

商业银行信贷风险防范核心丛书



QIYEKUAIJIBAOGAO
FENXIYUSHIBIE

企业会计报告 分析与识别

(上册)

知识与技能

周纳 王宛秋/编著

[本书旨在解决商业银行下列问题]

- 跟上企业会计制度改革和知识更新的步伐
- 了解会计报告项目的真正内涵
- 立体分析企业财务信息
- 识别企业会计报告中的虚假成份

商业银行信贷风险防范核心丛书

企业会计报告分析与识别

——知识与技能

(上册)

策划 北京申文人才培养咨询有限责任公司

编著 周 纳 王宛秋

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计报告分析与识别/《企业会计报告分析与识别》编写组编.
—北京:企业管理出版社,2004. 11
ISBN 7-80197-140-X

I. 企... II. 企... III. 企业管理-会计报表-会
计分析 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 103575 号

书 名: 企业会计报告分析与识别

作 者: 周 纳 王宛秋

责任编辑: 群 力

书 号: ISBN 7-80197-140-X/F·141

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京大运河印刷有限责任公司印刷

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×960 毫米 16 开本 51.75 印张 520 千字

版 次: 2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

印 数: 1-10000 册

定 价: 75.00 元(上下册)

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

我国商业银行在改革中遇到一个无法回避的问题,就是大量不良贷款究竟如何解决才好。这个问题不解决,就意味着银行的风险没有得以完全化解,银行改制上市的目标也就难以真正实现。解决国有商业银行的不良贷款问题,当前的重点当然是存量如何处置,而就长远看,关键是增量控制的问题,也就是说,商业银行必须靠提高自身经营管理水平,在逐步消化历史包袱的同时,有效控制不良贷款的增加。根据中国银行业监督管理委员会 2004 年 7 月 27 日公布的统计数据表明,二季度末,我国 4 家国有商业银行和 11 家股份制商业银行五级分类不良贷款余额 16631 亿元,比年初下降 4487 亿元;不良贷款率 13.32%,比年初下降 4.44 个百分点。银监会有关负责人认为,主要商业银行上半年不良贷款明显“双降”的主要原因是 6 月份中国银行、中国建设银行和交通银行较大规模集中处置了不良贷款。那么,在此基础上,商业银行若能彻底和迅速地剥离和处置现有不良资产,并能有效控制不良贷款的增加,必能使商业银行资产质量不断向好。而如何使不良贷款比例下降到合理水平,资本充足率达到国际公认的标准,是商业银行吸引战略投资者和未来上市的基础。

同时,外资银行的进入,给我国商业银行带来更大的竞争压力,一场争夺优质客户的“战争”正在如火如荼地演绎,并将愈演愈烈。

另外,商业银行实行了客户经理制,旨在通过客户经理的客户开发和管理工作的,对客户风险进行全过程、动态的监控和管理,帮助客户分析和控制风险,从而最终降低并规避客户和银行自身风险。

近五年来,我国的金融业迅猛发展,来自于国内和国际的竞争日益激烈,一个偶然的机会,我们发现来参加企业会计报告培训的人员中,银行人员在不断增加。商业银行作为债权人越来越重视企业会计报告提供的财务信息,为此,银行业如何看透和识别企业的会计报告成为了我们

研究的课题。我们不断将研究成果应用于银行的授课过程中,以案例教学方式,结合企业实战,系统地讲授银行业如何应用一整套会计报表分析模式对信贷风险作出防范,多年的教学经验积累加上银行培训的需求,我们开始编著这本针对银行信贷风险防范的会计报告专业用书,我们希望银行业在培训时能有一本知识和案例针对性很强的教材,也希望许多没有培训机会的业务人员,通过自学的方式,增强业务能力。

时代和使命要求我们创新和优化管理,引进创新和优化管理的思想,更应把创新和优化管理做到实处。无论是商业银行控制或降低不良贷款的增量,对优质客户的分析与竞争,还是实行和完善客户经理制,都需要商业银行对企业有很好的分析和辨别能力,而对企业会计报告的分析与识别是了解企业最重要的方面。因此凭借多年来对银行的培训经验和对银行业务的了解,我们编著了这本面向商业银行的《企业会计报告分析与识别》。

本书分上、下两册,针对商业银行对信贷风险控制的需求,系统讲述了会计报告阅读所需具备的知识技能和方法体系。上册侧重于阅读会计报告所需具备的知识和技能,包括会计报告中文字部分及数字部分的阅读和分析要点与技巧、合并会计报表的阅读技巧、财务分析方法和指标、会计报告粉饰的识别等。下册则在读者具备了财务分析知识和技能的基础上,提出了一整套适合商业银行信贷风险控制的会计报告分析与识别的系统方法,并选择农业、IT业、制造业等行业有代表性的会计报告,通过导航式的案例分析诠释该系统方法的使用。

