

企业财务报告 理论与实务研究

陈少华 著

厦门大学出版社

企业财务报告理论与实务研究

陈少华 著

*

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

厦门市新嘉莹彩色印刷有限公司印刷

(地址:厦门市莲前北路 77 号 邮编:361009)

*

开本 850×1168 1/32 10.75 印张 2 插页 268 千字

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—2000 册

ISBN 7-5615-1374-7/F·228

定价:18.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

厦门大学吕振萬书籍出版基金

“厦门大学吕振萬书籍出版基金”是由吕振萬先生捐资 100 万港币创立的,用于资助厦门大学教师出版他们的专著及优秀教材。

吕振萬先生 1924 年出生,祖籍福建省南安市水头镇。1945 年毕业于中国朝阳大学(现中国人民大学)经济系,攻读经济学与法学。毕业后赴海外开拓事业,取得巨大成功。他不仅事业有成,而且在经济学及工商管理学学术上具有独特的理论见解,体现了现代大企业的先进管理思想,立有专著,发表了不少很有深度的文章。被聘为厦门大学和中国人民大学客座教授。

吕振萬先生热爱祖国,热爱家乡,改革开放伊始,他就率先回国投资,先后在国内创办了 30 家现代化企业和成片的综合开发区,潘龙开发区的成功就是个典范。

吕振萬先生不仅是一位兼有现代化企业管理理论和管理艺术的企业家,而且不忘造福社会。他很重视企业管理和经济效益,但他更重视人才和关心教育事业,在福建省捐资近一亿港币,为教育事业作出了重大贡献。

序

言

序 言

陈少华博士撰写的《企业财务报告理论与实务研究》一书是国家教委人文社会科学“九五”博士点基金研究项目的一项重要科研成果。从国际上看,在 90 年代,由于财务报告信息在完善资本市场、促进资源有效配置方面的重要作用,西方主要国家,如英美等国都开始致力于财务报告内容与体系的重大改革。国际会计准则委员会也为了提高财务报表的可比性而修订了国际会计准则。在世界范围内,如何提高财务报告的相关性、可靠性和可比性等已成为各个国家关注的重点。在我国,随着社会主义市场经济的发展,特别是经济体制改革和对外开放的扩大,股份制企业逐渐成为我国企业的主要组织形式。只要股份有限公司得到迅速发展,公司财务报告必然成为协调相关利益集团的利益、约束公司行为和为使用者的经济决策提供信息的重要手段。本书的出版对促进我国企业财务报告的理论研究和实务应用具有重要的意义。我认为本书主要有以下几个特色:

第一,本书是国内率先对公司财务报告的理论与实践问题进行系统、全面研究的学术专著。本书所涉及问题之广泛,分析问题之深入,在目前国内同类的论著中尚属少见。财务报告是财务会计

中的一个重要环节,财务报告应如何编报,不但关系其本身,而且涉及对财务会计本质的认识。一般会计学中的财务报告往往以说明财务报告的编制技术为主,一般会计理论的专著等则又以财务报表项目的确认、计量为主,但专门以财务报告为研究对象的专著并不多,在我国尤为鲜见。《企业财务报告理论与实务研究》一书共有六篇、十六章,分别分析和论述了企业对外信息交流、财务报告的供求与财务报告目标、现行财务报告模式与概念结构、未来财务报告模式、财务报告信息分析与应用等问题,最后还就我国企业财务报告的改革方向进行探讨,内容十分丰富。

第二,本书学术视野宽阔,不是就会论会计。作者较系统地分析了财务报告理论与实务的形成和发展同社会经济环境、条件之间的依存关系,并以此贯串全书,因此具有较强的理论说服力。例如,本书首先分析了企业经营环境、企业目标以及企业与对外信息交流之间的关系,并探讨了财务报告信息在企业对外信息披露中的作用。作者紧密联系企业的经营目标与行为机制来探讨企业财务报告的有关问题,并把其提到哲学、经济学、管理学和系统科学的高度来认识,在广度、深度上均有较大的特色。例如,在论述财务报告目标时,作者较成功地把西方实证会计理论中的“代理人理论”、“契约理论”、“收益拉平(假设)”同财务报告目标的研究结合起来。

