

新会计准则疑难问题解答丛书之二

财务报表编制与分析 疑难问题解答

CaiWu BaoBiao BianZhi Yu FenXi
YiNan WenTi JieDa

主编 ○ 何其智

中国工商出版社

新会计准则疑难问题解答丛书之二

财务报表编制与分析 疑难问题解答

何其智 主编

中国工商出版社

责任编辑 李稳定 王 琳

封面设计 欣 然

图书在版编目(CIP)数据

财务报表编制与分析疑难问题解答/何其智主编. —北京:
中国工商出版社, 2008. 1

(新会计准则疑难问题解答丛书之二)

ISBN 978-7-80215-216-8

I. 财… II. 何… III. ①企业管理-会计报表-编制-问
答②企业管理-会计报表-会计分析-问答 IV. F275. 2-44

中国版本图书馆CIP 数据核字(2007)第195434 号

书名/财务报表编制与分析疑难问题解答

主编/何其智

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850 毫米×1168 毫米 1/32 印张/12.125 字数/249 千字

版本/2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

印数/01—4000 册

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074, 83670785 电子邮箱/zggscbs@263. net

出版声明/版权所有, 侵权必究

书号: ISBN 978-7-80215-216-8/F · 619

定价: 26.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

前 言

自 20 世纪 80 年代末期,我国便拉开了会计改革的序幕,从 1992 年颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》到据其制定并陆续出台的具体会计准则,从相继制定实施的分行业会计制度到 1998 年发布的《股份有限公司会计制度》,从 1985 年《会计法》的出台到后来的两次修订,从早期的《会计基础工作规范》到后来的一系列会计工作规范措施,都体现不断改革的进程;进入 21 世纪以后,我国又颁布实施了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。

自 1996 年,我国连续颁布实施了《独立审计基本准则》与一系列《独立审计具体准则》和《独立审计实务公告》。

在上述这些改革成果的基础上,2006 年 2 月,我国财政部又对企业会计准则和注册会计师审计准则(独立审计准则)进行了脱胎换骨式的改造,使之形成了完整的体系。它们包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则。这些准则已于 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司中推行,计划 2008 年 7 月推广到所有公司。

新会计准则与审计准则颁布实施后,新的学习、理

解、掌握与运用这些新行业规范的高潮将会到来。为了帮助企业广大会计和有关人员学习、疑难问题解答、掌握与运用这些新准则,并熟悉其具体的操作过程与方法,指导其从事相关具体实务工作,我们组织编写了这套《新会计准则疑难问题解答》丛书。

本书由审计署商贸审计局何其智主编,编写人员有:奚卫华、高峰、陈永生、王彦、张国伟、赵英、金平、王南、徐得立、赵世福、赵瑞、邵首耀、吴光辉、蒋晓卫、李君、杨得新、杨琴、邵帅、高翔、张红梅、张海峰、张静、杨金峰、郭春芳、陈树。

书中不妥之处,敬请指正。

编 者

2007 年 12 月

目 录

第一章 资产负债表和利润表及其编制疑难问题

- 解答..... (1)
1. 为什么要编制资产负债表? (1)
2. 资产负债表的内容及分类是怎样的? (2)
3. 资产负债表的结构是怎样的? (4)
4. 资产负债表的编制方法是什么? (8)
5. 资产负债表有关项目的内容及填列具体情况是怎样的?
..... (9)
6. 资产负债表的编制具体程序与方法是怎样的? (19)
7. 利润表的作用是什么? (25)
8. 利润表的内容及分类是怎样的? (26)
9. 利润表的结构是怎样的? (28)
10. 利润表的编制方法是什么? (30)
11. 利润表的编制具体程序与方法是怎样的? (32)

第二章 现金流量表和所有者权益变动表及其编制

- 疑难问题解答..... (35)
1. 现金流量表的作用是什么? (35)
2. 现金流量表的编制基础及分类是怎样的? (36)
3. 现金流量表的结构与格式是怎样的? (38)

4. 现金流量表各项目的填列是怎样的? (40)
5. 现金流量表的编制方法是什么? (48)
6. 现金流量表与资产负债表和利润表之间的勾稽关系是怎样的? (51)
7. 现金流量表编制的具体程序与方法是怎样的? (53)
8. 所有者权益变动表的作用是什么? (84)
9. 所有者权益变动表的内容与结构是怎样的? (85)
10. 所有者权益变动表有关项目的内容及填列是怎样的?
..... (89)

第三章 合并会计报表及其编制疑难问题解答 (92)