与同类书籍相比,本书不但完整地介绍了会计报告的阅读、分析与识别的基本方法,更强调在基本分析方法的基础上,针对商业银行构建一整套系统分析思路和方法,并通过案例分析,按分析步骤由表及里地引导读者掌握并应用这一套分析思路和方法。从这一意义上讲,本书具有很好的理论内容和实践意义。

感谢我们的学生陈放在本书的资料搜集和整理中所做的大量工作,也感谢同行在本课题的研究工作中、培训开展中及成书过程中的支持。愿以此书为我国商业银行的改革和发展略尽绵薄之力,限于作者水平,错漏在所难免,还望不吝赐教。

作者

2004年9月

目 录

第一章 企业会计报告体系

1. 企业会计报告的概念 /4
2. 企业会计报告的作用 /5
3. 企业会计报告体系的构成 /7
4. 企业会计报告的文字报告部分 /8
5. 企业会计报告的文字报告部分——会计报表附注 /9
6. 企业会计报告的文字报告部分——财务情况说明书 /15
7. 注册会计师的审计报告 /15
8. 企业会计报告的会计报表部分 /18
9. 企业会计报告的会计报表部分——主表 /18
10. 企业会计报告的会计报表部分——附表 /21
- 11 文字报告与数字报告之间的关系 /25
12. 数字报告之间的关系 /26

第二章 会计报表阅读之必备基础知识

1. 会计六要素与会计报表的形成 /32
2. 资产 /32
3. 负债 /34
4. 所有者权益 /35
5. 收入 /37
6. 费用 /38
7. 利润 /39
8. 会计平衡公式的表述和理解 /41
9. 会计要素与会计报表的关系 /47

- 10. 会计要素与企业经济业务的类型 /48
- 11. 复式记账法的应用 /57
- 12. 会计核算方法与会计报表的形成 /62
- 13. 会计核算组织程序 /66
- 14. 会计核算的基本前提 /79
- 15. 会计核算一般原则 /82
- 16. 会计差错的种类和账务处理 /90
- 17. 会计法规体系的构成 /91

第三章 阅读财务会计报告的方法和技巧

- 1. 文字报告的阅读 /102
- 2. 文字报告的阅读——会计报表附注的阅读 /102
- 3. 文字报告的阅读——财务情况说明书的阅读 /116
- 4. 审计报告的阅读 /116
- 5. 主表的阅读——主表的结构特征 /122
- 6. 资产负债表的阅读及分析要点 /125
- 7. 利润表的阅读及分析要点 /143
- 8. 现金流量表的分析要点 /148
- 9. 主表的阅读方法及技巧 /154
- 10. 资产负债表的阅读方法及技巧 /155
- 11. 利润表的阅读方法及技巧 /169
- 12. 现金流量表的阅读方法及技巧 /173
- 13. 附表的阅读和分析要点 /180

第四章 商业银行的企业会计报表分析技术

- 1. 商业银行为什么要对企业会计报表进行分析 /196
- 2. 商业银行进行会计报表分析的主要内容、基本步骤 /196

3. 进行会计报表分析使用的资料 /199
4. 会计报表分析的局限性 /200
5. 商业银行常用的会计报表分析方法 /202
6. 会计报表分析的基本原则 /210
7. 商业银行常用的会计报表分析指标 /211
8. 短期偿债能力指标及分析 /212
9. 长期偿债能力指标及分析 /227
10. 短期偿债能力与长期偿债能力关系 /237
11. 盈利能力分析——相关重要指标 /238
12. 现金流量分析——相关重要指标 /249
13. 营运能力分析 /261
14. 发展能力分析 /268
15. 上市公司财务比率分析 /273
16. 不同行业的综合分析 /276
17. 商业银行会计报表综合分析的应用 /284
18. 杜邦财务分析体系 /284
19. 沃尔评分法 /292

第五章 企业合并会计报表分析技术

1. 合并会计报表对商业银行的信息作用 /298
2. 合并会计报表与个别会计报表的区别 /299
3. 合并会计报表的基本术语 /300
4. 合并范围 /301
5. 编制合并会计报表的基本条件 /303
6. 编制合并会计报表的基本理论及发展趋势 /306
7. 合并会计报表种类及合并会计报表附注 /309
8. 合并会计报表的编制原理 /310

