

本书是中小企业管理者、
投资者以及财会人员“充电”的首选读物



把握信息，规避风险、谋求发展道路

中小企业财务 报表编制与解读

ZHONGXIAO QIYE
CAIWU BAOBIAO BIANZHI YU JIEDU

- 会计报表的类型
- 资产负债表的编制方法
- 中小企业利润表的编制方法
- 现金流量表的计算与填列
- 所有者权益变动表的作用
- 合并现金流量表的编制
- 会计估计及其变更的披露



吴晶◎编著

通过分析、解读财务报表来提升经理人的竞争力、投资人决策水平以及判断企业竞争力高低，帮助经理人管好公司，帮助投资人选好目标。

**财务操作
必读版**

 中国纺织出版社

本书是中小企业管理者、
投资者以及财会人员“充电”的首选读物



把握信息，规避风险、谋求发展道路

中小企业财务 报表编制与解读

吴晶◎编著

 中国纺织出版社

财务操作
必读版

图书在版编目(CIP)数据

中小企业财务报表编制与解读/吴晶编著.

—北京:中国纺织出版社,2010.6

ISBN 978-7-5064-6335-5

I. ①中… II. ①吴… III. ①中小企业—会计报表—编制

②中小企业—会计报表—会计分析 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 051525 号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:郭岩蕾

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京时事印刷厂印刷 各地新华书店经销

2010 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:16

字数:205 千字 定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



前言 Preface

在当前经济变数较多的时代,信息显得尤为重要。对于企业,尤其是中小企业,在应对经济的波动时,把握住信息,就多了一条规避风险、谋求发展的道路。财务报表是一种商业语言,蕴含了丰富的会计信息,是反映企业实力的一面镜子,所以,无论你是公司的财会人员、中级主管、投资人还是经营者,都要通过财务报表来了解公司的运营状况。

可是,长久以来,因为财务报表比较专业、关联比较复杂,导致除了专业的财会人员外,其他人很难看得懂那一堆密密麻麻的数字,更别说编制了。尤其是中小企业,这个问题更加突出。

《中小企业财务报表编制与解读》正是针对中小企业在编制财务报表上的困难而编写的。通过分析、解读财务报表来提升经理人的竞争力、投资人决策水平以及判断企业竞争力高低,帮助经理人管好公司,帮助投资人选好目标。全书共分为七章,分别对基本理论以及资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等财务报表进行叙述,并配以详细的解读。

《中小企业财务报表编制与解读》有以下几大优势:第一,深入浅出。本书将抽象的理论用通俗的、大众的语言进行解析,让读者能够

更轻松的理解财务报表的信息以及编制。第二,内容丰富。本书涵盖了资产负债表、利润表、现金流量表等内容,读者可以依照书中提供的方法轻松学会阅读、分析和编制财务报表。第三,人性化版式。本书设身处地为读者考虑,在版式、内容设计上力图做到要点化、步骤化、功能化,力求给读者学习、阅读、使用本书带来最佳效果。第四,可操作性。本书列举了大量的实例,并予以解读,读者在阅读之后就可以轻松运用。第五,针对性。本书是针对中小企业管理者、投资者以及财会人员而编制的,同时也是财会人员“充电”的首选读物。

本书在编写中采用了国内关于财务报表的新见解,在这里致以谢意。同时,由于编者能力有限,可能导致有些见解不够透彻,对错误之处请予以指正。

编 者

2010年3月



ZHONGXIAO QIYE

CAIWU BAOBIAO BIANZHI YU JIEDU

1 /	第一章 透过一角看冰山——财务报表概述
1 /	财务报表的作用
3 /	明确财务报表的构成要素
7 /	财务报表的类型
13 /	财务会计报表编制的规范体系
15 /	会计基本假设与会计基础
19 /	财务报表的编制原则与局限性
26 /	财务报表编制前的准备工作
28 /	财务报表列报的基本要求
31 /	第二章 财务结构“快照”——编制解读资产负债表
31 /	资产负债表的作用
32 /	资产负债表的内容及分类
34 /	资产负债表的结构
37 /	资产负债表的编制方法
38 /	资产负债表有关项目的内容及填列
45 /	资产负债表要素的阅读与分析
50 /	资产负债表项目的阅读与分析
61 /	从资产负债表看财务实力、财务成长性和财务质量
68 /	从资产负债表看财务结构



