

企业财务报表 理论与实践

QIYE CAIWU BAOBIAO LILUN YU SHIJIAN

张素云 编著



西北农林科技大学出版社

企业财务报表理论与实践

张素云 编著

西北农林科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务报表理论与实践/张素云编著. —杨凌:西北农林科技大学出版社,
2009

ISBN 978-7-81092-539-6

I. 企… II. 张… III. 企业管理—会计报表 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 098617号

企业财务报表理论与实践

张素云 编著

出版发行	西北农林科技大学出版社	
地 址	陕西杨凌杨武路 3 号	邮 编:712100
电 话	总编室:029—87093105	发行部:87093302
电子邮箱	press0809@163.com	
印 刷	陕西龙源印务有限公司	
版 次	2009 年 7 月第 1 版	
印 次	2009 年 7 月第 1 次	
开 本	787 mm×960 mm	1/16
印 张	14.75	
字 数	270 千字	

ISBN 978-7-81092-539-6

定价:26.00 元

本书如有印装质量问题,请与本社联系

内容提要

本书有两大特点:第一,吸纳了2006年国家财政部颁布的新企业会计准则,在报表编制与分析理论研究方面有一定的创新;第二,强调实用,在注重理论研究的同时,更注重实践的指导价值。书中例举了大量的实例,来论述主要报表的编制与分析过程。

本书由两篇组成,共十章。第一篇介绍主要财务报表的编制理论与实践,共4章。第一章资产负债表的编制,第二章利润表的编制,第三章现金流量表的编制,第四章所有者权益变动表的编制。第二篇介绍主要财务报表的分析理论与实践,共6章。第五章财务报告分析概述,第六章资产负债表分析,第七章利润表分析,第八章现金流量表分析,第九章所有者权益变动表分析,第十章财务报表综合分析。

本书可供企业高层管理者、会计实务界参考,也可供高校会计教师研究与教学参考。

前 言

2007年1月1日,财政部新颁布的《企业会计准则》已率先在上市公司范围内施行,鼓励条件成熟的其他企业相继执行。

新准则对企业财务报表中的一些项目做了调整,在报表编制和财务分析方面均有一些新变化。编写这本书的宗旨是为满足理论界和实务界财经及管理人才及时进行知识更新的要求,在调查研究的过程中,收集了大量资料并结合多年的实际教学经验的基础上编写而成。本书由两篇组成,共十章。第一篇介绍主要财务报表的编制理论与实践,共4章。第二篇介绍主要财务报表的分析理论与实践,共6章。本书特点如下。

1. 内容新颖。本书的最大特色在于其完全按照2006年新颁布的会计准则体系及相关法律法规编写的。

2. 兼顾理论,重视实践,易学易用。本书系统介绍了企业主要会计报表的编制方法,并结合大量实例,指导性与操作性较强。报表分析部分,主要以一个公司的财务报告案例资料,将第二篇各章的内容有机地联系在一起,同时还贯穿了大量的近年来国内外上市公司的真实案例,使本书具有很强的可读性和实用性,便于读者理解和掌握。

3. 通俗易懂。报表的编制与分析理论较难,编者力求用浅显的语言并结合实例来阐述较抽象的理论,从而让读者的学习过程变得更加轻松。

本书可作为会计人员继续教育自学用书,会计实务工作者的指导用书,企业管理层了解会计信息的参考用书,高等院校财经专业教师进行理论与教学研究参考用书等。

本书在编写的过程中,参阅了许多专家、学者的论著,吸收和借鉴了同行相关的最新研究成果,主要参考文献列在书后,在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意!

由于作者水平有限,书中疏漏之处在所难免,恳请广大读者朋友不吝赐教,作者将不胜感激。

作 者

2009年3月

目 录

第一篇 财务报表编制的理论与实践

第一章 资产负债表的编制	(3)
第一节 资产负债表的资料整合	(3)
第二节 资产负债表的编制	(7)
第三节 资产负债表编制实务	(16)
第二章 利润表的编制	(21)
第一节 利润表的格式	(21)
第二节 利润表的编制	(22)
第三节 利润表编制实务	(25)
第三章 现金流量表的编制	(27)
第一节 现金流量表的格式	(27)
第二节 现金流量表的编制要点	(32)
第三节 经营活动现金流量的编制	(35)
第四节 投资活动现金流量的编制	(41)
第五节 筹资活动现金流量的编制	(45)
第六节 工作底稿法的编制要点	(48)
第七节 现金流量表编制实务	(51)
第四章 所有者权益变动表的编制	(57)
第一节 所有者权益变动表概述	(57)
第二节 所有者权益变动表中横向内容	(59)
第三节 所有者权益变动表中纵向内容	(60)