- 9. 编制合并会计报表的基本原则与具体原则 /311
- 10. 编制合并会计报表的方法和程序 /314
- 11. 合并会计报表的阅读 /321
- 12. 合并会计报表分析与识别 /325
- 13. 合并会计报表及合并会计报表分析的局限性 /330

第六章 会计报表粉饰的识别技术

- 1. 企业粉饰会计报表的动机 /340
- 2. 会计报表粉饰的类型 /343
- 3. 企业会计报告粉饰的手段概述 /344
- 4. 虚构经济事项 /345
- 5. 利用虚拟资产调节利润,或不良资产长期挂账 /349
- 6. 利用各种“利润调节器”——八项准备 /352
- 7. 收益性支出资本化及费用的递延 /354
- 8. 利用长期投资,调整利润或其他影响报表使用者的指标 /356
- 9. 操纵收入确认 /359
- 10. 提前确认费用 /363
- 11. 利用会计政策变更,粉饰公司业绩 /363
- 12. 会计估计的变更 /365
- 13. 利用非常规业务项目 /366
- 14. 利用时间差(跨年度)调节利润 /370
- 15. 利用关联交易调节利润 /370
- 16. 利用资本经营调节利润 /376
- 17. 利用资产评估消除潜亏 /378
- 18. 识别注册会计师帮助下的会计报告粉饰 /378
- 19. 企业会计报告粉饰的行业特点 /382

20. 会计报表粉饰的识别技术 /386

21. 公司经营环境识别法 /386

22. 根据粉饰动机推断识别法 /389

23. 财务比率异常变动识别法 /391

24. 特定业务或科目识别法 /399

25. 审计意见识别法 /402



第七章

银行业利用企业会计报表进行贷后管理

1. 如何建立分层次的贷后管理制度 /408

2. 贷后检查具体措施 /408

3. 贷后检查的内容 /410

4. 贷后风险预警 /416

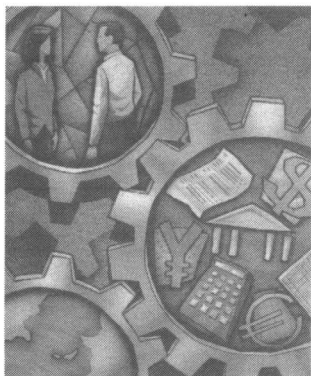
5. 贷款风险分类 /420

6. 优化信贷风险控制系统的架构 /427

企业会计报告体系

本章目的

本章融合了《企业会计制度》和《企业会计报告条例》两部分内容，是关于企业会计报告体系的阅读字典。



1

本章思路 and 结构

- ◆ 会计报告体系的构成
- ◆ 会计报告中文字报告的内容
- ◆ 会计报告中数字报告的内容
- ◆ 会计报告之间的各种关系

案例

2002 年末,《时代》杂志评选出了三位具有代表性的正义风云人物。其中一位就是安然公司 (Enron Corporation) 发展部 42 岁的副总裁雪伦·沃特金斯 (Sherron · Watins)。她之所以获得如此荣誉,是因为她在安然事件被媒体披露以前写的一封揭露安然公司财务舞弊案的匿名信。

翻阅安然公司 1997 - 2000 年的会计报告(见图 1.1)。

Table 12: Selected Financial Data 1997-2001

Dollars in millions

Affected financial data	Fiscal year 1997	Fiscal year 1998	Fiscal year 1999	Fiscal year 2000	First quarter 2001	Second quarter 2001	Third quarter 2001
Net income (loss), as reported	\$106	\$703	\$883	\$970	\$425	\$404	\$(619)
Net income (loss), anticipated restatement	9	590	643	847	442	409	(635)
Debt, as reported	6,254	7,357	8,152	10,229	11,922	12,812	N/A
Debt, anticipated restatement	6,965	7,918	8,837	10,867	11,922	12,812	12,978

Note 1: As of September 14, 2002, Enron had not filed its 2001 Form 10-K or amendments to its 1997 through 2000 financial reports to reflect the impacts of the anticipated restatements.
 Note 2: N/A means not applicable.
 Source: SEC filing.

