



# 财务报表列报

# 第一節 財務報告體系



# 一、基本概念

- 財務會計是由確認、計量、記錄和報告四個基本程式所組成的。初始確認、計量、記錄環節都是為了最終的財務報告編制提供基礎，提供財務報告是財務會計資訊的終極目的之一。與財務報告相關的概念包括財務報表、附注、其他財務報告、其他報告、年度報告等。為此，必須對這些基本概念及其關係進行簡單介紹

[1]:

- 年度報告=財務報表+報表附注+其他財務報告+其他報告

[1] 按照美國FASB的解釋，確認與披露有嚴格的界限。但實務中兩者的界限是比較模糊的，有時確認的內容也稱為披露。



## (續)

- 儘管目前企業對外提供的資訊已經不局限於財務報告的範疇，但財務會計作為一個以提供財務資訊為主的資訊系統，在與其它資訊源進行競爭的過程中，當且僅當在“財務報告”範疇內才能具有優勢。所以財務報告是企業報告的核心，而財務報表是財務報告的核心。正因為如此，1994年美國註冊會計師協會頒佈的《改進企業報告——側重於用戶》(Improving Business Reporting——Focus on Customers)將研究範疇定位為“企業報告”，也注意到了企業對外資訊提供日益擴展的趨勢。但是，也正是在份研究報告中，AICPA通過調查指出：
  - 第一，沒有證據表明，使用者由於認為資訊不相關或其他原因而放棄財務報表分析；
  - 第二，沒有使用者建議，財務報表應當予以放棄而由基本不同的組織財務資訊的手段來取代。



## (續)

- 參考美國FASB第5號概念公告中對財務報表、財務報告與報表確認的論述，對財務報表、財務報告與確認等概念進行區別：
- 財務報表是財務報告中的中心部分，是向企業外部傳遞會計資訊的主要手段。在對外通用財務報告中，財務報表是由一系列指標的貨幣金額組成的表述，來反映企業某個時點的財務狀況，或在一段期間內財務狀況的一種或多種變動的會計記錄。確認於財務報表的專案，是企業的一定資源(資產)對這些資源的要求權(負債與業主產權)以及引起這些資源和要求權變動的交易、其他事項或環境資產的財務報表 (SFAC No5, Par 5)。
- 確認，是指把某個專案作為資產、負債、收入、費用等正式加以記錄或列入某一主體財務報表的過程。確認包括同時用文字和數字來描述一個專案，其數額包括在財務報表上的各個總計數之中，就資產或負債而言，確認不僅要記錄一個專案的取得或發生，而且還要記錄它的隨後變化(包括那些未列入財務報表的變動) ( SFAC No5, Par. 6)。



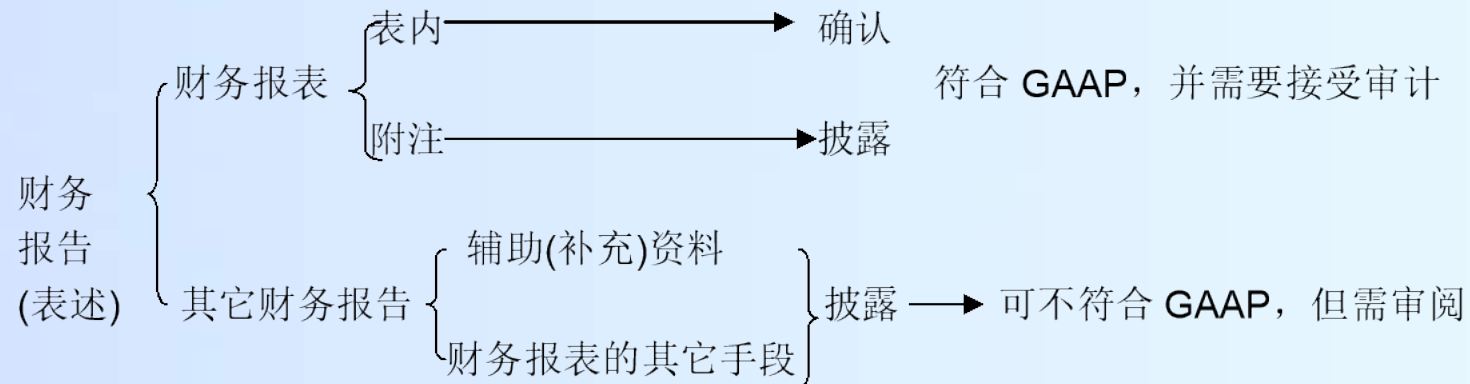
## (續)

