



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校“十二五”规划教材 经济管理系列



财务报表分析

王 萍 于 健 编著

赠送课件

(第2版)

CAIWU BAOBIAO FENXI



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtu.com.cn>

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
高等学校“十二五”规划教材·经济管理系列

财务报表分析

(第2版)

王 萍 于 健 编著

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

会计人员不但要掌握专业基础知识,还要学会充分利用财务报表所揭示的信息。只有掌握财务报表分析的技巧,才能充分发挥会计参与企业经济管理的职能,为报表使用者的经济决策提供重要依据。

本书根据最新发布的企业会计准则体系进行了全面修订,在保持原有风格的基础上,注入了新知识、新理念、新案例。本书可作为高等院校经济学类、管理学类各专业本科生和研究生的教学用书,也可作为会计人员后续教育的教学用书,对于各类企业经济管理人员、会计人员的实际工作和会计知识的学习也有一定的参考价值。

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 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析 / 王萍, 于健编著. —2 版. —北京: 北京交通大学出版社: 清华大学出版社, 2013. 8

(高等学校“十二五”规划教材·经济管理系列)

ISBN 978-7-5121-1633-7

I. ①财… II. ①王… ②于… III. ①会计报表-会计分析-高等学校-教材
IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 212118 号

责任编辑: 解 坤

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414

印刷者: 北京时代华都印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×260 印张: 20.25 字数: 506 千字

版 次: 2013 年 8 月第 2 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-1633-7/F·1251

印 数: 1~3 000 册 定价: 36.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

代 序

经济与社会的不断发展为理论工作者的研究提供了肥沃的土壤，他们一方面从中吸取有益成分，另一方面进一步推动理论的完善和发展。

近年来，我国高等教育的各个领域和学科都发生着日新月异的变化，在教育思想和观念、教育方法和手段等方面都有了较大的进步，取得了丰硕成果。课程教学改革的推进、大学教育国际化进程的加快，双语教学的展开，案例教学的引用，教学方法、方式的灵活多样，对教材内容也提出了更新更高的要求。

北京交通大学出版社长期以来致力于高等教育所需教材的建设和出版，特别是在经济管理学科领域，优秀品种数量多、销量大，在业界具有良好的声誉。此次出版社根据当前高等教育的实际需求，结合社会发展的需要，对已有产品进一步优化、整合、完善、再版，形成一套紧跟国际发展步伐又适合我国国情的“高等学校‘十二五’规划教材·经济管理系列”教材。

该系列教材涉及市场营销、财会、人力资源等专业，具体包括约 20 种。参编者都是多年来一直从事一线教学的专职教师，具有丰富的教学经验和写作经验。

该系列教材具有以下特点。

1. 在内容选取上，进一步优化阅读材料，精选案例分析，合理安排课后练习，从而使其更加充实和完善。该系列教材多数是以往深受广大一线教师所喜欢的长销书的再版，单本书最高销量已经超过 8 万册。

2. 在编写风格上，突出基础性和先进性，反映时代特征，强调核心知识，结合实际应用，理论与实践相结合。

3. 在内容阐述上，强调基本概念、原理及应用，层次分明，突出重点，注重学生知识运用能力和创新意识的培养。

4. 配套教学资源丰富，出版社为编者、读者、发行者提供了一个及时、方便的交流平台。

该系列教材的出版不仅进一步适应了高等学校经济与管理类专业的本科教学需要，也为广大从事经济、贸易、财会等工作的人员提供了更新更好的参考读物，相信一定会得到广大读者的认同。

中国工程院院士
技术经济专家
北京交通大学教授

徐杰波
2013.4.2

前言

PREFACE

《财务报表分析》自2004年9月首次出版之后,得到了众多高等院校老师和学生以及其他读者的认可与厚爱。本教材多次印刷,并成为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。由于2006年2月,财政部发布了新的企业会计准则,为了满足会计信息使用者以及高等院校教学的需要,于2008年8月根据新发布的企业会计准则对教材进行了全面修订,修订后的《财务报表分析》依然受到读者的好评,为感谢广大读者的支持,我们决定把近年来的教学积累分享给读者,在修订版的基础上,注入新知识、新理念、新案例,进行再版。