目录

contents



目录

contents

75 /	从资产负债表看偿债能力和财务风险
86 /	从资产负债表看财务效率
91 /	第三章 掂量盈利状况——编制解读利润表
91 /	利润表的作用
93 /	利润表的内容及分类
95 /	利润表的结构与格式
97 /	中小企业利润表的编制方法
99 /	从利润表看经营能力与经营成长性
102 /	从利润表看经营结构和风险
108 /	从利润表看经营获利能力和经营效率
116 /	从利润表看偿债付息能力
119 /	第四章 现金为王——编制解读现金流量表
119 /	现金流量表的作用与格式
125 /	现金流量表为我们提供哪些有用的信息
128 /	现金流量表的编制基础及分类
131 /	现金流量表的计算与填列
150 /	现金流量表的编制方法
152 /	现金流量表与资产负债表、利润表间的勾稽关系
154 /	现金流量表的项目与结构分析

162 /	从现金流量表看支付能力和财务风险
169 /	从现金流量表看财务效率
175 /	第五章 跟踪权益增减——编制解读所有者权益变动表
175 /	所有者权益变动表的作用
176 /	所有者权益变动表的列报格式
177 /	所有者权益变动表的内容
178 /	所有者权益变动表有关项目的内容及填列
181 /	特殊企业股东权益变动表的列示和详解
183 /	第六章 大家庭明算账——编制解读合并财务报表
183 /	合并财务报表的作用
184 /	合并财务报表的合并范围
188 /	合并财务报表的主要种类
190 /	合并财务报表编制前提
192 /	合并财务报表编制程序
200 /	合并现金流量表的编制
208 /	控股权取得日合并财务报表的编制
211 /	合并财务报表勾稽关系核对
213 /	第七章 信息的必要补充——编制解读财务报表附注
213 /	财务报表附注的编报意义



目 录

contents



目 录

contents

213 /	财务报表附注的主要内容
214 /	正确关注财务报表附注
220 /	会计政策及其变更的披露
222 /	会计估计及其变更的披露
224 /	会计差错更正的说明
224 /	报表重要项目应说明的主要内容
246 /	分部报告披露时应注意的几个问题
247 /	财务报表或有事项的说明



第一章

透过一角看冰山

——财务报表概述

财务报表的作用

财务报表是企业财务报告的核心,包括基本财务报表及附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等。各种财务报表的内容既相互区别,又相互补充、相互衔接,构成了一个完整的反映企业财务状况、经营成果、现金流量等的指标体系,全面、系统、概括地揭示企业的营运状况。

具体而言,财务报表的作用有:

1. 有助于财务报表使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量

财务报表是对企业一定时期经济活动的全面概括和总结。企业通过会计凭证和会计账簿对日常所发生的经济业务或会计事项进行确认、计量和记录,但是,分散在众多会计账簿上的资料无法概括反映企业经济活动的全貌。因此,需要在做好会计日常核算工作的基础上,定期编制财务报表,进行概括和总结。会计信息使用者可以通过财务报表对企业的财务状况、经营成果及现金流量情况有一个全面的了解。《企业会计准则——基本准则》中认为,

财务报表应反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

企业的投资者作为企业风险资本的提供者,是企业外部最主要的会计信息使用者。财务报表中的信息将作为投资者判断投资风险和投资报酬,确定投资方向,考量经营管理者受托责任的履行情况,决定企业的人事安排与待遇等的重要依据之一。

