

财政部重点会计科研课题系列丛书 (2002)

改进企业财务报告 问题研究

课题管理单位：中国会计学会

课题主持人：葛家澍 陈少华

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

改进企业财务报告问题研究/中国会计学会组编, 葛家澍, 陈少华主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.6

(财政部重点会计科研课题系列丛书 2002)

ISBN 7-5005-5791-4

I. 改… II. 中… III. 企业管理—会计报表—研究
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 032546 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 8.375 印张 193 000 字

2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月河北第 1 次印刷

印数: 1-3 000 定价: 19.00 元

ISBN 7-5005-5791-4/F·5091

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

目 录

第一章 财务报告概述·····	(1)
一、引言·····	(1)
二、财务报告的内在结构及其关系·····	(10)
三、财务报表的演变·····	(25)
第二章 我国财务会计报告的概念框架·····	(40)
一、财务报告的概念框架·····	(40)
二、我国应承认哪些会计的基本假设·····	(45)
三、我国财务会计报告的目标是什么·····	(60)
四、财务会计的对象是否也应列入财务会计概念 框架·····	(67)
第三章 论企业会计在国家宏观经济调控中的作用·····	(72)
一、宏观经济调控概述·····	(72)
二、宏观经济调控的依据——国民经济核算·····	(74)
三、企业财务报告信息与国家经济宏观调控·····	(77)
四、运用企业财务报告信息为国家宏观经济调控服 务的途径——微观统计核算与会计核算的协调 ·····	(84)

第四章	信息技术对财务会计与报告的影响	(95)
一、	信息技术及其所引发的新经济形态.....	(95)
二、	新经济对会计假设的冲击.....	(97)
三、	新经济下的财务报告.....	(100)
四、	我国的现状与发展.....	(119)
五、	小结.....	(124)
第五章	我国企业现行财务报告之改进	(129)
一、	现行财务报告的缺陷.....	(129)
二、	财务报告的改进.....	(142)
三、	财务报告披露带来的新问题.....	(184)
第六章	财务报告信息的质量保障体系	(188)
一、	建立财务报告信息的质量评价标准.....	(189)
二、	建立、完善会计相关法律、会计制度和会计 准则.....	(202)
三、	财务报告信息披露规范体系的建立和完善.....	(209)
四、	审计规范体系的建立和完善, 加强审计监督.....	(213)
五、	建立和完善公司治理结构.....	(215)
六、	建立、健全会计职业道德规范体系.....	(220)
七、	小结.....	(221)
第七章	我国小企业财务报告问题	(225)
一、	小企业财务报告问题受忽视的原因.....	(226)
二、	小企业的界定.....	(228)
三、	小企业及其会计特性.....	(233)
四、	小企业的财务会计报告问题的理论分析.....	(237)

五、国际一般做法	(240)
六、对我国现行会计准则的改进建议	(245)
七、小结	(253)