图 1.1

随着丑闻事件的爆发,安然公司股票价格直线下降,从每股 65 美元左右价格直线下降至不足 1 美元(见图 1.2)。

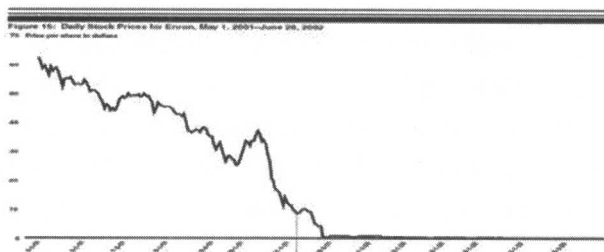


图 1.2

美国安然公司破产案对美国乃至全球金融社会的影响巨大。美国第二大银行 JP 摩根大通银行去年第四季度税前利润被勾销了 3.32 亿美元,花旗集团同期勾销了 2.28 亿美元,美洲银行勾销了 2.31 亿美元,法国里昂信贷银行、荷兰银行等一些知名的大银行均或多或少受到拖累。

安然事件后,人们对其带来的风险有了深刻的体验。同时也为我国银行业对于信贷风险的防范问题敲响了警钟。安然公司的突然倒闭提醒我们,对于企业在贷款审批过程中应当认真考察企业当前和未来发展的现金流状况,并进行年度对比,尤其是应对客户所属的行业进行分析,涉及行业分类、行业外部环境、产品生命周期与经济周期、需求与供给、获利能力和在竞争中的地位等诸多方面,从而及时发现企业披露的信息的真实可靠程度。

1. 企业会计报告的概念

在日常的会计核算过程之中,企业发生的各种经济业务都已按照该企业应适用的会计程序,在相关的账簿中进行了全面、连续、分类、汇总的记录、分类和计算。企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果,在日常会计记录里已经得到反映。但由于这些日常核算资料数量太多,而且比较零碎,不能综合地、全面地反映企业的财务状况与经营成果。企业的管理者、投资者、债权人和财政、税务等部门以及其他与企业有利害关系的单位和个人,无法直接利用这些日常的比较分散的会计记录,来综合地分析评价企业的财务状况和经营成果,并用上述资料来做出正确的决策。因此,定期地将日常会计核算资料加以分类、调整、汇总,并按照一定的表格形式编制会计报表就成为必然,以总括、综合地反映企业的经济活动过程和结果,为有关方面进行决策提供所需的会计信息。也就是说,会计报告是企业会计信息的主要载体,投资者、债权人等企业利益相关集团通过阅读和分析会计报告了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,进而作出投资、信贷等决策。

近百年来,会计报告体系随着财务会计概念结构的研究,会计准则的制定和会计实践的深入而不断完善。

证券市场的发展也对会计报告体系的发展进程起了很大的推进作用。二十世纪以来,证券市场发展较早的国家纷纷通过制定《证券法》或修改《公司法》的方式,完善证券市场的管理,相关的法规中通常都对会计信息披露的规范。以美国为例,经过股市震荡和大萧条之后,为了更好的保护投资者和债权人的利益,于1933年颁布了《证券法》。该法规定,在证券交易所上市的企业会计报表都必须接受注册会计师审计,由其出具审计报告。几十年来,会计报告成为反映企业财务状况和经营

成果的“共同语言”，而受到报表使用者愈来愈多的重视。

我国自 1993 年会计制度改革以后，会计报告体系不断发展，会计信息的有效性和被利用的广度和深度逐渐增加。随着我国会计体制的不断健全，会计制度改革的不断深化，对于企业会计报告的规范日渐重要，为了满足多种经济体制的并存，企业经营管理的多样化以及与国际接轨的要求，国务院于 2000 年 6 月 21 日发布、并于 2001 年 1 月 1 日实施了《企业财务会计报告条例》，规范了企业会计报告。

条例中对企业会计报告的概念作了如下陈述：财务会计报告，是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一期间经营成果、现金流量的文件。

会计报告，除了包括会计报表之外，还包括利用会计职能部门和其他职能部门提供的有关信息所编制的会计报表注释和财务状况说明书，以有利于企业外部各有关利害关系人正确理解和有效使用财务报表中所披露的信息。

2.

企业会计报告的作用

(1) 企业会计报告的一般作用

企业会计报告是为了满足企业现在和潜在的投资者、债权人、政府以及其他使用者对会计信息的需求，帮助他们对企业财务状况和经营成果进行合理的评价，以便作出正确的决策。会计报告的作用具体体现在有助于所有者和债权人的理性决策，反映企业管理者的受托经营管理责任，有助于评价和预测未来的现金流量，有助于国家经济管理部门进行宏观调控和管理等几个方面。

(2) 企业会计报告对银行债权人的作用

企业通过银行借款筹集资金依然是我国企业筹资的一种主要渠道，特别是一些中小企业，它们无法通过上市，来向社会广泛筹集资金。同时银行贷款也是筹措资金费用较低的方式之一，因此，企业同银行打交道便成为家常便饭，银行如何防范金融风险将是一大难题，也是一个常说常新的主题。