- 雖然財務報表與財務報告基本上具有相同的目標，但某些有用的資訊最好通過財務報表提供，有些資訊則需要由、或只能由報表附注、輔助資料或財務報告的其他手段提供：
- (1) 以報表附注或報表上括弧加注形式揭示的資訊，諸如重要的會計政策或對資產、負債專案的其他計量結果，是對確認於財務報表上的資訊的補充或解釋。
- (2) 補充資訊(如按FAS89關於價格影響的揭示)和財務報告的其他手段(如管理當局的論證和分析)，可以補充財務報表和報表附注所提供的資訊，它們包括某些相關的，但不符合全部確認標準的資訊(SFAC No5, Par. 7)。



## (續)

- 既然確認是指同時用文字和數據描述一個專案並將其數額包括在財務報表上的各個總計數之中，那麼，財務報告的其他手段的披露不是確認。對財務報表的有關專案的資訊的披露以及可在報表附注或在表內的用括弧加注或者補充資訊與財務報告的其他手段提供關於這些專案的計量，不能代替對符合確認標準的專案在財務報表上的確認。通常，關於資產、負債、收入、費用和財務報表其他專案及其計量的最有用概念。它們是財務報表表述的基礎。一切其他概念都是從這個基礎派生出來的。
- 通過上面的論述，財務報告、財務報表和其他財務報告之間的關係，可用下表來表示：



## 二、財務報表列報——表內確認

- 財務報表與其他財務報告都是用來向資本市場的投資者表述 (presentation) 並傳遞與特定主體財務狀況、經營業績和現金淨流量相關的、對投資者決策有用資訊的手段。在財務報告體系中，財務報表是財務表述和傳遞的主要手段，是財務報告的中心。最有用的資訊應當是由財務報表提供的。
- 財務報表分為表內 (face) 和表外附注 (notes) 兩個部分，它們共同組成財務報表的整體。但是表內是主體，附注只起支持和補充作用。在財務報表表內的一切表述均必須：
  - ①遵守GAAP（公認會計原則、會計準則或會計制度）；
  - ②力求保持公允地進行表述；
  - ③用文字說明和數字描述相結合的方式；
  - ④事實與數據均來自已經得到初始確認和計量的日常會計記錄，在報表中表述，則是在會計記錄的基礎上進行再確認（包括重新計量），因此，其文字說明應在報表中轉化為同帳戶保持內在一致的、規範的報表專案，而數字（金額）描述則必須都能加報表合計；
  - ⑤在報表中進行再確認的基本任務是力求使報表最大限度地達到財務會計的目標，保證使用者易於理解和使用；
  - ⑥經過註冊會計師的審核，出具無保留意見的審計報告。





## (續)

- 在財務報表表內的表述過程，實質上是一個再確認的過程。確認是財務會計的一項重要程式。確認的內涵是，交易、事項或情況中的一個專案應否、何時以及應如何當作一項要素加以記錄和計入報表的內容與會計的過程。初始確認指從憑證的取得、填制和審核，到登記帳簿為止的過程，其涉及記錄問題。再確認則形成財務報表的表內內容。
- 在這個意義上，財務報表的表內“表述”是確認 (recognition) 的同義語。在表內表述的文字與數字，應當遵守確認的基本標準，在初始確認 (日常會計記錄) 基礎上進行再確認的資料，必須進入財務報表表內，構成財務報表的主體。



