

TAIWAN
CLASSICS
BOOKS

台湾经典图书

会计报表实务

田美蕙 著

 中 国 人 民 大 学 出 版 社

TAIWAN
CLASSICS
BOOKS



台湾经典图书

会计报表实务

田美蕙 著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表实务/田美蕙著.

北京: 中国人民大学出版社, 2004

(台湾经典图书)

ISBN 7-300-06116-8/F·1955

I. 会…

II. 田…

III. 会计报表-基本知识

IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 111727 号

台湾经典图书

会计报表实务

田美蕙 著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京密兴印刷厂

开 本 787×965 毫米 1/16

版 次 2004 年 11 月第 1 版

印 张 25.25 插页 1

印 次 2004 年 11 月第 1 次印刷

字 数 434 000

定 价 29.80 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

序

《会计报表实务》以实务为导向，将理论与实务结合在一起，强调会计报表的实务运用。本书引用多家著名企业的会计报表实例，期望能有效提高读者的学习兴趣，同时着重于学以致用，内容以深入浅出、简明扼要方式，配合实际的企业会计信息及各种范例解说，循序引导读者熟悉会计报表的阅读、分析及应用，加强对会计报表思考及对企业分析评价的能力，进而促进对会计报表实际运用的融会贯通。

本书分为12章，其主要内容扼要说明如下：

第1章“绪论”，首先复习会计基本概念，继而说明会计信息品质特性、证券市场信息公开制度，并引导读者实际上网搜寻上市、上柜或国际性企业会计信息，同时运用科技进一步强化会计报表信息取得与更新，不仅印证所学，也增广学习素材。

第2章“会计报表概述”，以台湾地区“中国钢铁股份有限公司”为例，说明会计报表种类及其关联性，继而介绍会计报表重要披露事项、会计师查核报告、会计报表限制、盈余管理与窗饰技巧等，旨在使读者对会计报表有概略了解。

第3章“会计报表分析”，以台湾地区集成电路股份有限公司为例，旨在使读者熟悉会计报表分析方法，以奠定分析基础。本章并以附录说明会计报表分析与投资理论攸关议题。

第4章“资产负债表”，以友达光电股份有限公司为例，旨在使读者对资产负债表的意义、内容、格式、功用、阅读重点等有深入了解。

第5章“损益表”，以友达光电股份有限公司为例，旨在使读者对损益表的意义、内容、格式、功用、阅读重点等有深入了解。

第6章“股东权益变动表”，以友达光电股份有限公司为例，旨在使读者对股东权益变动表的意义、内容、格式、功用、阅读重点等有深入了解。

第7章“现金流量表”，以友达光电股份有限公司为例，旨在使读者对现金流量表的意义、内容、格式、功用、阅读重点等有深入了解。

第8章“短期偿债能力分析”，旨在使读者熟悉短期偿债能力各项衡量指标，了解其分析准则及应用。

第9章“长期偿债能力分析”，旨在使读者熟悉长期偿债能力各项衡量指标，了解其分析准则及应用。

第10章“资产运用效率与获利能力分析”，旨在使读者熟悉资产运用效率与获利能力各项衡量指标，了解其分析准则及应用；并就销货毛利变动、损益两平、风险与杠杆度等特殊分析项目加以介绍。

第11章“投资报酬率分析”，旨在使读者熟悉投资报酬率各项衡量指标，了解其分析准则及应用；并就投资者立场，说明投资者投资报酬的相关比率。

第12章“会计报表综合分析”，以台湾地区塑料工业股份有限公司为例，综合介绍会计报表分析实例，旨在使读者对会计报表分析有整体性架构，促进对会计报表实际运用的融会贯通。

本书编撰期间，外子云龙全力支持，靖雯、劲元乖巧贴心，智高文化事业全体同仁细心地配合与协助，使本书得以顺利出版，内心充满感激，在此，由衷地谢谢你们！

本书的编撰校对虽力求完善，但因时间短促，疏漏仍恐难免，尚祈各界先进不吝指正。

田美蕙 谨识

2004年2月

目 录

第1章 绪论	(1)
一、会计基本概念	(2)
二、会计信息的品质特性	(11)
三、证券市场信息公开制度	(15)
四、上网搜寻会计信息	(19)
本章习题	(29)
第2章 会计报表概述	(33)
一、会计报表的种类	(34)
二、会计报表之间的关联	(41)
三、会计报表的重要披露事项	(42)
四、会计师的查核报告	(45)
五、会计报表的限制	(46)
六、盈余管理与窗饰技巧	(48)
本章习题	(55)
第3章 会计报表分析	(59)
一、会计报表分析的意义	(60)
二、会计报表分析的目的	(60)
三、会计报表分析的基本条件	(63)
四、会计报表分析的种类	(64)
五、会计报表分析的步骤	(65)
六、会计报表分析的方法	(67)
附录：会计报表分析与投资理论	(86)
本章习题	(91)

