

本书受“华北电力大学中央高校基本科研业务费”(项目号:09MR38)的资助

企业财务报告编制的 理念与操作

张莉萍 著

 中国统计出版社
China Statistics Press

本书受“华北电力大学中央高校基本科研业务费”(项目号:09MR38)的资助

企业财务报告编制的 理念与操作

张莉萍 著



中国统计出版社
China Statistics Press

图书在版编目(CIP)数据

企业财务报告编制的理念与操作 / 张莉萍著.

—北京: 中国统计出版社, 2014.2

ISBN 978—7—5037—7051—7

I. ①企… II. ①张… III. ①企业管理—会计报表—编制 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 013917 号

企业财务报告编制的理念与操作

作 者/张莉萍

责任编辑/尹 伊

封面设计/李雪燕

出版发行/中国统计出版社

通信地址/北京市丰台区西三环南路甲 6 号 邮编/100073

电 话/邮购(010)63376909 书店(010)68783171

网 址/<http://csp.stats.gov.cn>

印 刷/河北天普润印刷厂

经 销/新华书店

开 本/787×1092mm 1/16

字 数/388 千字

印 张/17.5

版 别/2014 年 2 月第 1 版

版 次/2014 年 2 月第 1 次印刷

定 价/38.00 元

版权所有。未经许可,本书的任何部分不得以任何方式在世界任何地区以任何文字翻印、拷贝、仿制或转载。
如有印装差错,由本社发行部调换。

前 言

编制企业财务报告是一项操作性、规范性很强的工作。而对于学习企业财务报告编制的读者来说,如果仅停留在操作层面,不仅会感到学习单调、乏味,而且会因编制财务报告时所遵循的企业会计准则的不断变化而感到无所适从。

本书试图阐述清楚枯燥、无趣的会计操作背后所遵循的一般规律,深入分析会计准则制定的意图,使读者在进行会计操作时有清晰的理念,不仅能看到每一项遵循企业会计准则的操作在财务报告中的结果,还能看到财务报告的结果对企业利益相关者的影响,从而站在决策者的高度看待财务报告的编制。

一、本书的特色

本书有四大特色。

第一大特色是始终围绕企业股东、债权人和管理层之间的关系,分析解读编制财务报告所遵循的理念。本书以股东、债权人和管理层之间的关系为基础,解读了与财务报告有关的多项重要内容。比如企业会计准则制定的意义、会计等式所体现的经济关系、财务报告中四张主表的作用、报表中各项目的分类、各项目的含义、各项目确认的条件以及各项目所采用的计量属性等。从股东、债权人和管理层之间的关系解读上述重要内容,可以使读者脱离财务报告编制的操作过程,直接站在股东和债权人角度,体会财务报告究竟传递了哪些重要商业信息,从而帮助读者逐步学会通过财务报告透视企业的商业运作。所以这本书对非会计人员了解使用财务报告非常有帮助。对会计、财务专业的学生而言,从股东、债权人和管理层之间关系角度学习财务报告的编制,就能看到枯燥的会计操作背后的经济意义,找到会计学习的乐趣和自己将来所从事工作的价值。

相比同类其他书籍,本书第二大特色是,强调了财务报表要素的确认、计量与报告,相对弱化了财务报表要素的记录。如此处理,除了因为财务报表要素的确认、计量与报告始终体现了利益相关者的关系,而对利益相关者关系的分析是本书的重点外,还因为当下企业信息化建设已经相当普遍、相当比例的会计分录由企业信息系统自动生成。交易和事项发生以后,决定借记或贷记哪个科目,已经不是会计人员的主要工作。一名合格的会计人员,要从报表层面而非会计分录层面掌握企业的经营管理活动,为决策提供支持。于是在章节安排上,每章都单设篇幅,在对交易和事项的经济意义深入分析基础上,阐述交易和事项发生后,何时对哪个报表要素进行确认,采用何种计量属性以及如何在报表中列报。另外再单设篇幅,解决会计分录的编制问题。

本书第三大特色是细致刻画了财务报告的逻辑结构。财务报告的逻辑结构是会计等式。不仅特定时点的会计等式细化后直接形成了资产负债表,而且一定会计期间内,会计等式所描述的资产负债表各项目的增减变化,分别构成了所有者权益变动表、利润表和现金流量表,以及