第一章 财务报告概述

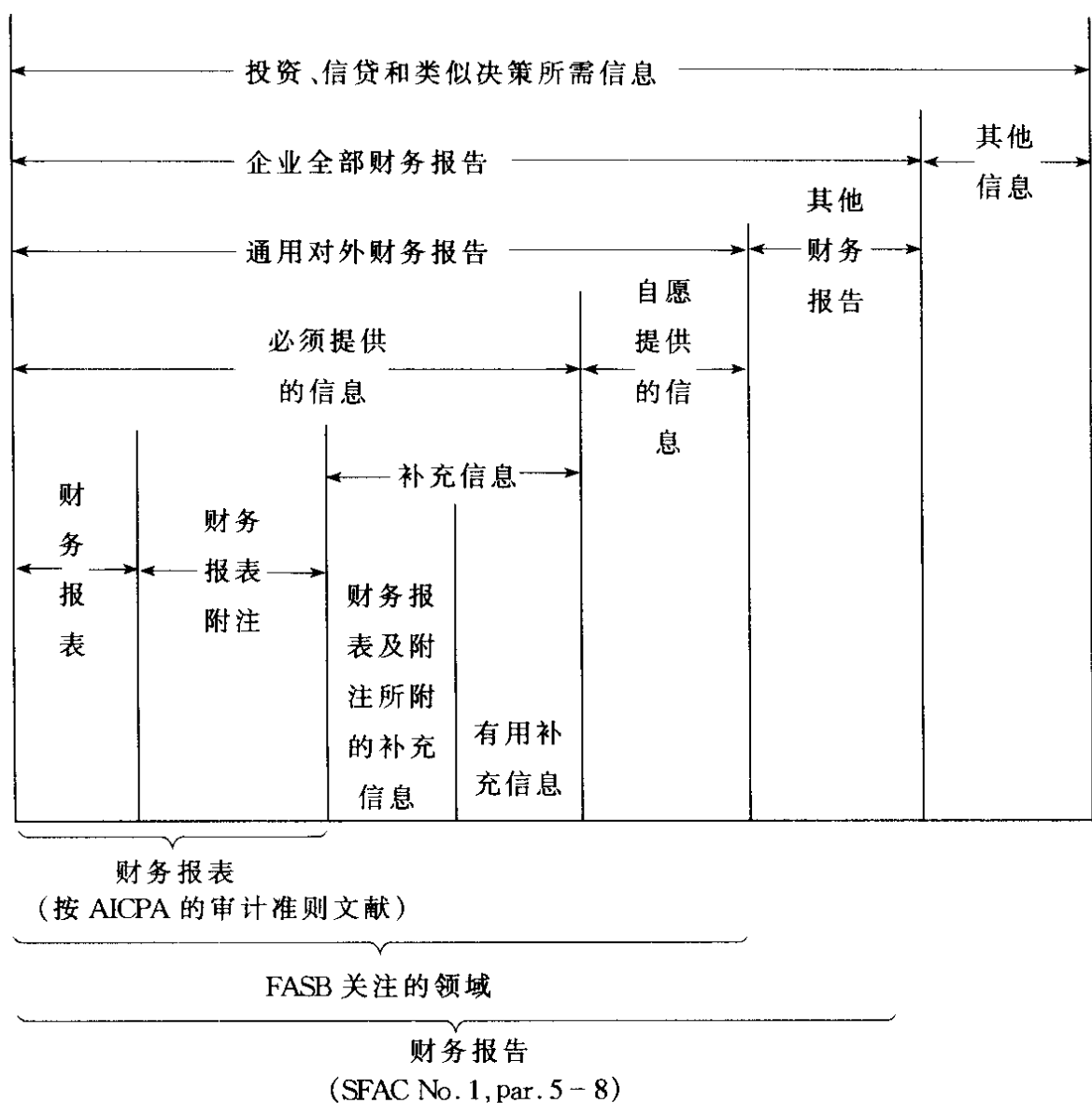
一、引言

(一) 本研究报告所探讨的财务报告是我国企业的财务会计报告，它不涉及非盈利组织如行政事业单位的财务会计报告。

(二) 我国的财务会计报告大体上类似于西方国家的财务报告，但各自涵盖的范围不同。

◆ 在西方，美国财务会计准则委员会 (FASB) 的观点可能最具代表性。FASB 认为，财务报告不仅包括财务报表，而且包括按企业会计系统提供的，直接或间接传递相关信息的其他手段 (其他财务报告)。按照 FASB 的第 1 号财务会计概念的说法，那就是“涉及企业的资源、债务、收入、费用等信息”，“常见的财务报告，其中包括财务报表、其他财务信息和非财务信息，公司的年度报告，招股说明书以及呈报证券交易委员会 (SEC) 的年度报告等”，此外“还有新闻发布稿、管理当局预测、计划或前景说明以及对社会环境的影响的说明等” (SFAC No.1 par.7)。

为了具体地说明财务报告的范围，FASB 于 1980 年曾图示如下 (见图 1-1)：



(引自 FASB, Invitation to Comment, “Financial Statements and other Means of Financial reporting”, May 12, 1980, p. 2, Figure 1)

