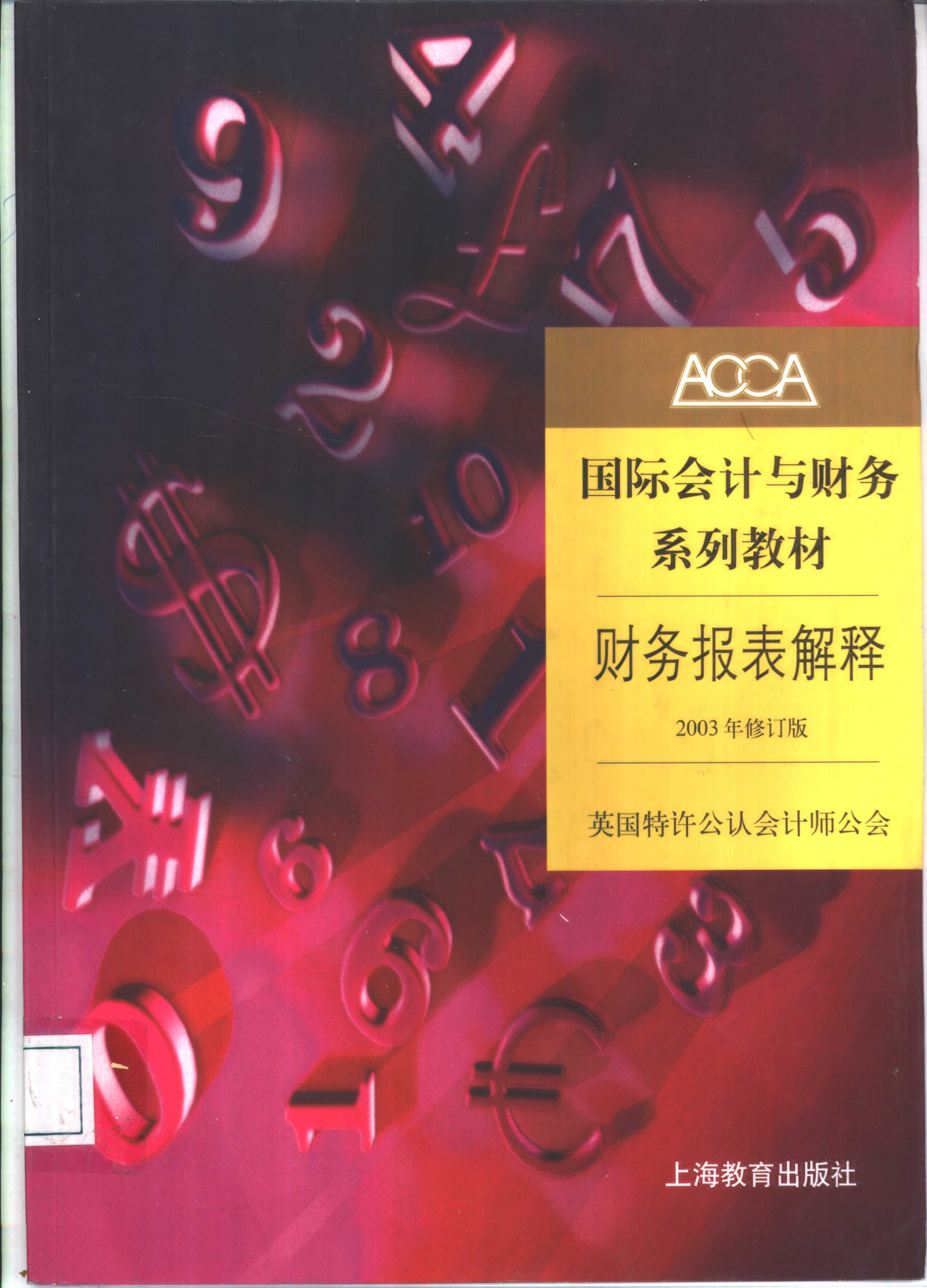


The background of the book cover is a dark red to black gradient. Scattered across this background are various 3D-rendered symbols in a lighter red color. These include numbers from 0 to 9, the dollar sign (\$), the pound sterling symbol (£), and the Euro symbol (€). The symbols are arranged in a way that they appear to be floating or scattered across the surface.

