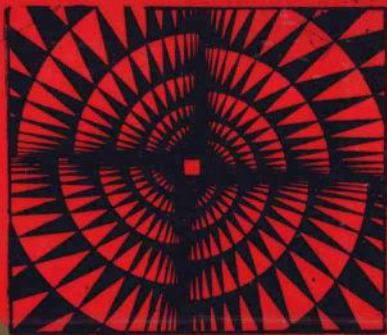


企业财务报表 的 理论与实务

主 编：李双成

副主编：李健智

尹茂林 李玉玺
孙慧君 郭自能



中国财政经济出版社

企业财务报表的理论与实务

中国财政经济出版社

(京) 新登字:038 号

企业财务报表的理论实务

主 编:李双成

副主编:李健智 尹茂林 李玉玺
孙慧君 郭自能

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

新华书店经销

江苏省徐州教育印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 10.375 印张 233 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月江苏第 1 次印刷

印数:1—10000 册

定 价: 8.80 元

ISBN 7-5005-2403-X/F·2279

企业财务报表的理论与实务

主 编：李 双 成

副主编：李健智 尹茂林 李玉玺
 孙慧君 郭自能

编委(按姓氏笔划)：

尹茂林	王 林	王良卿	孙永尧
孙慧君	成佳富	李双成	李玉玺
李健智	陈武朝	沙美芹	姜 岩
郭自能	候雪梅		

中国财政经济出版社

前 言

1993年,在会计改革的强劲风暴中,传统会计核算制度下的财务报表体系已不再适用,以“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”为主体的全新财务报表体系随之确立。这一历史性的变革,突出体现了适应市场经济、转换企业经营机制以及意与国际惯例相接的改革目标,旨在有利于提供符合国际惯例的规范化的财务信息。那么:

会计人员应怎样去面对这一历史变革,如何按准则和新的会计制度的要求,正确编制财务报表?

企业的所有者、经营主管人员、以及广大的债权人如何读懂财务报表,正确运用财务信息为决策服务?

财政税收等国家管理部门如何正确地运用财务报表,对企业进行宏观管理?

社会潜在投资者,怎样通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果,以利于作出最优投资方案?

正是从这一点出发,《企业财务报表的理论与实践

务》一书,全面、深刻地剖析了企业财务报表的理论基础和具体实务。理论部分以《两则》为依据,并结合国际会计准则,完整、系统、深入地揭示了财务报表的内在要素、决策动因、质的规定性及报表要素的确认标准;实务部分详细、清晰地介绍了各种财务报表的编制及分析方法。其特点是:第一次以理论为起点并注重实务,实现了企业财务报表理论与实务的有机结合。该书可作为不同层次财务会计人员和管理部门经济工作者的业务参考书,也可作为广大会计教学、科研人员和大专院校学生教学和科研的参考书。

本书由江苏省财政厅李双成副厅长任主编。按章节顺序,撰稿人员的具体分工是:王林、孙慧君(第一、二、三章)、姜岩、郭自能(第四章)、侯雪梅、沙美芹(第五章)、孙永尧(第六章)、孙慧君(第七章)、姜岩、陈武朝(第八章)。在编写过程中,江苏省财政厅李双成副厅长和新疆维吾尔自治区财政厅李健智总会计师提出了总体构思并进行总纂,尹茂林、李玉玺、王良卿等同志也为本书的编写提供了宝贵的建议。最后,由李双成副厅长审阅、定稿。

尽管我们付出了巨大的努力,但因水平有限,加之编写时间紧迫,书中错漏在所难免,恳请广大读者提出宝贵意见。

编者

1993.9

目 录

第一章 企业财务报表	(1)
第一节 财务报告与财务报表.....	(1)
第二节 财务报表的种类.....	(6)
第三节 财务报表要素.....	(13)
第二章 企业编制财务报表的目的与用途	(27)
第一节 企业财务报表的主要使用者.....	(27)
第二节 企业编制财务报表的目的.....	(34)
第三节 企业财务报表的主要用途.....	(41)
第三章 企业财务报表信息的质量特征	(51)
第一节 会计信息的质量特征.....	(51)
第二节 会计信息质量的影响因素.....	(61)
第四章 企业财务报表项目的确认和计量	(66)
第一节 确认和计量的概念.....	(66)
第二节 确认的标准.....	(70)
第三节 资产、负债、净权益的确认和计量.....	(73)
第四节 收入、费用、利润的确认和计量.....	(78)
第五章 资产负债表	(80)
第一节 资产负债表的性质和作用.....	(80)
第二节 资产负债表的项目分类与排列.....	(81)

