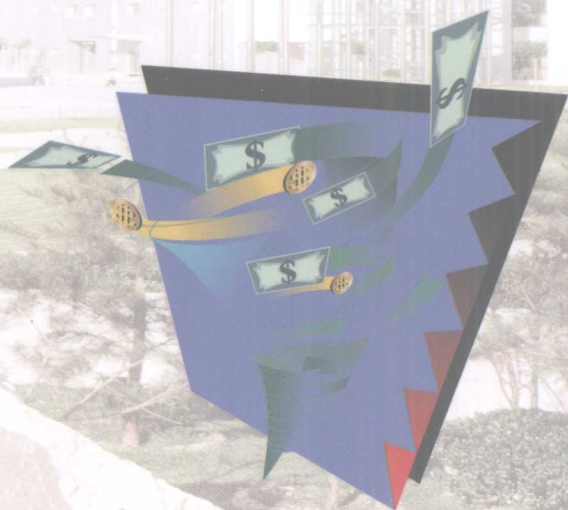


财务报表革命

陈敏 编著



中国财政经济出版社

财 务 报 表 革 命

陈敏 编著

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表革命/陈敏编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1577 - 8

I. 财… II. 陈… III. 会计报表 - 基本知识 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 065826 号

责任编辑: 樊清玉

责任校对: 张全录

封面设计: 邹海东

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 11.25 印张 200 000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1577 - 8/F · 1367

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前言

国际会计准则理事会（IASB）和美国财务会计准则委员会（FASB）共同意识到：会计规范的派别差异与区域差异极大地阻碍了经济资源的国际间融通。为此，设立了两大会计准则协调项目组，财务报表列报的改进协调是该项目的子项目。

该项目的目标是：改进“财务报表列报”，构建高质量的财务信息列报会计准则，消除采用“国际财务报告准则”的企业与采用“美国公认会计原则”的企业间财务列报格式、列报方法、列报内容等差异，使不同地域、不同国家的企业财务报表对使用者的认知发挥同等效用。

2008年10月16日协调项目组发表了长达168页的“改进财务报表列报咨询建议”（以下简称“建议”）；2009年是方案的讨论与征求意见阶段；2010年是方案正式定稿阶段；2011年1月1日开始在全球范围的上市公司实施。

这套改进的财务报表列报方案，对现行的财务报表结构进行了颠覆性的变革，其目的是为报表使用者绘制一幅联系紧密的企业经济活动的财务图画；分解对未来现金流量预测的有用信息；有助于报表使用者评价企业的流动性与财务弹性。

本书从我国会计界人士的专业基础出发，对“改进财务报表列报咨询建议”中的重要观点和难点进行了中国化的梳理与解释；尽可能具体地展示未来财务报表列报的模型，包括总体框架模型与个别报表模型；介绍在上述模型基础上的财务报表分析工具——财务状况调整表。通过调整表，报表使用者能够了解：企业各项“资产”、“费用”用于何种活动；各项负债源于何种活动；各项活动与企业核心目标的关系；各项活动与企业获利能力存在何种关系；各项活动与企业现金流量存在何种关系。这些信息对报表使用者预测企业未来现金流量金额、时间、不确定性具有十分重要的作用。



本书是“山雨欲来”的前风，旨在向我国会计职业界（包括执业界的CPA）与教育界传递即将到来的财务报表列报革命讯息。一方面传播财务报表列报改进方案的指导思想；另一方面让我国会计界人士作好财务报表革命的思想准备；再一方面推动我国对国际财务报表列报准则制定的参与工作。

由于该方案入门比较费解，因此本书对“改进财务报表列报咨询建议”的报表模型例题进行了系统的梳理。这套模型较之传统模型复杂得多，尤其是调整表是这套方案分析价值的突出体现。调整表将两张或三张报表横向贯通，以揭示两张期间表与两个时点的财务状况逻辑关系，构成了一幅联系紧密的企业经济活动的财务图画。