图 1-1

FASB 关于财务报告的论述，主要是在 SFAC No.1 pars.5 - 8, par.22 和 par37 的注⑥，上表尚未能清楚地表述 FASB 的全部意图，为此，FASB 又于 1984 年 12 月发表 SFAC No.5 时，重新图示如下（见图 1-2）：

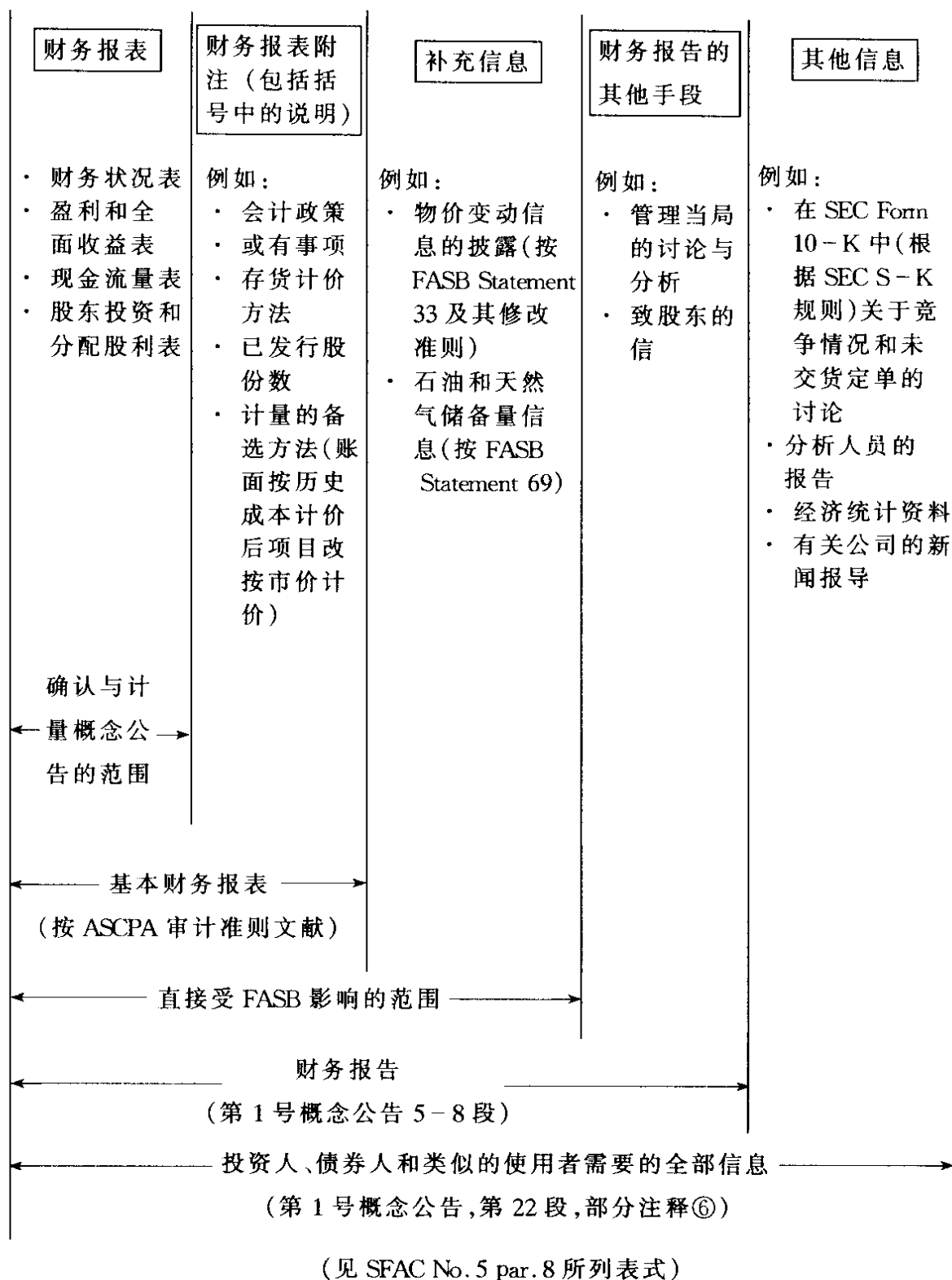


图 1-2

从上图可知，即使按照 FASB 的解释，财务报告也可以作广义和狭义两种理解：

1. 狭义的理解

其中大部分属于财务信息

$$\begin{array}{ccccccc} \text{财务} & = & \text{财务} & + & \text{附注} & + & \text{补充} \\ \text{报告} & = & \text{报表} & + & & + & \text{信息} \\ & & & & & & \text{信息} \end{array} = \overbrace{\begin{array}{cc} \text{财务} & \text{其他财} \\ \text{报表} & \text{务报告} \end{array}}^{}$$

2. 广义的理解

$$\begin{array}{ccccccc} \text{财务} & = & \text{财务} & + & \text{附注} & + & \text{补充} \\ \text{报告} & = & \text{报表} & + & & + & \text{信息} \\ & & & & & & \text{信息} \end{array} + \underbrace{\begin{array}{cc} \text{财务报告的} & \text{其他} \\ \text{其他手段} & \text{信息} \end{array}}_{}$$

其中大部分属于非财务信息但同使用者决策有关

◆ 在我国，财务报告的名称、范围及其解释，有关的规定也不尽一致。

(1) 现在被人们称为基本准则的 1993 年实施的《企业会计准则》，使用的是“财务报告”这一术语。其范围和组成是：

- ① 会计报表（资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表）；
- ② 会计报表附注（主要是利润分配表）；
- ③ 报表附注；
- ④ 财务状况说明书。