1. 编制合并财务报表的目的主要有哪些? (92)
2. 合并报表的构成是怎样的? (93)
3. 会计报表合并理论有哪些? (95)
4. 合并财务报表的合并范围是什么? (99)
5. 编制合并财务报表的基本条件是什么? (103)
6. 编制合并财务报表的方法和一般程序是怎样的? ... (105)
7. 非同一控制下的企业合并——控股权取得日合并财务报表怎样编制? (108)
8. 同一控制下的企业合并——控股权取得日合并财务报表怎样编制? (119)
9. 怎样按权益法调整对子公司的长期股权投资? (125)
10. 母公司对子公司长期股权投资项目与子公司所有者权益项目怎样抵销? (130)
11. 母公司投资收益和子公司期初未分配利润与子公司本期利润分配和期末未分配利润怎样抵销? (134)
12. 内部存货交易怎样抵销? (137)
13. 母子公司间内部债权与债务怎样抵销? (141)

14. 母子公司间固定资产交易怎样抵销?	(143)
15. 合并现金流量表正表的编制方法是什么?	(165)
16. 合并现金流量表的基本格式是怎样的?	(169)
17. 母公司对子公司长期股权投资项目与子公司所有者 权益项目怎样抵销?	(171)
18. 母公司投资收益和子公司期初未分配利润与子公司 本期利润分配和期末未分配利润怎样抵销?	(176)
第四章 会计报表附注及其编制疑难问题解答	(178)
1. 会计报表附注的编报意义是什么?	(178)
2. 会计报表附注的主要内容是怎样的?	(178)
3. 会计政策及其变更怎样披露?	(179)
4. 会计估计及其变更怎样披露?	(181)
5. 会计差错更正应披露哪些内容?	(182)
6. 重要报表项目应说明的主要内容是什么?	(183)
7. 什么是业务分部和地区分部?	(206)
8. 报告分部怎样确定?	(209)
9. 分部信息怎样披露?	(210)
10. 怎样进行或有事项说明?	(212)
11. 怎样进行资产负债表日后事项说明?	(214)
12. 怎样进行关联方关系及其交易说明?	(215)
第五章 财务风险分析疑难问题解答	(218)
1. 流动资产项目是怎样构成的?	(218)
2. 流动负债项目是怎样构成的?	(220)
3. 影响企业财务结构的因素有哪些?	(223)
4. 怎样进行应收账款变现能力分析?	(224)
5. 怎样进行存货变现能力分析?	(227)

6. 怎样进行流动比率分析?	(230)
7. 怎样进行速动比率分析?	(233)
8. 怎样进行现金比率分析?	(237)
9. 怎样进行企业短期偿债能力的比较?	(238)
10. 短期投资的期末计价方法是什么?	(239)
11. 应收款项计量方法是什么?	(240)
12. 存货的计价方法是什么?	(242)
13. 影响资本结构的相关因素有哪些?	(243)
14. 怎样进行资本结构项目分析?	(246)
15. 怎样进行资产负债率分析?	(248)
16. 怎样进行产权比率?	(253)
17. 怎样进行有形净值债务率分析?	(256)
18. 怎样进行所有者权益比率与权益乘数分析?	(258)
19. 怎样进行营运资金与长期负债比率分析?	(260)
20. 怎样进行利息保障倍数分析?	(261)

第六章 盈利能力和营运能力分析疑难问题解答

.....	(265)
1. 怎样进行生产经营业务盈利能力分析?	(265)
2. 怎样进行资产盈利能力分析?	(271)
3. 怎样进行所有者投资盈利能力分析?	(275)
4. 怎样进行上市公司盈利能力分析?	(284)
5. 怎样进行收入分析?	(296)
6. 怎样进行成本费用分析?	(301)
7. 怎样进行投资收益分析?	(305)
8. 怎样进行收益业务结构分析?	(306)
9. 保值增值能力的主要指标有哪些?	(309)
10. 营运能力分析的目的是什么?	(311)

11. 企业营运能力分析的内容有哪些?	(312)
12. 怎样进行应收账款营运能力分析?	(313)
13. 怎样进行存货周转率分析?	(321)
14. 怎样进行营运资金周转率分析?	(325)
15. 怎样进行现金周转率分析?	(327)
16. 怎样进行流动资产周转率分析?	(329)
17. 怎样进行营业周期分析?	(332)
18. 怎样进行固定资产利用的合理性分析?	(334)
 第七章 现金流量和价值分析疑难问题解答	(336)
1. 利润与经营现金流量和自由现金流量是什么关系?	(336)
2. 影响现金流量的主要因素有哪些?	(338)
3. 现金流量分析的目的是什么?	(341)
4. 经营活动流入流出列报项目及分析是怎样的?	(342)
5. 投资活动流入流出列报项目及分析是怎样的?	(348)
6. 怎样进行筹资活动现金流量分析?	(353)
7. 现金流量分析的内容是什么?	(353)
8. 怎样进行现金净额变动趋势分析?	(355)
9. 怎样进行现金流量规模变动合理性分析?	(355)
10. 怎样进行现金流量结构变动分析?	(359)
11. 怎样进行偿债能力分析?	(362)
12. 怎样进行创现能力分析?	(366)
13. 怎样进行支付能力分析?	(371)
14. 怎样进行资本支出能力分析?	(373)
15. 企业价值分析的意义是什么?	(374)
16. 企业价值分析的主要方法有哪些?	(374)

