

第一章

会计信息的作用

会计信息是用会计数据与会计术语表示经济组织单位的财务经济信息，为企业经济决策提供决策依据。会计信息的载体体现为会计报告文件系统。这些信息包括在经济单位所编制的年度报告中。考察会计报表的真实性与是否符合会计标准是会计分析的重要基础。

第一节 会计信息与经济决策

企业是市场中的竞争主体，面对不确定竞争性决策，制定正确的经济决策是管理层的核心任务，依赖于会计信息制定决策显然是必要而正确的选择。或者说，会计信息能够提供哪些供决策使用的信息是信息使用者所关心的问题。

一、经济支付成本

如一个消费者需要购买某件商品，做出购买决策时，需要分析支付的金钱数额及商品的质量标准。在排除质量因素外，支付价格的多少是购买商品决策首先要考虑的因素。又如，人们在购买不动产交易中，其支付价格的高低是决策时的第一因素。在很多经济活动中，很重要的考虑因素是财务支出成本因素。财务支付能力常表现为现金的流转。决定某种经济活动的可行性取决于现金流转的会计数据。

企业经营活动也是一种现金流转活动，其中的重要因素是经济支付成本。成本及其与收入比较后的利润是实际会计报告输出的信息，以会计信息为主线的决策数据管理与分析是决策支持系统的重要组成部分。

二、现金流量分析与会计信息

企业为实现经营目标，要对财务的调度、运筹或现金流量（Cash Flow）作出有效的安排、管理或筹划。企业的发展依赖于资金，特别是在企业扩充经营阶段，往往由于在增添设备、扩建厂房等方面需要大量资金，需要采用举借长期债务的方式，取得它所短缺的长期资金。这些需要举借的短缺的长期资金，决不是靠企业的正常营运资金所能满足得了的，也不是企业在短时期内可以归还的。公司组织的企业在做出筹集长期资金的理财决策时，不外乎采用增发股票向股东筹资，以增加企业资本，或发行公司债券，向债权人筹资，以增加长期负债等两种主要形式。但是，企业增发股票必然增加新的股东，就会削弱

老股东在企业中的权利，也削弱了其在企业净收益中的分配份额。如果采用向债权人筹资的方法，固然可以保持股东原有控制企业经营管理的权力和不削弱股东的净收益分配份额，然而，要负担一笔固定性质、定期发放的利息费用；在企业经营不太理想或企业的扩展经营计划由于市场竞争压力或一些突变情况而执行不太顺利时，固定的债务利息就会成为必须承担的财务上的一项固定支出。何况，有些举借长期债务的合同，又习惯地规定了在某些方面限制举债企业财务政策的条款。例如，企业举借长期债务或发行长期债券的最高限额、股利的限制发放、提供作为担保品的资产、设置和按期提存偿债基金等等。从理论上说，企业向债权人举借长期债务，只是在投资报酬率高于借款利率时，在经济上才是可取的，否则就要冒较大的财务风险。所以，用哪一种方式筹集长期资金，在进行决策时举债企业必须权衡轻重得失，分析利弊和从长计议。

企业的经营过程是以资金为基础流转的不同阶段表现形式。不同阶段资金的流动性各有差异。所以，财务管理的着眼点必须基于资金现在的流速与周转和未来的长期规划，保证资金的供给与资金需求量的平衡。众多的数据来自于会计的记录，当然会计数据与会计信息差异是显而易见的。但无论如何不可否认的是，正是会计信息才能为经济决策提供参考依据。如图 1-1 所列示的经营过程。

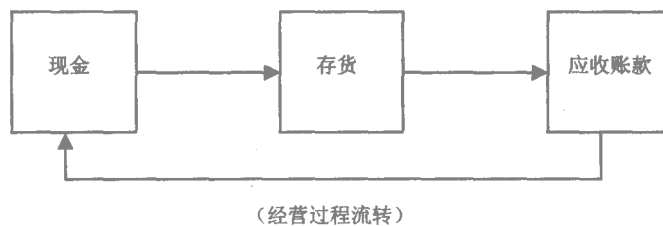


图 1-1 经营过程流转

企业的经营活动始于购入存货，经加工后销售，止于收回现金。其间有一段时差 (Time lag)。在先支付资金，后收回现金的过程中，公司要准备充裕的现金作为周转之需，以维持企业营运顺利。这种周转资金是企业经营中不可或缺的。在编制财务预算时，应对这一部分资金加以考虑。

企业业务活动依采购、储藏、销货，循环进行。在会计报表上以赊销债务、存货资产、赊销债权等项目表示。采购物品时，并非全部以现金支付，于是发生赊欠问题。而加工的产品未销售前，是以库存方式保管。但销售后尚不能立即收到现金，形成应收债权，为维持赊销债权与库存保管，在一定期间需动用周转资金。而应付债务则采取延期支付，可在资金安排上减少周转资金。由于延期支付等同于筹措了部分资金。如下列公式所示：

$$\text{周转资金} = \text{应收债权} + \text{存货库存} - \text{应付债务}$$

例如前期有 200 万元的周转资金，而在发生时间跨度的情形下，如每期的周转资金是固定的，因在本期内有前期延期兑现的 200 万元，则前期与本期的 200 万元周转资金抵消，实际追加的资金为零。增加周转资金是正数时，即为对追加资金的需求。相反，周转资金减少时，则可能减少现金流量。