ACCA

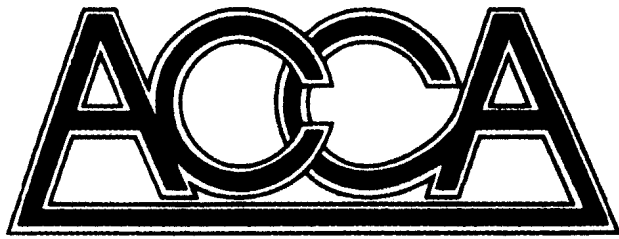
**国际会计与财务
系列教材**

财务报表解释

2003 年修订版

英国特许公认会计师公会

上海教育出版社



国际会计与财务系列教材

财务报表解释(2003 年修订版)

INTERPRETATION OF FINANCIAL STATEMENTS

黄玮勤 编著

上海教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表解释:2003年修订本 / 黄玮勤编著. —上海:上海
教育出版社,2003.3 (2003.4重印)
(ACCA 国际会计与财务系列教材)
ISBN 7-5320-8855-3

I.财... II.黄... III.会计报表—会计分析—教材
IV.F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 020627 号

责任编辑 余鸿源

封面设计 郭伟星

ACCA 国际会计与财务系列教材

财务报表解释

(2003 年修订版)

黄玮勤

上海世纪出版集团 出版发行
上海教育出版社

易文网:www.ewen.cc

(上海永福路 123 号 邮编:200031)

各地新华书店经销

上海商务联西印刷厂印刷

开本 880×1230 1/16 印张 20 字数 451,000

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 4 月第 2 次印刷

印数 5,101—10,100 本

ISBN 7-5320-8855-3/G·8807 定价:58.00 元

原教材:

English Original: “Interpretation of Financial Statements”

Programme development managed by: Plassey Management & Technology Centre, Limerick, Ireland

Open Learning Editing, Design and Production: Optima Open Learning Ltd

Open Learning Editor: Sally Jefferies, Optima Open Learning Ltd

Subject readers: Peter Mellin, Sean Arthur, Michael Hawley

Production: Lesley Coupe, Simon Cuerden, Frances Follin

Cover Design: Robinson Design Associates

Cover Typography: Fielding Rowinski

Chinese Translation: 财务报表解释

鸣谢: 上海财经大学

版权所有,一概不得转载或翻印。

本书系“国际会计与财务认可证书”培训项目的专用教材。1995年,该项目经上海市原副市长谢丽娟女士推荐,由香港关黄陈方会计师行(当时为柏德豪国际会计师行香港成员所)、英国特许公认会计师公会(ACCA)和上海电视大学联合在上海地区开展培训。1997年,德勤会计师事务所(Deloitte Touche Tohmatsu)与关黄陈方会计师行合并后,继续大力支持该培训项目,并于1998年会同英国特许公认会计师公会(ACCA)与中央广播电视大学合作,在全国开展培训。

该培训由“财务报表解释”、“财务管理”、“管理会计”和“企业分析”四门课程组成,原中文版教材是根据英国特许公认会计师公会(ACCA)“会计与财务认可证书”英文原版教材,由英国特许公认会计师公会(ACCA)及关黄陈方会计师行合作翻译的,并委托上海教育出版社出版。该书问世后,受到广泛的欢迎和使用,并被列为20世纪90年代上海紧缺人才培训工程教学用书。这次新修订的“2003年修订版”国际会计与财务系列教材是在原中文教材的基础上,纳入了一些新的国际管理概念与方法,并引进了国际会计准则等内容后重新编写的。

整个修订工作的分工如下:由香港德勤·关黄陈方会计师行与英国特许公认会计师公会(ACCA)共同议定修订稿的总体框架和大纲,上海电视大学组织国内专家编写修订稿,香港德勤·关黄陈方会计师行负责审定修订稿,并继续委托上海教育出版社出版。上海电视大学还将根据2003年修订版的内容,组织该培训项目电视课的改版和网上教学资源的建设。