第三节	资产负债表的结构和编制方法·····	(112)
第四节	资产负债表分析·····	(126)
第六章	损益表·····	(134)
第一节	损益表及其作用·····	(134)
第二节	损益表的结构·····	(134)
第三节	损益表的编制方法·····	(136)
第四节	利润分配表·····	(139)
第五节	主营业务收支明细表·····	(142)
第六节	损益表分析·····	(143)
第七章	财务状况变动表·····	(153)
第一节	财务状况变动表的结构、形式与作用 ···	(153)
第二节	流动资金来源与运用·····	(160)
第三节	不涉及流动资金的理财业务·····	(164)
第四节	财务状况变动表的编制方法·····	(166)
第五节	现金流量表·····	(195)
第八章	合并财务报表·····	(200)
第一节	公司合并与合并财务报表·····	(200)
第二节	编制合并财务报表的基本方法·····	(202)
第三节	国外子公司报表的合并 ——外币折算问题·····	(223)
附录一	国际会计准则委员会关于 编制和提供财务报表的框架·····	(231)
附录二	欧洲经济共同体关于公司 财务报表的立法指令·····	(260)
附录三	企业内部管理会计报表示范格式·····	(302)

第一章 企业财务报表

第一节 财务报告与财务报表

财务会计的基本目标是向企业内外各方面的信息需要者提供有助于其进行经济决策的财务信息,这也就要求企业定期编制财务报告或提供财务报表,为使用者决策服务。

一、财务报告的涵义

财务报告是一种对财务信息进行综合全面地揭示或表述的书面报告。在现行的会计实务中,财务报告与财务报表这两个名词经常混合使用,但是严格说来,它们之间是既有区别又有联系的。首先,它们两者都是对企业财务信息的揭示,其目的都是为了让外界了解企业的财务状况和经营成果。它们两者在内容和形式上有许多方面都是相同的,财务报表是财务报告的主要手段,没有财务报表,也就说不上财务报告。其次,两者的区别在于,财务报告能以更加灵活多样的手段来揭示企业有关财务信息,虽然财务报表是财务报告的重要手段,但却不是唯一手段。因此,财务报告侧重于以全面揭示企业财务

信息为目的。

由于财务报表有固定的格式和内容,有严格的编写要求,因此它所揭示的财务信息总是有限的,随着企业经营形式的日趋多样化,市场形势的日趋复杂化,一方面,企业财务信息的需求者日益增多,另一方面,它们对企业财务信息的需求量也日益扩大,这样,它们往往就要求企业提供一些报表之外的背景性材料和情况说明。因此,财务报告就具有广泛的代表性,因为它不仅包括财务报表,还包括其他一些直接或间接地提供财务信息的辅助手段。如一些主要财务报表的附表、补充报表和情况说明等。

需要说明的是,不论企业以何种方式对外提供财务信息,都要受某些会计准则的约束,即会计准则规定了哪些信息要对外公开、哪些可以不公开,一般来说,财务报表上的信息都是必须要公开的,而报表之外的其他信息在什么范围内公开可按具体情况而定,因此,作为财务报告内容的一些辅助性手段提供的信息应掌握公开的范围。

二、财务报告的特征

作为比财务报表范围更加广泛的财务报告的最大特征在于它所提供的信息是定量化和定性化相结合的。

定量信息主要是通过财务报表提供的。这一问题留待后面再述。

定性信息主要是指那些不能以数量表示的信息。虽然财务会计主要是提供可用货币计量的定量信息,但也不能完全排除有某些定性信息存在,同时,它们两者之间也存在一定的内在关系。有时,某些定量信息必须要辅之以定性信息,才能被别人理解和接受。应该看到,有关企业财务状

况和经营成果的定性化信息是很多的,它的取舍将取决于外界的需求和会计准则的约束。

通常以财务报告形式所揭示的定性化信息主要包括以下几项:

(一)企业的会计政策及其变动

由于不同的企业或同一企业在不同时期所采用的会计程序和方法是多样化的,这样就造成了财务报表直接比较的困难,如我国这次的会计改革,对于固定资产折旧的提取,允许部分企业采取加速折旧法,而另一些企业则采用平均折旧法,以及存货计价也有多种不同的方法可供选择,等等。这就造成计量结果对比的困难;然而,允许有多种不同的会计程序方法的存在又是合理的,因为在多种场合下,只有采用不同的会计程序方法,才能更好地反映各个企业的特定情况。因此,在揭示企业定量化财务信息的同时,就必须同时要说明该企业所采用的会计政策(即特定的会计程序方法等),才能让外界更加准确地认识、理解和使用企业的定量化财务信息。

根据会计准则中的一致性要求,企业采用了特定的会计政策以后,在一般情况下应该保持相对稳定,而不允许经常变化,但是若各种情况已发生了相应的变化,原来所采用的会计政策已变得过时而必须要修改,对此就应在财务报告中详细说明会计政策变动的原因和相应所产生的结果。