第三,本书资料新颖,内容丰富,继承与开创相结合。作者在本书中,立足现实,展望未来;立足国内,放眼世界;博采众长,为我所用。作者在认真钻研中外大量文献的基础上,通过批判地吸收、借鉴,围绕主题,融会贯通,在前人已有理论成果的基础上,提出了对有关问题的新认识和新观点,推进了有关问题的研究。例如,作者从财务报告概念结构这一环节入手,比较了美国、英国、加拿大和

国际会计准则委员会的有关财务报告概念结构公告或报告,从而对财务报告的目标及性质、财务报表要素、确认与计量、质量特征、信息披露等问题,作了进一步的诠释。在此基础上,作者对我国《企业会计准则》进行深入的分析 and 讨论。本书的第四篇专门详细地介绍和分析了未来的财务报告模式,如电子联机实时财务报告、预测性财务报告、简化型财务报告、社会责任报告、增值报告、职工报告等。这些内容必使读者感到很有新意。

第四,本书作者重点分析了各国会计界关注的热点——财务报告目标问题。目标不明确,财务报告的改进与改革都会无的放矢,事倍功半!本书首先分析了财务报告信息外部使用者集团及其需要的具体信息,随之又深入论述了企业对外提供财务报告的责任、动力和权利。既从使用者又从提供者,既从需要又从供给这两个独特的角度来分析影响财务报告目标的因素。作者还分析了“反映经管责任”、“提供决策有用性信息”、“增进社会财富”和“如实表述”等备选目标,并突出说明了从“反映经管责任”到“提供决策有用性信息”的历史演变过程。作者提出,不同的目标并不是绝对排斥的。“经管责任”同“决策有用性”这两个目标可以并行不悖,同时实现。既然存在不同的使用者,就会有若干个备选目标。这些观点很有新意。

第五,作者在历史成本会计模式等与财务报告相关问题上的独特见解具有重要的参考价值:(1)在对以历史成本为基础的财务报表进行深入、系统分析的基础上,作者认为,由于历史成本会计模式在“反映经管责任”方面的重要作用,这一模式在可预见的未来,仍将发挥重要的作用。这一论断是令人信服的。(2)在评价现行财务报告系统存在的问题上,作者提出,人们不能混淆财务报表与财务报告之间的差别,财务报表只是财务报告的一个重要组成

部分,财务报告是由财务报表和其他财务报告组成的。财务报表信息必须来自会计核算系统,并需要按照公认的会计准则进行编制,在对外披露时还需要经过注册会计师的审核。其他财务报告则相对比较灵活,其所包括的信息内容较广,披露方式也有较多的选择。因此,在探讨财务报告有关问题时,应把财务报表与其他财务报告区分开来。这一观点对正确评价财务报表与财务报告的作用十分重要。(3)本书还对涉及财务报告信息分析和开发利用的一些理论与实务问题进行了深入的分析,对我国颁发的《财政部企业经济效益评价指标体系(试行)》存在的问题及其改进方案积极地进行探讨,这对完善这一指标体系具有积极的促进意义。(4)作者在分析我国企业财务报告存在的问题的基础上,对我国企业财务报告的改革提出了许多独特的建议。例如,作者提出,我国财务报告的目标应该从主要为国家宏观管理服务转向为企业直接相关的利益集团服务;我国应抓紧对《会计法》进行修订,改变会计人员的双重身份,改善《会计法》与会计准则和其他法规的衔接关系等。这些建议对推动我国会计改革具有积极的意义。

本书是一部起点高,内容丰富、新颖,理论紧密联系实际,很有份量的学术论著。相信它的出版对于进一步完善我国企业财务报告的理论研究和实务应用,促进我国股份制改革,将起到积极的促进作用。