2003年3月

欢迎学习《财务报表解释》2003 年修订版。

本教材的 2003 年修订版引入了大量的国际会计准则的规定,对原教材的内容及习题作了较大的改动。学习这门课程并不要求您具备会计的专业知识,但是当您修读完这门课程之后,您将能:

- 说明财务报表的用途及其法规框架;
- 了解如何陈报一个企业的基本财务报表并解释报表内主要项目的特性;
- 评估不同会计政策诸如存货计价、研究和开发会计、资产减值和准备、折旧计算、租赁会计等对企业的财务影响;
- 表述所得税会计的基本原则;
- 从特定使用者的角度,运用各种财务比率来分析一个企业的财务状况、经营业绩以及现金流转(包括财务和非财务方面);
- 学会编制一份简单的现金流量表;
- 阐述一些国际会计准则的规定;
- 区别企业的合并和收购并能编制集团的合并资产负债表及合并损益表;
- 描述内部/外部审计师的职份以及不同类型的审计报告;
- 了解受管制和非营利组织的性质及其财务报表。

总的学习目标是,使你理解各种组织编制的财务报表,并能对这些报表作出评论性的解释。为了有效地分析财务报表,您必须懂得报表上所使用的专业词汇以及所依据的各种实务和国际会计准则。

然而,会计准则和实务将不断发展。由于经济业务日趋复杂以及使用者需要更高质量的财务报表,该课程将帮助你作为财务报表的使用者,去了解财务报表所能提供的信息及其在信息表达方面的限制和不足之处。

《财务报表解释》共有十二章,分成三十五单元。每一单元中都穿插一些作业,相应的解说则紧随其后。这些作业是协助你在学习过程中去积极地思考和练习,而不仅仅是被动地阅读。此外,每一单元后面都有不少特意安排的自习题,目的是确保您能掌握所有的概念及其应用。自习题的解答附在教材的最末部分。

本书的编写,得到香港德勤·关黄陈方会计师行、刘煜海先生、陈信先生和程祖毅的关心与帮助,在此特别致谢。

编著者

2003 年 2 月

【目录】

第一章	财务报表的作用	1
1	财务报表的作用、使用者和决策	3
2	财务报表的法规框架	13
3	企业的类型	23
第二章	经济业务的系统记录	27
4	在分类账账户中记录经济业务	29
第三章	资产负债表和损益表	33
5	财务报表的要素	35
6	资产负债表	39
7	损益表	47
第四章	会计基础	55
8	年末费用和收入调整	57
9	资本性支出和收益性支出	65
10	折旧会计	71
11	研究和开发会计	79
12	资产减值和准备	83
第五章	有限公司的财务报表	91
13	有限公司的组成和性质	93
14	股票溢价账户和派发红股	99
15	财务报表的陈报和内容	107
第六章	税制	115
16	所得税会计	117
第七章	财务报表的解释	123
17	财务比率分析法	125
18	流动性比率	129
19	清偿能力比率	139
20	获利能力比率	145
21	股票市场业绩比率	151
22	财务报表的综合分析	157
23	财务报表的其他信息	163

第八章	现金流量表	167
24	现金流量表的意义和内容	169
第九章	会计准则和财务报表	181
25	《国际会计准则》介绍	183
26	每股收益和报告财务业绩	191
27	存货计价会计	199
28	资产负债表日后事项和或有事项的会计	207
29	租赁会计	213
第十章	集团公司的会计	219
30	合并和收购介绍	221
31	合并财务报表	227
32	合并资产负债表和合并损益表	231
33	联营企业和合营企业会计以及关联方披露	239
第十一章	审计师的职份——法定和内部	247
34	审计师的职份和审计报告	249
第十二章	受管制和非营利组织的财务报表	259
35	受管制和非营利组织的性质	261
自习题解答		269

财务报表的作用

【引言】

本章将要探讨的主要是：财务报表的作用及其不同的使用者；财务报表的基本假设和关键的质量特征；法规的必要性及其财务报表列报所受到的四方面主要影响来源；商界企业的不同组织形式的性质及优缺点。