在这里，报表命名为会计报表而不是财务报表。即财务报告 = 会计报表 + 会计报表附注 + 附表 + 财务状况说明书。

(2) 1995 年 12 月 31 日，中国证监会修订了旨在贯彻《公司法》向规范的上市公司年度报告准则（《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则第 2 号》）。根据这项准则的精神，上市公司的财务报告，既可从狭义上，也可从广义上加以理解：

① 严格意义上的财务报告 = 财务报表（指比较财务报表。应符合《企业会计准则》和财政部制定的有关会计制度、法规的规

定) + 财务报表附注(应遵照中国证监会规定的《财务报表附注指引(试行)》) + 审计报告(应由具有证券相关业务资格的注册会计师审计,并遵守《独立审计准则》的审计要求) + 自愿披露的信息(如对新年度盈利预测),此项信息应经过注册会计师审阅并发表意见

②广义的财务报告 = 上市公司年度报告 = 严格意义上的财务报告 + 公司简介 + 会计数据和业务数据摘要 + 董事长或总经理业务报告 + 董事会报告 + 监事会报告 + 公司在报告年度内发生的重大事件及其披露情况简介 + 关联方企业和关联方交易 + 公司的其他有关资料

对于投资人、债权人和类似的会计信息使用者来说,广义的财务报告对他们的决策都是有用的,当然,在这种情况下,“财务报告”的概念可能不太确切,而最好用公司的“年度报告”来表述广义的财务报告。

(3) 2000年7月,国务院颁布了《企业财务会计报告条例》,又作了两点修改:

①为了进一步贯彻《公司法》和1999年修订的《会计法》,把所有企业的财务报告都更名为按《公司法》和《会计法》要求的“财务会计报告”,但财务报表仍称为会计报表;

②企业的年度、半年度财务会计报告包括:

- a. 会计报表;
- b. 会计报表附注;
- c. 财务情况说明书。

会计报表包括:资产负债表、利润表和现金流量表和相关附表。月度和季度财务会计报告通常仅指会计报表。是否需要编制会计报表附注,由国家统一会计制度规定。

(4) 2000年12月,财政部正式颁发了《企业会计制度》。

在《企业会计制度》第 153 条规定了：企业的财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成（不要求编制和提供财务情况说明书的企业除外）。在《企业会计制度》第 154 条、155 条和 156 条中分别规定了会计报表、会计报表附注和财务情况说明书所应包括的内容。