葛家澍

前言

前言

在知识经济时代,充分和有效的信息交流是社会和经济发展
的一个关键性因素。作为公司对外信息披露的主要手段,财务报告
在维持和发展企业与其相关利益集团之间的关系,完善资本市场,
促进资源有效配置等方面发挥着重要的作用。由于社会、经济和技术
环境等的迅速变化,公司财务报告也必须适应环境变化的要求,
进行相应的变革。近年来,世界上许多国家对公司财务报告理论进
行不断的完善,以期提高财务报告信息的可靠性和相关性。在我国,
党的十四届三中全会《决定》确立了建立社会主义市场经济体制的
基本框架和总体战略。党的十五大又进一步强调转化企业经营机制,
建立现代企业制度的改革方向,使我国企业的组织形式和经营环境
发生了重大的变化,这对财务报告提出了新的要求。

目前,我国不断加强企业改革的力度,股份制的企业组织形式
——公司,已成为深化我国经济体制改革的重要内容。国有企业改
组成为公司,其基础工作是清产核资,这需要真实、可靠的财务报
告信息;股票上市公司需要在证券市场公开披露充分、可靠和相关的
财务报告信息,以便帮助现有和潜在的投资者进行投资决策;现代
企业制度需要配套的科学管理制度,而财务报告信息是企业进行有
效管理的重要依据;我国国有经济占主体地位,对国有企业的

财务活动进行有效规范,需要利用财务报告信息设计科学、合理的考核指标,以确保国有资产的保值、增值;我国国有银行商业化后,需要利用真实、可靠的财务报告信息进行贷款决策;企业需要利用财务报告信息设计科学的比率、指标,为企业兼并、联合和其他重组决策、预测破产提供依据等等。在当前大力发展市场经济,重塑社会主义微观经济基础的情况下,加强对公司财务报告有关问题的探讨,在理论与实务上都具有重要的意义。

90年代以来,我国陆续颁发了《企业会计准则》、《企业财务通则》和《公开发行股票公司信息披露实施细则》等规章制度,这是我国加强对企业对外财务报告信息进行规范的一个开端。1995年1月,我国颁发了《财政部企业经济效益评价指标体系(试行)》,1995年11月,国家经贸委和国家统计局也建立了一套工业企业综合评价指标体系。这标志着我国对企业财务报告信息资源的开发与利用进入一个新阶段。然而,由于起步较晚,我国专门对企业财务报告信息的理论与实务问题进行系统、全面的研究还较少。本书在广泛吸收国内外有关研究成果的基础上,主要探讨股份制企业(简称公司或企业)的财务报告有关问题。全书分成六篇、十六章,分别分析和论述了企业对外信息交流、财务报告的供求与财务报告目标、现行财务报告模式与概念结构、未来财务报告模式、财务报告信息分析与应用等问题,并就我国企业的财务报告如何改革进行探讨。

第一篇引论讨论了企业对外信息交流问题。由于财务报告只是企业对外进行信息交流的一种手段,企业所处经营环境和企业本身的特征等必然对财务报告的目标、内容和披露方式等产生重大的影响。因此,本篇从企业经营环境、企业目标与企业对外信息交流入手来阐述财务报告信息的特征。

第二篇论述了财务报告的供应、需求和财务报告目标的确定问题。财务报告目标是指导企业财务信息披露的最重要指南。一般地说,许多外部集团都需要财务报告信息,企业并不是毫无目的、毫无选择地对外披露信息。企业对外披露财务报告的对象是根据法律、规章制度、契约和企业自我利益的驱动而加以确定的。从使用者角度看,他们对企业财务报告信息的合法和合理的需要也应得到满足。然而,不同使用者之间对财务信息的要求各不相同,使用者与供应者之间对财务报告内容、披露方式等的认识也可能不同。财务报告目标就是在各种矛盾之间找到平衡点,使企业在不损害自身合法利益的前提下尽可能满足使用者的信息需要。

第三篇对现行财务报告模式及其概念结构进行分析研究。财务报告目标是通过披露一定形式和内容的财务信息来实现的。财务报告是由财务报表与其他财务报告组成的。现行以历史成本为基础的财务报告模式在“反映经管责任”等方面具有重要的作用,因此被长期运用至今。但由于环境的变化和使用者的财务信息要求的提高,这一模式已呈现出一定的局限性,其他财务报告在企业对外财务信息披露中的相对作用逐渐提高。目前,世界各国纷纷开展对财务报告概念结构的研究,以期进一步完善现行的财务报告模式。我国颁发的《企业会计准则》第一次正式对企业财务报告的概念问题进行系统的规范,使我国企业的财务报告与国际惯例进一步靠拢。

