

国家级精品课程配套教材



北京高等教育精品教材

BEIJING GAODENG JIAOYU JINGPIN JIAOCAI



新坐标会计系列精品教材

企业财务报表分析

张新民 钱爱民 编著

(第2版)

Financial Statement Analysis

清华大学出版社





新坐标会计系列精品教材

国家级精品课程配套教材



北京高等教育精品教材

BEIJING GAODENG JIAOYU JINGPIN JIAOCAI

企业财务报表分析

(第2版)

张新民 钱爱民 编著

Financial Statement Analysis

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书融入了最新颁布的《企业会计准则》的相关内容,收录了大量上市公司的最新案例,并形成以下风格与突出特点:第一,内容创新,结构新颖,全书自始至终贯穿了笔者提出的企业财务状况质量分析理论;第二,案例丰富,针对性、实用性强,在案例的选择与安排上,注重全面性与系统性相结合,使利用本书进行案例教学非常容易;第三,易于教师因材施教,灵活使用,教师既可以在全面介绍分析理论的基础上对案例展开深入解剖,也可以仅用 36 学时进行精讲。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

企业财务报表分析 / 张新民,钱爱民编著. --2 版. --北京:清华大学出版社,2011.4
(新坐标会计系列精品教材)

ISBN 978-7-302-25324-2

I. ①企… II. ①张… ②钱 III. ①企业管理—会计报表—会计分析—教材
IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 056998 号

责任编辑:刘志彬

责任校对:宋玉莲

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

邮 购:010-62786544

印 装 者:三河市春园印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:18.5 插 页:1 字 数:433 千字

版 次:2011 年 4 月第 2 版 印 次:2011 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:35.00 元

产品编号:041095-01

第二版前言

阅读和分析企业财务报表,是经济管理类专业学生必备的基本技能之一。

随着我国社会主义市场经济体制的建立以及企业改革的不断深化,通过会计信息透视企业管理、预测企业前景、判断企业价值与投资价值等方面的需求越来越大。从发展趋势来看,会计只有与企业其他管理活动相互融合,才能在企业中真正发挥作用。也就是说,不论是理论界还是实务界,未来财务报表分析的一个研究方向必然是对企业财务报表分析与企业管理之间的内在联系及其规律进行揭示。

但是必须看到的是,与日益增长的对企业财务报表分析的理论方法的现实需求相比,无论是在理论研究还是在教材建设上,学术界的努力还远远不能满足要求。在理论研究方面,人们在对传统比率分析方法所存在弊端的认识越来越深入的同时,并没有在分析方法的创新方面取得实质性的突破;在教材建设方面,大多数教材仍然沿用传统比率分析的基本框架。上述理论与教材建设的现状必然导致熟练掌握比率分析的分析人士只能就比率来论比率,难以与企业的管理活动结合起来并就此深入下去,因而使得财务报表分析的功效大打折扣。更有甚者,一些教材无视母公司财务报表与合并财务报表的根本区别,将报表中的数据直接进行比率计算,这样做会严重地误导学生。

正是在这样的背景之下,作者编写了这本广泛适用于经济与管理等相关专业学生的本科教材。作者在长期从事各类学生“财务报表分析”或“财务报告分析”课程的教学与研究的同时,出版了多本集理论创新与案例分析于一体的相关教材。本教材第一版自2006年7月问世以来,受到了业内同行的广泛欢迎和普遍好评。应清华大学出版社之约,作者在第一版教材的基础上,进一步丰富了贯坚持的财务状况质量分析理论,完善了分析框架,更新了大部分的案例,编写出《企业财务报表分析》教材的第二版。

与市场上已经出版的其他同类教材相比,本教材的显著特点如下:

(1) 内容的创新性强、结构新颖

本书针对传统比率分析方法的缺陷,结合作者提出的“企业财务状况质量分析理论”,对教学思路和内容进行了变革和调整。本书以企业的基本财务报表及其附注为分析基础,以财务状况质量分析理论为财务报表分析框架,按照企业财务状况质量的主要方面——资产质量、资本结构质量、利润质量和现金流量质量来安排章节结构,试图通过对企业财务状况质量的分析来透视企业的管理质量。同时,本书还非常注重将财务报表分析内容与现行会计准则的概念体系和报表体系紧密结合,将会计改革中蕴涵的最新会计理念融入财务报表分析的相关环节,使得分析内容呈现出高度的时效性特点。

