释》，这两册教材是特意为那些攻读“会计与财务认可证书”的同学而编写的。这门课程不要求也不假设读者有任何会计的前期知识，说实在的，惟一的前提是基本数字运算技巧。

这两册《财务报表解释》的内容不会使你成为这方面的专家。然而，当你完成这门课程后，你将能：

- 解释一个企业财务报表里主要项目的性质。
- 从特定使用者角度解释一个企业的业绩和状况(包括财务和非财务方面)。
- 评估不同会计政策对财务报表的财务影响。
- 描述约束英国会计准则的法规环境。
- 评价财务报表的各种局限性，包括物价上涨因素所造成的影响。
- 描述英国公司税制的基本原则。

总的目标是使你理解各种组织编制的财务报表，并能够对这些报表作出评论性的解释。为了有效地解释财务报表，你必须懂得报表上所使用的专业词汇及财务报表所依据的各种实务和原则。这些实务在英国受会计职业界和会计准则委员会的影响，同时也受《公司法》和欧共体的影响(最近欧共体正致力于协调其成员国财务报表的编制标准)。而了解到原则是如何确定的，使用者便可辨认财务报表的某些局限性。

然而，会计原则和实务将不断发展，部分由于经济业务日趋复杂和使用者需要质量更高的财务报表。所以，这两册教材是为了帮助你作为财务报表的使用者，去了解财务报表未来可能的变化领域，并认识到在财务会计信息中不能找到“绝对的真实”。

《财务报表解释》包括十三章，分成四十单元。每一单元有不少作业或练习。这些作业和练习是帮助你在过程中，积极思考和实习，而不是作被动性的阅读。这些作业及练习安插在课文之中，而相应的解说则紧随其后。此外，每一单元后面都附有自习题，目的是确保你掌握所有的概念及其应用。自习题的解答在教材的最末部分，但不要仅仅参阅解答，应尝试动手做这些自习题，然后才对照提供的解答。教材包含大量的自习题是特意安排的，因为实习是掌握《财务报表解释》的最佳方法。最后，在《学习指南》内有四套考试练习题。这些按考试标准拟定的练习题可让导师评估你的学习进度，以便给你一些意见。

至于那些没有在公开进修辅导中心注册的学员,教材中另附有密封的答案以供参考。

你应依照册子中各章节单元的编排次序,循序渐进地学习,从每一单元累积到的知识,均为理解随后单元的基础。

第一至第八章在第一册内,第九至第十三章则在第二册内。

这些章节可分成三个领域。第一至第六章涉及会计功能的性质和基本财务报表的编制,即损益表、资产负债表和编制时所遵循的各种原则。第七与第八章涉及运用比率分析来解释财务报表,以及阐述现金流量表和增值表的编制与使用。第九至第十三章(及第五章)审视编制财务报表时要依循的法律和制度上的规限,以及概述影响财务报表的一些重要文告。

【目录】

引 言		页
第九章	会计准则和财务报表	243
26	英国会计准则的作用和制订	245
27	基本会计概念、会计基础和会计政策 (《会计标准》第二号和《财务报告准则》第五号)	257
28	每股盈利和《财务报告准则》第三号——报告财务业绩	267
29	存货计价的会计(《会计标准》第九号)	277
30	资产负债表的后续事件(《会计标准》第十七号)和或有 事项的会计(《会计标准》第十八号)	287
31	租赁资产的会计(《会计标准》第二十一号)	291
第十章	集团公司的会计	295
32	收购和权益集合入门	297
33	合并资产负债表	301
34	合并损益表	311
35	联营公司和合营公司的会计(《财务报告准则》第九号)	315
36	权益集合会计	323
第十一章	物价水平变化的会计	331
37	固定资产的重置问题	333
38	利润计量和资本保全概念	337
第十二章	审计师的职分——法定和内部	355
39	审计师的职分和审计报告	357
第十三章	受管制和非营利组织的财务报表	371
40	受管制和非营利组织的性质	373
自习题解答		385

会计准则和财务报表

【引言】

这一章里我们将讨论英国会计准则的作用和制订。我们将讨论促使制订英国会计准则的因素,及会计准则委员会(前身为会计准则小组)和财务报告理事会,我们还会探讨那些试图协调财务报表中某些项目的处理方法的《会计标准》。

