

浅论

上市公司财务报表的目标

王 荭 杨峰江

随着我国股市的发展,对上市公司财务状况的分析将越来越重要。这是因为,能否对上市公司的财务状况作出准确的判断,将成为股市实战成败的关键之一。根据国际惯例和各国公司法、证券法及证券交易法的规定,上市公司必须向社会公开揭示反映其财务状况和经营成果的有关财务信息。笔者就揭示上市公司财务信息企业财务报表的目标谈些看法。

一般来讲,企业会计人员编制财务报表的主要目的,一方面是为外部的使用者提供各项有用的财务信息,藉此协助其作出合理决策。这些财务信息的外部使用者主要包括企业投资者、债权人、金融机构、以及代表国家管理国有资产的政府部门和行使国家职能、制定宏观经济、税收政策的政府机构、证监会、此外还有董事会、工会等。另一方面也是用来评价上市公司管理者履行其受托责任的情况及取得的经营业绩。为了达到上述目的,上市公司财务报表的目标必须具备下列两个特征:(1)财务信息的内容是否合理,即必须确定财务报表的一般性目标;(2)财务信息的质量是否达到理想的标准,即必须指出财务报表的具体性目标。现分别说明如下:

一、上市公司财务报表的一般性目标

公司财务报表是财务信息的载体,它的一般性目标,就是对公司财务报表所反映的各项信息内容作出原则性、规范性的规定,满足外部使用者的需要。其主要包括:

1. 财务报表必须提供上市公司各项资金的来源及

存款”科目。

四、企业按规定清查出的“小金库”资金的罚款以及“小金库”资金实际余额不足应补交各项税款数额的差额,按上述规定进行会计处理后,应在计算企业应纳

使用的可靠性财务信息。此项财务信息,对于评估上市公司财力的强弱程度极具重要性。一方面,它可显示该公司如何筹划资金及目前各项资金的分配使用情况;另一方面,可协助报表使用者评价公司承担各项债务的能力,预测公司未来发展的方向。总之,在经济环境不断变化的过程中,财务报表的使用者如想判断上市公司是否具有继续生存、成长、繁荣的能力,必须涉及上市公司有关资产、负债等方面的财务信息。

2. 财务报表必须显示上市公司净资产变化的有关信息。所谓净资产,是指公司资产总额减去其债务的净额。此项变化是由于公司追求盈利活动的结果。一般关心公司发展的财务报表使用者,都非常注意公司的经营业绩,急需获得该公司改善经济情况的各项情报,其中公司净资产的增减变动便是一项重要评价指标。

3. 财务报表必须表达上市公司获益潜力的有关情况。一个公司是否具备潜在的获益能力,直接决定着公司未来的发展情形。充分合理地显示上市公司获益潜力的财务信息,能增强报表使用者决策的合理程度。

4. 财务报表必须揭露公司会计政策的有关信息。公司的会计政策是指公司在编制财务报表时,所依据的各项会计原理、原则和方法,以及这些原理、原则与方法的特殊应用同企业特定需要的配合情况。上市公司的财务报表应揭示说明其所采取的各项主要会计政策,以满足报表使用者的需要。

二、公司财务报表的具体性目标

上市公司财务报表的具体性目标,是指如何提高

所得税时,按有关税收规定进行纳税调整。有关所得税的会计处理方法,按(94)财会字第25号关于《企业所得税会计处理的暂行规定》进行处理。

1995年7月24日

财务信息的质量,以增强其可靠性和实用性,此项目标,必须真实、公平、合理。

根据美国会计师公会会计原则委员会的意见,财务报表的具体性目标应包括:

1. 相关性。财务报表所提供的各项信息,必须具备相关性,才有使用价值。所谓相关性,就是财务信息必须与报表使用者的决策相关联,并产生直接影响,才能在使用者的决策过程中发挥印证与预测作用。

2. 理解性。所谓理解性是指财务报表所采用的格式及有关名词,必须能为一般的报表使用者所了解。上市公司的财务报表必须简炼、清晰、明了,才具有实用性。然而,理解性是相对的,除财务报表本身应具备被了解的条件外,财务报表使用者对于公司比较复杂的经济活动、财务会计处理程序、编制财务报表的方法、以及有关会计名词,也要具备相当程度的知识。

3. 验证性。财务报表应提供客观公正、真实准确、内容完整、没有重要差错和故意扭曲的并可证实的财务信息,才能使报表使用者有效的利用。

4. 中立性。具备中立性的财务报表,是配合一般报表使用者的需要而编制的,而不是为个别报表使用者的特定需要而编制的。它具有超然、独立的特点。在编制财务报表的过程中,会计人员应以符合一般报表使用者需要为出发点。

5. 适时性。财务信息通常具有时间性。提供适时的财务报表,并在适宜的时期内,公布上市公司的财务信息,才能使财务报表使用者适时地作出正确的决定。

6. 可比性。一般来讲,财务报表的可比性,是企业编制财务报表时的一项重要目标。因为上市公司财务信息的有用性,往往取决于其是否具备可比性。财务报表使用者作出一项决策时,主要依据有可比性的财务信息。因此,上市公司的财务报表必须信守一般公认会计原则,做到指标口径一致,不同企业之间相互可比;本企业各期会计处理方法,前后连贯;如需变更,必须在财务报表内加以说明。

综上所述,上市公司财务报表的目标,就是在遵循国际通行的财务信息揭示标准的前提下,为公司外部的报表使用者提供有效的信息服务。上市公司财务报表的目标,实际上也是上市公司的会计目标,它指引着上市公司如何设计制订会计制度、如何编制、传输、审查财务报表,是整个公司财务工作的出发点和归宿,在公司的会计工作中,起着指导性作用。

责任编辑 宋军玲

企业成本核算不实的检查方法

王宪廷

工业企业成本核算不实的情况较多,也比较复杂,这就要求检查人员必须了解有关政策和行业规定以及成本核算的方法。这样,才能随时发现企业虚假降低成本的行为。本文介绍几种常用的对工业企业生产成本核算不实的检查方法,供同行参考。

1. 经验判断法。就是根据企业经济效益的不正常,不符合规律的变化,来判断企业是否有成本核算不实的问题。

例解 1. 销售增加不多,成本下降,利润大增这种违反常规的变化,可能存在成本核算不实问题:在产品和自制半成品超常增长,可能有在产品多留费用问题;单位生产成本大幅度下降,可能有完工产品抵转生产费用问题。

例解 2. 把在制品资金占用与成本核算方法和生产工艺安排进行分析,如果帐面的占用超过生产周期的实际需要量,可能有在制品成本多留问题。

例解 3. 材料帐平均单价不正常增加,可能有少计材料费用的问题;待摊费用余额长

期不变可能有少摊费用问题。

2. 核对耗料法。就是通过核对相联的帐帐、帐表、表表、凭证从中发现差异,来确定生产成本核算不实的问题。

例解 1. 通过对材料明细帐出库数与材料费用分配表的实际分配额相核对,如果前者大于后者为多耗少摊;通过对保管员的出库单与材料明细帐的出库数相核对,如果前者大于后者为多耗少报。

例解 2. 产成品成本计算明细表与各车间生产耗料报告表相核对,如果前者小于后者为多留低转;通过对生产成本帐与在产品实物盘存清点表相核对,如果前者大于后者为在产品隐留生产费用。要掌握核对耗料法必须了解企业财务成本核算各帐、表之间的对应和制约关系,才能灵活运用核对耗料法发现问题。