



世纪高等院校精品课程规划教材

财务会计

主编 张志凤
谢瑞峰
杨闻萍



经济科学出版社

F234.4/182

2008

◎ 21 世纪高等院校精品课程规划教材 ◎

财 务 会 计

主 编 张志凤 谢瑞峰 杨闻萍

副主编 李慧思 田淑英

主 审 卢 静

经济科学出版社

责任编辑：闫建平
责任校对：杨晓莹
技术编辑：李长建

财务会计

主 编 张志凤 谢瑞峰 杨闻萍

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

万达装订厂装订

787×1092 16 开 23.75 印张 590000 字

2008 年 1 月第一版 2008 年 1 月第一次印刷

ISBN 978-7-5058-6862-5/F·6115 定价：40.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计/张志凤, 谢瑞峰主编. —北京: 经济科学出版社, 2008. 1

21 世纪高等院校精品课程规划教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6862 - 5

I. 账… II. ①张…②谢… III. 账务会计 - 高等学校 - 教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 002825 号

责任编辑 谢瑞峰 封面设计 谢瑞峰
主 编 谢瑞峰
副主编 谢瑞峰
审 主 谢瑞峰

经济科学出版社

前 言

财政部于2006年2月15日发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的新企业会计准则,标志着与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立,财务会计已进入比较稳定的发展时期。新企业会计准则体系的建立,对提高会计人员的素质和会计工作水平具有长远的意义。

本书以新企业会计准则为指导,理论与实务相结合,侧重会计实务。在其内容的安排上,参考了注册会计师全国统一考试辅导教材《会计》的部分内容。其内容包括:(1)总论;(2)货币资金;(3)金融资产;(4)存货;(5)长期股权投资;(6)固定资产;(7)无形资产;(8)投资性房地产;(9)非货币性资产交换;(10)负债;(11)所有者权益;(12)收入、费用和利润;(13)财务报告;(14)或有事项;(15)债务重组;(16)借款费用;(17)所得税;(18)会计政策、会计估计变更和差错更正;(19)资产负债表日后事项。为便于学生掌握教材中基本概念、基本方法和基本原理,每章后附有本章练习题。本书是作为会计学专业本科生教材,对从事会计实务工作的学者也有参考价值。

本书由北京信息科技大学会计系部分教师编写。其中第一章由张志凤编写;第二章由张淑莉编写;第三章由贾香萍编写;第四章由刘畅编写;第五章和第六章由叶小玲编写;第七章由宁宇编写;第八章由杨闻萍编写;第九章由李蕊编写;第十章和第十五章由李红娟编写;第十一章由彭艳编写;第十二章和第十三章由田淑英编写;第十四章由赵淼编写;第十六章由瞿晓燕编写;第十七章由沈银萱编写;第十八章和第十九章由李慧思编写。

全书由张志凤、谢瑞峰、杨闻萍、李慧思和田淑英总纂,由卢静主审。

由于作者的学识和时间所限,书中错误和疏漏在所难免,恳请读者批评指正,以便我们进一步修正和完善。

作 者

2007年12月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设和会计基础	2
第三节 财务报告目标和会计信息的质量要求	5
第四节 财务报告及其基本要素	8
第二章 货币资金	16
第一节 库存现金	16
第二节 银行存款	18
第三节 其他货币资金	21
第四节 货币资金的内部会计控制	24
第三章 金融资产	28
第一节 金融资产概述	28
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	28
第三节 持有至到期投资	33
第四节 贷款和应收款项	42
第五节 可供出售金融资产	47
第六节 金融资产的减值	51
第四章 存货	60
第一节 存货概述	60
第二节 存货的初始计量	61
第三节 发出存货的计量	65
第四节 期末存货的计量	69
第五章 长期股权投资	79
第一节 长期股权投资概述	79
第二节 长期股权投资的初始计量	81

第三节	长期股权投资的后续计量	87
第四节	长期股权投资成本法与权益法的转换	98
第五节	长期股权投资的处置	102
第六章	固定资产	105
第一节	固定资产概述	105
第二节	固定资产的确认和初始计量	107
第三节	固定资产的后续计量	115
第四节	固定资产处置	121
第五节	固定资产的期末计价	125
第七章	无形资产	127
第一节	无形资产的确认和初始计量	127
第二节	内部研究与开发费用的确认和计量	133
第三节	无形资产的后续计量	137
第四节	无形资产的处置	141
第八章	投资性房地产	144
第一节	投资性房地产概述	144
第二节	投资性房地产的初始计量	147
第三节	投资性房地产的后续计量	150
第四节	投资性房地产的转换和处置	151
第九章	非货币性资产交换	157
第一节	非货币性资产交换概述	157
第二节	非货币性资产交换的确认和计量	158
第三节	非货币性资产交换的会计处理	162
第十章	负债	173
第一节	流动负债	173
第二节	非流动负债	195
第十一章	所有者权益	203
第一节	实收资本	203
第二节	资本公积	207
第三节	留存收益	210