第二十六单元集中讨论会计准则的作用以及他们在英国是怎样制订的。英国是在70年代引入了会计准则,主要是由于当时允许弹性处理会计实务遭到普遍批评。但是,会计准则制订团体(会计准则小组)并不独立于会计界。1990年,这一团体(会计准则小组,ASC)已被会计准则委员会(ASB)所取代,后者可以自己名义公布会计准则。到撰稿时,已公布了八个《财务报告准则》,由公司提供的会计信息的相关性和可靠性将会因此提高,减少会计实务中的弹性处理。会计准则委员会也加强了其执行权力。

在第二十七单元中,我们会讨论四个关于编制所有财务报表的基本会计概念。这些概念于《会计准则》第二号认定为:

- 持续经营概念
- 应计(或配比)概念
- 谨慎概念
- 一致性概念

只要想象一下不采用这些概念会对财务报表造成的全面影响,就可以理解到这些概念的重要性。至于“重要性概念”和“实质重于形式”等的一些其他概念,固然重要,但并非《会计标准》第二号所认为不可或缺的基本概念。

第二十八单元阐述每股盈利的计算和如何根据《财务报告准则》第三号的规定就曾于本年内取得和/或处理一些企业分部的公司陈报损益表。得知每股盈利才可计算一个公司的市盈率,故此每股盈利的计算和陈报是重要的。市盈率对于任何公司都是一个重要的统计数据并用于财务分析。在《财务报告准则》第三号的规定下,公司可以公布每股盈利的不同计算。此外,公司必须分开揭示最近取得和最近处理的分部。可以预期这类陈报将会为决策者提供更多有用的信息。

第二十九单元集中阐述存货及在确定总利润业绩时存货计价的重要性。对零售企业而言,存货一般包括购进转售的货品。对这种存货计价的会计一向是按成本或净可变现值孰低计算。就制造业而言,期末的已制成存货必须计价,在确定成本时,必须包括至今已发生的所有制造成本,但非制造性成本必须明确排除。然而,在对外陈述的财务报表中按成本或净可变现值孰低的惯例也应用于产成品。

在第三十单元,我们主要集中于资产负债表后续事件和或有事项的会计。资产负债表后续事件是发生在资产负债表编制日与董事会通过报告日期间的重要事件。如果属资产负债表编制日有关的已存在情况,则应在财务报表中包括这一信息(如潜在坏账的证据)。另一方面,如属资产负债表编制日后有关的情况(如房屋被大火烧毁),则应采用附注方式在财务报表中揭示。与资产负债表后续事件有关的主题是或有负债。或有负债是一特定的不确定事项只有在将来某事件发生(或不发生)时才成为一种负债。通常这种或有负债会采用报表附注的方法揭示。

第三十一单元则阐述租赁资产的会计。租赁合同基本上有两种类型。融资租赁指所有权的风险和回报实际上已转移至承租人。另一种是视为普通租赁合同的经营性租赁。融资性租赁应该资本化,即在资产负债表上列示租赁资产的成本和由租赁合同产生的债务,这种会计处理将对公司的财务杠杆状况有重要影响。另一方面,经营性租赁像支付租金一样来处理,只需在当期的损益表中列为一项费用。

英国会计准则的作用和制订

【目标】

结束这一单元时,你应能做到:

- 讨论会计准则的作用
- 描述在英国引发制订会计准则的因素
- 阐述需要起草会计准则的三个主要领域
- 讨论会计准则委员会(ASB)的作用
- 阐述财务报告理事会的作用
- 对比财务报告理事会和紧急任务小组的作用

会计准则的作用

60年代初,英国的会计实务被一些人视为“纯然个人喜好”。遗憾的是这种描述是有根据的,因为没有任何明确规则管制公司的财务报表应如何报告其多样化的经济业务和事项。无可否认,《公司法》是存在的,但他的主要规定是财务报表应该反映报告公司的状况和利润业绩的“真实和公允观点”。然而,“真实和公允”的解释由公司的审计师决定,很可能不同的审计师会接受同一公司在同一会计期有不同的利润数字。有些情况下,这种利润差别可能很重大。

作业

甲公司和乙公司都购买了成本为 500,000 英镑的固定资产。甲公司按直线法在五年期对固定资产进行折旧。乙公司按 20% 定率的余额递减法折旧他的资产。资产不留残值。

- (a) 如果其他情况相同,哪一家公司在第二年中有较高的净利润,而多出的利润又会有多少?
- (b) 如果我们不调整不同的折旧政策,哪些会计比率会是不可靠的?
- (c) 指出可以采用不同会计方法的其他两个领域。