根据后法优于前法的原则，所以，我国法规所规定的企业财务报告（即严格意义上的财务报告）已改称为“企业财务会计报告”，其内容则为：

企业财务会计报告 = 会计报表 + 会计报表附注 + 财务情况说明书^①

现在要研究的问题是：

第一，在西方，例如美国，都把编制的财务会计对外报告称为“财务报告”（Financial Reporting），而我国则称为“财务会计报告”（若译为英文，应为 Financial Accounting Reporting），究竟哪一个名称更为确切？

第二，在西方，都把对外公布的会计报表称为“财务报表”，而我国则直接称为“会计报表”，其差别何在？哪一个名称更为合理？

让我们先考察第二个问题。在历史上，财务报表（Financial Statements）最初被采用也是见于美国的证券法规。美国 SEC 根据 1933 年证券法制定的 Form S-1 第一部分第 21 条，列举了要求披露的信息是“财务报表”。被 Form S-1（按 1933 年证券法运用了注册证券最通用的条例）“称之为财务报表是指传统的资

^① 必须指出，中国证监会是我国上市公司的监管部门，根据监管的需要，从维护资本市场的秩序出发，中国证监会制定的有关上市公司信息披露准则，也应对《会计法》和《企业财务会计报告条例》起重要的补充作用。

产负债表、收益表（三年）、补充投入资本表（三年）和财务状况变动表（三年）（Davidson/Weil, 1977）。为什么这些由会计系统输出信息所集合而成的报表却称为财务报表呢？这是因为它们所包括的都是财务信息。资产负债表又名财务状况表（A Statement of Financial Condition），反映的是公司会计年度年末或年初的财务状况；收益表反映的是公司在会计年度内的经营成果和最终财务业绩；财务状况变动表则反映公司在会计年度内财务状况的变化；至于现金流量表则集中地以现金流动来说明财务状况的变动；补充投入资本必定带来资本的增加，即净现金的流入，它同样是财务状况变动的特殊形式，也就是说，凡公司对外公开的会计报表都同财务有关。所谓“财务”，集中地表明为现金流动，特别是净现金流入。资产负债表可用来评估一个企业现在和潜在的现金资源及对其拥有的主权；收益表则反映企业主要的现金净流入的过程和结果；财务状况变动表反映的则是企业现在和潜在的现金资源的变化。正如 FASB 在其 SFAC No.1 中所指出的：“与特定企业最直接相关的财务信息的潜在使用者，通常关注的是企业获取现金净流入的能力。因为他们的决策系统期望的现金流量的金额、时间分布与不确定性有关”（par.25）。所以，公司提供的信息分为财务信息和非财务信息两类。前者主要（但不限于）是由特定的几个会计报表即财务报表来反映，这些报表的主要用途在于供外部使用者评估企业未来现金流动的前景。在财务报表中不包括成本报表的道理是很明显的。因为成本信息不能反映财务状况及其变动或财务业绩，它对管理当局用来加强生产经营管理，降低消耗，提高经济效益来说虽然是非常重要的，但对企业外部的投资人、债权人或类似的信息使用者进行投资、信贷决策或类似的决策并不必要。同时要考虑上市公司的财务报告是要公开的，一旦报告公开，财务信息便由私人产品转化

为公共产品。这时，就会出现一些“搭便车者”。其中不仅包括一些虽不付费，但无损于企业的潜在投资人，而且会包括企业的竞争对手。成本信息往往是企业生产经营内部机密的反映，这些信息为竞争对手所利用，难免损害企业的竞争地位和竞争能力，从而损害企业的利益。在这种情况下，有关监管部门会通过法律、法规和准则，允许企业对成本信息可不予披露。有关部门介入企业的信息传递和信息流动是一种政府行为，其目的在于造成公平、公正的竞争环境，防止市场失灵。在美国，主要归集财务信息而不包含成本信息的会计报表，被命名为财务报表，如上所述，有其一定道理。我国仍称这些报表为会计报表，同样也有理由。第一，西方称之为财务报表的几个报表本来就是会计报表。虽然我国所说的这些报表也不包括成本报表，但不能因此说资产负债表、利润表、现金流量表不属于会计报表。第二，建国以来，我国的会计制度都把由会计部门编报的报表称为“会计报表”。“会计报表”一词已约定成俗，为广大会计人员所接受，不予更改正是考虑中国的国情。而且，在这个问题上，并不涉及会计改革的原则问题。