第4章 资产负债表	(97)
一、资产负债表的意义	(98)
二、资产负债表的内容	(98)
三、资产负债表的格式	(101)
四、资产负债表的功用	(106)
五、资产负债表各项目的阅读重点	(107)
六、资产负债表外融资	(127)
本章习题	(131)
第5章 损益表	(139)
一、损益表的意义	(140)
二、损益表的内容	(141)
三、损益表的格式	(144)
四、损益表的功用	(147)
五、损益表的阅读重点	(148)
六、每股盈余	(158)
本章习题	(161)
第6章 股东权益变动表	(169)
一、股东权益变动表的意义	(170)
二、股东权益变动表的内容	(170)
三、股东权益变动表的格式	(174)
四、股东权益变动表的功用	(176)
五、股东权益变动表的阅读重点	(177)
六、股东权益变动表的攸关议题	(180)
本章习题	(184)
第7章 现金流量表	(191)
一、现金流量表的意义	(192)
二、现金流量表的内容	(193)
三、现金流量表的格式	(196)

四、现金流量表的功用	(200)
五、现金流量表的阅读重点	(202)
六、现金流量攸关比率	(207)
本章习题	(210)
第 8 章 短期偿债能力分析	(219)
一、短期偿债能力的意义	(220)
二、短期偿债能力的重要性	(220)
三、衡量短期偿债能力的指标	(222)
四、短期现金预算	(239)
本章习题	(240)
第 9 章 长期偿债能力分析	(251)
一、长期偿债能力的意义	(252)
二、评估长期偿债能力的基本要素	(252)
三、规划资本结构应考虑的因素	(255)
四、企业举债经营的理由及风险	(257)
五、衡量长期偿债能力的指标	(258)
本章习题	(278)
第 10 章 资产运用效率与获利能力分析	(287)
一、资产运用效率分析	(288)
二、获利能力分析	(296)
三、销货毛利变动分析	(302)
四、损益两平分析	(305)
五、风险与杠杆度分析	(311)
本章习题	(315)
第 11 章 投资报酬率分析	(323)
一、投资报酬率的意义	(324)
二、投资报酬率的功能	(324)

三、投资报酬率的缺点	(325)
四、投资报酬率的种类	(327)
五、投资报酬率的分析与解释	(331)
六、投资者的投资报酬相关比率	(334)
本章习题	(341)
 第 12 章 会计报表综合分析	(351)
一、会计报表分析架构	(352)
二、会计报表分析实例	(363)
本章习题	(388)

第1章

绪论

学习目标

- ① 复习会计的基本概念
- ② 熟悉会计信息的品质特性
- ③ 了解台湾地区证券市场信息公开制度
- ④ 学习上网搜录会计信息

会计基本概念

会计是企业的语言，其能够将企业的经济活动经由认列、衡量、记录与沟通的程序转换成为会计信息，提供给使用者作为决策的参考（参见图 1—1）。一般来说，会计信息主要指会计报表（也称为会计报告或财务报表），企业在编制会计报表时必须遵守一套共同的观念、原理与程序，因此我们称之为一般公认会计原则（generally accepted accounting principles, GAAP）。

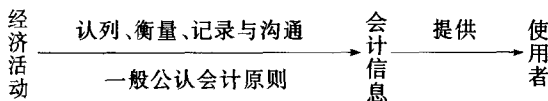


图 1—1 会计基本概念

为了确保会计报表系遵守一般公认会计原则来编制，其通常需要有一超然独立的第三者（即会计师）对企业的会计报表进行查核与签证，并出具查核报告，同时对会计报表的允当性表示意见。

对企业而言，会计报表就有如它的健康检查表，可经由阅读、分析与评估，来了解企业的财务状况、经营成果及现金流量等信息，进而作为决策的参考。

（一）会计信息的使用者

通常，我们会问：“谁会是企业会计报表信息的使用者？”一般来说，会计报表的使用者可以区分为两大类，一类是内部使用者，指的是企业的管理当局与内部员工，他们通常较容易取得企业的内部信息；另外一类则是外部使用者，他们并不直接参与企业的经营，而是利用企业的会计报表信息作为决策的参考，包括债权人、权益投资人、供货商及顾客、政府机构、查核人员、购并案分析人员及其他使用者等。以下分别就各使用者加以说明。