外部人所可能需要的其他任何财务报表。会计等式还是借贷记账法的基础。通过会计等式看待借贷记账法——这个几百年来在世界范围内具有最顽强生命力的记账方法,其精妙之处就会一目了然。读者只要学会用会计等式描述交易和事项,就会轻松掌握用借贷记账法记录交易和事项。

本书第四大特色是结构严谨、前后照应、环环相扣。由四张报表以及报表附注组成的财务报告,本身就具备严谨的结构。本书就财务报告问题在各章展开阐述时,力图做到章与章之间衔接紧密;同一内容在不同章节分别阐述时,做到前后照应;对某个问题进行深入阐述时,做到层层递进、环环相扣。

二、本书的结构

第一章以企业和企业利益相关者的分析为起点,从利益相关者决策需要出发,阐述了财务报告的作用、制定会计准则的意义、会计信息的质量要求、会计基础假设的必要性,分析了资产负债表等四张主表的作用以及它们之间的钩稽关系。

第二章从财务报告编制的逻辑顺序和操作程序两个方面描述了财务报告的编制过程。

从第三章到第九章,分别阐述了资产负债表中各资产项目的确认、计量、记录和报告。

第十章分析了企业与股东之外其他利益相关者的关系,在此基础上描述了负债的性质,并且以利益相关者为分类标准,阐述了不同负债的确认、计量、记录与报告。

第十一章以《公司法》为基础分析了所有者权益的分类标准以及各类所有者权益的含义,阐述了各类所有者权益的确认、计量、记录与报告。

第十二章阐述了利润表中收入和费用的确认、计量、记录与报告。

第十三章从外部决策者需要出发重新审视资产负债表、利润表各要素的确认、计量、记录与报告,另外介绍了所有者权益变动表的结构和编制方法,介绍了现金流量表的结构和编制方法,分析了现金流量表中现金流量分类的意义,解释了现金流量表各项目的含义。

另外,本书在第三章《货币资金与短期经营性债权》后增加了附录《增值税基本知识》,方便读者更深入地了解增值税税理。为了帮助读者认识到建造承包商对建造合同收入进行的特殊账务处理会影响其财务报表质量,在第本书十二章《收入费用和利润》后附加了《建造承包商对外财务报告存在的问题》一文对此进行深入分析。

本书适合会计、财务专业本科生、研究生作为教学参考书,适合会计、财务工作人员作为工作学习用书,适合非会计、财务专业学生,以及 MBA 学员作为财务会计学课程的教学用书。

由于作者水平有限,本书在撰写过程中难免出现错误和疏漏,诚挚欢迎读者批评指正。作者邮箱:zlp@ncepu.edu.cn

感谢中国统计出版社的陈悟朝先生和尹伊女士。他们用专业学识和严谨的工作态度,保证了本书的出版质量。

张莉萍

2013 年 11 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 企业、企业的利益相关者与财务报告	1
第二节 企业会计准则	4
第三节 会计信息的质量标准	6
第四节 财务报告的基础假设	10
第五节 财务报告的逻辑架构	13
第二章 财务报告编制过程	26
第一节 编制财务报告的逻辑顺序	26
第二节 编制财务报告的操作过程	34
第三章 货币资金与短期经营性债权	40
第一节 货币资金	40
第二节 应收账款	44
第三节 应收票据	50
第四节 其他短期经营性债权	53
附 录 增值税的基础知识	54
第四章 存货	61
第一节 存货概述	61
第二节 存货的确认与计量	63
第三节 存货的账务处理	73
第四节 存货的报告	84
第五章 固定资产	85
第一节 固定资产概述	85
第二节 固定资产的确认与初始计量	86
第三节 固定资产的后续计量与终止确认	89
第四节 固定资产的账务处理	97
第五节 固定资产的报告	106

第六章 无形资产	107
第一节 无形资产的初始确认与计量	107
第二节 无形资产的后续计量与处置	111
第三节 无形资产的账务处理	114
第四节 无形资产的报告	116
第七章 投资性房地产	117
第一节 投资性房地产的初始确认与计量	117
第二节 投资性房地产的后续计量	118
第三节 投资性房地产的转换与处置	121
第四节 投资性房地产的账务处理	124
第五节 投资性房地产的报告	130
第八章 对外投资(一)	131
第一节 对外投资概述	131
第二节 交易性金融资产	136
第三节 持有至到期投资	140
第四节 可供出售金融资产	146
第五节 对外报告	150
第九章 对外投资(二)	151
第一节 长期股权投资概述	151
第二节 直接投资形成长期股权投资	153
第三节 受让股权形成长期股权投资	157
第四节 长期股权投资的处置	166
第五节 长期股权投资的对外报告	167
第十章 负债	168
第一节 负债概述	168
第二节 面向供应商的负债	171
第三节 面向员工的负债	173
第四节 面向税务部门的负债	178
第五节 面向债务资本提供方的负债	182
第六节 面向客户的负债	189
第七节 预计负债	191