(a) 乙公司的利润将高出 20,000 英镑。在第二年,甲公司的折旧是 100,000 英镑,而乙公司是 80,000 英镑(即 $20\% \times [500,000 - 100,000]$)

(b) 以固定资产账面价值、股东资金、净利润的数据来计算的比率是不可靠的。

(c) 可采用不同会计方法的其他领域包括:

- 存货计价
- 开发支出的处理
- 资本支出和收益支出的分类
- 长期合同利润的确认

会计界虽意识到这一现象,但直到发生了一些事故,并没有改善。这就引起了对会计界的广泛批评:过多的会计原则、弹性处理的会计实务、揭示不充分和编制财务报表缺乏理论基础等等。鉴于这些批评,英格兰和威尔士特许会计师协会于是建立了会计准则筹划指导委员会。

1970年,步英格兰协会后尘,苏格兰和爱尔兰两个特许会计师协会也委派代表加入了会计准则筹划指导委员会。

1971年委员会扩大,加入公认会计师公会及成本和管理会计师协会的代表。1976年又加入了公共财政和会计特许会计师协会的代表。在1976年2月1日委员会更名为会计准则小组(ASC)。

是什么原因促成会计准则小组最终成立呢?一些戏剧性事件对公众意见有重大影响,各种类似的事件接踵而来,无疑严重损害了会计界的形象。

- AEI/GEC的收购战:1967年10月,AEI董事会为对付来自GEC的收购,其中一个防卫措施,是预测在1967年12月31日结束的年度有大约1,000万英镑的税前利润。这一个预测是用当年几乎十个月的税前利润而制成的。所采用的会计准则与编制最近公布的年报所用之会计原则是一致的。当GEC最终取得控制后,GEC报告AEI在1967年实际亏损450万英镑。1967年预测和实际利润不同的根本原因在于两间公司各采取了不同的会计处理方法,而为各自委任的审计师所接纳。
- 鲍格蒙和李斯克 Pergammon/Leasco 合同:1969年6月,罗伯特·麦克斯威尔宣布他已同意把他的公司出售给李斯克数据处理设备公司。然而,随后李斯克宣布取消出价收购其他股东手上的股票,这一决定违反英国吸收合并守则的规定,规则规定任何收购者如未能在合理时间内提出正式出价,他必须向收购和合并监察小组证明这一违反是合理的。

8月,监察小组接受李斯克关于取消原来打算的解释,并宣布要求贸易部调查这类事件。贸易部检查员其后宣称,从1964年11月1日至1969年12月31日鲍格蒙的财务报表在重要时刻其财政状况或有关时期的报告利润无一反映“真实和公允观点”。

可以预料,金融媒介对这类事件大事渲染,进一步损害财务报表的可信度和会计界的声誉。显然报告经济业务有许多可用的会计方法,从而使管理当局任意编制预测和报告利润数字。

会计准则的计划

上述事例已使人们认清了会计实务存在的弹性处理,公司自然会利用这种弹性提高报告利润因而惠及股票价格并改善其总市场价值。当公司欲从贷款机构增加额外融资时也会发生类似的情况,这些机构对低获利能力的公司并无好感,所以促使管理当局尽可能用最有利方法陈报他们的财务报表。

会计实务上的差别和多样化的三个主要领域如下。这些领域随着其后通过公布的会计准则得以限制。

- 不报告除子公司外有紧密联系的公司的成果(利润/损失)。报告公司向联系公司以高价出售存货或其他资产所造成的虚假利润(《财务报告准则》第九号,见第三十五单元)。
- 直接从储备中销记非经常性或非正常的项目,尤其是费用性质的项目(《财务报告准则》第六号,见第二十八单元)。
- 期末存货指定的价值计价越高,则当年的报告利润和资产负债表上的期末计价越大(《会计标准》第九号,见第二十九单元)。

《会计标准》第二号会计政策的揭示,是早年公布的一个重要的《会计标准》。这一准则阐述了编制财务报表时,最主要的基本假设和要求公司在财务报表上揭示会计政策(见第二十七单元)。

会计准则小组的建立是基于财务报告实务受到注意和批评。《会计标准》的释义前言解释了会计界对会计准则作用的理解,可摘要如下:

- 《会计标准》描述适用于所有财务报表上为财务状况和损益提供“真实和公允观点”的认可会计方法。
- 负责编制财务报表的专业会计团体成员须遵守会计准则。
- 财务报表与适用的会计准则有重大差距时要揭示和作出解释。
- 财务会计的方法根据工商界和经济的需要而不断演变和改进,因此会不时制订新的会计准则和检讨原有的会计准则。