银行等企业的债权人也是企业会计信息的主要使用者。作为企业信贷资金的提供者,财务报表中的信息是债权人判断企业偿债能力,评价投资风险的重要依据。

2. 会计信息有助于管理层进行宏观决策

会计最主要的作用就是提供决策信息,而财务报表是企业对外提供会计信息的核心部分,它既服务于企业内部的管理者,又服务于企业外部与企业利益相关的各个方面。

政府作为社会经济的宏观管理者,在一定程度上也可以通过企业披露的会计信息了解经济运行、经济资源配置等情况,制订相应的经济管理政策,实施对社会经济的宏观调控。政府等有关管理部门也会从履行自身职责的角度出发关心企业的会计信息。例如,税务部门从监督企业依法纳税的角度关注企业的财务报表。

社会公众对企业的关注是多方面的。例如,他们会关心企业对就业等的影响,或者作为企业的客户关心企业提供产品或服务的持久性等,而这些往往都和企业的业绩相关,财务报表则能提供相关的业绩信息。

3. 会计信息有助于企业管理层发现并解决企业存在的问题

企业内部的经营管理者也可以通过财务报表全面、系统、概括地了解企业财务状况、经营成果,检查监督企业经营计划的执行和完成情况,从而发现



经营管理存在的问题,并为未来经营管理计划的修订提供依据,促使企业经营管理不断完善,使企业的竞争力不断提高。

明确财务报表的构成要素

第一章

透过一角看冰山——财务报表概述

会计要素,是对会计对象进行的基本分类。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,会计要素又是构成财务报表的基本要素。会计要素是企业会计核算内容的具体化,即把会计对象用会计特有的语意加以表达,使会计对象能够实际进入会计核算系统,构成会计信息的分类基础,以便于对会计信息的分类进行列示与综合反映。会计要素也是确定会计科目、设置账户的依据。

会计要素可以划分为反映企业财务状况的要素和反映企业经营成果的要素。前者包括资产、负债和所有者权益,它们直接关系到企业财务状况的计量;后者包括收入、费用和利润,它们直接关系到企业财务成果的计量。

一、资产

资产是指过去的交易或事项形成的并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产的核心是预期未来会有经济利益流入企业。根据这个定义,可以概括出资产具有以下特征:第一,资产预期能够给企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。第二,资产是企业所拥有或控制的资源。企业拥有即所有权归属企业,而企业控制是指由企业支配使用而不归其所有。资产尽管有不同的来源渠道,但一旦进入企业并成为企业的资产(拥有或者控制),便置于企业的控制之下,成为企业可以自主经营和运用、处置的资源。第三,资产是由过去的交易或事项形成的。不能根据谈判中的或计划中的经济业务来确认资产。



资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

二、负债

负债是指由过去的交易或事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。如果把资产理解为企业的权利,那么,负债就可以理解为企业所承担的义务。

负债具有如下特点:第一,负债是企业承担的现实义务。企业预期将要发生的交易或事项可能产生的债务不能作为负债。第二,负债是由过去的交易或事项形成的。第三,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债按其偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额,又称之为净资产。所有者权益相对于负债而言,具有如下特点:第一,除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益。第二,企业清算时,负债往往优先偿还,而所有者权益只有在清偿完所有的负债之后才返还给所有者。第三,所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配,而债权人则不能参与。所有者权益在性质上体现为对企业资产的剩余利益,在数量上等于资产减去负债后的余额。所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本,以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。其中,盈余公积金和



未分配利润又合称为留存收益。

四、收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。收入具有以下特点:第一,收入是从企业的日常活动中产生的,如企业销售商品、提供劳务等的收入。第二,收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,也可能同时引起资产的增加与负债的减少,比如销售商品抵偿债务同时收取部分现金。第三,收入将引起所有者权益的增加。第四,收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。

五、费用

费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的总流出。与收入相对应,费用的特点有:第一,费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出。有些交易或事项虽然也能使企业发生经济利益的流出,但由于不属于企业的日常经营活动,所以,其流出的经济利益不属于费用而是损失,如工业企业出售固定资产后的净损失。第二,费用可能表现为资产的减少,或负债的增加,或者兼而有之。第三,费用会导致所有者权益的减少。