第十一章	所有者权益	192
第一节	所有者权益概述	192
第二节	实收资本(股本)	195
第三节	资本公积	198
第四节	利润分配与留存收益	202
第五节	所有者权益的其他问题	205
第十二章	收入、费用和利润	209
第一节	收入	209
第二节	费用	236
第三节	利润	242
附 录	建造承包商对外财务报告存在的问题	244
第十三章	财务报告	248
第一节	资产负债表	248
第二节	所有者权益变动表	251
第三节	利润表	253
第四节	现金流量表	256
第五节	财务报表附注	266
后 记		269

第一章 绪 论

第一节 企业、企业的利益相关者与财务报告

一、企业与企业的利益相关者

企业是拥有法人资格^①、以盈利为目的的组织。企业拥有法人资格,是指在法律上它与自然人享有同样的地位,独立享有民事权利,独立承担民事责任。企业还是一个以盈利为目的的组织,它将人力、财物等多种生产要素结合起来,通过向社会销售商品、提供劳务或者提供其它服务而获利。

企业的运营过程,是拥有财务资本和人力资本等生产要素的所有者,为谋求自身所拥有的生产要素的保值和增值,而共同订立的一组生产要素使用权交易合约的履行过程^②。而生产要素的所有者之所以订立这个合约,是因为多种生产要素互相合作,能充分发挥不同要素的比较优势并形成互补,从而取得比不合作时更大的效益,实现各自要素的最大增值。企业在多种生产要素的合作下,创造出更多的社会财富。按照合约,这些财富在不同要素的所有者之间进行分配,从而使各要素在保值的基础上实现增值。不同要素的所有者所拥有的财富不断增加,社会也就不断走向繁荣。

这些生产要素的所有者,称作企业的“利益相关者”。他们向企业投入的生产要素不同,与企业订立的合约不同,取得回报的方式也不同。最基本的利益相关者有四种,包括:所有者、银行等债权人、员工和政府。

1. 所有者

所有者是企业财务资本的最基本提供者,公司制企业的所有者,也称作“股东”。不仅在企业成立之初,只有股东提供了财务资本,企业才有了经营的物质基础,而且在企业存续的若干年中,股东都不能撤走资本。

2. 银行等债权人

银行等债权人也向企业提供财务资本。这部分财务资本是股东提供的资本之外的重要补充。银行等债权人提供的财务资本与股东不同,一是有明确的到期日,二是债权人通过获取利息从企业得到回报,而利率是固定的。财务资本的到期日、利率水平、利息的支付方式等,都在双方事先签订的借款协议中作了约定。

^① 本书所指的“企业”,如果不特别说明,是指具有法人资格的公司制企业。

^② 周其仁,市场里的企业:一个人力资本与非人力资本的特别合约,经济研究,1996年第6期

3. 员工

员工向企业提供劳动力。如果不最终与劳动力结合,任何财务资本都不会增值。当然,如果没有财务资本,劳动力也只能在很小的范围内创造数量极为有限的财富。在现代经济生活中,只有将劳动力与财务资本有机地结合起来,才能使两种生产要素提供者的财富实现共同增长。

员工中有一个特殊的群体,他们在企业的日常生产经营中起着决策、指挥和协调的作用,这个群体就是管理层。由于管理层所处的地位特殊,他们相对其它利益相关者享有信息优势。

管理层和普通员工在遵照《劳动法》和其它与劳动保护有关的法律法规的前提下,与企业签订劳动报酬合约。在劳动力一定的情况下,他们从企业拿走的劳动报酬也是一定的。如果经营年景好,企业也会向管理层和普通员工发放奖金,作为他们创造良好效益的奖励。

4. 政府

政府虽然既不提供财务资本,也不提供人力资本,但是政府作为国家机器的掌控者,它为企业生存发展提供了基本社会环境,比如抵御外来侵略,维护社会稳定等,所以政府应该从企业拿走一部分财富。政府从企业分享财富的过程就是企业的纳税过程。税法可以看作是政府与企业签订的合约^①。