(2) 案例的针对性、时效性和实用性普遍增强

本书在第一版的基础上,对案例进行了大规模的更新和调整,尽量保证案例的针对性、时效性和实用性。本书除了在主要章节后面附有一定数量的案例以外,还在第九章安排了系统化的案例分析,向读者全面展示了运用财务状况质量分析框架分析上市公司实际案例的全过程。

企业财务报表分析(第二版)

(3) 易于教师因材施教、灵活使用

本书对报表主要项目所展开的质量分析,是从解释该项目的基本概念着手,逐步上升至质量分析层面,教材内容全面、具体,尽量做到深入浅出、通俗易懂。因此,根据各学校对该课程的课时安排不同,教师既可以对教材内容进行详细讲解,也可以有选择地对教材内容进行精练讲解,以便于教师根据教学对象不同而因材施教。另外,教师不必按照传统的“从前到后”的顺序使用本书,也可以采用“从后到前”的顺序引领学生直接进入报表分析环节。也就是说,如果学生已系统地学习了先修课程“财务会计(学)”,专业基础较好,教师完全可以首先从第九章的内容讲起,直接从财务报表的综合分析方法和综合案例分析入手,再逐步对报表的各项项目展开全面的质量分析。

由于作者水平所限,书中难免存在许多不足之处,恳请广大读者批评指正。

最后,热烈欢迎全国各高校的会计学教师与我们交流该课程的教学经验,共同提高该课程的教学质量。

作 者

2011年2月于对外经济贸易大学

目 录

| | |
|--|-----------|
| 第一章 企业财务报表分析概论 | 1 |
| 第一节 企业的利益相关者及其对财务状况的不同关注点 | 1 |
| 第二节 企业财务报表的组成内容 | 4 |
| 第三节 制约企业报表编制的基本会计假设 | 7 |
| 第四节 制约企业报表编制的一般原则 | 9 |
| 第五节 制约企业财务报表编制的法规体系 | 13 |
| 第六节 上市公司的信息披露制度 | 14 |
| 第二章 资产质量分析 | 17 |
| 第一节 资产负债表的作用 | 18 |
| 第二节 资产负债表的结构 | 19 |
| 第三节 资产质量分析理论 | 20 |
| 第四节 流动资产质量分析 | 28 |
| 第五节 主要非流动资产质量分析 | 38 |
| 第六节 对企业资产质量的总括分析 | 51 |
| 第七节 企业资产质量的案例分析 | 54 |
| 第三章 资本结构质量分析 | 64 |
| 第一节 资本结构与资本结构质量分析理论 | 64 |
| 第二节 流动负债质量分析 | 67 |
| 第三节 非流动负债质量分析 | 71 |
| 第四节 或有负债质量分析 | 73 |
| 第五节 应缴所得税、递延所得税负债(资产)、会计利润与应纳税所得额 相互关系的分析 | 77 |
| 第六节 所有者权益质量分析 | 83 |
| 第七节 对资产负债表的整体分析 | 86 |
| 第八节 利用资产负债表预测企业发展前景 | 89 |
| 第四章 利润质量分析 | 98 |
| 第一节 利润表的基本结构与具体格式 | 99 |
| 第二节 利润表收入的确认与计量 | 101 |
| 第三节 利润表费用类项目及其他项目的确认与计量 | 103 |

企业财务报表分析(第二版)