1. 管理当局

一般来说，企业内部的经营管理者必须通过会计报表，来评估企业的财务状

况、经营绩效及未来发展，作为策略规划、管理控制与绩效考核的依据。尤其是企业管理当局的薪酬或奖金红利等，往往建立在企业的经营成果之上；而会计报表的结果又与管理当局本身的权益十分密切。因此，不论于公于私，管理当局必然十分关切企业的会计报表。

2. 内部员工

通常企业的内部员工也是会计报表的使用者，他们会通过企业的会计报表信息，了解企业的财务状况、经营绩效及未来发展，进而评估其薪资与工作环境是否合理，以及他们的工作是否具有保障。此外，员工的奖金红利往往也与企业的经营结果密切相关，因此企业内部员工自然会去关心企业会计报表的信息。

3. 债权人

诸如银行、公司债持有人及其他提供贷款给企业者，它们以收取固定利息作为提供资金的报偿。因此，债权人最关心的是企业能否按期支付利息及到期偿还本金。同样地，债权人也可以通过企业的会计报表信息，了解企业的财务状况、资本结构与获利情形，以评估企业的偿债付息能力，进而作为其授信决策的依据。除此之外，某些债权人可能还会要求企业签订债务契约条款，来规范企业的部分财务比率必须维持在一定的水准，例如，负债比率、流动比率及利息保障倍数等，这些限制条款都建立在企业的会计报表之上。

4. 权益投资人

系指公司的股东，其包括了既有的及潜在的股东两种类型。既有股东需要会计信息来决定应否继续持有股票；而潜在股东需要会计信息来协助挑选投资的标的。一般来说，权益投资人的主要报酬来自于股利收入及资本利得（股价上涨）；而决定股利与股票市价最重要的因素则是企业的盈余，故权益投资人也可通过企业的会计报表，了解企业的获利能力，并且评估股票的价值与风险，来预测未来盈余及可能的变动，作为其投资决策的依据。

5. 供货商及顾客

供货商及顾客是企业营运往来的主要对象。举例来说，供货商在提供企业其所需的商品或原材料时，需要借由企业的会计信息，来确认其客户的可靠性，以

决定是否给予信用交易或信用交易的额度大小；同样地，当顾客在向企业购买产品时，也需要借由企业的会计信息，来评估其供货商维持营运的能力，以确保所购产品的售后保证服务。因此，供货商及顾客必然关心企业的会计报表及其财务变化。

6. 政府机构

政府机构可以运用企业的会计报表信息，来协助政府管制部门的业务运作。举例来说，税务机关会利用会计报表分析以掌握企业的获利情形，来作为查核企业报税所得是否合理的依据；另外，“证券暨期货管理委员会”也会应用企业的会计报表信息，来协助其监督证券市场；而同样也是政府机构的政府公用事业管理部门，则分析企业的会计报表信息，以作为制定费率的相关依据。

7. 查核人员

查核人员（会计师）受托查核企业的会计报表。在查核工作前，他们会先对企业的会计报表进行分析，据以发现会计事项的重大异常变动；其次，在查核过程中，其会进行分析性复核与其他证实查核程序，据以证实会计科目金额的可靠性；接着，于查核工作结束后，其会对企业会计报表作总体分析，据以对会计报表的合理性作全般性审核；最后，其会出具查核报告，对客户之会计报表的允当性表示意见。

8. 购并案分析人员

若想收购一家企业或评估两家以上企业的合并，必须审慎地对企业进行评价；换句话说，收购及合并案的分析人员必须借由会计报表的分析，来决定可能购并对象的经济价值，并评估其财务状况与经营情形是否能与本身相配合，才得以选择合适的购并对象。

9. 其他使用者

诸如财务中介机构、非营利组织、专家学者或在校学生等，可以利用企业的会计报表信息，以作为其提供建议、从事研究、教学或学习的依据。

(二) 会计报表的要素

1. 国外的界定

有关会计报表的基本组成要素,依据美国财务会计准则委员会(Financial Accounting Standard Board, FASB)的财务会计观念公报第三号《企业财务报表的要素》界定了十个基本要素,包括资产(assets)、负债(liabilities)、权益(equity)、业主投资(investment by owners)、分配给业主(distributions to owners)、综合净利(comprehensive income)、收入(revenues)、费用(expenses)、利得(gains)及损失(losses)。其中资产、负债及权益属于资产负债表;收入、费用、利得及损失属于损益表;业主投资及分配给业主列入业主权益变动表;至于综合净利这个项目目前尚未正式出现在主要的会计报表上。各基本要素的意义说明如下:

(1) 资产。是指企业因过去的交易或事件所获得或控制的经济资源,且具有未来经济效益者。资产可以区分为流动资产、基金及长期投资、固定资产、无形资产、其他资产等项目。