第一单元主要阐述了财务报表是对企业财务状况和经济业务的结构性财务表述。牵涉商业企业的财务报表的主要使用群体皆利用财务报表来满足对信息的某些不同需要，这些使用者包括现有和潜在的投资者、债权人、管理人员、雇员、顾客、政府及其机构、公众等。我们将会了解到财务报表的透明度是通过充分披露达到公允列报来保证的。按照国际会计准则，编制财务报表通常是假定企业将持续经营，并且事项是根据权责发生制记录的。相关性、可理解性、可靠性和可比性一般是财务报表主要的质量特征。

第二单元通过探讨法规的必要性，由此来具体阐释财务信息要达到“真实和公允”的披露要求，其在政府方面、欧洲共同体方面、会计职业界方面和股票交易所方面是如何受到它们所制订的一系列法规条例的影响。我们会描述这四类权力机构在管制财务信息上的作用以及它们之间的关系，还会详细介绍一些普遍接受的会计准则和公司管理方面的规则，诸如美国的公认会计原则（GAAPs）、英国的会计标准（SSAPs）和财务报告准则（FRSs）以及英国的卡德培委员会所建议的《最佳实务守则》。

第三单元着重讨论商界企业的三类法律结构：独资企业、合伙企业、公司（有限公司），并从法律地位、所得税、个人的责任、管理控制、权益转让以及企业的延续性等各种角度对比这三类组织，了解它们的特征以及优缺点。此外，这一单元还阐述了从财务角度对企业组织形式的另外一种划分：私人拥有企业和公共持股公司。了解这种类型的划分，将帮助我们进一步识别财务报表的细节和可信度。

本章参考资料：

国际会计准则委员会于 1989 年 7 月公布的《编制财务报表的框架》。

财务报表的作用、使用者和决策

【目标】

结束这一单元时,你应能做到:

- 描述词汇:“财务信息”、“透明度”、“披露”。
- 了解财务报表的演化及其局限性。
- 讨论财务报表的目的。
- 对比财务报表的不同使用者以及他们所需之财务信息。
- 理解编制财务报表的基础假设。
- 描述财务报表关键的质量特征。
- 解释相关和可靠信息的制约因素。

财务信息

财务信息:是指能够用数字来表示的对企业的各项经济活动进行计量、记录和报告的信息。

其典型例子有:

- 当年的销售成本是 £ 300,000。
- 股利保障倍数是 4.3。
- 运用资本报酬率是 23.6%。

这些财务信息都能从某一企业的财务报表(或报告)中予以反映出来。但是,获取企业的财务信息还可有其他的来源和途径,例如报刊杂志、互联网等等。

在这门课程中,我们将集中探讨公司年度财务报表上的财务信息,学会相关的理论知识,能在一定程度上了解和分析评价某一公司的财务状况和经营成果。

财务报表的演化

最早的财务记录可以追溯到 5000 多年前的巴比伦人时代,文艺复兴时期的商业扩张中形成了现代财务记录的原型。那个时期的著名意大利商人银行和交易所中的会计分类账为我们提供了当时商务活动不可多得的内部资料。随着经济活动的增加,有关财务记录的需求也同时在增加。当会计作为一种正式职业出现以后,定期地公布标准化的财务报表提到了日程。

财务报表通常是指一个企业,或是像俱乐部和社会团体那样的非营业性机构的“账目”。它们用来显示公司或机构在一段时期内的财务状况,并描述公司或机构活动的总体情况。

虽然财务表演化成今天的形式历经了很长的时间,但它并未因此而变得复杂难解。财务报表的编制和解释分析并不涉及繁复的数学技巧,相反,所用的数学知识及其简单,会计概念也不多,且易于理解。任何人只要会加、减、乘、除,能计算百分比,理解报表就没有问题,并可以据以评估企业的财务状况。