企业的经营环境是复杂的、不确定的,外部受到政治、法律、经济周期、竞争对手等因素的影响,内部受到管理水平、人员素质等因素的影响,所以财务资本、人力资本等各种生产要素结合在一起所创造的财富在规模上也是不确定的。这些财富,按照合约在各生产要素的提供者之间分配。银行等债权人、员工、政府拿走的财富,金额是固定的或者相对确定的,剩余的部分无论多少都留给了股东。所以股东是企业经营风险的首要承受者,他们和企业的生存发展最为休戚与共。

即便如此,股东也不可以把企业的财产物资视同个人享有的财富而随意支配。“股东”和“企业”是各自独立的法律主体。股东投入的财产物资,企业享有“法定财产权”,具体包括对这些财务物资的占有权、使用权、处置权以及受益权。而股东只能依据《公司法》的规定,因投入资本而享有“股权”。股权包括三种权利:第一种,企业正常经营时的分配红利权;第二种,企业清算时的分配剩余财产权;第三种,因为拥有以上两种具有“剩余”性质的权利而拥有的经营决策表决权^②。

各种利益相关者在合作过程中付出的代价、获取的回报以及与企业签订的合约类型如表 1-1 所示。

表 1-1

利益相关者类型	利益相关者付出的代价	利益相关者获取的回报	利益相关者与企业签订的合约
股东	投入永久性财务资本	分红,分配剩余财产,经营权	《公司法》,公司章程
银行等债权人	投入有限期财务资本	收到利息,收回本金	《合同法》,借款协议
员工	投入时间和精力	得到薪酬以及社会保险等劳动保障	《劳动法》、有关劳动保护的法律法规、员工与企业签订的劳动合同
政府(税务部门)	提供稳定的外部环境	获得税收收入	《税法》以及相关行政法规

^① 谢德仁,企业剩余索取权:分享安排与剩余计量,第 106 页,上海三联书店 2001 年出版

^② 关于股权的三种权利,在第八章有详细阐述。

二、向利益相关者披露信息是企业的重要任务

企业的现状与发展牵动着利益相关者,所有的利益相关者都想从企业的发展状态中预计未来,从而做出当下决策。

1. 股东关注企业的获利能力

企业一定期间内创造的财富中,扣除被银行等债权人、员工和政府拿去的部分,剩余的部分叫做“利润”,归股东所有。股东希望企业获利越多越好。股东投入的资本是永久性的,所以股东不仅关注企业当前的获利能力,而且还关注企业未来长期的获利能力。

2. 银行等债权人关注企业的偿债能力

银行等债权人关注企业资金周转是否通畅,到期是否有能力支付本金与利息。

3. 员工关注企业提供的机会和待遇

员工关注企业是否能为自己提供挖掘个人潜能的空间以及提高个人待遇的机会。在发达国家,代表全体员工根本利益的组织是工会。工会关注企业的发展状况,与资本的提供方谈判,以提高全体员工在企业创造的财富中所分享的比例,改善员工的工作环境。

4. 管理层关注生产要素合作过程中存在的问题

就管理层的每个人而言,与普通员工一样,也关注个人在企业的发展空间。就管理层所处的工作岗位而言,管理层关注企业在经营过程中存在的问题,并通过实施各项管理措施进一步协调好各生产要素之间的关系,以实现各生产要素结合起来创造财富的最大化。

5. 政府作为征税人关注企业的经营状况与交税情况

按照税法的规定,企业应该缴纳税负的多少,取决于经营规模和获利情况。政府关注企业的经营状况,关注企业缴纳税负的情况。

至于利益相关者对企业的关注,则要求企业必须采用适当途径向他们披露所关心的信息。这些利益相关者的信息需求,有些是一致的,可是有些却是相互冲突的。具体说,股东和银行等债权人这些外部人需要有助于判断企业价值和企业经营风险的信息;企业管理层等内部人需要有助于改进经营管理的信息,而其中生产成本信息涉及管理层的经营秘诀,管理层不愿让外部人获悉;政府则需要了解企业经营的模式、发生哪些应税行为以及应缴多少税金。这些信息,有些是不可量化的信息,比如企业的经营模式,应税行为;有些是可以货币度量的信息,比如利润额、税额;而有些是用其它度量工具度量的信息,比如产品销售量。所以,要同时满足利益相关者的信息需要,必须通过多种报告途径,形成一套综合报告体系。