周转资金追加的现金流量 = 增加周转资金 = 本期所需周转资金 - 前期周转资金

影响周转资金的因素有二：一是增加周转资金，二是周转期间延长。周转资金公式如下：

周转资金 = 销售额 × (应收债权 / 销售额 + 存货资产 / 销售额 - 应付债务 / 销售额)

说明：周转资金的增加是因销售额增加与周转期间延长所致。可得公式：

周转资金 = 销售额 × 周转期间之差

依据上述公式调度资金，可取得经营资讯。如由于销售增长而导致周转资金增加时，则因素简单。惟独快速增长中的企业，当呈现出资金缺口，应对资金筹措能力进行评估，调整其发展速度。如由于周转期间延长增加周转资金时，应审慎分析其后果。例如：过度赊销的结果，产生应收债权的快速扩大，增加周转资金的需求量，提高了资金成本；与卖方的谈判力下降时，可能使得现金支付比率加大。有关此类经营问题必不可少地依赖于财务管理层的判断能力。需要注意的是，预测将来对周转资金的需要量时，较好的策略是，将销售量与周转期间两因素分开预测，提高其客观性与精度，以便结合其他因素评估资金筹措与安排和投资计划。

上述事实的判断是以在会计报表上表示的赊销债务、存货资产、赊销债权等会计信息为基础进行的分析活动。

又如：会计报告中的损益表上的损益即使有若干增加，但产品销售的应收账款在实际上无法收回时，其销售收益无法收回与实现。只有在产品销售后收到现金时，企业才有可运用的资金，才能进行新的投资，求得企业的持续发展。

产生于企业经营活动的现金流量减除税项后的金额可用于投资决策与计算企业价值。对非金融企业而言，不含应付利息与应收利息即金融活动所产生的现金流量。企业以何种方式筹措投资的资金，与企业经营活动的现金流量无关联。企业用于经营活动的可支配现金流量，由以下来自于会计报表的内容组成：

会计报表损益表报告的净收益；

加：未随现金流出的费用项目（折旧费用、摊销费用、基金）金额；

应计资产项目的调整（加：应收项目的减少；减：应收项目的增加）金额；

应计负债项目的调整（加：应付项目的增加；减：应付项目的减少）金额；

营运资产项目的调整（加：存货项目的减少；减：存货项目的增加）金额；

* 投资项目投资额的调整（依资产负债表计算，并扣除）。这一部分不影响损益表，在实务上仍随现金流量的流出完成交易。

预测现金流量与计算时，要掌握企业未来的经营收入、经营费用、筹措资金、利率变动等因素。一般可根据为期多年的预期资产负债表、损益表及资金筹措计划考虑。由于编制过程中存在若干变动因素，因而考虑财务资金调度时，可同时制定 1~2 个应变的计划，作为被选方案，并作准确的预计。

上述讨论的重心在于讨论一个企业作出决策时会计信息所起的作用。事实说明，利用会计信息，决策者能得出一个合理的结论。会计和最终编制成的会计报表反映的会计信息

均旨在帮助人们对一个企业实体作出有根有据的判断和决策。重要的是，会计信息是一种特殊的服务形式。虽然有些业务活动不一定都需要会计信息支持，但使用会计信息终将提高决策的质量。

第二节 会计信息与经济利益集团

会计信息既已被人们所承认是决策的基础。那么，哪些人是信息使用者？这些人，我们称之为利益团体或利益集团。之所以称为集团，其原因是：每一集团有不同的信息需要。而且，在每一集团里又有不同水平的人。例如，一个公司的某些股东可能精于解释财务报表，而其他股东可能缺乏这方面的会计分析知识。所以，要了解使用者对会计信息的需求，就要认识每一使用集团的不同决策，从而决定哪些信息适用于他们。

每一经济集团的不同决策都将对企业发生影响，主要经济集团和它们的相互关系列示在图 1-2。

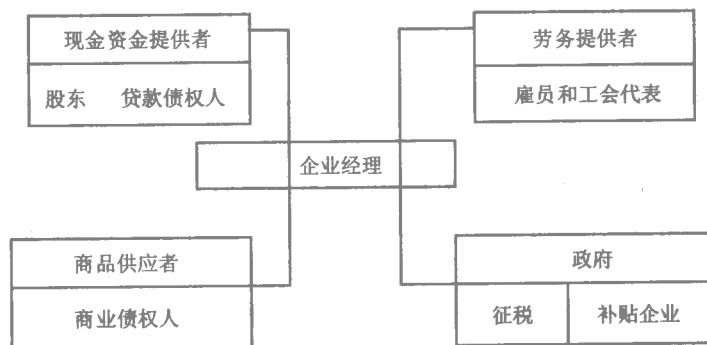


图 1-2 会计信息的主要使用集团

涉及商业企业的会计信息的主要经济利益集团，包括：

(1) 股东。股东是拥有或可能购买公司股票的人，他们以其投资额为界线承担债务责任，在其投资的时间段落里要求有合理的投资回报率，以其个体角度对会计信息进行选择。这一类信息称之为投资型会计信息。