第四篇探讨了未来财务报告的发展与模式。在可预见的未来,财务报表将变得更加复杂和难以理解,其他财务报告将发挥日益重要的作用,对财务报告理论体系的研究将进一步加强。电子联机实时财务报告将成为未来财务报告发展的主要方向。为了帮助我国企业会计人员和财务信息使用者对未来财务报告有进一步的了

解,第八章至第十三章介绍、分析了未来财务报告的一些具体模式,包括电子联机实时财务报告、简化型财务报告、预测性财务报告、社会责任报告、增值报告和职工报告等。

第五篇探讨了财务报告信息的分析与应用问题。目前,我国许多企业对财务报告信息的开发与应用还处在原始水平,一些企业甚至把提供财务报告作为披露财务信息的最终任务,财务报告信息的开发与应用的理论与方法有待提高。本篇分两章探讨了企业财务报告信息分析的作用、主要方法、理论学派以及财务报告信息在实务中的具体应用和财务报告分析应注意的问题等,并对我国《财政部企业经济效益评价指标体系(试行)》进行分析。其中,财务报告信息分析对企业破产预测、企业资信评级、商业贷款决策和企业目标设立等具有重要的作用。

第六篇对我国企业财务报告的改革进行探讨。经过20年的改革开放,我国企业的经营环境发生了重大变化,社会主义市场经济初步形成。然而,我国企业会计与财务报告改革仍然滞后于社会经济发展的要求。在财务报告目标上,过分强调政府宏观经济调控的需要,忽视了投资者和其他与企业有直接关系的利益集团的信息需要;在规范体系上,属于最高规范层次的《会计法》仍然坚持国家统一会计制度,只字未提会计准则,从而使以制定会计准则为主的改革缺乏充分的法律依据;在财务报告理论上,《企业会计准则》在论述财务报告目标、基本原则、质量特征、报表要素和财务信息披露等方面存在过于简单化的问题,从而难以成为指导前后一致的具体会计准则的理论框架等。本篇针对这些问题进行讨论和分析,并提出一些改革思路和建议。

本书是作者所承担的国家教委人文社会科学“九五”博士点基金研究项目“企业财务信息资源的开放、管理和利用”的一项科研

成果。本书的撰写得到了我的导师、著名会计学家、中国会计学会副会长葛家澍教授的关心与指导,衷心感谢他多年来的教导,并在百忙中为本书作序。此外,本书的完成,还得益于美国福特基金会。在它的赞助下,本人在1996—1997年期间作为中美经济学访问学者赴美国弗吉尼亚联邦大学商学院针对该课题进行为期一年的研究。最后,本书在写作和出版过程中还得到厦门大学和厦门大学出版社的支持,在此谨表示感谢。

最后,由于作者水平和资料的局限性,本书可能存在一些缺陷,一些问题和观点仍需要进一步探讨,恳请广大专家、读者给予批评指正。

陈少华

1998年5月9日

序言 前言

第一篇 引论

第一章 企业对外信息交流概述	(3)
一、企业及其存在的原因	(4)
二、企业经营管理环境	(6)
三、企业目标	(9)
四、企业的权利与义务.....	(10)
五、企业行为.....	(11)
六、企业对外信息交流.....	(14)
七、企业财务报告信息的主要特征.....	(21)

第二篇 财务报告的供求与财务报告目标

第二章 财务报告的需求	(31)
一、财务报告的使用者集团.....	(32)
二、使用者集团的划分标准与公司对外报告责任.....	(39)

三、确定使用者信息需要的方法.....	(43)
四、影响外部使用者需要财务报告信息的其他因素.....	(45)
五、解决不同使用者集团的不同信息需求的方法.....	(48)
六、解决同一使用者集团内部的不同信息需求 的方法.....	(51)
第三章 财务报告的供给	(56)
一、管制性财务报告.....	(56)
二、非管制性财务报告.....	(62)
三、影响企业对外提供财务报告的其他因素.....	(66)
第四章 财务报告目标	(71)
一、反映经管责任.....	(71)
二、提供决策有用性信息.....	(75)
三、增进社会财富.....	(78)
四、如实表述.....	(79)
五、对财务报告目标的综合评价.....	(81)