第十二章 收入、费用和利润	214
第一节 收入	214
第二节 费用	235
第三节 利润	237
第十三章 财务报告	243
第一节 财务报告概述	243
第二节 资产负债表	247
第三节 利润表	252
第四节 现金流量表	255
第五节 所有者权益变动表	262
第六节 附注	264
第七节 财务报表编制综合举例	267
第十四章 或有事项	285
第一节 或有事项概述	285
第二节 或有事项的确认和计量	288
第三节 或有事项的披露	294
第十五章 债务重组	296
第一节 债务重组概述	296
第二节 债务重组的会计处理	299
第十六章 借款费用	307
第一节 借款费用概述	307
第二节 借款费用的确认	308
第三节 借款费用的计量	310
第十七章 所得税	316
第一节 所得税会计概述	316
第二节 计税基础及暂时性差异	317
第三节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	325
第四节 所得税费用的确认和计量	330
第五节 所得税的披露	335
第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正	338
第一节 会计政策、会计估计和前期差错概述	338

第一章

总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计作为人类经济管理的一项活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生发展起来的。自从人类在远古时代开始会计活动以来,会计活动经历了漫长的历史过程。随着社会经济的不断发展和生产力的不断提高,出现了社会分工和大量的剩余产品,人们创造了文字、数字和计量单位用来记录和计算,这时,会计才逐渐从生产职能中分离出来,由生产经营过程的附带职能成为独立的职能,形成一种专职的、独立的经济管理活动的工作。

进入 20 世纪 70 年代以后,会计活动的范围进一步扩大,出现了从宏观上对整个国民经济进行干预和调控的社会会计;出现了因从事跨国经营业务而进行的会计工作;出现了对不同国家会计工作所进行的比较和协调以及为实现各国会计的标准化进行的研究和探讨的国际会计;出现了运用比较的方法,分析不同时期、不同部门、不同行业会计之间的区别与联系比较会计;出现了特定历史成本信息进行调整,以消除因通货膨胀而引起的会计反映偏差的通货膨胀会计;出现了旨在核算人力投资价值及其成果,对企业或社会内的个别人员或群体进行财务性评估,从而更有效地挖掘人力资源潜能的人力资源会计等等。总之,会计学正向纵深发展,出现了许多崭新的领域,同时,正朝着国际化的方向发展。

二、会计的作用

会计是现代企业的一项重要基础性工作,通过一系列会计程序,提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。因此,会计的一个重要职能是提供各方面所需的有用信息。因此,会计是一个信息系统。

所谓会计是一个信息系统,是指会计为了要达到反映和控制企业或组织的各项活动,而由若干具有内在联系的程序、方法和技术所组成,由会计人员加以管理,用以处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。会计的理论体系以会计目标为起点,会

计目标主要明确为什么要提供会计信息、为谁提供会计信息的问题。因此,会计从其功能角度看可以说是管理的工具。

会计信息的使用者既有企业内部的管理者,也有与企业存在各方利益关系的使用者,他们对会计信息的需求是从各自的利益需要出发的。例如,作为企业的投资者来说,他们需要能够衡量企业经营业绩从而能够对持有的股份进行评价的会计信息;潜在的投资者则需要有可能对他们预期的投资项目进行比较,以做出明智选择的会计信息;而债权人(贷款人,如银行)需要能够正确评价一个企业的财务实力,如偿债能力、变现能力、盈利能力等,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

为了满足企业内部经营管理对会计信息的需求,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。企业除了提供正常的财务会计报告、纳税报告以及为外界有关方面提供的特别报告以外,还有诸如确定产品单位成本的依据、一个特定销售活动的盈利估计、可供选择的行动方案的成本比较和全面预算等。

企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋生存、求发展。因此,通过会计工作进行加工、处理而提供的信息,应当为企业管理者提供经营决策的依据,帮助决策者制定长期计划,指导和控制当期的经营活动,管好、用好企业的各项资金,合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源,以不断提高获利能力和偿债能力,不断提高资源使用效率。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都要以这一系列的假设为依据。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。

1. 明确会计主体,才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围 只有那些影响会计主体经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量。会计工作中通常所讲的资产、负债的增减,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

2. 明确会计主体,才能把握会计处理的立场 例如,企业作为一个会计主体,对外销售商品时一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债;而采购材料的企业则导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加。

3. 明确会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来 无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益,但是,为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般说来,法律主体往往是一个会计主体,而会计主体却不一定是法律主体。例如,一个企业作为法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量,这时,法律主体即是会计主体。有时为了管理的需要,对企业内部的部门单独进行核算,并编制内部财务报表,该部门可以视为会计主体,但不是法律主体。另外,母子公司组成的企业集团可以作为一个会计主体编制合并财务报表,但该集团不是一个法律主体。

(二) 持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大。只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的会计处理。例如,采用历史成本计价,是设定企业在正常情况下运用所拥有的各项经济资源,以及依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务,否则就不能继续采用历史成本计价,在历史成本的基础上对固定资产采用计提折旧的方法,也是以企业持续经营为基础。