第二篇 财务报表分析的理论与实践

第五章 财务报表分析概述	(67)
第一节 财务报表分析的意义与内容	(67)
第二节 财务报表分析的依据和程序	(72)
第三节 ABC 公司案例资料	(84)

第四节 财务报表分析的基本方法	(96)
第六章 资产负债表分析	(106)
第一节 资产负债表结构分析	(106)
第二节 资产负债表相关财务指标分析	(118)
第七章 利润表分析	(137)
第一节 利润表结构分析	(137)
第二节 利润表相关财务指标分析	(145)
第八章 现金流量表分析	(163)
第一节 现金流量结构及其变动分析	(163)
第二节 现金流量比率分析	(170)
第九章 所有者权益变动表	(178)
第一节 所有者权益变动表格式与分析的意义	(178)
第二节 所有者权益变动表分析	(181)
第十章 财务报表综合分析	(186)
第一节 财务报表综合分析概述	(186)
第二节 财务报表的勾稽关系	(189)
第三节 杜邦财务分析体系	(192)
第四节 改进的财务报表分析体系	(201)
第五节 企业业绩评价	(208)
第六节 财务报表分析的局限性与防范	(217)
第七节 ABC 公司财务报表分析	(220)
参考文献	(227)

第一篇 财务报表编制的

理论与实践

第一章 资产负债表的编制

第一节 资产负债表的资料整合

一、资产负债表的格式

资产负债表一般采用账户式,有两方面原因:一是账户式资产负债表利用“资产=负债+所有者权益”的平衡关系,反映资产、负债和所有者权益情况关系比较直观,易于理解和接受;二是账户式资产负债表将资产类项目单列在报表的左方,突出表明企业拥有或控制的资产情况,进一步表明企业的经营状况和发展前景。

资产负债表应包含资产、负债和所有者权益的总计项目。其格式如表 1-1 所示。

二、资产项目

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

企业的资产在资产负债表中按流动性由高到低的顺序,依次分为流动资产、长期股权投资、固定资产、无形资产及递延所得税资产。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一个正常营业周期内变现、出售或耗用的资产,主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款及存货等。

2. 长期股权投资

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业和联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

表 1-1 资产负债表——会企 01 表

年

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			
预付款项				预收款项			
应收利息				应付职工薪酬			
应收股利				应交税费			
其他应收款				应付利息			
存货				应付股利			
其中:消耗性生物资产				其他应付款			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债			
其他流动资产				其他流动负债			
流动资产合计				流动负债合计			
非流动资产				非流动负债			
可供出售金融资产				长期借款			
持有至到期投资				应付债券			
长期应收款				长期应付款			
长期股权投资				专项应付款			
投资性房地产				预计负债			
固定资产				递延所得税负债			
在建工程				其他非流动负债			
工程物资				非流动负债合计			
固定资产清理				负债合计			
生产性生物资产				所有者权益(或股东权益)			
油气资产				实收资本(或股东)			
无形资产				资本公积			
开发支出				减:库存股			
商誉				盈余公积			
长期待摊费用				未分配利润			
递延所得税资产				所有者权益(或股东权益 合计)			
其他非流动资产							
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			

3. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或进行经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

企业应当根据固定资产定义,结合本企业的具体情况,制定适合于本企业的固定资产目录、分类方法、每类或每项固定资产的折旧年限、折旧方法,作为进行固定资产核算的依据。

4. 无形资产

根据《企业会计准则第6号——无形资产》的规定,无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产在同时满足这两个条件时,才能予以确认:与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业;该无形资产的成本能够可靠地计量。

企业自创商誉以及内部产生的品牌、报刊名等,不应确认为无形资产。

5. 递延所得税资产

递延所得税资产是指企业的所得税采用纳税影响会计法核算时,发生的递延税款的余额在借方;通过企业确认的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。在资产负债表中,企业的负债按偿还的先后顺序,依次为流动负债、长期负债和递延所得税负债。

三、负债项目

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。在资产负债表,企业的负债按偿还的先后顺序,依次为流动负债、长期负债和递延所得税负债。

1. 流动负债

流动负债是指将在一个正常营业周期内(1年或超过1年)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、应付股利、应交税费及其他应付款等。

2. 长期负债

长期负债即流动负债以外的负债,是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。各项长期负债应当分别进行核算,并在资产负债表中分列项目反映。将于1年内到期偿还的