三、财务报告是信息披露最重要的途径

这套综合报告体系,以财务报告作为基本途径满足外部股东和银行等债权人的需要,在财务报告的基础上辅之以税务信息来满足政府作为征税人的需要,在财务报告的基础上辅之以管理信息来满足企业内部管理决策的需要。在这套综合报告体系里,无论从信息的影响程度还是从信息提供的过程看,财务报告都处于最基本、最重要的位置。

所谓财务报告,亦称财务会计报告,所提供的信息以会计信息为主,另外包括详细解读这些信息的其他信息。所谓会计信息,是以货币作为计量工具,将企业的经营行为予以量化的信息。

以货币作为计量工具,显著的优势在于,它在最大程度上将企业的经营行为量化,使得各种财产与权利、义务与责任都得以度量,从而实现了财产与权利、义务与责任在各自领域内的可加性;另外它还使不同行业、不同企业、不同期间具备了可比性。与其他信息相比,会计信息不仅能在最大程度上满足企业股东和银行等债权人,在对不同行业、不同企业、不同期间进行比较的基础上进行投资决策的需要,而且还因为会计信息反映企业的状况最为全面,所以能在一定程度上同时满足其他利益相关者,比如管理层、税务部门和员工的需要。所以,财务报告是企业提供信息最基本、最重要的途径。

税务部门所需要的信息,是企业在财务报告基础上,根据税法规定进行必要调整后生成的信息,信息体现的方式有纳税申报单等。管理层所需要的信息,因种类繁多、形式多样、计量工具多元化,所以由企业内部管理信息系统提供。而这套管理信息系统,是以提供会计信息的账务处理系统为基础,再加上提供非会计信息的数据处理系统而运行的。

实务中,编制财务报告是财务会计人员的工作任务。而纳税申报、提供税务信息则是税务会计人员的工作任务,为管理层提供灵活多样的管理信息,则是管理会计人员的工作任务。本书阐述的是财务报告的编制问题,所涉及的工作领域是财务会计。

第二节 企业会计准则

企业是利益相关者们互利合作的场所,于是大家必须事先共同进行制度安排,制定规则,并在合作过程中严格遵守这些规则,否则就会出现一方伤害其他方利益的情况。比如管理层把股东投入的资本作为企业实现的利润,提升自己的经营业绩;管理层和股东串通起来,把银行等债权人投入的资本尽快当作利润瓜分掉,然后宣告破产,使债权人血本无归,等等。企业会计准则就是这套规则的重要组成部分。除此以外,还有《会计法》、《证券法》、《公司法》等法律规定了利益相关者的权利与义务。

企业会计准则是一套行业技术性标准。它所具备的社会功能,简单地说,就是定性、定量地确定了生产要素所有者的投入,即资本的存量;定性、定量地确定了企业将各生产要素协调起来以后新创造的财富,即资本的增量;确定了与资本存量、资本增量相关的信息如何向股东和债权人报告。一言以蔽之,企业会计准则解决了如何将企业经营活动的结果以货币量化,如何向股东和债权人报告其投入资本的保值、增值。

一、企业会计准则的变迁体现了不同时代利益相关者的关系

我们按照企业会计准则所反映的企业利益相关者之间的关系,将新中国成立后企业会计准则的发展过程分为两个时期。

第一个时期:对外报告以会计等式“资金来源=资金占用”为基本框架。

这一时期从1956年完成公有制改造开始,到1993年6月30日结束。我们把这一时期再以1979年中国共产党十一届三中全会为分水岭,分为改革开放前和改革开放后两个时期。

改革开放前,虽然中国政治、经济经历了不同时期,但是从现代企业制度角度看,有着共同特点:基本经济成份主要是国有;政府通过财政拨款向企业注资,并直接管理企业;生产什么、生

产多少,都由政府管理部门说了算;产品也由政府统购包销;企业生产消耗的补偿要上交由政府;企业维持生产所需要的资金要政府再次下拨。企业仅相当于政府下属的一个生产车间,没有法人财产权,也没有经营自主权。当时流行的一个说法“打酱油的钱不能买醋”,就形象地描述了企业经营决策权的缺失。

在这种体制下,政府是会计信息唯一使用者。于是企业向政府进行财务报告时,以“资金来源=资金占用”作为基本平衡关系,编制资金平衡表。其中“资金来源”反映政府的资本投入,“资金占用”反映投入资本所形成的具体资产状态。为了反映企业发生消耗的补偿情况,还要根据政府的财务规定,定期上交提取的折旧基金、大修理基金、福利基金等补偿基金。