再版后的《财务报表分析》仍保持被读者所认可的风格,在阐述财务报表分析基本理论的基础上,以系统介绍财务报表分析基本方法为主线,引用JDSN上市公司的年报数据解释分析方法的运用,并贯穿全书,突出了财务报表分析的清晰直观性;每章都有近年我国上市公司的一些典型事例,吸引读者的注意力,增进了财务报表分析的趣味可读性;最后以万科企业股份有限公司2011年报作为综合案例,演示了财务报表分析的全过程,体现了财务报表分析的具体操作性;全书试图从报表使用者的不同角度进行透视,力求与报表使用者相关,扩大了财务报表分析的应用广泛性。

再版后的《财务报表分析》主要的变化是更新案例、增加案例讨论和练习题。更新案例,目的是突出案例的时效性,增强教材的时代感;增加案例讨论,旨在引导学生思考相关问题,培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力;增加练习题,意在帮助学生充分吸收所学知识,提高学生的应用能力。

本书可作为高等院校经济学类、管理学类各专业本科生和研究生的教学用书,也可作为会计从业人员后续教育的教学用书。本书对各类企业的管理人员、会计人员的实际工作和会计知识的学习也有一定的参考价值。

本书在编写过程中还吸收借鉴了国内外最新财务报表分析的研究成果和已有财务报表分析教材的精华,在此表示感谢!

书中如有不当之处,敬请批评指正。

编者

2013年8月

目 录

CONTENTS

第1章 财务报表分析概述	(1)
1.1 财务报表分析的含义和目的	(1)
1.1.1 财务报表分析的含义	(1)
1.1.2 财务报表分析的目的	(1)
1.2 财务报表分析的信息基础	(3)
1.2.1 财务报表分析的会计信息	(3)
1.2.2 财务报表分析的其他信息	(3)
1.3 财务报表分析的基础知识	(4)
1.3.1 会计基本假设	(4)
1.3.2 会计基础	(5)
1.3.3 会计信息质量要求	(5)
1.3.4 会计要素	(7)
1.3.5 会计要素计量属性	(9)
1.3.6 会计规范体系	(10)
1.4 财务报表分析的基本方法	(11)
1.4.1 趋势分析法	(11)
1.4.2 比率分析法	(13)
1.4.3 因素分析法	(14)
1.5 财务报表分析的基本步骤与原则	(15)
1.5.1 财务报表分析的基本步骤	(15)
1.5.2 财务报表分析的基本原则	(16)
◇ 综合案例 从年报中看中石油的投资价值	(17)
◇ 复习思考题	(18)
◇ 练习题	(19)
第2章 财务报表的背景资料分析	(21)
2.1 附注分析	(21)
2.1.1 附注的作用	(21)
2.1.2 附注的主要内容	(22)
2.1.3 附注的局限性	(23)
2.1.4 附注重点项目分析	(23)
2.2 审计报告分析	(31)

2.2.1 审计报告的含义	(31)
2.2.2 审计报告的内容与格式	(32)
2.2.3 审计报告的类型及分析	(32)
2.2.4 审计报告的局限性	(38)
2.3 合并财务报表分析	(39)
2.3.1 合并财务报表及作用	(39)
2.3.2 合并财务报表的特点及种类	(40)
2.3.3 合并财务报表的合并范围	(41)
2.3.4 合并财务报表的局限性	(44)
2.3.5 合并财务报表重点项目分析	(45)
2.4 上市公司公开披露的信息分析	(46)
2.4.1 上市公司信息披露的基本原则	(46)
2.4.2 上市公司信息披露的主要内容及分析	(47)
◇ 综合案例 春兰股份关联方交易的盛宴	(48)
◇ 复习思考题	(50)
◇ 练习题	(50)
第3章 资产负债表分析	(53)
3.1 资产负债表概述	(53)
3.1.1 资产负债表的性质	(53)
3.1.2 资产负债表的作用	(53)
3.1.3 资产负债表的结构	(54)
3.2 资产负债表的质量分析	(56)
3.2.1 资产的质量分析	(56)
3.2.2 流动负债质量分析	(69)
3.2.3 非流动负债质量分析	(73)
3.2.4 所有者权益质量分析	(73)
3.3 资产负债表趋势分析	(75)
3.3.1 资产负债表水平分析	(75)
3.3.2 资产负债表垂直分析	(79)
◇ 综合案例 四川长虹应收账款居高不下的隐患	(84)
◇ 复习思考题	(85)
◇ 练习题	(86)
第4章 利润表分析	(89)
4.1 利润表概述	(89)
4.1.1 利润表的性质	(89)
4.1.2 利润表的作用	(90)
4.1.3 利润表的结构	(91)
4.2 利润表的质量分析	(93)
4.2.1 利润表的重点项目分析	(93)