第三篇 现行财务报告模式及其概念结构研究

第五章 现行财务报告的内容与披露	(89)
一、财务报告提供的信息内容及其作用.....	(89)
二、财务报告信息的披露方式.....	(93)
三、历史成本会计模式	(103)
四、财务报表和财务报告的演变	(110)
五、影响财务报告发展的重大环境因素	(115)
六、现行财务报告的局限性	(117)
第六章 财务报告概念结构研究.....	(122)
一、美国 APB 第四号公告《企业财务报表所依赖的 基本概念和会计原则》.....	(123)

二、美国 AICPA《特鲁伯罗德报告》·····	(128)
三、英国 ASSC《公司报告》·····	(133)
四、加拿大 CICA《公司报告:未来发展》·····	(138)
五、美国 FASB《财务会计概念结构公告》·····	(143)
六、IASB《编制和提供财务报表的框架结构》·····	(148)
七、英国 ICAEW 和 ICAS《财务报告的未來模式》···	(150)
八、中国财政部《企业会计准则》·····	(152)
九、结论·····	(157)

第四篇 未来财务报告的发展与模式

第七章 财务报告的发展趋势 ·····	(163)
一、财务报表将更加复杂·····	(163)
二、其他财务报告手段将发挥日益重要的作用·····	(169)
三、对企业财务报告理论与方法的研究将 进一步加强·····	(173)
四、电子联机实时财务报告将成为未来财务报告发 展的主导方向·····	(174)
第八章 电子联机实时财务报告 ·····	(176)
一、现代信息技术的发展使企业的生产经营 环境发生重大变化·····	(177)
二、信息技术的发展为实时财务报告提供技术 基础·····	(178)
三、实时财务报告对现行财务会计理论与实务 的冲击·····	(181)
第九章 简化型财务报告 ·····	(188)
一、简化型财务报告的历史背景·····	(188)
二、简化型财务报告的基本特点·····	(190)

三、简化型财务报告的披露指南	(193)
第十章 预测性财务报告	(197)
一、预测性财务报告的定义	(197)
二、预测性财务报告的作用与局限性	(199)
三、预测性财务报告的编制程序	(200)
四、预测性财务报告涉及的期间	(203)
五、编制预测性财务报告应考虑的基本变量	(204)
六、预测性财务报告中的假设	(204)
七、预测性财务报告的披露	(206)
第十一章 社会责任报告	(210)
一、社会责任报告产生的原因与作用	(210)
二、社会责任报告的主要内容	(213)
三、社会责任报告的披露方式	(215)
四、《VALDZ 准则》与社会责任报告	(223)
五、其他社会责任报告	(227)
六、结论	(227)
第十二章 增值报告	(230)
一、增值报告的历史背景	(230)
二、增值报告的结构	(232)
三、增值报告的作用与局限性	(236)
四、现行增值报告存在的问题	(239)
第十三章 职工报告	(241)
一、职工报告的历史背景	(242)
二、职工报告的理论依据与作用	(243)
三、职工报告的内容与披露方式	(244)
四、职工报告的披露途径	(248)

第五篇 财务报告信息的分析与应用

第十四章 财务报告分析	(255)
一、财务报告分析的作用	(256)
二、财务报告分析的主要学派	(259)
三、比率分析法	(263)
四、比较分析法	(279)
第十五章 财务报告应用	(283)
一、企业财务失败的预测	(284)
二、财务比率在实务中的广泛应用	(290)
三、我国《财政部企业经济效益评价指标体系(试行)》 存在的问题及其改进意见	(298)
四、财务分析应注意的有关问题	(305)

第六篇 对我国企业财务报告改革的探讨

第十六章 我国企业财务报告存在的问题及其 改革思路	(313)
一、我国企业面临的国内外经营环境	(313)
二、我国企业财务报告存在的问题	(316)
三、我国企业财务报告改革应注意的几个问题	(320)
四、我国企业财务报告的改革思路	(323)