改革开放后,允许私有经济存在,除了政府,自然人也可以投资办企业。即使政府投资的国有企业,也改变了过去由政府拨款的单一投资模式,可以向银行贷款。同时政府逐步简政放权,企业自主经营权慢慢扩大,并逐步过渡到自负盈亏、自我积累、自我发展,国有企业的所有权和经营权有所分离。特别是1992年,八家股份有限公司在深圳上市,标志着具有现代企业制度的企业正式成立。在这种大背景下,会计信息的使用者就变得丰富起来。除了提供永久性资本的政府、民间人士,还包括提供债权性资本的银行以及进行企业内部决策的管理者。“资金来源=资金占用”的会计等式已经无法满足需要,提取三项补偿基金并上交政府也无必要。原先的会计规范已经不再适用,到了必须废止的时候了。

第二个时期:对外报告以会计等式“资产=负债+所有者权益”为基本框架。

这一时期从1993年7月1日开始至今。

1993年7月1日,财政部此前制定并颁布的《企业基本会计准则》正式开始实施。新的财务会计规范以会计等式“资产=负债+所有者权益”为基本平衡关系,编制资产负债表。该会计等式的左边反映作为法人单位的企业所拥有的经济资源;这些经济资源是什么,有多少;会计等式的右边反映作为这些经济资源的提供者——债权人和股东所各自享有的经济利益。新的会计等式相比原先的会计等式,所反映的资源提供者要丰富得多,既包括权益资本的提供者——股东,债权资本的提供者——银行,还包括与企业存在经济利益关系的员工、政府、供应商和客户等。

为了反映企业作为独立法人在一定期间内通过经营管理活动所创造的财富,设置了利润表。

二、现行企业会计准则体系

现行企业会计准则,是为了适应经济全球化发展,由财政部于2006年2月15日颁布的《中国企业会计准则(Chinese Accounting Standards)》,简称“CAS2006”。这是一套会计规范体系,包括一个基本会计准则、38个具体会计准则以及专家工作组解释意见。这套准则从2007年开始,由在深圳、上海上市的股份有限公司率先实行,从2008年开始在非上市的国有大型企业中实行,以后逐步推广至所有类型的企业。

基本会计准则给出了财务报告体系的概念框架,它确定了财务报告的目标、财务报告所提供信息的质量标准、编制基础、财务报表的组成、财务报表要素确认、计量的基本原则。本章后续两节阐述的就是基本会计准则的内容。

具体会计准则见表 1—2。

表 1—2

第 1 号	存货(修订)	第 20 号	企业合并
第 2 号	长期股权投资(修订)	第 21 号	租赁(修订)
第 3 号	投资性房地产	第 22 号	金融工具确认和计量
第 4 号	固定资产(修订)	第 23 号	金融资产转移
第 5 号	生物资产	第 24 号	套期保值
第 6 号	无形资产(修订)	第 25 号	原保险合同
第 7 号	非货币性资产交换(修订)	第 26 号	再保险合同
第 8 号	资产减值	第 27 号	石油天然气开采
第 9 号	职工薪酬	第 28 号	会计政策、会计估计变更与差错更正(修订)
第 10 号	企业年金基金	第 29 号	资产负债表日后事项(修订)
第 11 号	股份支付	第 30 号	财务报表列报
第 12 号	债务重组(修订)	第 31 号	现金流量表(修订)
第 13 号	或有事项(修订)	第 32 号	中期财务报告(修订)
第 14 号	收入(修订)	第 33 号	合并财务报表
第 15 号	建造合同(修订)	第 34 号	每股收益
第 16 号	政府补助	第 35 号	分部报告
第 17 号	借款费用(修订)	第 36 号	关联方披露(修订)
第 18 号	所得税	第 37 号	金融工具列报
第 19 号	外币折算	第 38 号	首次执行企业会计准则

上述 38 项具体会计准则分为三大类,即通用会计交易和事项的确认和计量准则(第 1—4 号、6—9 号、11—24 号、28—30 号、38 号),通用财务报告和披露准则(第 31—37 号),以及特殊行业准则(第 5 号、10 号、25—27 号)。其中标有“修订”字样的准则是 1995 年以后就颁布实施,并于 2006 年经过修订的版本。