费用按其归属不同可分为直接费用、间接费用和期间费用。直接费用是指为生产商品和提供劳务等所发生的各项费用,包括直接材料、直接人工、商品进价和其他直接费用,当这些费用发生时,应直接计入生产成本。间接费用是指企业在组织和管理生产经营活动的过程中发生的不能直接计入产品成本的各项费用。对于这些费用应当按照一定标准分配计入生产成本。期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用以及为销售和提供劳务而发生的销售费用等。这些费用不应

计入生产成本,而应作为期间费用直接计入当期损益。对于本期支付应由本期和以后各期负担的费用,应当按一定标准进行分摊,且分配计入本期和以后各期。对于本期尚未支付但应当由本期负担的费用,应当预提计入本期。

六、利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润,为主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加,加上其他业务利润,减去营业费用、管理费用和财务费用后的金额。利润总额是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入,减去营业外支出后的金额。其中,补贴收入是指企业按规定实际收到的补贴收入(包括退还的增值税),或按销量或工作量等和国家规定的补助计算并按期给予的定额补贴。营业外收入是指企业发生的与其生产经营无直接关系的各项收入,如固定资产盘盈、处置固定资产净收益、非货币性交易收益、罚款净收入等。营业外支出是指企业发生的与其生产经营无直接关系的各项支出,如固定资产盘亏、处置固定资产净损失、出售无形资产损失、债务重组损失、计提的固定资产减值准备、计提的无形资产减值准备、计提的在建工程减值准备、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

以上简略介绍了会计的六大要素,其中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组,形成反映一定日期财务状况的平衡公式,即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个平衡公式从静态描述了资产及对资产要求权的水平。这三个要素构成资产负债表,故称之为资产负债表要素或静态要素。

收入、费用、利润这三个要素构成另一组,形成反映一定期间经营成果的平衡公式,即:



利润 = 收入 - 费用

这三个要素构成利润表,故称之为利润表要素或动态要素。

七、现金及现金等价物

现金及现金等价物是现金流量表中的主要要素。

现金,通常情况下是指人们手中持有的可以立即用于支付的货币,这是人们日常生活中对于现金的定义,在会计核算中,对于现金也是采用这一定义。然而,设计现金流量表的目的在于揭示企业的偿债能力和支付能力,而体现企业偿债能力和支付能力的,显然不仅仅局限于这种狭义上的现金理解,它还应有更大的范围,即广义上的现金。为此,会计准则将现金表述为:“企业的货币性资产,包括库存现金以及存入银行或其他金融机构并可以随时用于支付的款项,以及其他货币性资金和现金等价物等。”

所谓“现金等价物”,是指企业持有的期限较短、流动性较高的投资。它们必须是易于转化为已知数额的现金,或者是即将到期且不会由于利率变动而出现较大价值波动的投资。一般情况下现金等价物是指企业拥有的原定期限小于或等于3个月的投资,如短期证券等。这些投资一般不会承担利率波动的风险,且其金额也是已知的、固定的。企业管理者将其持有的现金投资于这些项目,目的不在于从事谋求高于利息收入的风险投资,而仅是利用暂时闲置的资金赚取利息。企业将现金投资于期限短、流动性高的投资项目的行为,往往是其对现金进行有效管理的一种方式。

财务报表的类型

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者

权益变动表(或股东权益变动表)及附注。

一、资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期(年末、季末或月末)的资产、负债和所有者权益数额及其构成情况的会计报表。它是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式为理论根据,按照一定的分类标准与次序把企业一定日期的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列,并从企业的总分类账、明细分类账等基本会计资料中摘取相关的数据编制而成的。

资产和负债应当分为流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债列示。金融企业的各项资产或负债,按照流动性列示能够提供可靠相关信息的,可以按照其流动性顺序列示。

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。

流动资产以外的资产应当归类为非流动资产,并按其性质分类列示。

资产负债表中的资产类至少应当单独列示反映下列信息的项目:货币资金、应收及预付款项、交易性投资、存货、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、递延所得税资产、无形资产。

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。