

ACCA Diploma in Financial Management

MODULE A: SUBJECT AREA 1
INTERPRETATION OF
FINANCIAL STATEMENTS

财务报表解释

译者：张新民 武艳辉



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

ACCA Diploma in Financial Management

F22/15
2298

STUDY TEXT

MODULE A: SUBJECT AREA 1
INTERPRETATION OF
FINANCIAL STATEMENTS

财务报表解释

译者: 张新民 武艳辉



A1029302

中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表解释/张新民, 武艳辉译. —北京: 中信出版社, 2002. 9
(ACCA 财务管理证书)

ISBN 7 - 80073 - 385 - 8

I. 财… II. ①张… ②武… III. 财务报表—会计分析 IV. F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 059334 号

Interpretation of Financial Statements

Copyright © BPP Publishing Limited 2001.

Published by CITIC Publishing House by arrangement with BPP Publishing Ltd. and Beijing
Advanced Financial Management Institute.

财务报表解释

CAIWU BAOBIAO JIESHI

译者: 张新民 武艳辉

责任编辑: 杨桂凤 责任监制: 朱 磊 王祖力

出版发行: 中信出版社(北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦 邮编 100004)

经销者: 中信联合发行有限公司

承印者: 北京牛山世兴印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 21.75 字 数: 335 千字

版 次: 2002 年 9 月第 1 版 印 次: 2002 年 9 月第 1 次印刷

京权图字: 01 - 2002 - 4102

书 号: ISBN 7 - 80073 - 385 - 8/F · 389

定 价: 56.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010 - 64648783

引言

如何使用本交互式教材

本教材系 BPP 出版的财务管理证书系列教材模块 A 科目 1 《财务报表解释》教材的第一版，包括学习大纲和学习指导。

要通过考试，学员必须完全理解学习大纲和学习指导中涵盖的所有领域。

建议的学习方法

- (a) 为通过考试，学员必须能够回答与学习大纲和学习指导中所列所有内容有关的问题。为此，要仔细通读教材，不要忽略任何部分。
- (b) 学习是一个主动的过程。因此，在学习的过程中要展开所有必要的活动以确保能理解所学的内容。
- (c) 在学完交互式教材的内容后，要练习教材后面的模拟考试试题，并按照试题答案进行仔细校对。
- (d) 在考试前，请按照下列快速复习计划检查自己是否记住了学习的内容：
 - (i) 通读各章节学习目标，看是否有自己不理解的地方。如有，则需重新学习该章节。
 - (ii) 阅读并学习掌握关键术语。
 - (iii) 阅读并学习作为各章节总结的关键学习要点。
 - (iv) 重做快速小测试。如果对内容掌握熟练的话，花费的时间不应太长。

上述学习方式仅供参考。学员和学员所在学校可针对情况提出适应各自情况的学习方式。

请记住：本课程是实用型教材，因此要

- (a) 努力把教材的内容和自己日常工作的经验相结合。
- (b) 努力把教材的内容和模块 A 科目 2 的内容相结合。

2 财务报表解释

更多的习题

BPP 出版的习题与修订集中有大量的模拟试题。学员可以拨打电话 020 8740 2211 订购。

学习大纲

ACCA 财务管理证书有 A、B 两个模块，每个模块中都包含两个科目。

模块 A 包括：

科目 1：《财务报表解释》

科目 2：《绩效管理》

本教材以及单独发行的习题与复习资料集中覆盖了科目 1 即《财务报表解释》的大纲中要求的内容。

模块 A 中的另一本教材是《绩效管理》。

科目 1 《财务报表解释》

目 的

这门考试的目的是使学员能够了解并解释企业为外部使用者编制的财务报表。学习应能了解约束财务报表编制的各种管理机构以及编制报表的原则与方法。

目 标

在学完本教材之后，学员应当能够：

- 描述对外财务报告的任务与职能，区别不同的报表使用者以及制约财务报表编制的各种监管机构。
- 说明在公认会计实务中采用的会计原则和惯例。
- 利用简单的计算来说明基本财务报表及其内容的编制方法、计量原则和意义。
- 描述除了基本财务报表以外的、公司年报中其他组成部分的作用。
- 通过财务分析，尤其是运用各种财务比率和会计比率来计算、解释并评价财务业绩、财务状况和财务适应性。