现今,投资者、银行、供应商、以及贸易商等都主要依据企业的详尽描述其业务往来的财务报表,有效地判断这些企业的财务状况和前景,并据以作出各种决策。

然而,同样重要的是,要明白财务报表本身有局限性。二十世纪三十年代银行业发生的数以千亿计的资金损失导致了更为详细的财务报表的问世,不过,这样的财务报表并未阻止八十年代后期数以千亿计的银行资金的流失。过于表面化的分析和热衷于短期回报的片面的分析将不断导致决策的失误,也必将使财务分析标准处于不停的演变之中。现金流量表就是一个很好的例子,编制该表的目的是基于八十年代一些企业无法拥有足够的现金以满足其巨额贷款的还本付息要求而产生的。

无疑,不断变化的经营环境在将来还会带来一些新情况和新问题。关键在于,如果财务报表分析确实是对相应企业财务状况的可靠评估,其结果将对企业经营活动和投资决策带来决定性的贡献。

在随后的章节内容中,我们将会看到,理解财务报表是何等的容易。我们将学会如何最大限度地利用财务报表,如何判断和弥补财务报表的局限性。

财务报表的目的

财务报表是对企业财务状况和经济业务的结构性财务表述,还反映了企业管理层对受托资源保管责任的成果。

财务报表的目标,是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业在某一个特定会计期间内的财务状况(资产负债表)、经营业绩(损益表)和财务状况变动(现金流量表)的信息。每一份财务报表都向一个或多个有相关利益的群体,提供了特定的有价值的信息。

为达到该目标,财务报表应提供某一企业的下述财务信息:

- 资产;
- 负债;
- 权益;
- 收益和费用(包括利得和损失);
- 现金流量。

这些财务信息,连同财务报表的附注、附表和其他信息,有助于使用者预测企业未来的现金流量,尤其是产生现金和现金等价物的时间和确定性。

财务报表是财务报告程序的组成部分。全套的财务报表通常包括资产负债表、损益表、现金流量表(也可是财务状况变动表或资金流量表),以及作为财务报表必要组成部分的附注、其他报表和说明材料,还可能包括基于或源自上述报表并应随之一同阅读的附表和补充信息。但需注意的是,诸如董事会报告、董事长陈述和企业管理层的评论分析以及可能列入财务报告中的类似项目并不包括在财务报表的范畴中。

作业

试列举一些与使用者需要有关的除了主要财务报表以外的其他信息。

对财务报表的需求来自于使用者认为财务报告有助于他们进行决策。除了资产负债表、损益表、现金流量表、权益变动表这些主要财务报表以外,一系列的使用者在进行决策时也经常利用其他的相关信息。所需的额外财务信息可能涉及到:公司间比较信息、行业分部和地区分部信息、价格变动信息、新工资合同、融资租赁的条款、企业的风险和不确定性因素、环境报告、人力资源信息、公允业务守则、资产负债表内未予确认的资源(例如矿藏)和义务等等。

财务报表使用者及其信息需求

牵涉商业企业的财务报表的主要使用群体包括现有和潜在的投资者、债权人、管理人员、雇员、顾客、政府及其机构、公众等。他们皆利用财务报表来满足对信息的某些不同需要。

· 现有和潜在的投资者

股东是公司法定的所有者,法律上财务报表是为其制作的。法律规定,除了管理信息以外,公司必须定期编制并发布财务报表,为其股东公布财务信息。

风险资本的提供者(股东)及其顾问关心他们投资的内在风险和投资回报,他们想要评价管理者实施了多少有效的管理功能,想知道公司管理当局运作的企业经营活动盈利水平如何,有多少利润可供他们从企业中提取出来所用。他们最关注的是那些能协助其决定是否应当买进、继续持有或抛售该公司股票的信息。股东们还关心能帮助他们评估公司股利支付能力的信息。严格来说,他们关注未来的获利能力、投资风险、股票价格增长的资料,因此公司未来发展动向的资料是很重要的。

股东们通过对企业过去趋势和现有状况的分析来预测企业的未来前景。根据经验指出董事会报告和董事会主席报告书对个别独立股东来说是十分重要的。除了基本财务报表外,分部信息及中期财务报表都能对未来的回报及风险评估有所帮助。