持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定,而企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法,否则会误导会计信息使用者的经济决策。

(三) 会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将要按当期的规模和状况继续经营下去,要确定企业的经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,生产经营活动和财务、经营决策又要求及时得到有关信息,为此,就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间,分期核算和反映。由于会计分期,才产生了本期与非本期的差别。才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量反映会计主体的生产经营活动。会计是对企业财务状况和经营成果全面系统的反映,在市场经济条件下,企业的经济活动都最终体现为货币量。为此,需要货币这样一个统一的量度,这是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有选择货币尺度进行计量才能充分反映企业的生产经营情况。所以,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。但是,在企业中还有许多不能用货币来计量的影响企业财务状况和经营成果因素,比如,企业经营战略、市场份额、产品质量、顾客满意度、增长机会等,这些信息对使用者决策也很重要,为了弥补货币量度的局限性,企业采用一些非货币指标作为财务报表的补充。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币,同时也规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制的财务报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编制财务报表,也应当折算为人民币反映。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,会计基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

来监管企业的经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。社会公众也关心企业的生产经营活动。包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。一般来说这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

(一) 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告。如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

1. 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

2. 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(二) 相关性

相关性是指会计信息应与决策相关,对决策具有决定性意义,会导致决策上的差别。对于未来事件利用相关信息,使用者可以预测其结果,可以证实以往预测的可靠程度或者据以对以往预测加以修正。如果提供的信息不能导致决策上的差别,不能影响决策者的评价结果,那么这种信息不具有相关性。例如区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

(三) 可理解性

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,为了使使用者有效使用会计信息,

应当能让其了解会计信息的内涵,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解,以提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标。可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:

1. 同一企业不同时期可比,即纵向可比 要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。这是为了便于财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业不同时期的财务报告信息,客观地评价过去、预测未来,从而做出决策。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比,即横向可比 要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息,这是为了便于财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,且在协议中确定了回购价格。虽然从法律形式上实现了收入,但企业并没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,因此即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

(六) 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况与经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。例如,我国会计准则规定,上市公司年度财务报告的附注披露要比中期财务报告的附注披露详细,这种附注披露就体现了会计信息质量的重要性要求。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。根据谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是会计准则所不允许的。例如，根据我国的实际情况，对于固定资产、无形资产等非流动资产，已经确认的资产减值损失，不允许转回。

（八）及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低甚至不再具有实际意义。对于及时性要求有以下几点：一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。例如，我国上市公司的季度财务报告应该在季度资产负债表日的一个月内报出，年度财务报告应该在年度资产负债表日后的四个月内报出。

第四节 财务报告及其基本要素

一、财务报告

（一）财务报告的定义和作用

财务报告是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。

财务报告具有以下几层含义：一是对外报告，其服务对象主要是投资者、债权人等外

部使用者,专门为了内部管理需要的、特定目的的报告不属于财务报告的范畴;二是财务报告应当综合反映企业的生产经营状况,包括某一时点的财务状况和某一时期的经营成果与现金流量等信息;三是财务报告必须形成一个系统的文件,不应是零星的或者不完整的信息。

由于财务报告是企业财务会计确认与计量的最终结果体现,会计信息使用者主要是通过财务报告来了解企业当前的财务状况、经营成果和现金流量等情况。因此,财务报告是沟通投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。随着市场经济体制的完善,财务报告的作用日益突出,我国《会计法》、《公司法》、《证券法》等出于保护投资者、债权人等利益的需要,也规定企业应当定期编报财务报告。

(二) 财务报告的构成

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。其中,财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性描述。财务报表由报表本身及其附注两部分构成。报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益(或股东权益,下同)变动表等报表。考虑到小企业规模较小,外部信息需求相对较低,因此,小企业编制的报表可以不包括现金流量表。

1. 资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表 企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况,从而有助于使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力和利润分配能力等。

2. 利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表 企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等金额及其结构情况,从而有助于使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量。

3. 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 企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入、流出情况,从而有助于使用者评价企业的现金流和资金周转情况。

4. 所有者权益变动表是指反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表 所有者权益变动表应当全面反映一定时期所有者权益变动的情况,不仅包括所有者权益总量的增减变动,还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息。特别是要反映直接计入所有者权益的利得和损失,让报表使用者准确理解所有者权益增减变动的根源。

5. 附注是对在会计报表中列示项目所做的进一步说明,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等 企业编制附注的目的是通过对财务报表本身作补充说明,以更加全面、系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌,从而有助于向使用者提供更为有用的信息,做出更加科学合理的决策。

除了财务报表之外,财务报告还应当包括其他相关信息,具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。如企业可以在财务报告中披露其承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息,这些信息对于使用者的决策也是相关的,属于非财务信息,无法包括在财务报表中,但是如果有规定或者使用者有需求的,企业应当在财务报告中予以披露。