会计准则小组(ASC)的主要限制是他自己无权公布会计准则。1990年,会计准则小组(ASC)由会计准则委员会(ASB)这个新的组织所取代。这不仅是名称上的更改:会计准则委员会(ASB)自己有权发布会计准则(称作《财务报告准则》),因而更加独立于会计界。会计准则小组(ASC)的工作有时受到一些牵制,因为任何一个新的准则必须得到每个专业会计团体的理事会支持。另一个独立团体,财务报告理事会的成立旨在监察会计准则委员会(ASB),并为其筹集基金。会计准则委员会也有执行权力。他可以把有问题的财务报表提交给他的姐妹团体财务报告审查小组(图 26.1)。

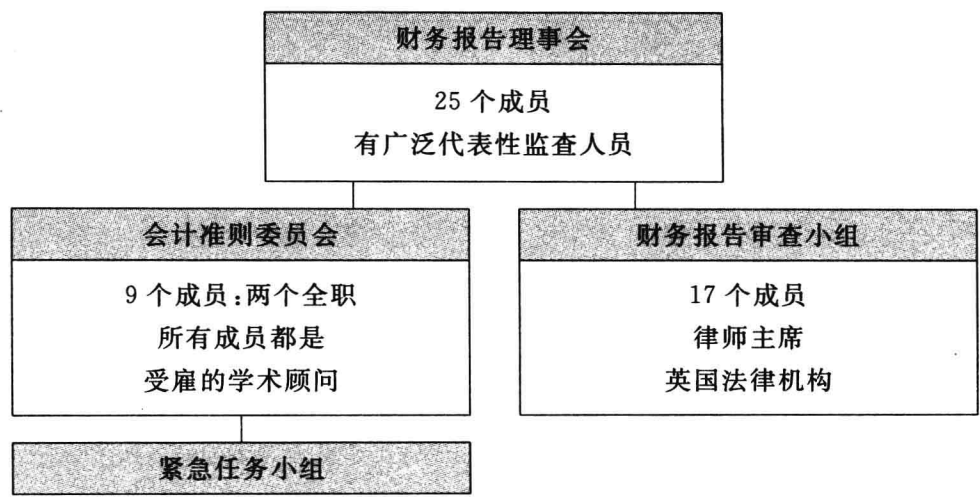


图 26.1 财务报告理事会

财务报告理事会类似董事会，负责任命会计准则委员会、财务报告审查小组和紧急任务小组的成员，确保他们有足够的资金和指导他们的活动，使所有与财务报告利害关系的团体所关心的主要问题能及时处理。三个副主席分别是会计师团体咨询委员会、股票交易所和英国工业联会的当然主席。其他成员代表了财务报表的使用者和编制者、会计界、金融社团和工商界人士。

紧急任务小组负责迅速审查紧急的会计问题，这些紧急问题可以是因为缺乏专业准则或专业公告而出现不相同或不够理想的会计实务。紧急任务小组将发布摘要提出他对这些问题的观点。

财务报告审查小组会查验和调查任何被确定或被认为背离会计准则的大公司，并有权向法院申请下令撤回公司的报表。

作业

简要概括一下新的财务报告理事会制度比会计准则小组优胜的地方。

新的制度试图制订更独立的会计标准,他反映了广大参与者的观点,比会计准则小组发布的准则有更强力的法律后盾。审查小组增加了更权威性的纪律程序,针对不易管束或不合适的会计实务采取纪律行动。

委员会发布会计准则的权力基于这些《会计准则》合乎 1985 年《公司法》的第七部分,经 1989 年《公司法》修订后的定义。根据第七部分,除大多数中小规模公司外的公司董事,不管其是否是会计团体的成员,都有法律责任揭示在 1989 年 12 月 23 日开始或以后的会计期的所有报表中任何背离这些准则的地方。

根据公司法的第二百四十五 B 节,如果公司的报表不遵照法例的要求,法院可命令公司重新编制报表,和命令那些先前批准的不规范的报表的董事承担全部或部分费用。

现存的《会计标准》的采用

为了避免不同权力组织制订的会计准则造成的混乱,委员会已正式通过决议采用和发布于 1990 年 8 月 1 日尚存的 22 份《会计标准》作为他自己的会计标准,因此成为根据 1985 年《公司法》第二百五十六(1)节的法定会计准则(图 26. 2)。