专家工作组解释意见是对企业会计准则使用过程中出现的具体问题给出的操作规范。随着经济生活的复杂化、多样化,专家工作组不断根据新出现的问题推出相应的解释意见。从 2007 年开始截至 2012 年 12 月 31 日,专家工作组解释意见已经发布了 5 个。

第三节 会计信息的质量标准

财务报告所反映的会计信息向企业外部的利益相关者提供,就如同企业对外部提供产品一样,应该达到一定的质量标准。基本会计准则详细规定了会计信息应达到的质量标准。这些质量标准共包括八项:可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

一、可靠性

基本会计准则这样定义可靠性：“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。”

可靠性隐含着两层含义：第一，会计信息应该具有可验证性。会计人员在记录交易和事项时，应该实事求是，既不构成也不隐瞒。第二，当交易或事项的结果不是直接通过具有可验证性的单据体现，而是需要会计人员估计和判断时，会计人员的处理要合法合规；如果相关法规并没有对该交易或事项的处理做出规定，会计人员要以中立为原则，不使财务报告的结果有利于利益相关者的某一方而损害其他方。

可靠性是会计信息的灵魂。会计信息如果不具有可靠性，就会误导利益相关者，造成股东和债权人的决策失误，或者造成政府税收流失。

企业会计信息可靠性的重要意义在资本市场体现得更加突出。如果一家上市公司提供了虚假会计信息，那么这家公司成千上万股东的利益就会受到侵害。而如果会计信息失真是上市公司的普遍现象，就会使投资人对整个资本市场失去信心，不愿意投资任何一家公司，那么资本市场筹集资本、实现资源有效配置的功能就会丧失，最终影响整个社会的经济发展。本世纪初，美国资本市场相继出现安然、世通等多起会计信息造假案，导致投资人对资本市场投资信心大挫，并由此催生了美国自 1934 年通过《证券法》后最重大的公司改革——美国国会在 2002 年迅速通过了《萨班斯—奥克斯利法案》。该法案要求每家上市公司必须建立完善的内部控制制度；公司的首席执行官和财务总监必须保证财务报表的准确性；管理层担保的财务报表如果后来被发现是不准确的，他们将面临最高 100 万美元的罚款或者最长 10 年的牢狱生活，这才逐步恢复了投资者对资本市场的信心。

在英国和美国，资本市场发达，一家上市公司的股东人数众多，每位股东持有的股份数量占公司总股份数量的比例极小。即使作为最大股东的养老保险机构，持有一家公司的股份数一般也不会超过 5%。股东持有某个公司股份的目的是保持合理的投资组合，并无意监督管理层的行为。在英美国家，上市公司实质上被作为内部人的管理层控制。而管理层为了满足自己在职消费的欲望，或者为了满足自己掌控更多资源的欲望，可能会有意将任期内的利润做得好看一些。所以在英美国家，上市公司利益相关者之间的冲突主要是外部股东和内部管理层的冲突，这一现象被称作“内部人控制”。在英美国家，管理层欺骗外部人是导致会计信息失真的基本原因。

在中国资本市场上，上市公司大多由原国有企业投入一部分已经运作的资产作为资本，再向社会公众筹集一部分资本组建而成。原先的国有企业成为最大的股东，而上市公司的管理层主要由大股东任命。在如此利益相关者架构下，大股东就有串通管理层操纵会计信息的动机，使会计处理结果更有利于大股东。所以在中国，大股东糊弄小股东是造成会计信息失真的基本原因。

二、相关性

基本会计准则这样定义相关性：“企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策

需要相关,有助于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。”

相关性也可以通俗地理解为“有用性”。企业外部的股东和银行等债权人,作为企业的投资者,要了解企业的财务状况、经营情况以及现金流量情况。债权人想要知道,企业有哪些债务;将来自己的债权到期时,企业是否手头有足够的现金加以偿还。股东想要知道,企业在过去一个时期里获利能力如何,是否有足够的现金返还红利;股东还想知道,这样的获利能力,可持续性如何。会计信息要努力回答这些问题。

企业对外报送的财务报告,在报告的内容、格式、报告金额计量属性的选择等方面,都要有信息含量,以增加会计信息的相关性。

三、可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。也就是说,会计信息对于具有一定专业知识的人来说能够理解,能够从中获取有价值的信息。