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------|------------|
| 第四节 | 分部报告及其分析 | 107 |
| 第五节 | 对企业利润质量的分析 | 109 |
| 第六节 | 企业利润质量恶化的主要表现 | 121 |
| 第七节 | 对企业盈利模式及其质量含义的分析 | 125 |
| 第八节 | 所有者权益变动表与财务状况质量分析 | 127 |
| 第五章 现金流量质量分析 | | 134 |
| 第一节 | 现金流量表及现金流量的分类 | 134 |
| 第二节 | 现金流量的质量分析 | 138 |
| 第六章 合并报表分析与财务状况质量 | | 149 |
| 第一节 | 企业合并的类型 | 149 |
| 第二节 | 与合并报表有关的若干重要概念 | 152 |
| 第三节 | 合并报表编制的一般原理 | 155 |
| 第四节 | 合并报表分析与财务状况质量 | 156 |
| 第七章 与财务状况质量分析有关的其他重要信息 | | 178 |
| 第一节 | 财务报表附注的基本内容 | 179 |
| 第二节 | 我国股份有限公司报表附注的主要内容 | 182 |
| 第三节 | 会计政策、会计估计变更和差错更正 | 185 |
| 第四节 | 关联方关系及其交易的披露 | 188 |
| 第五节 | 资产负债表日后事项 | 191 |
| 第六节 | 审计报告及其对财务信息的质量含义 | 192 |
| 第八章 企业财务报表分析方法(一) | | 204 |
| 第一节 | 企业财务报表分析的基本方法 | 204 |
| 第二节 | 比率分析的基本原理 | 207 |
| 第三节 | 我国评价企业财务状况的指标体系 | 216 |
| 第四节 | 比率分析方法的局限性 | 218 |
| 第九章 企业财务报表分析方法(二) | | 225 |
| 第一节 | 企业财务状况质量的综合分析方法 | 225 |
| 第二节 | 应用案例分析 | 232 |
| 第三节 | 对案例的整体分析 | 276 |
| 参考文献 | | 292 |

第一章 企业财务报表 分析概论

本章学习目标

1. 了解企业财务分析、财务报表分析的内容,以及企业财务信息的主要使用者和对企业财务状况的不同关注点;
2. 了解企业财务报告的组成内容;
3. 了解制约企业报表编制的基本会计假设;
4. 了解制约企业报表编制的一般会计原则;
5. 了解基本会计假设与一般会计原则对报表信息的影响;
6. 了解制约企业财务报表编制的法规体系。

章前案例

某日,A企业的业务学习会议内容是分析佳通轮胎股份有限公司2009年的年度报告。佳通轮胎股份有限公司年度报告在其合并利润表中显示:该公司当年的营业收入为26.46亿元,营业利润为3.60亿元;而现金流量表中“销售商品、提供劳务收到的现金”为26.18亿元,“经营活动产生的现金流量净额”为0.65亿元^①。技术出身的A企业总经理发言了:“我提两个问题,请大家讨论:第一,当年的营业收入为26.46亿元,为什么回款是26.18亿元?第二,营业利润为3.60亿元,而经营活动产生的现金流量净额却只有0.65亿元,为什么两者相差如此之大呢?”

第一节 企业的利益相关者及其对 财务状况的不同关注点

在市场经济条件下,与企业有经济利害关系的有关方通常都需要对企业的财务状况进行分析。

关于企业财务分析的含义,可以有很多认识与理解。从分析的内容来看,财务分析既可以指对企业历史的财务状况与成果进行的分析,也可以指对企业将要实施的投资项目在财务方面进行评价与分析,等等。从分析的主体来看,既可以指从外部股权持有者(即企业的所有者)和债权人的角度利用财务报表对企业财务状况进行分析,也可以指从企业内部管理者的角度对企业过去整体的与局部的财务状况进行分析,还可以指企业内部管理者从

^① 资料来源:年报原文

管理的角度对企业整体的或局部的未来财务状况的预测分析。

从上面的分析可以看出,本书所涉及的财务报表分析是企业财务分析的重要方面,特指企业的利益相关者借助企业的财务报表以及以财务报表为基础的一系列财务指标来对企业财务状况进行的分析与评价。

因此,我们首先应明确企业的利益相关者及其对企业财务状况的关注点。

一般而言,与企业有经济利害关系的有关方可以分为企业业主或股东、企业的贷款提供者、商品或劳务供应商、企业管理人员、顾客、企业雇员、政府管理部门、公众和竞争对手等,这些构成了企业的利益相关者。由于与企业经济关系的角度和程度不同,上述诸方对企业财务状况的关注点也就有所不同。