(2) 债权人。债权人是用赊账方式供应商品和劳务，或给公司贷款提供融资或可能提供融资的人，包括资金债权人与商业债权人，其持有债权至债权到期日是以实现债权现金的回笼为目的。他们以其独立的视角选择会计信息进行个体的判断。这一类信息称为财务信息或支付能力信息。评价债务人的财务状况是商业交易的基础之一。

(3) 企业雇员。公司雇员是服务于企业的人，他们关心的事情莫过于其所依赖的企业未来成长性是否良好。这一类信息称为成长性信息。

(4) 政府部门。政府部门包括行业监管及税收监察的政府部门。从市场分工角度看，政府部门所需的会计信息是以经济管理视角获取的会计信息。是从体现反映行业发展规律及市场变动的角度追求会计信息。这一类信息称为行业监管信息。

(5) 经理。经理是掌管企业活动的人，他们从追求利润最大化为目标管理的角度猎取有关的会计信息。其大部分信息的取得依靠企业会计报表的报告。会计报表的信息不仅反映企业自身利益的取得情况，并对其发展前景产生影响。经理层或职业经理人对企业自身利益的报告更加看重。其原因在于自身利益与企业的利益息息相关。使用会计信息也更加重要，一是决策者的角度使得经理人员更加有利用会计信息的冲动，二是使用会计信息的环境更加具备，迫使经理人员重视会计信息对决策的影响作用。这一类信息我们称为管理会计信息。

第三节 会计信息与法律监管

会计信息需要法律的监管，其原因是一个开放的市场还需要有社会的监督机制。在无监管的环境下的会计信息将产生巨大损失。在无法管制会计信息的流转和内容的情况下，缺乏法规，公司的董事们会随意选择所展示的信息内容和在有利的假定下随意编制信息。没有法规就无法将资金合理地分配到公司去。没有可靠的会计信息，投资者将不会对一个公司进行投资或贷款。会计信息受公司法、会计职业标准、股票交易上市规则的监管。从发展的过程来看，在完善的监管体制下，会计信息的作用才会被充分认识。

一、公司法

公司法是适用于所有公司的，要求每家公司在每一个日历年度对其股东报告经审计后的会计报表，真实反映会计年度经营成果与会计年度末的财务状况。在审计中，审计师的作用并不是证明会计报表的正确与否而是对其真实性与客观性作出评价。在公司法中对会计报表的报告内容及其原则作了规定。公司法的制定使得公司会计报表规范化，促进了会计信息的流通。在国外的公司法中一般包括对会计报表披露的种类、项目、会计事项的数量及重要性原则的应用。

二、会计标准

会计标准是对会计事项处理与会计信息披露的规范化意见，是对会计实务的总结和归纳。而这种总结和归纳是在大量会计实务的基础上产生的，是对会计活动的理论抽象，并对会计实务产生反作用，即对会计实务进行指导和规定。在市场经济社会中，会计准则必须是在有权威性的机构支持下实施的。例如，西方国家实行的公认会计准则制度，包括英国会计标准、美国会计准则都是会计准则的具体表现形式。通过会计准则规定和限制会计方法的选择，从会计实务上和使用者外部因素两方面去规定和考察会计方法，提高会计信息的可比性。

20世纪50年代，规范的“公认会计原则”制度在世界上得到推广。例如，在美国“公认会计原则”的影响下，英国成立了“会计准则筹备委员会”，表明英国开始了有计划、有组织地制定会计准则的阶段。在其以后的一段长时间里，美国“公认会计准则”的思想进一步传播与渗透到其他国家，例如澳大利亚制定会计准则的进程。

跨国融资促进了会计准则国际化进程。经济一体化是从资源的全球化流动开始，形成

产品的全球流动即跨国生产、跨国销售。进而形成资本全球化流动。资本的全球性流动不可避免地承受资本市场所发生的风险。全面真实地了解风险，迫切要求会计信息披露更适应这种要求已成为国际证券业组织的需求。这种要求集中体现在一套严格的会计准则制度、真实的会计信息披露准则、完善的信息披露手段、适应的会计政策的界定和选择的要求规定。

在我国，会计准则制度已经取得了较大进展，其表现是以我国政府公布的会计准则在数量上有了较大的突破。自 1993 年以来，我国政府在资本市场环境下对上市公司会计报表的披露实行了较严格的会计信息披露的会计准则制度。例如，公布了收入、应收账款、建造合同、费用、或有事项等若干项会计准则，对于我国会计信息的披露制度的发展起到了积极作用。

三、上市交易规则

上市交易规则是对上市公司进行股票交易实施的，使上市公司签署股票后并受到股票交易所规则的约束。这些规则的主要条款是关于公司行为和交易，在合同中也有关于会计方面的规则。如公司要根据上市合同持续完成义务，向证券持有人和潜在投资者评估公司的状况提供所需的一切信息。防止出现上市股票的虚假市场。如在会计期间任何时间里，董事会觉察到信息需要进一步公开，而这些信息有可能导致其股票价格的变动时，公司就必须公开宣告，如当年的会计报表中的利润未经审计，仍要报告本年度初步实现的利润数额，并应说明是未经审计的利润。上市合同要求报表揭示的信息中还包括公司法与会计准则中并未规定的内容。