我们再考察第一个问题。在西方，财务会计信息传递的手段总称为“财务报告”。财务报告是由财务报表和传递信息的其他手段共同构成。就实务来说，按美国 1933 年证券法和 1934 年证券交易法，SEC 早就要求上市公司必须呈报和披露由财务报表表述的财务信息和非财务信息两大类。1978 年，FASB 在 SFAC No.1 中明确地把财务报告与财务报表加以区分。后者只是前者的中心部分，某些有用信息用财务报表来传递较好，而某些信息则通过财务报告比通过财务报表更好。SFAC No.1 写道：“常见的财务报告，其中包括财务报表、其他财务信息和非财务信息，公司的年度报告，招股说明书以及呈报证券交易委员会（SEC）

的年度报告等，”(par.7) 它还可以包括“新闻发布稿、管理当局的预测、计划或前景说明以及对社会或环境的影响的说明等”。这就是说，财务报告的信息并非完全来自财务会计，除其中的财务报表外，可以不经过审计，也可不遵守公认会计原则(GAAP)。我国的财务会计报告与西方的财务报告不尽相同。第一，我国的财务会计报告由会计报表(含附注和附表)和财务情况说明书构成，完全可以把它理解为会计报告加财务报告；财务会计报告的资料来源不是会计数据就是财务数据，几乎不包括同财务无关的非财务数据。例如“财务情况说明书”主要说明企业生产经营的基本情况；利润实现和分配情况；资金增减和周转情况；对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项(《企业财务会计报告条例》，第15条)。因此，使用财务会计报告这一概念，可以名副其实地作双重解释：一是与管理会计相区别的财务会计的报告；二是由企业会计部门和财务(理财)部门共同提供的财务加会计的报告。

◆ 通过以上的对比，可以看到，西方称之为财务报表的，我国称之为会计报表；西方称之为财务报告的，我国称之为财务会计报告。这不仅因为各自包括大同小异的内容，其名称之选用皆能贴近其含义，而且名称的这种差异反映了各国自己的会计惯例，但不影响会计惯例在国际间的沟通，因而不是原则问题。类似的差异即使在西方国家之间也存在。例如作为会计报表之一的利润表，美国称为“收益表”(Income Statement)，而英国则称为“损益表”(Profit and Loss Account)。又如，被称为第四财务报表的，在英国 ASB 的 FRS3 中称为“全部已确认利得和损失表”(the Statement of Total Recognized Gains and Losses)，在美国，FASB 的 SFAS130 中则称为“全面收益表”(Comprehensive Income Statement)。

二、财务报告的内在结构及其关系

在现代企业中，财务报告是把财务信息传递给使用者的手段，财务报告可分为财务报表和其他财务报告，其中财务报表又可分为主表和附注两个部分。财务报告的这三个组成部分是长期的会计实践形成的，从总体上看，它们在满足会计目标方面是相互依赖、相互补充的关系，三者缺一不可。

（一）财务报表主表、附注和其他财务报告

1. 基本财务报表的作用及相互关系

财务报告体系中，资产负债表、损益表和现金流量表是三大基本财务报表，是财务报告体系的核心。三大报表之所以成为财务报告体系的核心，是由其作用决定的。

（1）从财务报告的历史发展看基本财务报表的作用

作为财务报表组成部分的资产负债表、收益表和现金流量表，三者是缺一不可的。回顾财务报表的历史演进过程，我们可以得出这个结论。19世纪中叶以前，企业的组织形式主要是合伙和独资，在这些企业里，一般是由投资者自己经营，所有权和经营权结合在一起，企业内外的经济关系比较简单，经营活动也不复杂，因此仅仅依靠资产负债表就能基本满足外部使用者的要求；19世纪中叶以后，股份有限公司已成为英国一种十分普遍的企业组织形式。由于所有权和经营权的分离，股东迫切需要了解企业经营的好坏，特别是盈利能力和盈利的分配情况；同时，企业生产经营活动的复杂化导致企业盈利确认与计量的复杂化，简单地依据期末、期初净资产的对比来计算盈利已不合时宜，实