一、企业业主或股东

企业业主或股东是企业的人资者或购买企业股票的人。一般来说,他们要做的决策往往在于是否应向某一企业做进一步的投资或是否保留其在某一企业的投资。为了作出这类决策,业主或股东需要估计企业的未来收益与风险水平。因此,他们对企业的获利能力以及投资风险方面感兴趣。对于企业的股东而言,他们还会关心自己持有的公司股票的市场价值。此外,公司的现金(货币资金)流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力,因为良好的现金流状况既可以使公司顺利地维持其经营活动,也可以使企业在分红时能考虑分发适度的现金股利。

但是,应当看到,在企业的业主或股东之间,由于对企业持有的股份比例不同,企业的业主或股东在对企业的控制和影响力方面有着较大的差异。这种对企业的控制和影响力方面的差异直接导致了持有不同份额股份的股东对企业财务状况关注方面有差异:对于控制性股东和重大影响性股东而言,由于他们可以通过自己的努力直接或间接地影响被持股企业重要岗位上的人事安排、投资决策、经营决策以及股利分配政策等,因此,这类股东往往关心与企业战略性发展有关的财务信息,如企业资产的基本结构和质量、企业资本结构、企业长期获取质量较高利润的前景等;非控制性股东和非重大影响性股东则更关心企业近期业绩、股利分配政策以及短期现金流状况等。

二、企业的贷款提供者

按照一般分类,企业的贷款提供者可以分为短期贷款者和长期贷款者。其中,短期贷款者提供的贷款期限在12个月以内,长期贷款者提供的贷款期限在12个月以上。同样,拥有企业不同期限与金额债权的贷款提供者也会关注企业财务状况的不同侧面。短期贷款者一般关心企业支付短期债务的能力,对企业的长期获利能力并不十分关心。长期贷款者则关心其利息和本金是否能按期清偿。对企业而言,能按期清偿到期长期贷款及利息,应以具有长期获利能力及良好的现金流动性为基础。因此,尽管长期贷款者并不关心企业的分红情况,但他们仍然关心企业的获利能力。

三、商品和劳务供应商

商品和劳务供应商与企业的贷款提供者的情况类似。他们在向企业提供商品或劳务以后即成为企业的债权人,因而他们必须判断企业能否支付所需商品或劳务的价款。从这一点来说,大多数商品和劳务供应商对企业的短期偿债能力感兴趣。与此同时,某些供应商可能与企业存在着较为持久的、稳固的经济联系。在这种情况下,他们又对企业的长期偿债能力感兴趣。

四、企业管理人员

管理人员受企业业主或股东的委托,对企业业主或股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。他们负责企业的日常经营活动,必须确保公司支付给股东与风险相适应的收益,及时偿还各种到期债务,并能使企业的各种经济资源得到有效利用。因此,一般来说,管理人员对企业财务状况的各个方面均感兴趣。

但是,也应看到,处于企业不同管理层次的管理人员由于所处的位置不同,管理范围和权限大小不同,因而对企业财务信息的关注仍然有较大差异:处于较高管理层次的管理者,其所处的位置要求其对企业的财务状况有较为全面的掌握,同时,由于较高管理层次的管理者拥有了解企业财务状况较为全面信息的有利条件,因此,较高层次的企业管理者既需要也有可能关心企业较为全面的财务状况;而处于较低管理层次的管理者,由于其所作出的决策一般只能影响其管理范围内的活动,因而往往关心与自己决策范围内有关的财务信息,诸如与企业工资有关的信息等。

五、顾客

在许多情况下,企业可能成为某个顾客的重要的商品或劳务供应商。此时,顾客关心的是企业连续提供商品或劳务的能力。因此,顾客关心企业的长期发展前景及有助于对此作出估计的获利能力指标与财务杠杆指标等。

六、企业雇员

企业的雇员通常与企业存在长久、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因此,他们对企业的获利能力和偿债能力感兴趣。