学习大纲的内容

所在章节

1 制约财务报表编制的法规体系

在英国，制约财务报表编制的法规体系有：

- (a) 公司法 1
- (b) 财务报告委员会及其组成机构
- (c) 国际会计准则委员会
- (d) 审计师和“真实与公允”的含义

2 财务信息

- (a) 财务报表的目的和使用者的需求 2
- (b) 报告主体 2
- (c) 财务信息的质量特征 4
- (d) 财务报表的要素 2, 3
- (e) 财务报表的计量原则，其中，我们要认识到历史成本的局限性和现值会计模型的基本内涵 4
- (f) 公共部门组织会计的基本特征 4

3 财务报表

(a) 基本财务报表的结构、特征和内容：

- (i) 利润表 5
- (ii) 资产负债表 6
- (iii) 现金流量表 10
- (iv) 已确认利得与损失表 11

(b) 公司年报其他要素的主要特征，对于其详细内容我们则不做要求：

- (i) 报表注释和附加财务报表
- (ii) 董事会报告

(iii) 董事长报告	
(iv) 五年财务摘要	11
(v) 经营和财务回顾	
(vi) 中期报表	
(vii) 预报	
(viii) 增值表	
(c) 编制财务报表时, 对于以下方面所使用的术语、会计方法和会计原则:	
(i) 有形固定资产, 包括折旧和重估影响	7
(ii) 无形固定资产, 包括商誉和研发支出	7
(iii) 流动资产, 特别是存货和长期在产品	6
(iv) 负债, 包括租赁、或有事项和准备	6
(v) 股本和公积	8
(vi) 资产负债表日后事项和报告交易的实质	6
(vii) 报告财务业绩, 包括分部分析	5
(viii) 投资, 特别是包括子公司、联营企业和合资企业的集团财务报表	7, 9
(ix) 现金流量报告	10
(x) 税金, 特别是当前税款和递延税款的会计含义	5

对于以上的内容, 可能需要用简单的计算来帮助说明、评价和判断会计政策与会计处理方法。

4 财务报表分析

(a) 财务比率的计算、解释和评价:	12
(i) 盈利能力、收益、经营业绩和效率	12
(ii) 流动性、偿付能力和营运资本管理	12, 13
(iii) 资产和资本结构, 包括杠杆	12
(iv) 现金流量和现金流量管理	12
(v) 股票市场表现, 包括收益、股利和市价的关系	13
(b) 共同比报表、趋势分析、公司间分析和破产预测模型	12, 13
(c) 财务比率分析的局限性	

不要求掌握的内容

以下内容是大纲不要求的：

- 复式簿记的具体程序
- 外币折算
- 养老金成本会计和退休福利会计
- 并购会计
- 关联方披露
- 衍生品和其他金融工具
- 小企业的财务报告
- 紧急事务任务小组概要

学习大纲的主要领域

主要题目包括：

- 管理机构
- 财务报表原则
- 基本财务报表的结构和内容
- 财务报表分析

财务报表解释

学习指导

1 会计的法律机构

学习大纲参考 1(A), D

- 略述公司法对公开财务报表的规定, 包括董事会的责任
- 说明对公开财务报表审计的规定以及审计师的作用
- 说明“真实与公允”原则的含义
- 明确哪些财务报表必须经过审计

2 会计的管理机构

学习大纲参考 1b, c

- 说明各种管理机构的作用与职能
 - 财务报告委员会
 - 会计准则委员会 (ASB)
 - 财务报告复核小组
 - 紧急事务任务小组
- 说明国际会计准则委员会 (IASC) 的作用与职能
- 比较 ASB 与 IASC 发布的会计标准

3 财务报告和报告主体的目标

学习大纲参考 1(a), b

- 说明决策有用性和决策工作的目标
- 区别不同的财务报表使用者和他们的需求
- 说明使用者可以获得的财务信息的种类以及财务报表一般目的的作用
- 说明披露有关财务业绩、财务状况、现金的产生和财务适应性的信息的必要性
- 说明在定义报告主体范围时控制的概念

4 定性特点要素和相关概念

学习大纲参考 2c, d

- 说明财务信息为什么要具有相关性、可靠性、可比性和易懂性以及它们对财务信

息的约束

- 定义资产、负债、利得、损失、所有者的投资和向所有者的分配
- 说明计量系统的必要性以及历史成本会计的基础
- 结合大纲第 2 部分的其他内容说明应计原则和持续经营基础

5 财务报表中的计量原则

学习大纲参考 2e

- 说明财务报表中使用计量基础的必要性
- 说明并应用基本的历史成本会计原则
- 说明现值会计的基本原则

6 财务报表 I

学习大纲参考 3a(i), 3a(ii)