### 三、財務報表列報——表外披露

- “附注”是財務報表的一個組成部分。它雖然也要遵守GAAP、公允表述，並應經註冊會計師審計，但不同於表內：
  - ①它既可用文字說明和數字描述，也可只用文字說明（例如披露所採用的會計政策；資產負債表日後重大事項；某些尚難確定其金額的或有負債、風險和不確定性等等）；
  - ②它可以用來解釋或補充說明表內確認的資料，但不可以用來更正表內確認的錯誤。為了表示與表內確認的區別，我們把在附注中表述稱為披露（disclosure）。
- 在附注中應披露的資訊通常包括兩個部分：
  - 第一，法規、準則或制度的要求；
  - 第二，企業管理當局的自願。後一點同其他財務報告有類似之處。但其他財務報告同表外附注也有重要的區別，那就是其他財務報告不受GAAP的限制，不需要註冊會計師審計，但要求請註冊會計師或相關專家的審閱。



## 四、其他財務報告的表述——披露

- 在財務報表之外，何時產生表外披露，現在尚難有確切的資料加以佐證。但可以肯定的是，披露是由於財務報表的局限性所引起的。而在美國會計界，20世紀70年代曾引起較為熱烈的關注與討論。20世紀70年代，美國會計實務界也激烈批評財務報表，主要包括：
  - ①需要採用估計。如應收帳款上可能發生的壞帳、應予折舊的長期資產和應予攤銷的無形資產上的壽命以及應交所得稅等均需要進行估計，使財務報表資訊有可能失真。
  - ②允許在備選會計方法中進行選擇。如存貨的流動可以從先進先出法、後進先出法、加權平均法中任選一種方法，無形資產可以費用化，也可當作資產進行攤銷。
  - ③允許採納不同的計價方法。如存貨既可採納成本、也可採納成本與市價孰低，有些資產按照取得成本計價、而有些資產則只能按照市價（如帳外發現的資產）計價。
  - ④有些資產和負債完全被刪除。可能被刪除的資產是礦產、石油、天然氣已發現的儲藏量及其價值，飼養動物和種植樹木的增重、增長的價值、公司的自創商譽、人力資源價值從未進入會計，而屬於負債的刪略有經理人員的報酬合約。



## (續)

⑤持有資產與負債價格發生的變化。在物價變動較為劇烈的時期，這種變化若不反映，包括一般物價水準的變動價值和具體物價水準變動使計量單位不可靠，現行成本與歷史成本會產生很大的差異，會影響報表數字的有用性。

⑥在財務報表上不反映重要的品質資訊和難以量化的事實。如組織機構的價值、高超的管理能力、某些合同和積壓而未交的定貨等。

- 鑒於財務報表的上述各種局限性，於是要求在財務報表之外，增加附注、輔助資料、附表和其他報告。
- 從以上的說明可以看到，披露之所以成為一個重要的會計程式，是由於財務報表所提供的資訊已不能夠滿足使用者的需要、FASB根據美國資本市場的發展、主要是投資者對資訊的需求的變化而將財務報表擴展為財務報告的結果。



# 第二節 財務報表列報的基本 概念



# 一、財務報表列報的基礎：會計基本假設與會計目標

## (一) 基本假設

- 會計基本假設是財務會計資訊系統運行的前提與基礎。在我國通常會計界承認的基本假設有四項——會計主體、持續經營、會計分期與貨幣計量。2006年2月頒佈、2007年1月1日開始實施的《企業會計準則——基本準則》將權責發生制也列為會計基本假設之一。這一變動的主要原因在於：國際會計準則或國際財務報告準則體系的“財務報表的編報”中將權責發生制列為假定之一，為了體現與國際會計準則或國際財務報告準則的趨同，我國的企業會計準則體系此次也將權責發生製作為會計基本假設之一。