4.2.2 利润质量恶化的表现形式	(102)
4.3 利润表趋势分析	(105)
4.3.1 利润表水平分析	(105)
4.3.2 利润表垂直分析	(106)
◇ 综合案例 身陷“双面胶”困局之中的两面针	(108)
◇ 复习思考题	(109)
◇ 练习题	(109)
第5章 现金流量表分析	(112)
5.1 现金流量表概述	(112)
5.1.1 现金流量表的性质	(112)
5.1.2 现金流量表的作用	(113)
5.1.3 现金流量表的结构	(113)
5.2 现金流量表重点项目分析	(116)
5.2.1 经营活动产生的现金流量分析	(116)
5.2.2 投资活动产生的现金流量分析	(117)
5.2.3 筹资活动产生的现金流量分析	(119)
5.2.4 汇率变动对现金的影响分析	(119)
5.2.5 补充资料分析	(119)
5.3 现金流量表的质量分析	(121)
5.3.1 经营活动产生的现金流量的质量分析	(122)
5.3.2 投资活动产生的现金流量的质量分析	(123)
5.3.3 筹资活动产生的现金流量的质量分析	(124)
5.3.4 现金及现金等价物净增加额的质量分析	(124)
5.3.5 净利润质量的分析	(125)
5.3.6 企业未来状况分析	(125)
5.4 现金流量表的趋势分析	(126)
5.4.1 现金流量表水平分析	(126)
5.4.2 现金流量表垂直分析	(129)
◇ 综合案例 “超日太阳”资金链断裂的背后	(133)
◇ 复习思考题	(134)
◇ 练习题	(135)
第6章 所有者权益变动表	(137)
6.1 所有者权益变动表概述	(137)
6.1.1 所有者权益变动表的性质	(137)
6.1.2 所有者权益变动表的作用	(137)
6.1.3 所有者权益变动表的结构	(138)
6.2 所有者权益变动表重点项目分析	(141)
6.2.1 会计政策变更和前期差错更正项目分析	(141)
6.2.2 直接计入所有者权益的利得和损失项目分析	(142)

6.2.3 所有者投入和减少资本项目分析	(142)
6.2.4 利润分配项目分析	(143)
6.2.5 所有者权益内部结转项目分析	(144)
6.3 所有者权益变动表的趋势分析	(145)
6.3.1 所有者权益变动表水平分析	(145)
6.3.2 所有者权益变动表垂直分析	(147)
◇ 综合案例 融资助力万科所有者权益高速增长	(148)
◇ 复习思考题	(149)
◇ 练习题	(149)
第7章 偿债能力分析	(152)
7.1 偿债能力分析的意义	(152)
7.2 短期偿债能力分析	(153)
7.2.1 营运资金	(153)
7.2.2 流动比率	(154)
7.2.3 速动比率	(155)
7.2.4 现金比率	(156)
7.2.5 现金流动负债比	(157)
7.2.6 现金负债总额比	(157)
7.2.7 影响短期偿债能力的因素	(158)
7.3 长期偿债能力分析	(158)
7.3.1 资产负债率	(158)
7.3.2 产权比率	(160)
7.3.3 有形净值债务率	(161)
7.3.4 已获利息倍数	(162)
7.3.5 非流动负债与营运资金比率	(163)
7.3.6 影响长期偿债能力的因素	(164)
◇ 综合案例 华锐债：馅饼还是陷阱	(164)
◇ 复习思考题	(165)
◇ 练习题	(166)
第8章 盈利能力分析	(169)
8.1 盈利能力分析的意义	(169)
8.2 企业盈利能力分析	(170)
8.2.1 销售毛利率	(170)
8.2.2 销售利润率	(171)
8.2.3 总资产报酬率	(172)
8.2.4 资本保值增值率	(173)
8.2.5 成本费用利润率	(173)
8.3 投资者获利能力分析	(174)
8.3.1 净资产收益率	(174)