· 债权人

债权人可分为提供现金贷款给公司的人(贷款债权人)和以赊账方式提供商品或劳务给公司的人(商业债权人)两类。

贷款债权人是信用的授出者(银行、金融机构),关心那些能使他们确定自己贷款的本金和利息能否得到按期支付的信息。他们的贷款多数是长期的(除非是短期债务和银行透支),因此会对公司的获利能力及清偿能力感兴趣。贷款债权人会从获利能力去衡量未来的现金流量,亦会从公司的清偿能力去评估是否有即时的现金流量问题。

如果公司的生存能力出现问题,可抵押资产及已抵押资产的资料以及欠其他集团的贷款资料对贷款债权人就十分重要了。他们通常都能获得公布的报表以外的内部资料,特别是未来的财务计划及现金流量预测,作为准予发放贷款或透支的前提。如果贷款债权人担心公司归还贷款本息的能力,他们将拒绝同意贷款。或者因为要承担更大的借贷风险,而收取更高的利息率。

商业债权人是信用的供应商,为公司提供赊销商品或劳务。他们希望知道该公司的财务状况是否良好,以此来决定赊销的程度。如果商品以 20% 的加价赊销,需要销售 5 个单位商品才能抵销 1 个单位商品的坏账。此外,商业债权人在授出信用时还要考虑资金成本。授出信用实际上就等于为企业筹措资金。所以,商业债权人关心那些能使他们确定企业所欠其款项能否按期支付的信息。商业债权人如果对公司的偿债能力有所怀疑,可能不会愿意进行赊销,而会决定预收货款或钱货两迄。

商业债权人只要不依赖企业继续作为其主要顾客,可以随时停止与其交易,所以一般关注公司的短期状况。由于供应商最关注的是公司能否在限期前偿还未付之账单,因此公司的流动资源状况是很重要的参考信息,而营运资金净值及现金流量表可提供详细有用的资料。

然而,可供供应商参考的报表资料可能会是一年前的,期间的财务状况可能已有很大的变化,因此他们会利用财务报表以外的其他资料以作参考。如果双方有着长期的关系,供应商对于公司的获利能力和在未来继续交易的前景会更感兴趣。

债权人还对企业的财务结构感兴趣,因为权益资本的数量与债务的关系,表明了所有者与债权人承担风险的关系。权益资本向债权人提供抵偿损失的安全余量。当权益安全余量很少时,债权人就会承担企业的风险。

· 管理人员

管理人员也是财务信息的重要的使用者,他们需要关于公司当前的和对未来预期的财务状况的报告来高效率地管理公司,对公司实行有效的控制并制定计划。

他们通常经常或按期接受财务报告和报表,有获得关于公司信息的“特殊”通道。专门为公司管理当局准备的,而不是给公众审查的财务报告,有时也称为管理会计报告。当管理人员需要大量的、有关某一类单独产品或经济活动、或者是公司不同部分的成本与效益信息时,他们就可以通过设置管理会计报告系统来获得。

管理人员必须既从投资者的角度,又从债权人的角度来分析各项数据。他们关心企业偿还其债务的现时情况以及企业未来的盈利前景。为了确定长期负债、短期负债与业主权益的恰当组合,管理人员也很关心企业的财务结构。另一个关心的热点是企业的资产结构:即现金银行存款、存货、应收账款、投资、以及固定资产等的组合。

管理人员必须制定良好的长、短期财务政策并使之能够获取利润。例如,获利能力与变现能力是矛盾的,通常流动性强的资产(现金和有价证券)获利较少。如果企业资源不足以抵偿流动债务,则追求最大限度的获利目标对企业来说是很不利的。一旦债权人中断信用贷款并要求偿还,企业将面临着破产清盘的局面。同样,管理人员必须恰当利用资源以获得合理的报酬。