财务报告是具有一定技术含量的专业报告,其报告的形式是标准化的。隔行如隔山,尽管不同行业、不同企业的报表的样式是一致的,其反映的内容却因为企业经营状况的不同而存在显著差别。如果财务报告以专业性强为借口,披着标准化报告的外衣,故意含糊其词,对应该介绍清楚的情况不介绍,能够讲明的事实有意不讲明,让即使具备了会计专业知识的人,如果不深入企业内部进行调查分析,也无法知道事实的真相,那么这样的财务报告就违背了会计信息可理解性的要求。

四、可比性

基本会计准则规定:“企业提供的会计信息应当具有可比性。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,应当在附注中说明。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,确保会计信息口径一致、相互可比。”

可比性包括两个方面。一方面是指外部信息使用者取得不同企业的财务报告加以比较时,这些信息应该具备横向可比性;另一方面是指外部信息使用者取得同一企业的不同期间的财务报告,以便根据历史资料对企业的未来价值进行预测时,这些信息应当具有纵向可比性。会计信息之所以有时候不可比,是因为对相同的经济活动采用了不同的会计政策。会计政策,简单地说就是会计处理方法。不同的会计处理方法,就是看待问题的不同视角。相同的交易或事项,采用不同的会计处理方法,就得到不一样的结果。

要确保不同企业之间会计信息的可比性,就要求不同企业对相同的经济活动采用相同的处理方法。要保证同一企业不同时间提供的会计信息具备可比性,企业所采用的会计处理方法,就要保持时间上的一贯性,不能任意变更。

下面举例说明,对相同经济活动,如果采用不同会计处理方法,就会出现不同结果。

某企业从2012年9月10日开始,连续三天分别以每股10元、10.2元和10.4元购买了一家上市公司股票10万股、20万股和20万股,几天以后,又以每股11元出售该公司股票20万股。若不考虑手续费、印花税,该企业此次出售股票赚了多少钱?

出售股票的所得是一定的,计 220 万元。但是究竟赚了多少,则取决于如何计算出售成本。理论上,至少有三种计算出售成本的方法。第一种方法称为“先进先出法”,认为将最先买进的股票先卖出了;第二种方法称为“后进后出法”,认为将最后买进的股票先卖出了;第三种方法称为“加权平均法”,是将手头持有股票的平均购进成本作为出售成本。于是有三种不同结果,见下表。

表 1-3

	先进先出法	后进先出法	加权平均法
出售所得	11 元/股 $\times$ 20 万股 = 220 万元	11 元/股 $\times$ 20 万股 = 220 万元	11 元/股 $\times$ 20 万股 = 220 万元
出售成本	10 元/股 $\times$ 10 万股 + 10.2 元/股 $\times$ 10 万股 = 202 万元	10.4 元/股 $\times$ 20 万股 = 208 万元	10.24 元/股 $\times$ 20 万股 = 204.8 万元
赚取的利润	18 万元	12 万元	15.2 万元
股票的结存金额	310 万元	304 万元	307.2 万元

从上面的例子看出,如果某个企业对同样的交易或事项,这一个期间和上一个期间采用的会计处理方法不同,利润的金额就不同,结存的资产金额也不相同。所以《企业会计准则》要求企业在不同的期间应该采用相同的会计处理方法,如果确实处于客观原因而变更会计处理方法的,必须在报表附注中加以说明。

如果不同企业对同样的交易或事项,采用不同的会计处理方法,也会出现利润与结存资产的结果与其他企业不同的现象。但是不同企业所处行业不同、经营模式不同,应该允许企业在一定的范围内,根据自身情况选用更为适当的会计处理方法,并且在报表附注中说明所采用的方法。在会计处理方法的选择上,企业的空间究竟有多大,由企业会计准则规定。

五、实质重于形式

基本准则规定:“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,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”

有些交易如果分别从法律和经济两个角度看,结果不一样。《企业会计准则》要求企业在反映经济活动时,更注重经济活动的实质,而不是其法律形式。

比如,有的航空公司从租赁公司租赁飞机使用,双方签订的租赁期很长,长到租赁期几乎就是飞机的使用年限。从法律角度看,航空公司与租赁公司签订的合同属于租赁合同,航空公司通过分期支付租金的方式得到了飞机的使用权。从经济角度看,航空公司以支付租金的形式,取得了飞机所能带来的几乎全部好处,这与分期付款购买飞机几乎没有差别。这种租赁称为“融资租赁”。航空公司在反映融资租赁租入飞机这项经济活动时,应关注其经济实质,视同从租赁公司买下了飞机。

六、重要性

重要性是指企业提供的会计信息应当反映所有重要的交易或者事项。判断交易或事项重