陈彦达、杨辉、孙娜、王晓钊参与了部分英文资料整理工作，赵小鹿副教授对本书专业术语给予了有益的建议。

由于编著者水平有限，加之内容很新，需要逐渐消化，书中错误在所难免，恳请指正。

作 者

2009 年 5 月

目 录

第 1 章 革命的缘起	(3)
1.1 变革的背景	(3)
1.2 变革的目标	(5)
1.3 财务报告目标的变革	(6)
第 2 章 变革的主要原因	(7)
2.1 现行资产负债表的缺陷	(8)
2.2 现行利润表的缺陷	(11)
2.3 现行现金流量表的缺陷	(13)
2.4 现行所有者权益变动表的缺陷	(17)
2.5 现行报表列报缺陷总结	(20)
第 3 章 变革的内容	(24)
3.1 财务报表框架变革的目标	(24)
3.2 财务报表使用者的变革	(25)
3.3 报表名称的变革	(26)
3.4 列报模式的变革	(27)
第 4 章 财务报表结构设计	(30)
4.1 财务报表结构设计目标	(30)



4.2	各类活动的界定	(35)
4.3	报表内容的分类	(43)
第5章	财务报表的具体变革	(49)
5.1	财务状况表的变革	(49)
5.2	综合收益表的变革	(60)
5.3	现金流量表的变革	(72)
5.4	所有者权益变动表的变革	(80)
第6章	调整表——财务报表的分析工具	(82)
6.1	现金流量与综合收益调整表	(84)
6.2	综合收益矩阵表	(92)
6.3	财务状况调整表	(96)
第7章	建议模型的转换	(103)
7.1	工商企业释例	(103)
7.2	金融服务企业释例	(134)
附录:	征求“建议”模型的具体问题	(171)

财务报表结构的颠覆

财务状况表	综合收益表	现金流量表
经营活动	经营活动	经营活动
营业活动资产、负债	营业活动收入、费用	营业活动现金流量
投资活动资产、负债	投资活动收入、费用	投资活动现金流量
筹资活动	筹资活动	筹资活动
筹资活动资产	筹资资产收入	筹资资产现金流量
筹资活动负债	筹资负债费用	筹资负债现金流量
所得税	所得税 持续经营（包括经营与筹资活动）	所得税
终止经营	终止经营 税后净收益	终止经营
	其他综合收益	
权益	税后综合收益总额	权益

- 上述财务报表结构变革的主旨：
 - 反映企业拥有的经济资源（资产）和对其资源的要求权（债务和所有者权益）；
 - 反映企业取得、占有、耗费经济资源的活动情况、活动结果及其环境变化的影响；
 - 打通各张报表之间联系，帮助报表使用者分析相同性质的活动对资产负债、盈利亏损以及现金流量的影响，以合理地预测企业未来现金流量、综合业绩、财务状况，提高财务报表的有用性与透明度；
 - 充分分解财务信息，将不同性质的活动与相同性质活动中的不同内容进行分解，使报表使用者能够分辨出：各项“资产”、“负债”用于何种活动？该项活动与企业核心目标是何种关系；该项活动与企业获利能力的关系；该项活动与企业现金流量的关系等；
 - 在每一份财务报表中应尽可能采用相同的方式对各个项目加以分类、标识和加总，以便在各个项目的层次上披露单个资产、负债、收入、费用和现金流量项目之间的内在联系。
- 上述报表结构适用于除下述主体外的以营利为目的的经济主体：私营企业、非盈利组织、非对外融资的经济实体、养老基金等。



第1章 革命的缘起

1.1 变革的背景

- 2001年，国际会计准则理事会（IASB）和美国财务会计准则委员会（FASB）向各自的日程里添加了一个财务报告的项目，并相互独立地进行了研究。
- 2004年，IASB和FASB成立了两大准则协调项目组，达成了“国际财务报告准则与美国公认会计原则协调备忘录”；4月份制定了分三个阶段进行该项目的计划。
- 2008年10月16日IASB和FASB协调项目组发表了“改进财务报表列报咨询建议”。