七、政府管理部门

政府与企业间的关系表现在多种形式上。在我国目前的条件下,全民所有制企业的所有者即为有关政府管理部门。此外,工商管理部门、税务管理部门等均对企业的财务状况感兴趣。因此,政府管理部门可能对企业的获利能力、偿债能力与持续经营能力感兴趣。

八、公众

公众对特定企业的关心也是多方面的。一般而言,他们关心企业的就业政策、环境政策、产品政策等方面。对这些方面的分析,往往可以借助于获利能力的分析。

九、竞争对手

竞争对手希望获取关于企业财务状况的会计信息及其他信息,借此判断企业间的相对效率。同时,还可为未来可能出现的企业兼并提供信息。因此,竞争对手可能把企业作为接管目标,他们对企业财务状况的各个方面均感兴趣。

从以上的讨论中,我们可以得出以下结论:

- (1) 财务信息使用者所要求的信息大部分都是面向未来的;
- (2) 不同的信息使用者各有不同的目的,因此,即使对待同一对象,他们所要求得到的信息也是不同的;
- (3) 不同的信息使用者所需的信息的深度和广度不同;
- (4) 企业财务报表中并不包含使用者需要的所有信息。

第二节 企业财务报表的组成内容

这里讨论的企业财务报表与通常所说的企业财务报告是一致的。企业财务报表或财务报告是指包含基本财务报表和报表附注等内容的统一体。

一、基本财务报表

一般而言,基本财务报表是由企业会计部门提供的反映企业某一时期(或时点)财务状况与经营成果的书面文件。

从基本财务报表的发展、演变过程来看,世界各国的报表体系逐渐趋于形式上的一致(尽管其概念内涵、指标口径等在各国内有不同程度的差异)。目前,世界各国的基本财务报表一般包括资产负债表(balance sheet)、利润表(income statement 或 profit and loss accounts)、现金流量表(statement of cash flows 或 cash flow statement)和所有者(股东)权益变动表(statement of changes in stockholders' equity)。

(一) 资产负债表

资产负债表是基本财务报表之一,它是“以资产=负债+所有者权益”为平衡关系,反映企业在某一特定日期财务状况的报表。其中:资产是企业因过去的交易或事项所形成的并由企业拥有或控制,能以货币计量,预期会给企业带来经济利益的资源,包括财产、债权和其他权利。

资产具有如下特征:

(1) 资产是由过去的交易所获得的。企业所能利用的经济资源能否列为资产,标志之一就是其是否由已发生的交易所引起。

(2) 资产应能为企业所实际拥有或控制。在这里,“拥有”是指企业拥有资产的所有权;“控制”则是指企业虽然没有某些资产的所有权,但实际上可以对其自由支配和使用,如融资租入的固定资产。

(3) 资产必须能以货币计量。这就是说,会计报表上列示的资产并不是企业所拥有的全部资源,只有能用货币计量的资源才得以在报表中列示。而对企业的某些资源,如人力资源等,由于无法用货币计量,目前的会计实务并不在会计系统中对其加以处理。

(4) 资产应能为企业带来未来经济利益。在这里,所谓未来经济利益是指直接或间接地为未来的现金净流入作出贡献的能力。这种贡献,可以是直接增加未来的现金流入,也可以是因耗用(如材料存货)或提供经济效用(如对各种非流动资产的使用)而节约的未来的现金流出。

一般而言,资产按其变现能力的大小,可分为流动资产和非流动资产两大类。

关于各项资产的具体含义与包含的内容,我们将在以后对资产负债表的讨论中予以详细介绍。

负债是指企业由于过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有如下基本特征:

(1) 与资产一样,负债应由企业过去的交易或者事项引起。

(2) 负债必须在未来某个时点(且通常有确切的受款人和偿付日期)通过转让资产或提供劳务来清偿,即预期会导致经济利益流出企业。

(3) 负债应是金额能够可靠地计量的债务责任。

一般而言,负债按偿还期的长短,可分为流动负债和非流动负债两大类。至于负债的具体内容,也留待以后加以介绍。

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源有企业投资者对企业的投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。具体项目包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(二) 利润表

利润表是反映企业某一会计期间财务成果的报表。它可以提供企业在月度、季度或年度内净利润或亏损的形成情况。利润表各项目间的关系可以由“收入-费用=利润”来概括。其中:

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润

企业财务报表分析(第二版)

无关的经济利益的总流出。应该指出的是,不同类型的企业,其费用构成不尽相同。

对制造业企业而言,按照是否构成产品成本,费用可划分为生产费用和期间费用。

生产费用是指与生产产品有关的各种费用,包括直接材料费用、直接人工费用和间接制造费用。一般而言,在制造过程中发生的上述费用应通过有关成本计算方法,归集、分配到各成本计算对象。各成本计算对象的成本将从有关产品的销售收入中得到补偿。

期间费用是指那些与产品的生产无直接关系、与某一时期相联系的费用。对制造业企业而言,期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用等。

此外,在企业的费用中,还有一项所得税费用。在会计利润与应税利润没有差异的条件下,所得税费用是指企业按照当期应税利润与适用税率确定的应缴纳的所得税支出。

(三) 现金流量表

现金流量表是反映企业在一定会计期间现金流入与现金流出情况的报表。

需要说明的是,现金流量表中的“现金”概念,指的是货币资金(包括库存现金、银行存款、其他货币资金等)和现金等价物(指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资)。

(四) 所有者(股东)权益变动表

所有者(股东)权益变动表是反映构成所有者权益的各个组成部分当期增减变动情况的报表。它是我国2006年颁布的《企业会计准则》中新增加的报表。

二、附注

附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者(股东)权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

附注一般应当按照下列顺序披露:

- (1) 财务报表的编制基础。
- (2) 遵循《企业会计准则》的声明。
- (3) 重要会计政策的说明,包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等。
- (4) 重要会计估计的说明,包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等。
- (5) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明。
- (6) 对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明,包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等。
- (7) 或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项。

企业还应当在附注中披露在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额(或向投资者分配的利润总额)。

此外,下列各项未在与财务报表一起公布的其他信息中披露的,企业应当在附注中披露:

- (1) 企业注册地、组织形式和总部地址。

- (2) 企业的业务性质和主要经营活动。
- (3) 母公司以及集团最终母公司的名称。

我国企业目前资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者(股东)权益变动表的基本格式可以参见后面案例中相关企业的报表。

第三节 制约企业报表编制的基本会计假设

企业的会计部门从事财务会计活动,编制财务报表,要遵循一定的原则。而会计原则又是建立在一些基本的会计假设基础之上的。因此,本节及下一节将讨论会计的基本假设与一般原则。会计的基本假设与一般原则,也是制约企业报表编制的基本假设与一般原则。

一般认为,会计假设是指会计人员面对变化不定的社会环境,根据客观的正常情况或变化趋势所作出的合乎情理的判断。它是在特定的经济环境下决定会计运行和发展的基本前提。

下面将分别介绍基本会计假设的含义及其对报表编制的影响。

一、会计主体假设

会计主体(accounting entity)假设的基本含义是指每个企业的经济业务必须与企业的所有者及其他经济组织分开。会计主体假设规定了会计处理与财务报告的空间范围,也限制了企业的会计活动范围。有了会计主体假设,会计处理的经济业务和财务报告才可以按特定的主体来识别。我国《企业会计准则——基本准则》对会计主体假设的表述是:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。”

会计主体假设的作用除了是限定企业会计活动的空间范围以外,还对会计概念、会计行为、会计法规建设及报表编制等方面有重大影响。比如,对会计概念的影响,要求基本的会计概念具有鲜明的会计主体性。例如,会计中的资产概念,指的是特定企业可以支配的经济资源。离开了一定的会计主体,就不可能谈论会计概念。这是会计学概念与其他经济学科概念的本质区别。又如,对企业会计行为的影响,要求企业会计行为的出发点应站在企业主体的立场而不是企业以外的立场。按照会计主体假设的要求,企业会计行为只能对企业管理层负责,而不能对企业以外的其他利益集团负责。实际上,《中华人民共和国会计法》中规定的“单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”的内容,就是在法规建设中尊重会计活动基本规律和基本要求的体现。再如,对报表编制的影响,要求特定会计主体的财务报表只能反映某特定主体的财务状况与经营成果,等等。明确会计主体假设对会计的重要意义,对制定会计政策、评价企业会计行为等方面具有重要意义。