如：遵循会计准则经详细审计的年度报表；

子公司的经营所在地国家；

在年末的时间段落里，董事在股票权益上的任何变化；

简略的半年报损益表，需在主要的刊物上进行刊登；

规定为公司报表审计提供充分的审计证据，以支持审计人员拒绝董事会的不合理的要求；

对公司内部财务控制制度的有效性的报告等。

第二章

国际会计准则第 1 号 ——财务报表的列报

本章介绍国际会计准则财务报表列报，以说明会计报表分析的前提、条件、规则，适应会计信息分析满足会计标准的需要。

国际会计准则第 1 号的制定，其宗旨是明确规定通用财务报表编制的基础，以保证某一经济主体的财务报表与其自身不同时间的财务报表及不同行业或经济主体的财务报表的可比性，在第 1 号准则中说明了财务报表报告的整体要求，规定财务报表结构及财务报表的基本标准。

对外披露信息影响决策，发挥会计信息作用是会计组织和会计活动的目标。会计信息是通过财务报表对外披露与传达的。因而规范财务报表的事项就显得格外重要。第 1 号会计准则的对外颁布具有重大的意义。国际会计准则第 1 号成为若干国际会计准则中核心会计准则的基础，由此形成与资本市场相关的一系列国际会计准则的制定。

第一节 会计报表分析的前提：持续经营

所谓会计报表分析的前提，是指财务报告编制的条件、基础和框架。在这个前提下，规定财务报表的列报及结构，在使用财务报告时，必须考虑财务报告是否存在这些前提并对此进行判断，显然，失去前提的财务报告是无任何意义的会计处理报告，确认财务报表列报的前提无疑是分析与使用会计报告的首要程序。财务报表列报的前提有：

在编制财务报告前，企业是否处于持续经营状态，管理层应对企业是否持续经营作出评价。一般根据企业的财务状况及经营成果进行判断。如企业在非清算情况下，其财务报表列报应反映的是企业在持续经营的状态下的财务状况及经营业绩。由于影响持续经营的某些因素的存在有其高度的不确定性，企业应对这些因素进行事实上的披露，以披露企业财务报告编制基础的现状及其原因。例如，当经营成果出现亏损面时，在多大程度上影响企业的持续性经营需要审慎的计量与确认。短期的亏损也不一定预示企业持续经营基础的破坏与不复存在，实际上，各种不可估量的因素在评估时是重要的考虑因素，实际上的操作是不容易的。当意识到有关某些会计事项或某些因素的高度不确定性将导致分析者对企业是否持续经营产生疑问，应对这些高变动性因素予以揭示，供信息使用者判断，以保证

信息的真实性。

评价企业持续经营状况的恰当性时，要考虑是否掌握能够满足覆盖资产负债表会计期间 12 个月内的信息。信息覆盖程度有多大的问题？例如，企业预期获利能力、企业债务偿还期限、偿还金额、未来可能的替代融资来源、企业控制资源的现实能力和未来发展潜力。

只有在企业持续经营状态下，才能对企业资产科学分类。只有在持续经营的形态下，资产才能分为流动资产和固定资产、无形资产、其他长期资产。而对于负债来说，只有在持续经营条件下，才能有流动负债和长期负债之分。而在清算状态下，企业的资产都只是流动资产的形态，以用于偿还债务和清算使用。企业是否持续经营是体现会计信息价值的基础，在企业处于清算状态下编制出的财务报表是无任何价值的。因此，企业持续经营状态是企业会计报告列报的重要前提。

第二节 财务报告目标：提供会计信息

现代财务会计的主要目标是对外提供通用的财务信息，制定会计准则就是为了对此加以规范，所以财务会计的目标对会计准则的目标影响重大。

会计准则具有经济后果，对不同利益集团有着不同的影响，因而导致社会财富的重新分配。会计准则制定中的不同利益集团包括政府、普通投资者、债权人、经营者等。政府希望制定的会计准则有利于国家实施宏观经济管理的需要；普通投资者和债权人则要求在会计准则规范下提供的财务信息有助于他们作出合理的投资、信贷等决策，会计准则应保证会计信息具有相关性、真实性及可比性；由于企业激励与约束机制的不完善，经营者希望会计准则规范下的会计方法与程序具有可选择性，通过选择会计方法达到自身的一定目的。由于大企业的政治敏感性和所承受的财富转移额（政治成本）均大于小企业，其管理人员越有可能选择那些能够将当期盈利延续到下期的会计程序；在企业存在报酬计划时，经营者为获取当期现实报酬，往往会选择将以后期间的收益转换到本期的会计方法；而当存在债务限制时，为避免技术性违约等，经营者也往往会选择将未来期间收益提前到本期确认的会计程序。为了防止企业以上不合理行为，必须通过一系列的契约来对经营者行为加以约束，所以现代企业又被看作是一系列契约的结合体。