- 财务报表列报项目计划的三个阶段：
 - A阶段将研究确定一套完整的财务报表以及列报期间。
 - B阶段将研究与财务报表信息列报和披露有关的更根本性问题，包括在每个主要财务报表中汇总和分解信息、定义总计数与小计数、重新考虑采用直接法或间接法披露经营现金流量。
 - C阶段将研究美国公认会计准则中的中期财务信息的列报和披露。
IASB也可能考虑IAS第34号《中期财务报告》中的要求。
- 现在处于哪个阶段？
B阶段。
- B阶段已完成果：
 - 2007年9月IASB发布了修订后的IAS第1号。对IAS第1号所作修订主要影响所有者权益变动情况列报以及综合收益的列报，使



IAS 第 1 号与 FASB 第 130 号公告《综合收益的报告》(SFAS130) 基本一致。

- 2008 年 10 月 16 日 IASB 和 FASB 协调项目组发表“改进财务报表列报咨询建议”。
- B 阶段后续工作：
 - 选择一些企业参加“建议”征求意见阶段的实地测试。参与的企业将尽可能按照 IASB 和 FASB 关于财务报表列报的初步意见重新编制两年的财务报表。
 - 项目组通过“建议”的反馈意见与实地测试结果，了解建议列报模式的成本和效益。
 - 在重新考虑“建议”涉及的问题后，发布该准则征求意见稿。
- A 阶段从何时开始、结束？
 - 2004 年 4 月开始；
 - 2005 年 12 月结束。
- C 阶段与 B 阶段的衔接。
 - IASB 和 FASB 计划在 B 阶段问题的研究上取得更大进展后再重新研究 C 阶段（中期报告）的范围。他们将会考虑是否研究和何时解决中期财务信息的列报以及其他 B 阶段没有研究的问题。
- 该联合项目的目的。
 - 该联合项目的目的是建立一个标准，用以指导财务报表信息的组织和列报。
- 该项目的结果。
 - 该项目的结果将直接影响企业的管理层如何将财务报表信息传达给使用者。
- 该项目研究成果拟定执行时间——2011 年 1 月 1 日。



1.2 变革的目标

- 构建高质量的财务信息列报会计准则，消除采用“国际财务报告准则”的企业与采用“美国公认会计原则”的企业间财务列报格式、列报方法、列报内容等差异，使不同地域、不同国家的企业财务报表对使用者的认知发挥同等效用。

- 高质量财务报表列报准则研究的主要方面：
 - 主要财务报表包含的财务信息——资产、负债、所有者权益、收入、费用、利得、损失和现金流量如何进行分类与汇总，以及披露哪些部分的小计和总计；
 - 财务报表附注包含的财务信息——用作财务报表信息补充披露的性质和程度；
 - 一套简化的中期财务报表应该包含的财务信息（既包括财务报表也包括相关的附注）；
 - 财务报表或相关附注应该包含的财务比率，如每股收益；
 - 作为财务报表补充的管理层的分类以及管理层评论；
 - 财务报告应该包含的非财务信息和财务预测信息；
 - 其他对报表使用者有用的信息。
- 为什么要统一列报格式、方法、内容？
 - 资本市场和投资机会的全球化要求使用同一套会计标准向全球的资金提供者披露财务信息。即使基本的确认和计量原则是相同的，不同的信息披露方式仍会导致不同的披露结果，使报表使用者难以比较不同会计主体的财务报表。



1.3 财务报告目标的变革

■ 财务报告的总体目标是提供与报告主体相关有用的财务信息，使现有和潜在的投资者、贷款人和其他债权人作出正确的经济决策。

- 权益投资者的关注。
 - 权益投资者最关注企业未来现金流量的数额、时间和不确定性，关注影响企业股价、现金流量等管理层的能力与职责的履行。因为：
 - 权益投资者期望通过现金分配和股价的上升或其他股权利益得到比他们的原始投入更多的现金。
 - 权益投资者拥有对管理者和管理者决策行为的投票权，因此他们关注企业的董事会和管理层有没有很好地履行其职责，以使委托给他们的资产得到高效和有益的使用。
- 债权人的关注。
 - 债权人也关注企业的未来现金流量的数额、时间和不确定性，关注影响企业偿债能力的现金流。
 - 债权人拥有权利影响或批准管理层的一些管理措施，因此他们也关注企业管理层有没有很好地履行其职责。
- 投资者的共同关注。
 - 企业拥有的经济资源（资产）和对其资源的求偿权（债务和所有者权益）；
 - 改变企业经济资源和对其资源求偿权的交易、事项和环境变化的信息；
 - 这些信息有助于资金提供者评估企业产生的净现金流入和评估管理层是否已有效地履行了其领导责任。
- 对资金提供者决策有用的信息，对其他的非资金提供者的财务报告使用者同样有用。