二、持续经营假设

持续经营(going concern)假设的基本含义是,企业会计方法的选择应以企业在可预见

的未来将以它现实的形式并按既定的目标持续不断地经营下去为假设。通俗地讲,就是企业在可预见的将来不会面临破产、清算。对此,《企业会计准则——基本准则》的表述是:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

在这里,企业在可预见的将来保持持续经营并不意味着企业会永久存在,而是指企业能存在足够长的时间,使企业能按既定的目标开展经营活动、按已有的承诺去清偿债务。

持续经营假设为企业在编制报表时会计方法的选择奠定了基础。主要表现在:一是在一般情况下,资产以其取得时的历史成本计价,而不按其立即进入解散、清算状态的现行市价计价;二是对长期资产摊销,如固定资产折旧、无形资产摊销等问题的处理,均以企业在折旧年限或摊销期内会持续经营为假设;三是企业偿债能力的评价与分析也是基于企业在会计报告期后仍能持续经营的假设;四是正是由于考虑到持续经营假设才有了会计上除固定资产折旧与无形资产摊销以外其他权责发生制方法的选择(如坏账处理的备抵法、销售收入的确认等),等等。

不仅如此,持续经营假设还要求当传统方法可能危及企业的“持续经营”时,企业的会计活动能够选择对企业“持续经营”有利的方法。比如,在市场上存在通货膨胀的条件下,当简单的价值补偿已不能维持其实物替换的“持续经营”时,就需要研究通货膨胀对持续经营的不利影响,并力求在会计方法上予以消除;又如,在通货膨胀条件下,存货计价采用后进先出法比较有利于“持续经营”,等等。

三、会计分期假设

会计分期(accounting periods)假设的含义是,企业在持续经营过程中所发生的各种经济业务可以归属于人为划分的各个期间。这种因会计的需要而划分的期间称为会计期间,会计期间通常是按月、季和年来划分。对此,《企业会计准则——基本准则》的表述是:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。”

会计分期假设是持续经营假设的必然结果。由于我们假设企业会在可预见的将来保持其持续经营状态,这就存在着在持续经营的过程中,什么时候向与企业有利害关系的各方提供财务报告的问题。在会计实践上,绝不可能等到企业的全部经营活动完结以后才向外界提供财务报告。为了使财务报告的使用者能定期、及时地了解企业的财务状况和经营成果,会计上就应把其持续经营的经济活动人为地进行划分,使其归属于各不相同的会计期间,并进行会计处理及财务报告的编制。

以年度划分的会计期间,称为会计年度。会计年度既可与日历年度相一致,又可与日历年度不一致。

《企业会计准则——基本准则》规定,“会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间”。

会计期间的确定,实际上决定了企业对外报送报表的时间间隔以及企业报表所涵盖的时间跨度。从会计信息本身应当反映的经济内容以及报表信息使用者所希望了解的内容来看,会计期间的划分应当体现较为完整的生产经营过程。在企业连续、大批、大量生产和经营产品且季节性影响对其影响较小的条件下,会计期间的划分不会对信息披露以及信息

使用者对企业财务状况的分析产生较大影响。但是,在企业季节性生产的条件下,整齐划一地以日历年度为会计年度,将有可能因财务信息代表性较差而使得企业所披露的部分信息(如资产负债表信息)难以反映企业财务状况,从而误导信息使用者。

会计分期假设除了对企业进行会计处理计算损益和编制财务报告限定了时间区域、对会计信息质量有重要影响外,对会计的概念也有一定的影响。由于受会计分期假设的影响,许多会计概念具有鲜明的“时期”特性。比如,利润总额、收入、费用等均带有鲜明的时期特色。此外,会计分期假设与持续经营假设一起,构成了权责发生制原则的理论基础。

四、货币计量假设

货币计量(monetary measurement)假设的基本含义是,只有能用货币反映的经济活动,才能纳入会计系统中来。这意味着:第一,会计所计量和反映的,只是企业能用货币计量的方面;第二,不同实物形态的资产需用货币作为统一计量单位,才能据以进行会计处理,揭示企业的财务状况。