## (續)

- 概括地講(更詳細的論述，可參見本書第一章的相關講解)，會計主體假設的內涵是，企業應當對其本身發生的交易或者事項進行會計確認、計量和報告；持續經營假設則指出，企業會計確認、計量和報告應當以持續經營為前提；會計分期假設要求企業應當劃分會計期間，分期結算賬目和編制財務會計報告——會計期間分為年度和中期。中期是指短於一個完整的會計年度的報告期間；貨幣計量假設主要規定企業會計應當以貨幣計量為主；權責發生制假設規定，企業應當以權責發生制為基礎進行會計確認、計量和報告。
- 其中，持續經營假設要求，財務報表應以持續經營為基礎編制，管理層應對是否能夠持續經營進行評估，若某些重大不確定因素可能導致對主體持續經營產生重大懷疑時，應對不確定因素充分披露。若財務報表不是以持續經營為基礎編制，應說明原因。
- 當企業處於非持續經營狀態時，應該採納其他基礎編報財務報表，比如清算狀態的企業可以採取清算價格、可變現淨值等作為計量基礎。



## (二) 財務報告的目標

- 財務報表的列報，在以基本假設為基礎的同時，一定要充分考慮目標。財務報表的三個基本報表，就是為了表述一個企業某一時點的財務狀況、某一期間的經營業績和現行流量而設計的。增加不受GAAP約束的其他報告，也是為了在財務報表之外，補充披露對使用者有用而在財務報表內又得不到確認的資訊，以便更好地實現目標的要求。
- 通常情況下，企業財務報表的目標及其相關的內容包括：
  - (1) 財務報表的目標是提供在經濟決策中有助於一系列使用者關於主體財務狀況、經營業績和財務狀況變化(主要是現金流量)的資訊。
  - (2) 為此目的而編制的財務報表可以滿足大多數使用者的共同需要，但是它是以前期的交易與事項為基礎的，且必須符合確認的基本標準。增加其他財務報告的資料在一定程度上可彌補這一缺陷。
  - (3) 財務報表的目標應有助於一系列使用者，特別是最主要的使用者評估主體管理當局履行資源受託責任的情況並據以進行重大的經營方針和人事任免與獎懲決策。





## 二、財務報表表述應遵循的其他要求

### (一) 遵守企業會計準則進行確認與計量

- 企業應該根據實際發生的交易和事項，遵循企業會計準則——具體會計準則的規定，進行相應的確認與計量，並在此基礎上編報財務報表。除此之外，企業還應該在財務報表的附注中，對企業遵循會計準則編報財務報表的相關情況做出聲明。當且僅當企業在日常的會計確認與計量過程中遵循了會計準則的所有規定時，財務報表才能夠被認為是“遵循了企業會計準則”。
- 值得指出的是，雖然存在財務報表表內與財務報表附注之分，但企業不應該以在附注中進行了相關的資訊披露為由，替代講相關的交易或事項進行的、必要的確認與計量——因為表內的確認與表外披露存在著區別。換言之，企業採納不恰當的會計政策，不得通過在附注中披露等形式予以更正，企業應該對交易或事項進行恰當的確認與計量。



## (二) 重要性與財務報表的列報

- 財務報表屬於再確認的範疇。財務報表的編報，往往需要考慮重要性原則的制約。一些專案在最終的財務報表中究竟應該單獨列報、還是應該合併列報，涉及到一個重要性的判斷問題。重要性，是指財務報表的某項專案的省略或錯報會影響使用者據此做出經濟決策的，該專案具有重要性。重要性應當根據企業所處環境，從專案的性質和金額大小兩方面加以判斷。一般情況下，重要的專案單獨列報、不重要的專案可以考慮合併列報。具體而言，還需要關注如下幾點：
  - (1) 性質或功能不同的專案，通常應當在財務報表中單獨列報，不具有重要性的專案除外。譬如存貨與固定資產，無論在性質和功能方面都存在著重大差異，所以應該在資產負債表中單獨列報。
  - (2) 性質或功能類似的專案，可以考慮合併列報。但是，若性質或功能相近的專案、其所屬類別具有重要性的，應當按其類別在財務報表中單獨列報。譬如資產負債表的存貨專案就屬於合併列報，它內含了原材料、在產品、產成品、低值易耗品等多個性質或功能相近的專案。