(二)或有事项

或有事项是指可能对企业长期或未来期间经营活动产生重大影响的一些不确定事项。如债务人有可能要破产,这就意味着企业应收帐款有可能收不回来。由于这类情况并没有真

正发生,因此无法在财务报表上正式反映出来,但由于它有较大的发生可能性,而且一旦发生就会对企业产生重大影响,因此,在企业的财务报告中也有必要对这类情况加以说明。这同样是为了帮助财务信息使用者准确分析理解和使用报表中提供的信息。

三、财务报表的性质与特征

如前所述,财务报表是财务报告的核心内容,它是以相对固定的正式手段向外界提供企业的财务信息。

通常,企业通过财务报表所揭示的定量化的财务信息主要涉及以下几方面:

(一) 财务状况

即反映企业在一个特定时日的资源分布状况以及对这些资源相应的要求权。它提供的是企业有关该特定时日的资产、负债和所有者权益这三个基本要素的结构及数量描述。这里的特定时日通常是指月末或年末,财务状况通常是以资产负债表来反映的。

(二) 财务状况的变动及其结果

反映在一定时期内企业资源及其对资源要求权的变动情况及结果,它所揭示的是企业经营活动中引起的资产、负债和所有者权益的变动情况和结果。如企业在经营过程中耗用的资产,通过销售增加的资产或减少的负债等,这些都构成了企业收入、费用和利润等基本要素的有关信息,它主要是通过损益表揭示出来的。

(三) 现金流量情况

企业经营活动引起的财务状况的变化并没有全面地反映出企业的财务状况变化情况。因为企业除去经营活动之外,通常还有一些理财活动,如筹资和投资,这方面更侧重于企业的现金流动情况,而现金流动情况对于一个企业的现状及发展前途来说也是至关重要的,因为若现金流转不畅,即使是盈利的企业也有可能因一时无法偿债而宣告破产。因此企业还需要运用一定的手段反映其在一定期间的现金流入和流出情况及其结果,这主要是通过财务状况变动表来揭示的,需要说明的是,基于对现金的理解不同,分别有几种建立在财务状况变动表不同现金概念基础上的形式。

当然,除了上述几方面之外,财务报表还可以包括其他一些财务信息,这些问题将在后面作详细论述。

上述财务报表所提供的企业这几方面的财务信息,从提供信息的出发点来说,它们具有共同的目标,即这些信息都是为了帮助信息使用者作出正确的决策。由于企业具有来自各个方面的信息需求者,而且他们可能分别从不同侧面对企业的信息提出一些特殊的要求,如投资者特别关心企业的盈利能力,而债权人只关心企业的偿债能力等。根据财务会计的特征,财务报表只能同时满足不同需求者的共同需求,而不仅仅是某个特定需求者的特殊需要,因此,财务报表提供财务信息首先讲求的就是通用性,即要提供具有可供企业内外需求者通用的财务信息。

财务报表的另一个特征在于它们提供的只是历史资料,是对已经发生的经营活动进行记录和描述,至于怎样根据它去预测未来,那是信息使用者自己的事情。

最后,财务报表的编制要以严格的会计准则为指导,而且一般来说,报表在编成之后,对外公开之前,还需要通过注册会计师的审核签证,才能正式生效,从而具有可信性。

第二节 财务报表的种类

一、资产负债表

财务报表使用者一般十分重视企业的财务状况,即重视资产负债表所揭示的信息。因为资产负债表能反映企业的资源分布、权益结构、偿债能力等。

就我国情况而言,从解放初期到 50 年代末期,企业一直广泛使用资产负债表,其内容和结构虽然发生了一些变化,但名称一直保留;后来学习苏联经验,从名称上把资产负债表改为资金平衡表,内容结构也发生了根本变化。而这次会计改革,又将资金平衡表改为资产负债表。

资金平衡表是建立在“资金占用=资金来源”这一会计平衡公式基础上的,再加上我国以往的专款专用原则,资金平衡表在结构上分为资金占用和资金来源两部分,这两部分又分别分为“固定资金、流动资金和专用资金”。并保持各自的对等和平衡。这种报表是根据计划经济的要求而编制的,它们提供的财务信息也能满足计划经济体制下的需要。

随着我国社会主义市场经济体制的建立,企业经营形式日益多样化,产权主体日益多元化,筹资渠道也日益复杂化,外界对企业财务信息的需求量也日益增加。资金平衡表就很难适应这种新形势了,它不能充分反映企业的财务状况,难以