- 说明如何用基本的会计等式来解

释资产负债表和利润表，并说明这两张报表之间的联系

- 说明在资产负债表中披露的资产与负债的分类
- 说明收益和损失是如何在交易和利润表中披露的
- 用垂直法编制一份简单的交易与利润表

7 财务报表 II

学习大纲参考 3a(iii), 3a(iv)

- 说明分别以应计制和现金制为基础编制的财务报表之间的区别
- 说明现金流量表与其他几张基本财务报表的联系
- 编制一份简单的现金流量表
- 说明已实现损益与未实现损益的区别和进行比较披露的目的
- 编制一份简单的已确认利得与损失表

8 财务报表 III

学习大纲参考 3b(i) - 3b(iv)

- 说明以报表注释列示的额外信息以及附加财务报表的必要性
- 明确董事会报告的基本组成部分
- 说明五年财务摘要的必要性及其局限性

9 财务报表 IV

学习大纲参考 3B(i) - 3B(IV)

- 明确经营和财务回顾的基本组成部分
- 说明预报和中期报表的必要性
- 说明增值表的目的
- 明确公共部门和私人部门会计的基本差异
- 说明货币价值作为绩效评价方法的含义

10 - 11 有形固定资产

学习大纲参考 3c(i)

- 说明有形固定资产的初始确认和计量

- 说明并应用折旧的基本方法，评价折旧对财务报表的影响
- 陈述并评价固定资产重估的影响
- 说明固定资产减值的含义

12 无形资产

学习大纲参考 3c(ii)

- 讨论无形资产特别是商誉的含义
- 说明并评价内部商誉和外购商誉的会计处理方法，并能将其应用到简单的例子中
- 区分研究成本和开发成本
- 说明并评价研究成本和开发成本的会计处理方法，并能将其应用到简单的例子中

13 流动资产

学习大纲参考 3c(iii)

- 说明并应用基本的存货计价原则，即成本法或可变净值法
- 说明并应用先进

先出、后进先出和加权平均等存货计价方法

- 讨论长期在产品的处理方法
- 说明评估坏账和提取坏账准备的必要性

14 负债的会计处理

学习大纲参考 3c(iv)

- 说明流动负债和长期负债的区别
- 说明负债、准备和或有负债的区别，并将相关的会计处理方法应用到简单的例子中
- 说明融资租赁的含义以及如何进行合理的会计处理方法

15 股本、公积和资产负债表日后事项

学习大纲参考 3c(v), 3c(vi)

- 区别不同类型的股本并解释它们各自的特征
- 区别不同类型的公积（资本可分配公积，已实现/未实现和它们的

用处)

- 说明“表外融资”的含义以及实质重于形式概念
- 区别调整和未调整资产负债表日后事项并说明它们的会计处理方法

16 - 17 报告财务业绩大纲索引

学习大纲参考 3c(vii) - 3a(iv)

- 说明并评价财务业绩报表（利润表）的含义，它确认持续经营和停止经营、正常和非正常项目、前期调整
- 编制简单的财务业绩报表
- 明确计算每股收益中可能用到的利润表项目
- 说明利润表与已确认利得与损失表之间的联系
- 说明分部信息的目的（企业类型、地理环境），评价这些信息对解释财务报表的作用

18 - 19 投资会计，特别是包括子公司、联营企业和合资企业的集团

学习大纲参考 3c(viii), 3c(ii)

- 说明以再出售为目的的投资的会计处理方法
- 区别子公司、联营企业和合资企业
- 描述集团的概念并解释集团会计的术语
- 说明合并会计、权益会计和总权益法，并能将其应用到简单的例子中
- 说明并应用对合并引起商誉所进行的会计处理

20 现金流量报告

学习大纲参考 3c(ix)

- 编制简单的现金流量表
- 评述现金流量表的作用，并解释其中的信息

21 税务会计

学习大纲参考 3c(x)