1994 年 12 月尚存的
《会计标准》(SSAP)

SSAP	1	联营公司的会计
SSAP	2	会计政策的揭示
SSAP	3	每股盈利
SSAP	4	政府补助的会计处理
SSAP	5	增值税的会计
SSAP	6	估算制度下的税项处理
SSAP	7	存货和长期合同
SSAP	8	折旧的会计
SSAP	9	研究和开发的会计
SSAP	10	递延纳税的会计
SSAP	11	资产负债表后续事件的会计
SSAP	12	或有事项的会计
SSAP	13	投资物业的会计
SSAP	14	外币换算
SSAP	15	租赁和租购合同的会计
SSAP	16	商誉的会计
SSAP	17	养老金成本的会计
SSAP	18	分部报告

《财务报告准则》(FRS)

FRS	1	现金流量表
FRS	2	附属公司的会计
FRS	3	财务表现的报告
FRS	4	资本工具
FRS	5	报告交易的实质
FRS	6	收购与合并
FRS	7	收购会计的公允价值
FRS	8	关连交易
FRS	9	联营公司和合资公司
FRS	10	信誉和无形固定资产

图 26.2 现存的《会计标准》和《财务报告准则》

执行权力和法律地位

会计准则必须有执行权力,才会有权威及地位。会计专业界的成员在编制足以表示“真实和公允观点”的报表时必须遵循会计准则。如果违反会计准则,执业会计师必须在他们的审计报告提出附加条件声明。任何在财务报表上与适用的会计准则有重大分歧处,必须揭示和解释,还要估计其财务影响,如果有重大影响,则要揭示有关影响。

此外,对上市公司,股票交易所理事会希望有限公司财务报表的编制要与会计准则保持一致。这一规定大大加强了会计准则的地位和权威。

执行准则最后的一面是会计准则的法律地位。《公司法》(1989)规定公众公司或其他大型公司的财务报表必须说明他们的编制是否符合可适用的会计准则,如果不符合,对任何重要的分歧要作出详细说明并作出解释。国家工商部有权通过法院,要求公司修正工商部认为不规范的报表。

《公司法》(1985)要求所有公司(包括中、小型公司)必须以“真实和公允观点”反映其在资产负债表编制日的财政状况和会计期内的损益。但是,财务报表是否遵照《公司法》显示“真实和公允观点”的任何法律上的争议只能由法院裁决。法院以有关的会计准则作为良好的会计实务的强有力的和专业的证据。若有任何背离会计准则而没有充分揭示和/或合理解释的情况,法院便可认为报表没有显示“真实和公允观点”。

这个情况在劳爱德钱曼有限公司对小约翰(Lloyd Cheyhan and Co Ltdv Littlejohn and Co)的案例得以说明。沃尔夫法官《Justice Woolf》在他的判决中说:“至于这些准则《会计标准》的恰当处理……,虽然他们不是结论性的……,但他们是有力的证据,表明那是应该采用的合适的准则,除非有合理解释,否则背离这些准则将被看作失职。”

此外,《公司法》包括了许多会计原则。这些会计原则早已在《会计标准》第二号内确立为基本会计概念,即:

- 持续经营
- 应计或配比
- 谨慎
- 一致性

在法律观点上,所有公司的报表现在必须结合这四个概念。因为《会计标准》第二号是所有其他会计准则的基础,公司的财务报表不采用会计准则将被认为违反了《公司法》。

卡德培(Cadbury)委员会

除了财务报表的编制和陈报的会计准则外,目前尚有涉及公司管理方面较广泛的规则。在1991年5月,由财务报告理事会、股票交易所和会计专业界建立了一个名为“公司管治的财务范畴”(Financial Aspects of Corporate Governance)的委员会(卡德培委员会)。这委员会专责研究公司在财务方面的管理。虽然原来只适用于上市公司,委员会的报告也极力主张其他公司采用委员会根据坦诚、正直和负责任的原则作出的建议。

草案报告建议,在1992年12月31日结束或以后的会计期,上市公司在他们的报表里应说明是否遵照报告所列的《最佳实务守则》(见下面图26.3),对任何不遵照的要说明理由。

在解释这守则时,董事们应先着眼于实质内容,然后才考虑其形式。实施守则是董事会的职责。对于未能遵照守则的地方必须详细说明理由而股票交易所打算要求公司提交这种声明作为其中一项上市规则。