8.3.2 每股收益	(174)
8.3.3 市盈率	(176)
8.3.4 每股净资产	(177)
8.3.5 市净率	(177)
8.3.6 股利发放率	(178)
8.3.7 现金股利保障倍数	(178)
◇ 综合案例 长城比亚迪净利润相差 60 倍	(179)
◇ 复习思考题	(180)
◇ 练习题	(180)
第 9 章 营运能力分析	(183)
9.1 营运能力分析的意义	(183)
9.2 营运能力指标分析	(184)
9.2.1 应收账款周转率	(184)
9.2.2 存货周转率	(185)
9.2.3 营业周期	(186)
9.2.4 流动资产周转率	(187)
9.2.5 固定资产周转率	(187)
9.2.6 总资产周转率	(188)
◇ 综合案例 “类金融”模式下苏宁电器的营运资金周转	(189)
◇ 复习思考题	(190)
◇ 练习题	(192)
第 10 章 获现能力分析	(194)
10.1 获现能力分析的意义	(194)
10.2 获现能力指标分析	(195)
10.2.1 销售获现比率	(195)
10.2.2 每股经营活动现金净流量	(195)
10.2.3 资产现金流量比率	(196)
10.2.4 现金满足投资比率	(196)
◇ 综合案例 赊销与海外扩张背后的资金链危局	(197)
◇ 复习思考题	(198)
◇ 练习题	(199)
第 11 章 财务报表综合分析	(202)
11.1 综合分析概述	(202)
11.2 沃尔比重评分法	(203)
11.3 综合评分法	(204)
11.4 杜邦分析法	(207)
◇ 综合案例 无息负债经营格局下的格力电器	(210)
◇ 复习思考题	(212)
◇ 练习题	(213)

第 12 章 成本费用报表分析	(215)
12.1 成本费用报表分析的意义	(215)
12.2 产品生产成本表分析	(216)
12.2.1 产品生产成本表的性质	(216)
12.2.2 产品生产成本表分析	(218)
12.3 主要产品单位成本表分析	(222)
12.3.1 主要产品单位成本表的性质	(222)
12.3.2 主要产品单位成本表的分析	(223)
12.4 费用报表分析	(225)
12.4.1 制造费用明细表分析	(225)
12.4.2 销售费用明细表分析	(227)
12.4.3 管理费用明细表分析	(230)
12.4.4 财务费用明细表分析	(233)
◇ 综合案例 上市公司 2011 年度期间费用变动分析	(235)
◇ 复习思考题	(236)
◇ 练习题	(237)
第 13 章 案例分析	(240)
13.1 案例资料——万科 2011 年度报告	(240)
13.2 案例分析方法	(287)
参考文献	(311)
教学建议	(312)

第1章

财务报表分析概述

学习提要

充分利用财务报表所揭示的信息，使之成为经济决策的重要依据，是财务报表分析的主题。本章系统介绍了财务报表分析的含义和目的，财务报表分析的信息基础，财务报表分析的基础知识，财务报表分析的基本方法，财务报表分析的基本步骤和原则。

1.1 财务报表分析的含义和目的

决策面向未来，决策需要进行缜密的分析判断。会计信息与决策有密切的关系，是决策过程中不可或缺的依据。财务报表分析的根本目标，就是充分利用财务报表所揭示的信息，使之成为经济决策的重要依据。

1.1.1 财务报表分析的含义

财务报表是企业经营活动的缩影，是传递会计信息的工具。就财务报表本身而言，它并不能成为会计信息使用者决策的依据，尤其是在社会经济现象复杂多变的情况下。因此，要使财务报表与其他工具一样，能对那些有能力并且愿意用心去研究的使用者有直接的助益，成为其制定决策的有用工具，就需要对财务报表加以整理分析，找出其中所包含的信息。

财务报表分析是以企业的财务报表和其他资料为基本依据，采用专门的分析工具和方法，从财务报表中寻找有用的信息，有效地寻求企业经营和财务状况变化的原因，从而对企业的财务状况、经营成果和现金流量进行综合与评价的过程。

不同的财务报表表达着不同的内容，所发挥的作用各有侧重。财务报表分析的意义在于：将大量的财务报表数据转换成对特定决策有用的信息，评价企业的财务实力、经营业绩、管理效率及企业的风险和前景，为利益相关者进行决策提供依据。

1.1.2 财务报表分析的目的

财务报表分析的主体是指“谁”进行财务报表分析，实际上就是与企业存在直接或间接利益关系的组织或个人，即利益相关者。主要包括：企业的投资者、债权人、经营者、政府机构及其他与企业有利害关系的人士等。由于财务报表使用者与企业利益关系的程度不同，实现自身财务利益的具体途径和方式不同，所关心的重点是不相同的。因而，决定了企业财务报表分析的目的不同。