财务报告旨在满足并向使用会计报告者提供通用财务会计信息。包括提供为经济决策所需财务状况、企业经营业绩、现金净流量等会计信息。对会计信息产生需求的内在因素是需求者的利益，而这些利益者我们称之为“利益集团”，利益集团一般是指外部集团。使用财务报告者一般是企业外部利益集团，主要表现为企业外部投资者、企业债权人（包括资金债权人与商品债权人）。

在企业外部利益集团中，投资者对企业资源的控制和使用具有重要作用。投资者的投资意向决定企业能够吸收到多少资金。而投资者是否投资取决于他的投资回报率的高低。投资者急切需要了解的是企业获利能力及盈利趋势的信息。投资者需要依据投资项目的获利能力的大小来决定是否投资。站在投资者的立场上他所需要的是判断企业的盈利和经营业绩状况。

企业债权人表现为企业的贷款人，同样，债权人是否愿意对企业进行融资，对企业来说也至关重要。企业成功发展不可能脱离企业成功的融资活动。企业能否实现融资当然取决于债权人的意愿。债权人是否借钱给企业，主要取决于企业的偿债能力。可以将债权人分为商业债权人和资金债权人。商业债权人是企业的供货商，资金债权人可以是金融机构、银行、企业债券的持有人。无论是供货商还是其他各种形式的资金债权人，他们需要了解企业是否能按照事先规定的条件归还债务，债权人渴望获得企业偿债能力的信息。

对于企业内部管理层来说，需要会计信息和会计数据为经济决策提供依据。通过会计报告反映出来的会计信息说明履行受托经济责任完成情况，证明管理资财的业绩。

企业还需要与政府及其他有关部门打交道，如政府征税机构、证券交易所、咨询机构、同业公会、工会组织、雇员、律师以及广大公众。

企业通过提供一定时期的财务状况和一定时期内的经营成果及资金流动情况，向企业外部利益关系集团和个人提供符合国际会计准则的通用格式的财务报告。

由于外部使用者有不同的立场和角度，各方面对决策所需要的信息又很不相同。因而，作为编制财务报表的企业只能提供通用会计信息的会计报表。企业所提供的会计报表是在一定基本概念的基础上编制的，而不受任何主观偏好的影响。企业对外财务报告必须遵循一定的规则，尤其是财务报表列报的一系列准则。

在财务报表列报准则中，要求企业除在报表内反映企业财务业绩外，要尽可能描述报表外财务状况面临的主要不确定事项，这些事项有：

1. 决定企业经营业绩的主要因素和影响，包括企业所面临的市场环境的变化，以及企业为维持和提高经营业绩而采取的投资政策和公司的股利政策。
2. 企业融资来源、负债经营政策及风险管理策略。
3. 按照国际会计准则编制的资产负债表未能包括在内反映企业价值的资源。

第三节 会计要素的确认

某一项目作为一项报表要素正式列入会计报表的过程实质就是会计要素的确认过程。确认是按会计要素的标准对经济事项进行衡量。

一、资产负债表列报要素的划分

按流动性标准对资产划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。流动资产是指在一年或不超过一年的一个营业周期内能够变现的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等；超过一年或一个营业周期才能变现的资产称为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

按有无实物形态，可以把资产划分为无形资产和有形资产。按是否拥有货币性可以把资产分为货币性资产和非货币性资产等等。

（一）流动性和非流动性划分的意义

任何经济主体的经营活动都在资产负债表中将项目划分为流动性和非流动性项目。并

将流动性和非流动性资产、流动性和非流动性负债作为类别而分别陈报。这种陈报的分类，不论对资产、负债类来说，都含有在资产负债表日起的一年内或超过一年，现金流入的资产或现金流出的清偿债务的数额，会计报告应对外报告收回或清偿支付的这部分金额。也就是反映企业在一年后资产负债表日的财务状况。这种状况如何对于评估企业持续经营状况是直接的依据。

如果企业在一个确切的经营周期内从事生产活动，那么流动性和非流动性分类，以及反映作为经营活动营运资本周转的净资产和企业超过一个经营周期以上的净资产分别披露可以报告更加有效的会计信息。揭示重点是在经营周期内实现的现金净流量或资产及同一经营周期偿还的债务。而某一到期日的资产、负债的会计信息在反映经济单位和评估其流动性、清偿能力方面是非常重要的。

国际会计准则关于金融工具的说明，对于金融工具的列报和披露的规定，要求披露到期日的金融资产和负债情况，说明到期日资产、负债信息的重要性和有用性。金融性资产（货币性资产）表现为应收账款，金融性负债（货币性负债）表现为应付账款。

（二）流动性资产定义

对某项资产如何确认为流动性资产？根据国际会计准则第 1 号解释，流动资产有以下要义：

1. 企业日常经营过程中持有、消耗并能实现的；
2. 以出售为目的短期持有，其时间在一年内；
3. 没有任何约束或限制条件的货币资金及其等价物。

流动资产作为经营性资产必须是一个经营周期内的资产；用于出售的流动资产其持续时间是一年内；流动资产的自身性质不能受到约束或者丧失其流动性，否则就不是流动资产。

除了以上三个要义外的资产，都可以归入非流动资产范围。非流动资产包括无形资产、有形资产等。

（三）流动性负债定义

1. 在企业日常经营活动中清偿；
2. 清偿期限为 12 个月。

流动负债是由经营过程中产生的收入进行补偿或支付；其支付期为 12 个月期限。除此之外，其他负债应属于非流动负债。

流动性负债分类标准近似于流动性资产分类。但某些流动负债另一方面可以作为应计费用，从而成为营运成本中的一部分。而这部分即使在 12 个月以后偿还，也应归属于流动负债。