长期负债,在资产负债表中应当作为一项流动负债,单独予以反映。

3. 递延所得税负债

递延所得税负债是指企业的所得税采用纳税影响会计法核算时,发生的递延所得税余额在贷方;通过企业确认的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税负债。

四、所有者权益项目

所有者权益是指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。在资产负债表中,所有者权益依次包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1. 实收资本

企业的实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。

2. 资本公积

资本公积是指由股东(或所有者)投入但不能构成股本(或实收资本),或者从其他来源取得而由股东(或所有者)享有的资金。资本公积的用途是按规定转增资本,资本公积包括股本(或资本)溢价、其他资本公积等。

3. 盈余公积

盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。它分为法定盈余公积和任意盈余公积两种。企业按照净利润的一定比例(一般为10%)提取法定盈余公积,但法定盈余公积累计金额达到注册资本的50%时,可以不再提取;任意盈余公积由股东大会或类似机构批准,按照规定的比例从净利润中提取。

4. 未分配利润

未分配利润是企业留待以后年度进行分配的结存利润,也是企业股东权益的组成部分。相对于股东权益的其他部分来说,企业对于未分配利润的使用、分配有较大的自主权,从数量上来说未分配利润是期初未分配利润加上本期实现的税后利润,减去提取的各种盈余公积和分出利润后的余额。

第二节 资产负债表的编制

一、资产负债表的编制方法

1. 年初余额的编制

资产负债表的“年初余额”栏,应根据上年度资产负债表各项目的“期末余额”栏的数字填列。如果本年度资产负债表规定的项目名称和内容同上年度资产负债表不一致时,应对上年度资产负债表的项目名称和内容做相应调整,按调整后的年末余额填入本年资产负债表的“年初余额”栏。

2. 期末余额的编制

资产负债表的“期末余额”栏,应当依据企业总分类账或有关明细账的期末余额分析填列。有关资产类项目,一般应根据各资产类账户的借方余额填列;有关负债类和所有者权益类项目,一般应根据各相应账户的贷方余额填列。但由于资产负债表的项目与企业账户之间不完全是一一对应关系,因此,财务报表中的一些项目需要对有关账户进行加工、整理后计算填列,主要分为以下几种情况。

(1)根据有关总账账户的期末余额合计填列。根据总账账户期末余额合计填列的资产负债表项目有“货币资金”和“存货”两项。

(2)根据有关明细账户的期末余额分析填列。“应付账款”项目,应根据“应付账款”和“预付账款”两个账户所属的相关明细账户的期末贷方余额计算填列;“应收账款”项目,需要根据“应收账款”和“预付账款”两个账户所属的相关明细账户的期末借方余额计算填列等。

(3)根据有关总账账户的期末余额分析计算填列。“长期应收款”项目应当根据“长期应收款”总账账户余额,减去“未实现融资收益”总账账户余额,再减去所属相关明细账户中将于1年内到期的部分填列;“长期借款”项目,应当根据“长期借款”总账账户余额扣除“长期借款”账户所属明细账户中将于1年到期的部分填列等。

(4)根据总账账户余额减去其备抵项目后的净额填列。交易性金融资产、其他应收款、长期股权投资、在建工程、无形资产等项目需根据总账账户余额减去其相应计提的资产减值项目后的净额填列。

(5)根据总账账户的期末余额直接填列。资产负债表内大多数的资产、负

债、所有者权益项目,都可直接根据总账账户的期末余额直接填列。如“交易性金融资产”、“短期借款”、“应付票据”、“应付职工薪酬”等项目。

二、流动资产各项目的填列方法

1. 货币资金

“货币资金”项目反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和在途资金等货币资金的合计数。相关计算公式如下:

“货币资金”项目的期末数=“库存现金”总账账户的期末借方余额+“银行存款”总账账户的期末借方余额+“其他货币资金”总账账户的期末借方余额。

2. 交易性金融资产

“交易性金融资产”项目反映企业购入的各种能随时变现并准备随时变现的、持有时间不超过1年(含1年)的股票、债券和基金以及不超过1年(含1年)的其他投资,减去已提跌价准备后的净额。本项目应根据“交易性金融资产”账户期末余额填列。

3. 应收票据

“应收票据”项目反映企业期末尚未收到并且未向银行贴现的商业承兑汇票、银行承兑汇票的金额。本项目应根据“应收票据”总账账户的期末借方余额填列。

已向银行贴现和已背书转让的应收票据不包括在本项目内,其中已贴现的商业承兑汇票应在财务报表附注中单独披露。

4. 应收账款

“应收账款”项目反映企业因销售产品和提供劳务而应向购买单位收取的各种款项,是企业的一项资产,按扣除“坏账准备”账户中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的应收账款净额列示。相关计算公式如下:

“应收账款”项目的期末数=“应收账款”所属明细账户的借方余额合计-“坏账准备”账户中依据应收账款的计提数+“预收账款”所属明细账户的借方余额合计

当“应收账款”账户的某一个明细账户出现贷方余额时,虽然其一级账户仍是应收账款,但其性质已是企业的一项待偿还的负债。为正确反映企业的资产负债情况,在编制资产负债表时,应将该明细账户的余额列入企业的负债项目,即列入资产负债表中的“预收账款”项目。同样道理,当“预收账款”账户的某一

明细账户出现借方余额时,应视为企业的一项资产,列入资产负债表中的“应收账款”项目。

例如,企业本期“应收账款”与“预收账款”、“坏账准备”账户的明细账的余额如表 1-2 所示。

表 1-2 “应收账款”与“预收账款”、“坏账准备”T 形账户

应收账款——甲企业		应收账款——乙企业	
期末余额: 30 000			期末余额: 8 000
预收账款——丙企业		坏账准备(按应收账款计提)	
期末余额: 6 000			期末余额: 1 500

则资产负债表中,“应收账款”项目填列的金额:

“应收账款”项目的期末数 = $30000 - 1500 + 6000 = 34500$ (元)

5. 预付款项

“预付账款”项目反映企业预付给供应单位的款项,是企业的一项资产。“应付账款”项目反映企业购买原材料或接受劳务应付给供应单位的款项,是企业的一项负债。填列两项目时,仍要根据“预付账款”账户和“应付账款”账户的有关明细账户期末余额分析填列。相关计算公式如下:

“预付账款”项目的期末数 = “预付账款”所属明细账户的借方余额合计 + “应付账款”所属明细账户的借方余额合计 - “坏账准备”账户中依据预付账款的计提数

例如,企业“预付账款”账户有两个明细账户:“预付账款——丙企业”,其期末余额在借方,为 80 000 元;“预付账款——丁企业”,其期末余额在贷方,为 4 000 元。“应付账款”也有两个明细账户:“应付账款——甲企业”明细账户,其期末余额在贷方,为 50 000 元;“应付账款——乙企业”明细账户,其期末余额在借方,为 6 000 元。则在资产负债表中,“预付账款”项目填列的金额为:

“预付账款”项目的期末数 = $80000 + 6000 = 86000$ (元)

6. 应收利息

“应收利息”项目反映企业因债权投资应收而未收的利息,一般核算分期付息的债券的应收利息。本项目根据“应收利息”账户的期末借方余额填列。

7. 应收股利

“应收股利”项目反映企业因股权投资而应收取的现金股利及应收其他单位利润。本项目根据“应收股利”总账账户的期末借方余额填列。

8. 其他应收款

“其他应收款”项目反映企业对其他单位和个人的应收和暂付的款项。相关计算公式如下：

“其他应收款”项目的期末数 = “其他应收款”账户的期末借方余额 - “坏账准备”账户中依据其他应收款的计提数

9. 存货

“存货”项目反映企业期末在库、在途和加工中的各项存货的实际成本，应根据企业有关账户期末的借方余额、贷方余额相抵后的差额填列。相关计算公式如下：

“存货”项目的期末数 = “原材料”总账账户的期末借方余额 + “材料采购”总账账户的期末借方余额 + “周转材料”总账账户的期末借方余额 + “委托加工物资”总账账户的期末借方余额 + “生产成本”总账账户的期末借方余额 + “库存商品”总账账户的期末借方余额 + “发出商品”总账账户的期末借方余额 + “委托代销商品”总账账户的期末借方余额 + “受托代销商品”总账账户的期末借方余额 - “存货跌价准备”总账账户的贷方余额 + “材料成本差异”总账账户的借方余额（- 贷方余额）- “商品进销差价”总账账户的期末贷方余额 + “消耗性生物资产”总账账户的期末借方余额

10. 一年内到期的非流动资产

“一年内到期的非流动资产”项目反映企业将于 1 年内到期的非流动资产。本项目应根据有关账户的期末分析计算填列。

11. 其他流动资产

“其他流动资产”项目反映企业除流动资产中所列项目外的其他流动资产。本项目应根据有关总账账户的余额填列，如果其他流动资产价值较大，应在财务报表附注中披露其内容和金额。

三、长期投资各项目的填列方法

1. 可供出售金融资产

“可供出售金融资产”项目反映企业持有的划分为可供出售金融资产的公允