1. 从投资者角度看

投资者包括现有和潜在投资者。现有投资者作为企业永久性资本的出资者，自然要对投资风险和投资回报进行判断和估计。在所有权与经营权相对分离的情形下，财务报表成了他们可以从企业管理当局那里获得有用信息、进行风险判断、选择投资决策方案的重要媒介。现有投资者在决定是购买、持有还是转让对某一企业投资时，需要估计企业的未来收益与风险水平。因此，现有投资者最为关心的是企业的盈利能力、管理效率和投资的回报率。潜在投资者也需要相关的财务信息帮助他们在竞争性的投资机会中作出选择。

2. 从债权人角度看

债权人因为不能参与企业剩余收益的分享，决定了债权人必须首先对其贷款的安全性予以关注。对企业而言，具有长期获利能力及良好的现金流动性是企业按期清偿长期贷款及利息的基础。因此，债权人最为关心的是在债务到期之日，企业是否有足够的支付能力及财务稳定性，以保证其本息能够及时、足额地得以收回。短期债权人对企业现金流性的关注甚于对获利能力的关心。

3. 从经营者角度看

经营管理者作为受托责任人，肩负着受托经营管理的责任。受托责任的完成和履行情况最终是以财务报表的形式呈现出来的。因此，经营者最为关心企业经营理财的各个方面，包括营运能力、偿债能力、盈利能力、社会贡献能力及未来的发展趋势等信息，以便及时发现问題，为企业可持续发展制定合理的企业发展战略和策略。

4. 从员工角度看

员工通常与企业存在着长久、持续的关系，是最直接的利益相关者。企业的稳定性、职业的保障程度、工作环境的优劣和争取高薪水平的前景，直接影响着员工的切身利益。因此，企业是否具有稳定的获利能力是其关心的重点。

5. 从审计人员角度看

审计人员作为财务报表的鉴证者，要对财务报表的质量作出专业的判断和评价。为规避审计风险，审计人员最关心企业编制的财务报表是否遵守《会计准则》和《公司法》的相关规定，财务报表是否具有可靠性和公允性等。

6. 从政府部门角度看

政府部门既是财务报表编制规范的制定者，又是财务报表的使用者。税务管理部门需要确定企业的纳税所得额，对企业的销售和盈利水平感兴趣；证监会可能对公司的盈利能力和关联方交易感兴趣。

7. 从供应商角度看

供应商如果通过赊销的方式出售产品，即成为公司的债权人。供应商最为关心的是客户的到期支付能力，而客户的信用度取决于客户类别（个人/企业）、规模及信用期限的长短。大多数供应商对客户的短期偿债能力感兴趣，而某些供应商由于与客户存在着较为持久、稳固的经济联系，他们又对客户的长期偿债能力感兴趣。

8. 从竞争对手角度看

竞争对手渴望获取关于公司财务状况的会计信息及其他信息，借以判断公司间的相对效率。同时，还可为未来可能出现的公司兼并提供信息。因此，他们对企业财务状况的各个方面均感兴趣，如毛利率、提供给客户的信用期限、销售增长的速度等。

综上所述,财务报表分析的主要目的,就是说明、评价和预测企业的财务状况、经营成果、现金流量等,为报表使用者提供决策依据。

1.2 财务报表分析的信息基础

财务报表分析的基本依据除财务报表所揭示的会计信息以外,用于揭示与财务报表直接或间接相关的财务或非财务信息,也是财务报表分析的信息基础。

1.2.1 财务报表分析的会计信息

财务报表分析依据的主要信息来自于财务报表。财务报表所提供的信息,不但是报表使用者进行决策的依据,也是国家进行国民经济宏观管理的重要依据。

根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》的规定,为了达到使财务报表对有关决策有用和评价企业管理层受托责任的目标,一套完整的财务报表至少应当包括“四表一注”,对外报送的财务报告如图1-1所示。

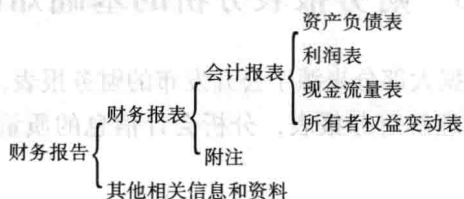


图 1-1 对外报送财务报告

以上描述的是对外报送财务报告所提供的会计信息,除此之外,企业还需编制对内报送的成本费用报表,提供成本分析所需的会计信息,如图1-2所示。

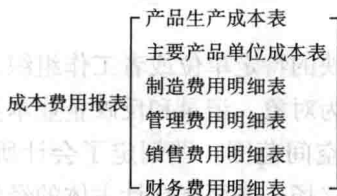


图 1-2 对内报送成本费用报表

1.2.2 财务报表分析的其他信息

除财务报表揭示的会计信息外,财务报表分析还需借助其他信息。

1. 审计报告

审计报告是注册会计师根据独立审计准则的要求,对企业财务报表的合法性、公允性和一贯性作出的独立鉴证,可增强财务报表的可信性,是报表使用者判断上市公司财务报表真实程度的重要依据。