- 雇员

除了财务报表的资料外,雇员很少机会获得其他的财务资料。有些公司主动为雇员提供特别准备的财务报告,这些报告被称为雇员报告。

雇员及其代表组织(工会)关心有关其雇主的稳定性和获利能力的信息,以及能使他们评估企业如期提供报酬并能准许增加工资、退休福利和附加福利、就业机会的能力等方面的信息,这些关系到他们未来的职业生涯和工资薪水的多少。

他们主要关注的是公司的长远前景和其工作前途,因此公司的获利能力、增长能力及稳定性是很重要的。雇员会利用当年度的高盈利作为争取加薪藉口,亦会接受公司以大幅亏损作为不加薪的理由。

- 顾客

顾客关注有关企业延续性的信息,特别在与企业有着长期性的联系或者依赖企业的情况下。例如在供应上商品或劳务的数量和质量、现在和将来的价格的保证等。

- 政府及其机构

政府及其机构关心资源的配置。通过监管企业的经济活动,为贯彻和监督诸如税收政策、反垄断法、监管合并和收购的法规等国家政策而需要企业的相关财务信息。例如税务机关需要根据所获的公司利润信息从而确定税收。政府及其机构较关注于应税利润、国民收入统计等表现国家总体经济情况的各种资料,以及公司是否遵守代扣工资所得税法规等相关信息。

- 公众

企业以各种方式和途径影响到公众成员。例如,企业可能以多种方式对当地经济做出重要贡献,包括其提供就业岗位和对当地供应商的惠顾。另一个重要因素就是企业对环境的影响,例如在防止污染方面。公众成员关注财务报表中关于企业发展前景、活动范围等方面的信息。

公司必须保留一份年报复印件在公司注册署,这样公众想看的时候就可以去查看。

虽然上述使用者对信息的需求不可能完全由财务报表来满足,但有些需求对于所有的使用者都是共同的。由于投资者是公司的业主,是风险资本的提供者,企业提供满足他们需要信息的财务报表,就能满足财务报表所能满足的其他使用者的大部分需要。

作业

除了上述的财务报表的主要使用群体,你还能列举出一些其他类别的使用者吗?

你的回答可能包括财务分析人员和财务顾问、竞争者、社会团体、租赁机构等。竞争者评估企业的比较性业绩和状况。社会团体则较多关注于企业是否遵守环境法规等相关

信息。

财务报表的透明度

透明度:是指营造一种环境的原则,在这种环境中,所有的市场参与者可以接近、了解和理解有关现存状况、决策以及行为的信息。

披露:是指通过及时发布和对外公开方式,提供信息和使决策制定公开的过程和方法。

透明度对于三类市场参与者把握其需要承担的会计责任是十分必要的。这三类市场参与者是:贷款人和借款人,投资者和发行者,国家权威机构和国际金融机构。通过在财务报表中提供有用信息(充分披露)来达到公允列报,由此保证透明度。

所以,财务报表的透明度是通过充分披露和提供给一系列使用者作出经济决策所必需的有用信息的公允列报来保证的,这也是财务报表的次级目标。在公开披露的背景下,财务报表应更容易解释和分析。

不过,财务信息的提供涉及成本。因此,当确定披露要求时,其对公众的有用性必须与企业将要负担的成本相比来评价。

此外,披露的时效也很重要。如对公众披露尚不能精确解释的负面信息,则可能会伤害涉及的有关企业。在信息质量不令人满意,或者/并且使用者被认为还不具备正确解释信息的能力的情况下,公开披露的要求应小心地逐步实施及强化。

我们应该认识到,即使短期内可能会遇到一些问题,就长远来看,充分披露制度还是非常有益的。因为,不透明财务制度的成本,最终会比透明财务制度的成本要高。

采用国际公认的会计准则,是便于提高透明度和对财务报表进行正确解释的一种必需方式。而会计准则应在可接受的清晰的基本原则框架内制定,为此,国际会计准则委员会(IASC)于1989年7月公布了《编制财务报表的框架》。该框架不是一份准则,但它能:

- 确立为外部使用者编报财务报表所依据的概念;
- 帮助国家会计准则制定机构制定本国的准则;
- 帮助报表编制者、审计师和报表使用者应用理解国际会计准则(IASs)并处理这些准则尚未涵盖的议题。