银行债权人对会计报告进行审查分析的作用主要体现在：

1) 是信贷决策的基础

债权人要决定是否要向信贷资金申请人提供贷款,或者购买其所发行的债券;放款时是否由受款人以资产作抵押或由担保人担保,贷款利率为多少;贷款期限多久等。在对以上问题决策时,由于所有者、债权人往往不直接参与企业的生产活动,因此不能直接从中获得其所需要的信息,需要借助会计报表,并通过分析,了解企业的财务状况和资金流转情况,弄清企业的获利能力、偿债能力,对企业的财务状况作出准确的判断,作为信贷决策的依据。

2) 监控信贷资金的重要途径

银行为保障贷款安全,放贷后需要对信贷资金质量进行实时监控。对会计报告的分析,尤其是对企业的偿债能力、盈利能力、财务结构、营运能力以及未来发展趋势等进行深入的分析,是银行了解企业、事业单位是否执行信贷制度,遵守信贷纪律和结算纪律的一种途径。通过对会计报表的审查分析可以检查银行贷款物资的保证程度和借款的使用情况,亦可以掌握信贷资金的投放,同时,银行利用会计报告所提供的信息监督企业资金使用情况,可促进企业提高资金的使用效果。

3) 评价和预测企业未来的现金流量

企业还本付息的能力,一般而言,要取决于其获利能力。如果长期未能获利,企业将会丧失其还本付息的能力。因此,会计报告提供有关企业盈利及其构成的信息,以帮助报表使用者评价其未来的投资回报和现金流量。但是,企业在一定时期所实现的利润与所产生的现金净流入并不一定相等,也不一定呈同比例增减。债权人所能收到的现金流人的金额、时间及其不确定性,都取决于企业本身现金流入的金额、时间及其不确定性。显然,只有当企业产生了现金净流入,才会有能力还本付息。因此,债权人在评价现金流量时,首先要预测他们所投资企业本身的现金流转情况,需要从会计报告中获取有关现金流量的信息。

4) 建立客户信用档案的基础

通常商业银行为了培养和发展有潜力的客户,并回避高风险客户,会建立客户信用档案。通过会计报告分析所获得的指标和对企业财务状况、经营成果、现金流量和发展能力等评价结论,是建立客户信用档案的重要依据之一。

3. 企业会计报告体系的构成

(1) 企业会计报告按经济内容分类

根据《企业会计报告条例》的规定,会计报告应包括会计报表和文字报告两部分。

会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表;文字报告包括会计报表附注和财务情况说明书。财务会计报告体系见图 1.3 所示。

(2) 企业会计报告按时间分类

会计报告按时间可分为年度报告和中期报告,其中中期报告又可以分为半年度、季度和月度会计报告。

□年度和半年度会计报告包括:会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。

□季度和月度会计报告仅指会计报表,至少应当包括资产负债表和利润表。其他相关会计规范规定的季度、月度会计报告需要标志会计报表附注的,从其规定。

会计报告按编报期分类见图 1.4 所示。

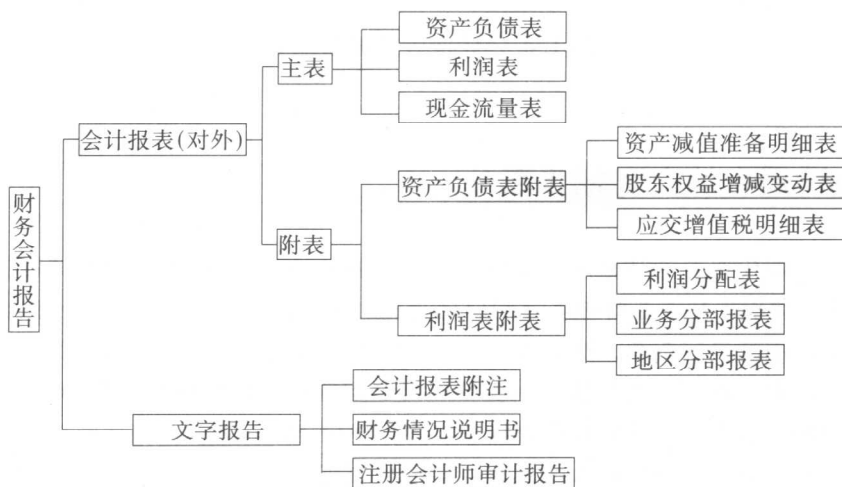


图 1.3 财务会计报告体系