第2章 变革的主要原因

■ 现行报表的缺陷：

■ 现行报表不能充分反映各项经济活动对企业过去与未来的影响；

■ 现行财务报表列报框架与内容阻碍了报表使用者对企业的认知；

■ 报表使用者对报表信息需求的改变。

■ 报表使用者对报表关注点的转变：从“结果”转向“过程”。

● 本章以现行的主要报表为线索分析各张报表的缺陷：

- 资产负债表的缺陷；
- 利润表的缺陷；
- 现金流量表的缺陷；
- 所有者权益变动表的缺陷。

● 报表缺陷主要针对使用者对报表的理解：

- 完整性；
- 系统性；
- 逻辑性；
- 评价、决策有用性。



2.1 现行资产负债表的缺陷

- 现行的“资产负债表”相当于复式记账方法下总括的“丁字账”，将“借方余额”与“贷方余额”列示在“丁”字的两边，使之左右对等。因此，从英文字面上解释为“余额表”或者“平衡表”（BALANCE SHEET）。
- 分类简单：只反映是什么，没反映干什么。因为干什么能传递各项资产、负债的作用。
- 名称呆板。

- 从现行资产负债表格式看资产负债表的作用：
 - 比较消极，主要反映资产负债性质，如：存货、固定资产等；
 - 只提供流动性的分析信息：区分流动资产与非流动资产、流动负债与非流动负债。
- 没有按各项资产负债功能进行详细的分类：
 - 如各项“资产”、“负债”用于何种活动？
 - 该项活动与企业核心目标是何种关系？
 - 该项活动与企业获利能力存在何种关系？
 - 该项活动与企业现金流量存在何种关系？
- 资产负债表名称比较呆板：
 - 中文名称较之英文好些，能够说明该表反映的内容——资产、负债、权益的余额；
 - 英文名称（balance sheet）更加消极，只反映该张表的特征——资产 = 负债 + 所有者权益，或余额表。
- IAS 与 CAS 格式不同，但道理相通：
 - IAS 是上下平衡；逆流动性顺序列示。
 - CAS 是左右平衡；顺流动性顺序列示。

见表 2-1 和表 2-2。



表 2-1

现行资产负债表 (IAS)

	期末余额	期初余额
资产		
非流动资产		
固定资产		
在建工程		
商誉和其他无形资产		
递延所得税资产		
非流动资产合计		
流动资产		
现金		
应收账款		
存货		
可供出售金融资产		
持有待售资产		
其他流动资产		
流动资产合计		
资产合计		
权益和负债		
权益		
股本		
资本公积		
留存收益		
权益合计		
非流动负债		
长期借款		
计提养老金等		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
流动负债		
短期借款		
应付账款		
预收账款		
应交所得税		
向联营企业负债		
分类为持有待售		
其他流动负债		
流动负债合计		
负债合计		
权益和负债总额		



表 2-2

现行资产负债表 (CAS)

资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益	期末 余额	年初 余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付账款			预收账款		
应收股利			应付职工薪酬		
应收利息			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
其中：消耗性生物资产			其他应收付款		
一年内到期的非流动资产			预计负债		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
投资性房地产			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
长期应收款			专项应付款		
固定资产			递延所得税负债		
在建工程			其他非流动负债		
工程物资			非流动负债合计		
固定资产清理			负债合计		
生产性生物资产			所有者权益：		
油气资产			实收资本或股本		
无形资产			资本公积		
开发支出			盈余公积		
商誉			未分配利润		
长期待摊费用			减：库存股		
递延所得税资产			所有者权益合计		
其他非流动资产					
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益合计		