财务报表的基础假设

构成财务报表的基本概念经历了几百年的发展,而这种发展现在还在继续,以适应不断变化的社会需要。财务报表的概念构架受基本概括性会计假设的影响,其中一部分会计假设在财务报表的概念构架中直接表述,而其他部分则隐含其中。各项假设的相对重要性将会因某一特定事件的情况而异。

会计模型的传统假设有“企业主体”、“持续经营”、“会计期间”、“货币计量”、“历史成本”、“稳健性”、“确认(收入实现)”、“配比”、“一致性”、“充分披露”、“重要性”、“行业惯例”、“交易事项”、“收付实现制(现金制)”、“权责发生制(应计制)”等。与财务报表中的资产计价方式以及利润计量方式的相关性特别大的会计假设有“持续经营”、“权责发生制”、“稳健性”和“一致性”。

按照国际会计准则,编制财务报表通常是假定企业将继续经营,即持续经营,并且事项是根据权责发生制记录的,也就是说,交易和其他事项的结果在其发生时确认,然后在与其相关的期间财务报表中予以报告。

· 持续经营概念

持续经营是假设企业是经营中的实体并且在可以预见的将来会继续经营,即假设企业既不算亦不必清盘或大幅度缩小经营规模。因此一项经济业务资产应以其经营价值来报告,而不是以企业突然不得不在公开市场上处置时的清算价值来报告。

但如果某个企业主体有破产或清算的打算或必要,则不能应用持续经营假设。在财务报表中必须清楚地反映出该报表是在认为企业主体将要被清算或中断经营的基础上编制的,且不能使用正常的财务报表解释和分析方法。

如果没有持续经营假设,报表中的许多数据就会含义混淆,使人误解。例如存货一般是按照实际成本累积计算的,但如果企业被清算,存货的变现价值往往低于其实际成本,所以如果存货价值仍然按照实际成本计算的话,就会掩盖由于存货变现价值低于实际成本而形成的亏损。

企业的审计报告必须表示出审计人员对该企业是否持续经营状况的意见,这使得报表的使用者不会被企业不再持续经营时的报表所愚弄。

· 权责发生制概念

也称应计制,指的是在交易和其他事项应在其发生时(而不是收到或支付现金或现金等价物时)确认影响,计入与其相关期间的会计记录,并在该期间的财务报表内予以报告。计量某一时期的利润时,所获收入应与为赚取收入而发生的支出相比。

根据该基础假设编制的财务报表,收入只能在实现的时候才被确认(确认原则),而费用应以发生的成本与特定收益项目的收入之间的直接联系为基础在损益表内予以确认(配比原则)。但需注意的是,配比概念的运用不允许在资产负债表内确认那些不符合资产或负债定义的项目。

按权责发生制会计编制的财务报表,不仅告诉了使用者过去发生的、关系到现金收付的交易,而且能告诉他们未来支付现金的义务和代表未来将要收到现金的资源。因此,这些报表能提供在经济决策中对使用者最为有用的关于过去发生的交易和其他事项的信息。

会计上的权责发生制(应计制)和收付实现制(现金制)是互相对应的。现金制指的是在收到现金时确认为收入,付出现金时确认为费用。在应计制下,会计期末一般需要进行大量的账面调整,这些在后面的第七单元中会有具体的阐述。

虽然应计制的应用使会计程序复杂化,但同现金制相比,其所获得的结果更能合理地表现企业的财务状况。如果没有应计制,就不能作出另一个会计假设:会计主体能够合理、准确地核算某一个特定会计期间的前提假设——“会计期间”假设。

作业

假设某企业本年的经济事项发生如下:

1. 赊销货品 £ 300,000,这些货品在上年购入的成本为 £ 120,000。
2. 赊购货品 £ 230,000。
3. 收到销售货款 £ 200,000。
4. 支付供应商货款 £ 220,000。

要求:分别计算应计制和现金制下该企业的盈亏结果,并解释为什么应计制被认为是优于现金制的评价企业业绩的尺度。