相对于流动负债来说，长期负债是指不作为经营周期一部分进行清偿的，而是在资产负债表日 12 个月后清偿的部分。其要义为：

1. 清偿期限超过 12 个月；
2. 准备长期为某一负债进行再融资；
3. 再融资计划是在资产负债表编制日前完成的；

到期的流动负债随着企业的再融资或滚动，不使用现有的营运资本，也构成长期融资（长期负债）的一部分。

当再融资不能随企业意愿实现，再融资不能进行，其负债就应归属于流动负债。

如果债务人违反了债权人的约定或与债务人有关财务状况的某些要求，债权人提出清偿借款，该项负债转为流动负债。只有经债权人同意和资产负债表日后的 12 个月不可能发生违反约定事项才确认为长期负债。其含义是流动负债是在资产负债日的 12 个月内归还。超过资产负债表日后的 12 个月的债务清偿即为长期负债。

（四）资产负债表列报项目

通用资产负债表应包括反映下列项目及其金额：

1. 不动产、厂场、设备；
2. 无形资产；
3. 金融性资产（不包括在长期投资、应收账款、现金项目中的金额，是指用与证券性资产随时变现或变现程度较高的资产）；
4. 用权益法表现的投资；
5. 持有的存货；
6. 应收账款；
7. 现金资产；
8. 应付账款；
9. 所得税负债与所得税资产；
10. 准备；
11. 非流动付息负债；
12. 少数股权；
13. 资本和公积。

如果对财务报告有明显的公允要求，或满足国际会计准则某些要求，可在资产负债表内增列项目总计金额。

根据国际会计准则第 1 号说明，对于报表项目的顺序并不强调某一特定模式，而只是强调在项目性质上有差别时，应分别列报这一原则。按企业及其交易事项性质对使用的表述和项目的排列顺序可进行修订和变动。可以根据企业规模、企业性质、资产的功能对资产负债分开列报处理，其实践有助于推进财务报表公允性实现。

（五）资产负债表内项目的二级分类

从公允披露财务报告角度出发，披露由于经营方式不同对报表明列项目进行二级分类是必要的，在一定的情况下，对母公司的应收、应付及公司内的子公司、联营企业和关联方款项应作单独说明和记录。按照国际会计准则的解释，准则的要求及会计事项涉及金额大小是决定二级分类的条件。如：

1. 有形资产可分为：不动产、厂场资产、设备；
2. 应收账款可分为：商业客户应收款、集团公司内应收款、关联方应收款、预付款等；
3. 存款可分为：商品、生产物资、原材料、产成品等；
4. 准备项目可分为：福利费提取准备、其他项目准备。

以上基本二级分类仅是作为例子说明，在实际上可根据具体情况进行二级分类。还必须说明的是：在资产负债表内或在附注栏中对每类股本的股数、缴入股本、未缴入股本、

每股面值，实际发行价格、发行股数的调整量、股本权利和限制（分配股利和退还资本）、以衍生产品为形式发售而储备的股本数额、公积的使用与性质的说明。

二、权益和收益表（损益表）

权益表现为会计事项的收益和费用配比结果，也包括利得和损失项目。解决收益表的问题是在确认收入和费用之后进行两者之间的配比。作为反映权益变动结果，作为财务报告中的一个独立部分，应反映每一会计期间净损益及各个随机事项净损益（收益递减其费用），发生的利得、损失，以及净损益总额。

权责发生制会计基础是以应计制为形式确认收入和费用的一种会计基础。国际会计准则第 1 号强调这一会计基础。规定除现金流量表外，应按权责制会计原则编制其财务报表。

权责制会计基础是说明对收入与费用确认时，对会计事项的收入与费用是以发生作为标准在会计记录中进行反映。这种发生并非是以现金的流入与流出为形式或标准。例如，递延收入的确认只在其赚取过程完成后加以确认。会计事项按权责发生制记录时，要在其相关期间记录于会计记录和财务报表内。强调权责制还要注意同一时间性特点，或者说，权责发生制是解决了“何时”确认的问题。同时也要在相关期间进行反映。

费用是以应发生的成本与其特定收益项目的收入两者的直接联系为原则在收益表内予以确认。费用是应实现收入而发生的。

（一）收益表（损益表）列报项目

1. 收入；
2. 经营业务成果；
3. 筹资费用；
4. 权益法下的联营公司投资利润和亏损；
5. 所得税项；
6. 正常活动损益；
7. 非常项目；
8. 少数股权收益；
9. 当期净收益。

可以根据某一国际会计准则的规定，在收益表内增列项目、金额。

企业收益表依据费用性质或在企业经营中的功能进行分类。国际会计准则支持企业反映企业经营活动现金净流量为模式的处理。正确地对企业经营活动及成果进行归类和划分，反映于收益表内。费用项目以侧重反映财务业绩变动和稳定性，预期业绩的可能性作为主要目的，对收益表中的项目进行细化。