2. 政策信息

主要包括产业政策、价格政策、信贷政策、分配政策、税务法规、财务法规、金融法规等,从企业的行业性质、组织形式等方面分析企业财务对政策法规的敏感程度,合理揭示经

济政策调整及法律法规变化对企业财务状况与经营业绩的影响。

3. 市场信息

主要包括消费品市场、生产资料市场、资本市场、劳动力市场、技术市场等，其中任何一部分都与企业财务及经营相关。因此，在进行企业财务报表分析时必须关注商品供求与价格对企业的销售数量与收入的影响，劳动力供求与价格对企业的人工费用、企业损益的影响，技术市场的供求与价格对无形资产规模、结构及相关费用和收入的影响，以便能从市场环境的变化中揭示企业财务状况的成因及其变化趋势。

4. 行业信息

主要是企业所处行业的相关产品、技术、规模、财务、经营和效益等方面的情况，以及所处行业竞争对手的情况。因此，在进行企业财务报表分析时，应关注行业平均水平、先进水平及行业前景信息，以便合理预测企业财务状况与经营业绩的变化趋势，为决策者提供可靠的决策依据。

1.3 财务报表分析的基础知识

财务报表分析使用的数据大部分来源于公开发布的财务报表，正确理解财务报表是财务报表分析的前提。因此，要理解财务报表，分析会计信息的质量，就应当掌握会计的基础知识。

1.3.1 会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等，都以会计基本假设为依据。

1. 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位或者工作组织。在会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

会计主体规范了会计工作的空间范围。即划定了会计所要处理的各项交易或事项的范围，明确了会计把握会计处理的立场，进而将会计主体的经济活动与会计主体经营者的经济活动区分开来。

会计主体，可以是独立法人，也可以是非法人（如合伙经营活动）；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分（如企业的分公司、分厂）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

2. 持续经营

持续经营是指在可预见的未来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果能够判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并应在财务报告中作相应的披露。

会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营规范了会计工作的时间范围。

3. 会计分期

会计分期是指会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度的起讫日期采用公历日期。半年度、季度和月度称为会计中期。

会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编制财务会计报告，从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

会计分期规范了会计核算的时间间隔。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、预收、预提、待摊等会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量是指会计核算应当采用货币作为计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

货币计量规范了会计核算采用的计量单位。企业会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

应注意的是，货币计量是以货币价值不变、币值稳定为前提条件的。

1.3.2 会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

权责发生制是相对于收付实现制的会计基础，贯穿于整个企业会计准则体系的总过程，属于财务会计的基本问题，层次较高，统驭作用强。

1.3.3 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用而应具备的基本特征。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、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。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下两点。

① 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

② 在符合重要性和成本效益原则的前提下, 保证会计信息的完整性, 其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整, 不能随意遗漏或者减少应予披露的信息, 与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关, 有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息质量的相关性要求, 需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中, 充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是, 相关性是以可靠性为基础的, 两者之间并不矛盾, 不应将两者对立起来。也就是说, 会计信息在可靠性的前提下, 尽可能地做到相关性, 以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了, 便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品, 在强调会计信息的可理解性要求的同时, 还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识, 并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息, 如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂, 但其与使用者的经济决策相关, 企业就应当在财务报告中予以充分披露。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义。

① 同一企业不同时期可比。是指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。但是, 满足会计信息可比性要求, 并非表明企业不得变更会计政策, 如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息, 可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况, 应当在附注中予以说明。

② 不同企业相同会计期间可比。是指不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项, 应当采用规定的会计政策, 确保会计信息口径一致、相互可比, 以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告, 不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实际工作中, 交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以, 会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项, 就必须根据交易或事项的实质和经济现实, 而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如: 融资租入固定资产、售后回购、合并会计报表范围的确定、关联方关系的判断等, 就应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算, 才会为会计信息使用者提供决策有用的会计信息。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此作出决策, 该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断, 企业应当根据其所处环境和实际情