## (續)

(3) 重要性及單獨列報的原理，同時適用於資產負債表、利潤表、現金流量表、所有者權益變動表及其財務報表的附注。那麼就完全可能出現如下的情況：某些專案儘管不滿足重要性、從而未在財務報表中予以單獨列報，但是並不排除這些專案對財務報表附注而言卻具有重要性，所以應該在附注中單獨披露。譬如，房屋建築物、機器設備、辦公用品、工具器具等專案，論及其重要性，可能不足以單獨列報於財務報表的表內，從而在財務報表中進行了合併列報。但是鑒於這些專案對工業企業的重要性，所以應該在附注中進行單獨披露。

(4) 凡是財務報表列報準則(如財務報表列報、分部報告、現金流量表等)還是確認與計量的相關準則、或者是行業會計準則要求單獨列報的專案，企業必須進行單獨列報。



### (三) 列報的一致性

- 一致性或一貫性是財務會計資訊品質特徵之一，它強調企業提供的會計資訊的縱向可比性。為此，財務報表的表述，特別是表內確認的專案，其所採用的會計政策，其分類、抵消和匯總方法，不論期初、期末、本期、下期以及未來時期，都應保持一致，除非出現以下兩種例外情況：
  - (1) 會計準則要求改變財務報表專案的列報。
  - (2) 企業經營業務的性質發生重大變化後，變更財務報表專案的列報能夠提供更可靠、更相關的會計資訊。



## (四) 財務報表專案的抵銷問題

- 財務報告資訊的提供，需要在匯總與分散資訊之間進行抉擇。為了保證財務會計資訊的完整性和可比性，財務報表中專案是否抵銷就必須有明確的規定。一般情況下，持續性的專案，譬如財務報表中的資產專案和負債專案的金額、收入專案和費用專案的金額不得相互抵銷，除非會計準則有明確的要求。對於一些偶然性的、非持續的專案，由於對企業的財務狀況和經營成果影響甚微，所以在編報財務報表的過程中，可以根據實際情況考慮可以相互抵銷。但是一旦這些偶然性、非持續的專案從金額、比例或性質的任何一方面具有了重要性，那麼就不應相互抵銷。
- 但是，每年在資產負債表日，對各項資產的帳面價值與可回收額進行復核、計提各項資產減值準備，最終資產專案按扣除減值準備後的淨額列示，則不屬於此處所說的抵銷。



## (五) 財務報表列報：比較資訊

- 為了能夠讓投資者、債權人等資訊使用者能夠瞭解企業的發展趨勢，有時提供比較財務報表就成為必須。當期財務報表的列報，至少應當提供所有列報專案上一可比會計期間的比較數據，以及與理解當期財務報表相關的說明（其他會計準則另有規定的除外），目的是向使用者提供對比性的數據，提高會計資訊的可比性，更好地反映企業地財務狀況、經營成果和現金流量地發展趨勢，提高決策有用性。
- 財務報表專案的列報發生變更的，應當對上期比較數據按照當期的列報要求進行調整，並在附注中披露調整的原因和性質，以及調整的各項金額。對上期比較數據進行調整不切實可行的，應當在附注中披露不能調整的原因。
- 這裏，“不切實可行”，是指企業在做出所有合理努力後仍然無法採用某項規定。



## (六) 財務報表列報：表首要求

- 財務報表一般包括表首和正表兩個基本的部分。企業應當在財務報表的顯著位置披露下列各項：
  - (1) 編報企業的名稱。
  - (2) 資產負債表日或財務報表涵蓋的會計期間。
  - (3) 貨幣名稱和金額單位。
  - (4) 財務報表是合併財務報表的，應當予以標明。



# 第三節 財務報表列報的基本內容及其附注的披露





以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/668035034006006132>