第一章 资产负债表和利润表及其编制疑难问题解答

1. 为什么要编制资产负债表？

答：编制资产负债表的主要目的是将企业的财务状况提供给企业财务信息的使用者，使他们了解到企业的资产规模和结构、负债与所有者权益的规模和结构，从而分析和判断企业的经济实力、偿债能力以及企业经营的安全性等，为决策提供依据。

资产负债表揭示的企业资产规模和结构，有助于报表使用者分析判断企业的经济实力、变现能力、偿债能力和资产质量。资产负债表所提供的企业所拥有的资产总量，对于判断企业的经济实力具有重要意义，因为，资产是企业进行生产经营的物资基础，拥有一定数量的资产量往往是进入某一市场、行业的准入条件，一般情况下企业资产总量越大，生产经营规模就越大，企业的经济实力也就越强。而不同形态的资产在企业的经营活动中又起着不同的作用，因此，资产负债表所提供的企业资产结构数据，将是分析企业的变现能力、短期偿债能力及资产质量的重要基础。

资产负债表揭示的企业资本规模和结构，有助于报表的使用者进一步分析判断企业经营的安全性等。从企业资本规模的角度来看，企业资本的总额，即“负债+所有者权益”决定着企业的资产总量，进而决定着企业的经济实力。而所揭示的负债与所有者权益的结构，结合企业的资产规模与结构则有助于进一步分析企业经营的安全性、举债能力、长期债务的偿还能力以及在清算情况下债

权人的保障程度等等。

将企业不同时期的资产负债表进行纵向比较,可以判断企业财务状况的发展趋势;将资产负债表所揭示的财务状况与利润表、现金流量表所揭示的信息结合起来分析,则更有助于对企业整体的财务状况和经营情况做出更为准确的判断。

资产负债表也有它的局限性,首先,作为会计报表其信息主要是用货币表示的信息,因此,企业中许多无法用货币计量的经济资源和义务无法得以体现;其次,资产负债表所提供的货币信息是以历史成本计量为主的信息,与现实实际会有差距;第三,由于会计政策的可选择性、会计估计的存在等,资产负债表所提供信息难免会存在会计人员的主观判断因素。

资产负债表实际上并不直接提供决策有用的信息,而是要靠报表使用者自行分析、判断,从而得到决策有用的信息,因此,信息使用者一方面要对资产负债表所提供的信息有一个全面、客观的认识,另一方面要将报表数据与其他相关资料相结合,才可能正确评判企业财务状况。

2. 资产负债表的内容及分类是怎样的?

答:资产负债表中包括资产、负债和所有者权益三项内容,并按照各项内容的流动性进行了进一步的分类。

(1)资产的内容及分类

在资产负债表中,按照资产的流动性将其划分为流动资产和非流动资产,并分别列示。资产的流动性,一般以资产变现的速度来衡量,变现速度快即流动性强,变现速度慢则流动性弱。

当资产满足下列条件之一的,应当归类为流动资产:

- ①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;
- ②主要为交易目的而持有;
- ③预计在资产负债表日起一年内(含一年,下同)变现;

④自资产负债表日起一年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

一般企业的正常营业周期通常短于一年,一年内会有若干个营业周期。但是,也存在正常的营业周期长于一年的情况,如房地产开发企业、造船企业等,他们的营业周期往往超过一年。当正常的营业周期短于一年或不能确定时,应当以一年(12个月)作为划分流动资产(或流动负债)的标准;当正常的营业周期长于一年时,则以一个正常的、长于一年的营业周期作为划分流动资产(或流动负债)的标准。

流动资产主要包括货币资金、交易性投资、应收及预付款项、存货等。流动资产以外的资产应当归类为非流动资产,主要包括持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产和递延所得税资产等。按照《企业会计准则第30号——财务报告列报》的要求,上述内容作为资产的主要内容,是资产负债表中资产类至少应当单独列示反映的内容。

(2) 负债的内容及分类

在资产负债表中,按照负债的流动性将其划分为流动负债和非流动负债,并分别列示。负债的流动性,是按照负债的期限来划分的,借贷的期限越短流动性越强,反之则流动性越弱。

当负债满足下列条件之一的,应当归类为流动负债:

- ①预计在一个正常营业周期中清偿;
 - ②主要为交易目的而持有;
 - ③自资产负债表日起一年内到期应予以清偿;
 - ④企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。
- 流动负债以外的负债应当归类为非流动负债。