践中产生了对收益表的需求,收益表因此应运而生了;随着企业筹资手段的日益多样化和复杂化,与生产活动一样,企业的投资和理财活动也影响着企业的财务状况与经营成果。由于资产负债表和收益表所提供的信息逐渐难以满足外部使用者的需要,就产生了一种新型财务报表——财务状况变动表,此后,由于财务状况变动表在使用过程中暴露了许多缺陷,现金流量表便逐渐取代了财务状况变动表的位置。

(2) 从决策有用性看财务报表的作用

财务报告的首要目的是满足信息使用者的决策需求,而使用者又主要分为投资者和债权人。投资者主要通过对财务报表的分析和利用评估企业的价值,以决定是否购买、持有或抛售企业的股票。债权人主要通过对财务报表的分析来判断企业的偿债能力,以决定是否借贷或提前收回贷款。作为“基本”财务报表的三大报表应能在满足投资者和债权人的上述需求方面起着主要作用。

从投资者的角度看,投资者报表分析的核心是对企业价值的确定,企业价值取决于未来现金流量的折现值,未来现金流量的折现值又取决于未来现金流量的金额、时间和不确定性。因此,三张报表的主要作用应该是有助于确定未来现金流量的金额、时间和不确定性。未来现金流量的金额主要取决于企业当前的资产和负债价值、企业盈利能力和产生现金流量的能力;未来现金流量的产生时间主要取决于资产和负债的流动性;未来现金流量产生的不确定性或风险主要取决于经营风险和财务风险。^① 值得注意的是,资产负债表并不能对未来现金流量信息进行完全的揭

^① 严格地说,风险和不确定性是有区别的,风险是指有发生多种事件的可能,且可能发生的每种事件及其概率已知。不确定性也指有发生多种事件的可能,但可能发生的每种事件及其概率未知。如从财务管理的角度,应更关注风险;若从会计计量的角度,则应更关注不确定性。这里不对二者作严格区分。

示。理论上，如果资产负债表对资产和负债的金额记录能够完全准确地反映未来现金流量的折现值，则资产负债表具有完全的信息含量，损益表和现金流量表没有存在的必要。^①但现实世界充满了风险和不确定性，“完全准确地反映”是不可能的。更重要的是，由于现行财务报表体系对可靠性的强调，形成了一种重成本轻价值的取向，资产负债表对资产和负债的记录是以过去的交易成本为基础的，虽说未来是过去的延伸，但过去和未来毕竟是两回事，过去的成本并不能完全和准确地预测未来现金流量。

从债权人的角度考虑，债权人报表分析的核心是对企业偿债能力的确定，企业偿债能力主要同企业各种资产和负债的对比情况有关，相关指标为流动比率、资产负债率、速动比率和现金比率等。当然，企业的盈利能力和产生现金流量的能力也会对偿债能力产生影响。

目前对三大报表作用的认识比较统一，总的来说，资产负债表的作用如下：（1）反映企业拥有的经济资源及其分布和企业的权益结构；（2）反映企业的变现能力、偿债能力和财务实力；（3）反映企业的财务风险和财务弹性；（4）反映企业的盈利能力。^②损益表的作用如下：（1）经营成果分配的依据；（2）有助于考核企业管理人员的经营业绩；（3）有助于预测企业未来现金流量。现金流量表的作用为：（1）揭示企业产生现金净流量的能力，进而有助于预测未来现金流量的金额、时间和不确定性；（2）揭示盈利能力和创造现金能力之间的关系，从而反映利润质量的高低；（3）同资产负债表结合使用，能够提供有关企业的资

① William R. Scott, Financial Accounting Theory, Prentice - Hall International, 1997, pp12 - 32.

② 盈利能力主要体现在损益表中，但全面分析盈利能力尚需结合资产负债表进行，因此资产负债表对企业盈利能力的反映是一种辅助反映。