- 说明当前税款的

<p>会计处理方法</p> <ul style="list-style-type: none"> • 说明时间差异对会计和纳税利润的影响 • 说明并应用递延税款会计处理中的完全准备法 • 评价税款对财务业绩和财务状况的影响 <p>22-23 财务报表分析： 盈利能力、收益、经营业绩和效率</p> <p>学习大纲参考 4a(i)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 略述财务报表分析的基本方法，特别是共同比报表和比率分析 • 计算并解释各种表现财务业绩的比率，包括盈利能力和报酬率比率、基于收益的比率、经营业绩、资产的有效使用和效率比率 • 与以前年度的财务报表、其他公司的财务报表以及行业平均水平相比较来评价公司的财务业绩 • 讨论会计政策的选择对上述解释 	<p>和评价的影响</p> <p>24 流动性、偿付能力和营运资金管理</p> <p>学习大纲参考 4a(ii)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 计算并解释与营运资本有关的表现企业财务状况和经营业绩的比率 • 与以前年度财务报表、其他公司财务报表和行业平均水平相比较来评价公司的财务状况和营运资金管理情况 • 讨论会计政策的选择对上述解释和评价的影响 <p>25 资产和资本结构，包括杠杆</p> <p>学习大纲参考 4a(iii)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 计算并解释表现财务状况、融资缓和投资决策以及资源运用情况的比率 • 计算并解释表现财务风险的比率，特别是杠杆比率 • 与以前年度的财务报表、其他公 	<p>司的财务报表以及行业平均水平相比较来评价公司的财务状况和财务风险</p> <ul style="list-style-type: none"> • 讨论会计政策的选择对上述解释和评价的影响 <p>26 现金流量的投资分析 学习大纲参考</p> <p>学习大纲参考 4a(iv), 4a(v)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 计算并解释表现财务适应性与产生和使用现金情况的比率 • 计算并解释表现收益、股利和市价关系的比率 • 联系市价并且与市场平均价格和其他市场数据相联系来评价公司的财务业绩 <p>27 财务报表分析的其他方面</p> <p>学习大纲参考 4b, d</p> <ul style="list-style-type: none"> • 说明多元比率模型，特别是破产预测模型的作用 • 讨论财务报表比率分析技术的局限性
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

28 财务报表评价和分析的完全应用

全部 1、2、3、4 的学习大纲参考

- 分析并解释一套完整的财务报表，其中包括所

有在 3(a) 和 (b) 中提及的报表

- 批判地评价有关 3(c) 中的会计政策对财务报表的影响
- 在给定的上下文中评价财务报表

的分析结果，例如，利用第 3 部分中讲述的方法，从股东或是债权人的角度来进行评价

试题结构

每个模块的考试都会包括两个科目。模块 A 的考虑包括《财务报表解释》（科目 1）和《绩效管理》（科目 2）两部分。

模块 A 的试题结构如下所示。

A 部分

20 道多项选择题（其中 10 道涉及科目 1；10 道涉及科目 2），每道题 2 分。

B 部分

涉及科目 1 的 3 道论述题，每题 20 分。

C 部分

涉及科目 2 的论述题，每题 20 分。

要求考生回答 A 部分的所有问题，B 部分的一道题，C 部分的一道题和从 B 部分或 C 部分中任选的一道最后的题目。

考试时间为 3 小时。

模块 B 的试题结构与上述类似，但包括的内容主要是《财务战略》和《风险管理》。

每门考试的及格分数是 50 分。

项目考核

简介

作为对其进行考核的一部分，针对每个模块，要求考生提交一份项目考核作业，包括两个独立作业，内容分别与该模块项下的两个科目相对应。模块 A 的项目考核包括：

一个针对科目 1《财务报表解释》的独立作业

一个针对科目 2《绩效管理》的独立作业

按考核要求，考生要一次性提交上述两项作业。

单独作业的性质属于不要求进行广泛调研的类别，以便能使考生在不涉及敏感工作情形的前提下完成。作业与其相对应的科目有关，考生在学完学习大纲所列内容之后可开始尝试准备。每个独立作业要求的长度约为 2 000 字，包括附录，最长不得超过 2 500 字。作业要包含计算和陈述两部分。

考生可参考 BPP 出版的《财务报表解释》练习和复习汇编材料准备考试。

考生可参考 BPP 2001 年下半年出版的项目教材准备模块 A 项下的项目考核作业。

ACCA——国际领先的专业会计师组织

一百多年来，英国特许公认会计师公会(The Association of Chartered Certified Accountants，简称ACCA)在全世界范围内备受尊崇。无论您的背景如何，ACCA都能通过使您受益终生的课程满足您个性化的需求和目标。

ACCA成立于1904年，是目前世界上最负盛名的专业会计师团体之一，也是国际上海外学员最多、学员规模发展最快的专业会计师组织。目前在160个国家和地区拥有近30万会员和学员，设有200多个考点，具有真正的国际性。

ACCA以高质量的课程设计，高标准的培训要求和高水平的考试安排，赢得联合国和大量国际组织的高度评价，更为众多的跨国公司和专业机构所推崇。

ACCA以其独到的全球观念引领会计培训之新潮，率先全面推出以国际会计准则和国际审计准则为基础的教材和考试，以适应世界经济一体化的大趋势。ACCA与我国合作培养的人才，大部分在政府机构、三资企业、著名会计师事务所和大型企业中担任重要职务。