货币计量假设使得企业对大量复杂的经济业务进行统一汇总、计量成为可能。

第四节 制约企业报表编制的一般原则

会计原则是从会计实践中逐渐发展起来的,被公认是公正、妥善和有用的系统化的惯例,是会计人员据以辨认、计量和记录经济业务、提供财务报告的指南。

我国财政部发布的《企业会计准则——基本准则》对我国企业会计以及报表编制应遵循的基本会计原则作了规定。现分述如下。

一、客观性原则

《企业会计准则——基本准则》对客观性(objectivity)原则的表述是:“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。”

我们认为,客观性原则有两层含义:一是可验证性;二是会计人员对某些会计事项的估计判断合法、合规、合理。

可验证性是指企业的会计处理应当尽量以实际发生的业务为基础,以取得的业务凭证为依据。这样,就能保证企业的会计处理,从填制记账凭证、登记账簿到编制会计报表等过程都有可靠的凭证为依据,也能保证会计上账证、账账、账表和账实之间的相互一致。

在会计实务上,除了能够取得记载业务发生情况凭证的业务以外,还有一些业务虽已发生,但其金额需要靠会计人员的职业估计和判断才能确定的业务。对这类业务的处理,就很难要求其达到数据准确性。这些业务有:固定资产和无形资产、递延资产的摊销、坏账损失的预先估计,制造费用在完工产品和产成品的分摊、或有损失的估计,等等。很明显,这些“业务”在各个会计期间都会发生,但其金额大小,不同的会计人员可能会估计出不

同的结果。对这些问题的估计,我们只能要求会计人员的处理能尽量合法、合规、合理,不带主观偏见。因此,美国会计界比较有代表性的见解认为,财务信息客观性的标志是:如果两个以上有资格的人员查证同样的数据时,基本上能得出相同的计量和结论。

二、相关性原则

相关性(relevance)原则是指企业所提供的会计信息应当与信息使用者相关,对信息使用者的决策有用。会计的相关性原则,是会计信息的生命力所在。因为,任何一个企业会计信息的使用者,都可能希望通过对有关会计信息的使用作出相应的决策。如果会计信息不能帮助信息使用者作出有关决策,会计信息乃至会计工作就会失去意义。

《企业会计准则——基本准则》对会计信息相关性的要求是:“企业提供的会计信息应当与财务会计报告信息使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计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。”

三、明晰性原则

《企业会计准则——基本准则》对明晰性(clarity)原则的表述是:“企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和利用。”强调明晰性原则是由会计核算的目的决定的。我们知道,会计核算的目的之一是要向与企业有关的各个方面提供有用的会计信息,而要做到这一点,就必须要求企业的会计信息能够清晰、完整地反映企业经济活动的来龙去脉。如果因为企业提供的会计信息清晰度不高而使信息使用者无法使用,则不仅会给信息使用者造成困难,而且对提供信息的企业也是一种损失。

另外,为了保证企业提供的会计信息符合客观性原则的要求,还需要通过特定的方法对会计信息及其产生的过程进行审查和验证。这就需要企业的会计记录准确、清晰,会计凭证和账簿要据实填制和登记,账户对应关系清楚,文字摘要属实,手续齐备,程序合理。

四、可比性原则

《企业会计准则——基本准则》对可比性(comparability)原则的表述是:“企业提供的会计信息应当具有可比性。”

按照新的《企业会计准则——基本准则》,可比性原则有两个方面的要求:

第一,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。确需变更的,应当在附注中予以说明。

第二,不同企业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,以确保会计信息口径一致、相互可比。

坚持可比性原则,可以使企业连续几个会计期间的会计信息对经营决策有使用价值,还可以使不同会计期间的会计报表和会计信息进行纵向的分析和对比;也可以防止个别企业或个别人利用会计方法的变动,人为地操纵体现企业财务状况的指标如成本、利润等以粉饰企业的财务状况和财务成果的情况。

另外,对于不同企业,特别是同一行业内部的不同企业之间,应当采用规定的会计政