满足企业的投资者、债权人和管理人员等的需要。

在新形势下,作为企业财务信息需求者对于企业的财务状况至少要了解以下几方面的情况:

1. 有助于他们衡量、预测、评价企业的权益结构和偿债能力的财务信息。

2. 财务信息应以会计要素的形式反映出来。

从上面的情况来看,理所当然地就应以资产负债表重新代替资金平衡表了。

资产负债表是建立在“资产=负债+所有者权益”这一会计平衡公式的基础上。资产负债表的名称主要来自于它的编制惯例,因为它主要是利用会计帐户的特定时日的余额编制的,而这些会计帐户分别属于资产类、负债类和所有者权益类下的帐户,因此而得名。

会计平衡公式的改变也具有非同凡响的意义:

1. 以资产代替资金占用,从名称上与会计要素的名称取得了一致,也符合了国际惯例,而且资产方也不再分为固定资产、流动资产和专用资产的三段,而是按照整个资产流动性顺序进行排列,现金、银行存款等流动性大的资产排在前面,而长期资产等流动性小的资产放在后面。这样,既能反映出企业资产的形态和分布状况,又能反映企业的变现偿债能力等,显然是扩大了信息量。

2. 将资金来源改为负债加所有者权益,首先是严格区分了负债和所有者权益的界限,因为尽管负债和所有者权益都表现为企业的资金来源,它们都是对企业资产的要求权,但这两种要求权显然分别有着不同的含义。债权人和所有者在对企业分别尽着不同的义务和享有不同的权利。因此,对它们进行严格的区分是非常必要的。另一方面,将负债也按其流动性

大小分为短期和长期负债,也有利于外界和企业管理当局了解企业的债务负担和偿付债务的时间,既有利于企业管理当局灵活掌握和调度企业资金,也有利于债权人、投资者决定对企业的投资与否。

二、损 益 表

损益表揭示的是企业经过一定时期的经营活动所产生的成果,它产生于企业独立核算经营盈亏的需要。

损益表侧重于让外界了解企业的获利能力。在现行会计实务中,损益表的编制主要有多步式和单步式两种方式。不论按何种方式编制,对其结果的影响并不大。这里要说明的是对损益表编制顺序有影响的是基于对“损益”的不同理解。在会计理论中,分别有“损益满计观”和“本期经营观”。

所谓损益满计观就是根据企业在某一特定期间的经营活动(包括一些非经营活动)所引起的损益的全部变化。它包括正常经营活动所产生的经营收益和一些非经营活动或非常事项所引起的损益变化。持这种观点者在编制损益表时,是将所有引起损益变动的因素列在表上的本期净收益之前。这种观点认为:

1. 企业在整个寿命期间内各年所报告的净收益之和应该等于该企业的净收益总额。至于那些非经营活动、非常事项和前期更改事项所引起的损益变化,如果不在当期确认,可能会导致本期实际净收益的高估或低估。

2. 企业的经营活动与非经营活动有时是很难加以区分的,某些企业的经营活动在另外一些企业则可能属于非经营活动,反之亦然。另一方面,随着企业经营方向的发展变化,过去的非经营活动现在也可能会变成正常的经营活动。

所谓本期经营观是侧重对企业经营效率的衡量,因此在衡量企业收益时,将重点放在本期的经营活动上,只有那些由本期经营活动所引起的损益变化才包括在内。由于会计分期带有人为主观因素,而经营活动则很难依据会计期间截然分离。所以,从期间收益计算的角度来看,不应包括在本期收益之内的只是实际上发生于以前期间但当时没有确认入帐罢了。另外,关于前期事项调整只是由于前期收益计算错误,不便于作为本期经营收益来列示,而只能作为对净收益的调整。由此可见,企业在编制损益表时,按本期经营观,是指有关非经营活动、非正常事项和前期事项调整等列在企业期间净收益之后。

以上两种观点是基于对“净收益”的不同理解而在编制损益表时体现为列示顺序不同。它们对净收益的预测目的也是不同的。损益满计观强调收益应反映期间内所发生的全部收益借贷项目的总影响及其可比性。它认为所谓的经营业务并非全部是可再生的,不同期间的净收益也只是暂时的,从而对未来经营成绩的预测并非是全面和有效的。因此应将各种与损益有关的因素都纳入当期净收益。而本期经营观则认为通过单独取得本期经营收益的结果将有利于对未来经营成绩的预测。

三、财务状况变动表

财务状况变动表是说明企业在一定期间财务状况变动的原因及有关各方面情况的报表。前已说明,资产负债表反映某一特定时日企业的财务状况,通过前后两期资产负债表的对比,可以了解企业在期间内财务状况的变动结果,但无法反映变动的原因。收益表虽也反映企业的财务状况变动,但它所反