（二）收益表编制模式

收益表的编制可按以下两种方法中的一种方法进行处理：

1. 费用性质法

收益表费用类项目按其性质不同，在收益表内以汇总后的金额列出。不用在企业的各项功能上进行划分归类，因而，企业发生的经营费用按性质汇总分类。这种模式的收益表如下：

收入
 其他经营收益
 存货变动数
 原材料消耗
 人工成本
 折旧费用、摊销费用
 其他经营费用
 经营费用总额
 经营活动利润

2. 销售成本法

是将费用按功能划分为销售成本、销售费用、管理费用等部分。这种方法的好处更能向会计报表使用者提供进一步相关的财务业绩信息。同时，这种方法也带有人为主观因素即随意性和人的判断能力的因素。这种模式的收益表如下：

收入
 销售成本
 毛利
 其他经营收益
 销售费用
 管理费用
 其他经营费用
 经营活动利润

将费用按功能划分，应说明或展示有关费用性质更详细的相关信息：如折旧费用、无形资产的摊销期限、减值、人工费用等方面的信息。

选取以上两种方法中的一种，主要取决于企业所在行业的性质、企业组织性质。这两种方法都有不同的适应企业需要之处，选取哪一种方法，其原则是最大限度地实现公允列报企业经营业绩的构成要素。

两种方法比较，费用性质法有利于对预期现金净流量做出反映和评估，采用销售成本法编制收益表时，应做补充或增加披露内容处理，作为附加披露。

作为收益表并成为财务报告的独立部分，反映经营成果及其成果的构成因素。包括：

当期净损益；

根据国际会计准则规定的直接计入权益项目中的收益、费用、利得、损失项目；

根据国际会计准则标准处理方法对会计政策变更及差错导致的影响的调整；

在财务报表表内或附注中列报；

与所有者资本交易及对所有者的分配；

资产负债表日积累及期初损益额；

期初、期末按类别反映的损益资本、股本溢价、每项公积账面金额的调整情况。

从上面叙述可看出收益表和财务报表（资产负债表）之间的联系。两个资产负债表日之间的权益变动，反映出采用的特定会计计量标准，直接在财务报表体现净资产的变动。净资产的变动除了受到由于资本投入和对股本分配外，权益的变动反映了一定会计期间内，企业年经营活动形成的综合损益。根据国际会计准则（8号）规定，会计期间所有收益和费用事项均计入当期损益中。当然也包括利得和损失项目。

三、现金流量表

根据国际会计准则（7号）规定，企业对外财务报表中需要提供现金流量表。现金流量表是财务报表中的独立部分，由此规定了现金流量表的列报与信息披露。现金流量表反映了企业经营活动产生现金的能力及现金流向，即企业理财活动产生的现金流入与现金流出会计期末的现金净流量。现金流量表帮助财务报表使用者评价企业产生现金的能力及现金流量需求的变动。主要报告经济单位某一时期内现金净流量或现金收支情况。

对现金流量表进行分析，其目标在于评价现金及现金等价物的能力及其时间性与确定性。现金流量包括现金流入量和现金流出量。经济单位现金流量产生包括经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量、融资活动现金流量。而经营活动现金流量反映的是企业日常经营活动引起的现金流量情况，是企业稳定性的现金流量信息，也是最有参考价值的现金流量信息。

不同于权责制会计基础的是现金收付制基础，后者是现金流量表的会计基础。反映现金流量真实信息方面，现金收付制基础优于权责制基础，它更能全面披露会计信息。

四、财务报表附注

除了上面三张主要财务报表外，由于还要提供未能在三张财务报表内披露的会计信息，如选择运用于某些重要交易的专门的会计政策的信息、关于提供财务报表的编制基础、根据国际会计准则披露要求但尚未在财务报表内提供、对于公允性有明显意义的附加信息，以及有利于信息披露而必须作出报告的其他信息等，这些信息构成了财务报表附注报告的内容。

在实务中，财务报表附注常常因需要较详细地描述三张主要会计报表有关项目金额的变动或更为详细地说明，以及诸如或有事项会计信息，因此，实际上的财务报表附注很难于在理论上明确其覆盖内容。实务说明远比理论概括复杂，决定在财务报表附注中报告取决于该信息披露是否有助于使用者理解财务报表反映交易与事项的形成和会计政策的认识理解。

财务报表列报涉及的会计政策包括以下方面：

1. 确认标准；
2. 公司合并法律规则（包括子公司）；
3. 企业合并；
4. 合营企业界定；
5. 长期资产（有形和无形资产确认与摊销）；
6. 借款费用及其他支出资本化；

7. 投资性房地产业务；
8. 投资和金融工具；
9. 融资性租赁与经营性租赁；
10. 研究与开发会计（资本性处理与收益性处理）；
11. 存货计价方法；
12. 递延税项会计方法；
13. 计提准备；
14. 员工福利费；
15. 外币折算方法及套期；
16. 分部划分及共同费用在分部之间的分配；
17. 现金及现金等价物界定；
18. 通货对会计方法的影响；
19. 政府对企业资本性补助和收益性补助影响会计报告处理；
20. 合并报表中商誉和少数股权会计方法的选择与使用。