在划分流动负债与非流动负债时,对于在资产负债表日起一年内到期的负债,企业预计能够自主地将清偿义务展期至资产负债表日后一年以上的,应当归类为非流动负债;不能自主地将清偿

义务展期的,即使在资产负债表日后、财务报告批准报出日前签订了重新安排清偿计划协议,该项负债仍应归类为流动负债。

企业在资产负债表日或之前违反了长期借款协议,导致贷款人可随时要求清偿的负债,应当归类为流动负债。

贷款人在资产负债表日或之前同意提供在资产负债表日后一年以上的宽限期,企业能够在此期限内改正违约行为,且贷款人不能要求随时清偿,该项负债应当归类为非流动负债。

其他长期负债存在类似情况的,比照处理。

流动负债主要包括短期借款、应付及预收款项、应交税金、应付职工薪酬、预计负债等。非流动负债主要包括长期借款、应付债券、长期应付款和递延所得税负债等。按照《企业会计准则第30号——财务报告列报》的要求,上述内容作为负债的主要内容,是资产负债表中负债类至少应当单独列示反映的内容。

(3)所有者权益的内容及分类

在资产负债表中,所有者权益按照其形成的来源不同一般分为实收资本、资本公积、留存收益等。

实收资本(或股本)是企业实际收到的投资者或股东所缴付的注册资本;资本公积通常来源于资本发行溢价、接受捐赠等;留存收益是企业因经营活动而产生的税后收益的留存部分,留存收益又可分为盈余公积和未分配利润,盈余公积是指定用途的留存收益,当期不得再用于向投资者分配;而未分配利润则是尚未设定用途的留存收益,可以随时向投资者分配。

按照《企业会计准则第30号——财务报告列报》的要求,在资产负债表中,实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润均应作为所有者权益类的内容单独列示反映。

3. 资产负债表的结构是怎样的?

答:资产负债表由表头和主体部分构成。表头部分包括报表的

名称、编制单位的名称、报表的编制时间以及金额单位等。主体部分即反映资产、负债和所有者权益等主要内容部分。主体部分的结构,以“资产=负债+所有者权益”这一会计基本等式为基础,因各类项目的排列方式不同而不同,目前,国际上流行的主要有账户式和报告式两种。按照我国《企业会计准则》的规定,我国企业的资产负债表的主体部分采用的是账户式结构。

账户式结构的资产负债表主体部分分为左右两方,左方为资产类项目,右方为负债和所有者权益类项目。其平衡原理是“资产总额=负债总额+所有者权益总额”这一会计基本等式。一般企业的资产负债表如表1-1所示。

表1-1 资产负债表

编制单位: _____ 年 月 日				企会01表 单位:元			
资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
流动资产:				流动负债:			
货币资金				短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款				应付账款			
预付账款				预收账款			
应收股利				应付职工薪酬			
应收利息				应交税费			

续表

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
其他应收款				应付利息			
存货				应付股利			
一年内到期的非流动资产				其他应付款			
其他流动资产				一年内到期的非流动负债			
流动资产合计				其他流动负债			
非流动资产：				流动负债合计			
可供出售金融资产				非流动负债：			
持有至到期投资				长期借款			
长期应收款				应付债券			
长期股权投资				长期应付款			
投资性房地产				专项应付款			
固定资产				预计负债			
在建工程				递延所得税负债			
工程物资				其他非流动负债			
固定资产清理				非流动负债合计			
生产性生物资产				负债合计			
油气资产				所有者权益(或股东权益)：			
无形资产				实收资本(或股本)			

续表

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
开发支出				资本公积			
商誉				减:库存股			
长期待摊费用				盈余公积			
递延所得税资产				未分配利润			
其他非流动资产				所有者权益(或股东权益) 合计			
非流动资产合计							
资产总计				负债和所有者权益 (或股东权益)总计			

在资产负债表中,资产类项目的排列依据是资产的流动性,排列顺序由大到小,先“流动资产”,后“非流动资产”;在“流动资产”中,先流动性最强的“货币资金”,后“交易性金融资产”、“应收票据”等以此类推,“非流动资产”亦是如此。负债类项目的排列依据是负债的流动性,排列也依照由大到小的顺序,排列方法与资产类项目类似。所有者权益类项目,是按照项目在企业的永久程度排列的,“实收资本”在先,依次是“资本公积”等,排列顺序由高到低。

为了提高资产负债表的效用,资产负债表中采用了前后期对比方式编列,表中各项目不仅列示期末数,而且列示出年初数,相当于两年期的资产负债表,报表使用者利用期末数与年初数的比较,可以了解企业财务状况的变动情况,预测企业经营发展的趋势。