第四节 会计报表列报项目的会计计量

报表项目列报基础之一就是采用何种计价标准反映报表项目的金额。不同的计价标准其金额显然不一样。对报表列报项目的不同应采用不同的计价标准，以突出报表的“真实性和公允性”观念。资产的会计计量标准如下：

一、历史成本计价标准

历史成本计价标准是指经济事项实际发生的全部支出，采用实际发生金额作为计价标准，称为历史成本计价。

历史成本计价是会计计价的基础。使用计价方法，容易取得实际支出数据，具有客观性，清晰地反映取得某项资产的实际支付。因此，作为传统的会计计价方法历史成本计价是最重要、且使用最广泛的一种计价方法并一直使用到现在。

二、市价计价标准

市价计价是指以市场购买价或销售价作为计价标准的方法。

用市价计价至少有以下三点好处：

用市价对资产计价可以反映资产负债表同一资产的真实价值；

用市价对资产计价可以反映在不同时期同一资产的市价波动，区别分析不同时期不正常情况的应对；

用市价对证券性资产计价可以判断理财决策的正确性与否。市价的上升表明投资决策的正确，否则相反。

当然，在会计实务上应用市价计价方法，首先是要有取得市价信息的途径，并能反映其实际价值。

在经济活动中，短期性的证券资产投资活动，宜采用市价法或成本与市价孰低计价方法。

在取得短期性投资时采用历史成本计价和反映，在会计期末可用市场价格作为会计期末持有短期投资资产的计价标准。无论发生或出现市价的上升或下降，其持有收益或持有损失不计入当期损益。

三、可实现净值计价标准

企业经营活动中某些资产只有收回后才能真正实现财务报表记录的金额。企业的应收账款是否能全部收回存在着不确定性，为追求“真实和公允”性，通过计提准备抵销一部分原有金额，对外披露抵销后的余额，这种计价标准其实是体现了稳健性会计思想，抛开稳健性考虑，按照可实现资产的净值作为计价标准，在财务实务中已成为一种计价方法。

可实现净值计价方法，也较真实地反映和记录资产的剩余价值，被社会所公认。在国际会计准则上已成为某些资产惯例的计价方法。特别在流动资产上的计价常常运用这一计价方法。

四、重置成本计价标准

是指同类商品或物品在目前市场购入的价格，并以此作为对非流动资产计价的方法。如对会计期末固定资产的价值评估时是以重置成本作为衡量标准，反映会计期末非流动资产价值。

在市场环境下，资产的价值受到供求关系或技术周期缩短的影响，固定资产价值受到贬损，需要以重置成本对固定资产或非流动资产进行衡量。

国际会计准则委员会也倡导这一计价方法并在非流动资产的计价中使用。

五、现值计价标准

对于某些非流动资产项目的计价，还可以采用现值计价方法。如对长期性投资项目来说，投资期限长于 12 个月以上，不可知因素较多，如何确定长期投资价值，惟一的可靠的计量，是将投资价值转变为现值计价，反映其长期投资价值。因此产生了现值计价方法。

现值计价法一般用于 12 个月以上非流动资产项目。该种计价方法能真实反映其投资价值。

第三章

会计业务处理系统

会计数据是会计信息的表现形式之一，编制财务报表的基础是企业内部的会计程序。任何一个会计制度的操作都会产生财务报表。了解会计数据的处理过程有助于对会计信息的认识及判断，本章从三个角度即分类账户的记录、基本的会计账户设置、会计基础对会计业务系统进行说明。

第一节 分类账户的会计记录

一、会计业务的分类

会计上将核算要素分为资产、负债、所有者权益、成本费用及损益五大类，而在实际具体反映经济业务时，这样分类还远远不够，因为要将发生的每一项经济活动涉及的内容准确到位地反映并记录下来，还得在此基础上将各要素进行进一步的分类，这就出现了分类账户。依据会计要素，能反映每个账户性质的，按经济内容将账户分为：资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本费用类账户、收益类账户等五大类。

在借贷记账法下，运用会计等式（资产 = 负债 + 所有者权益）反映资产的记录，及负债、权益的变动。

1. 资产类账户

资产类账户是指记录企业发生的各种资产增加或减少的业务活动及其余额的一类账户。资产类账户按其流动性又可划分为流动资产、固定资产、无形资产及其他资产账户。具体来说有“现金”、“银行存款”、“短期投资”、“应收账款”、“预付账款”、“存货”、“长期股权投资”、“固定资产原值”、“在建工程”、“无形资产”、“长期待摊费用”等账户。

2. 负债类账户

负债类账户是指记录企业发生的各种负债增加或减少的业务活动及其余额的一类账户。负债类账户按其流动性又可划分为流动负债类账户和长期负债类账户。具体有“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”、“应付工资”、“应交税金”、“应付福利费”、“应付股利”、“长期借款”、“长期应付款”等账户。

3. 所有者权益类账户

所有者权益是指记录并核算企业发生的所有者权益增加或减少的业务活动及其余额的