(2) 负债。是指企业因过去的交易或事件所发生的经济义务,必须于未来移转资产或提供劳务予以偿还,而牺牲未来的经济效益者。负债可以区分为流动负债、长期负债及其他负债。

(3) 权益。是指企业投资者对企业所享有的权益,即企业的资产减去负债后的剩余权益,因此又称为净资产。一般来说,在独资及合伙组织的形态下称为业主权益;而在公司组织形态下则称为股东权益。由于现代企业的发展以公司组织为大宗,因此本书的介绍将以股东权益为标的。基本上,股东权益的内容包括了股本、资本公积、保留盈余等项目。

(4) 业主投资。是指由业主或股东对企业以移转资产或减少负债的方式,使企业的净资产增加,并借以取得或增加对该企业的业主权益。其最常见的方式有现金增资、可转换公司债转换为股本等。

(5) 分配给业主。是指企业对其业主或股东以移转资产或增加负债的方式,来减少业主或股东对企业个体的权益;相对地,企业的净资产也因此而减少。例如,现金股利等。

(6) 综合净利。企业在特定期间内由非业主来源的交易或其他事项所产生的

权益（即净资产）变动，也就是在特定期间内扣除业主投资与分配给业主以外的一切权益的变动，均为综合净利。

（7）收入。是指企业在特定期间内因其主要营业活动而交付或生产财货、提供劳务或其他活动，所产生的资产增加或负债减少（或二者的组合）。例如，企业销售商品所获得的销货收入。

（8）费用。是指企业在特定期间内因其主要营业活动而交付或生产财货、提供劳务或其他活动，所产生的资产减少或负债增加（或二者的组合）。例如，企业为销售商品所发生的销货成本。

（9）利得。是指企业在特定期间内非因其主要营业活动的事项，所产生的资产增加或负债减少（或二者的组合）。例如，处分固定资产利得。

（10）损失。是指企业在特定期间内非因其主要营业活动的事项，所产生的资产减少或负债增加（或二者的组合）。例如，处分固定资产损失。

2. 台湾地区的界定

台湾地区财务会计准则公报第一号“财务会计观念架构及财务报表之编制”界定了会计报表的五个要素，包括资产、负债、业主权益（owner's equity）、收益（revenues & gains）及费损（expenses & losses）。其中直接与资产负债表中财务状况衡量有关的要素为资产、负债及业主权益；直接与损益表中经营成果衡量有关的要素为收益及费损。说明如下：

（1）资产。是指企业所控制的资源，而该资源是由过去交易事项所产生，且预期未来可产生经济效益的流入。一般来说，资产的未来经济效益可能以各种方式流入企业，例如：

A. 资产可单独使用或与其他资产结合使用，而产生商品或提供劳务以供销售。

B. 用以交换其他资产。

C. 用以清偿负债。

D. 分配给业主。

（2）负债。是指企业的现有义务，而该义务是由过去交易事项所产生，且预期未来清偿时将可产生经济资源的流出。一般来说，负债的清偿通常以下列方式进行：

A. 支付现金。

- B. 转让现金以外的资产。
- C. 提供劳务。
- D. 以负债交换另一负债。
- E. 负债转为业主权益。

(3) 业主权益。是指企业的资产扣除所有负债后的剩余权益,而业主权益可再分类为资本(股本)、资本公积、保留盈余(或累积亏损)及其他依财务会计准则公报规定直接认列为业主权益的项目。

(4) 收益。是指当期经济效益增加的部分,以资产的流入、资产的增加或负债的减少等方式,来造成业主权益的增加,而该增加又非属业主所投入者。一般来说,收益包括收入与利益,其中收入包括销货、利息、股利、权利金及租金等;而利益包括处分非流动资产的利益、未实现的外币兑换利益等。基本上,利益通常以减除相关费损后的净额来表达。

(5) 费损。是指当期经济效益减少的部分,以资产的流出、资产的耗用或负债的增加等方式,来造成业主权益的减少,而该减少又非属分配给业主者。一般来说,费损包括费用与损失,其中费用包括销货成本、薪资及折旧等;而损失包括台风、火灾等意外所产生的损失、处分非流动资产的损失及未实现的外币兑换损失等。基本上,损失通常以减除相关收益后的净额来表达。

(三) 一般公认会计原则

指企业认列、衡量、记录与沟通会计信息并将其表达于会计报表上所应遵循的规定、程序及做法,而这些规定、程序及做法由权威机构制定或支持,或为长期以来被普遍接受的会计实务。一般公认会计原则包含了基本会计假设与基本会计原则。

1. 基本会计假设

由于基本会计假设是因应会计环境所产生的,因此又称为基本公设、惯例或观念。众所周知的,会计存在于经济、文化、政治等环境中,再加上受到这些环境的限制,因而发展出一些会计运作上的假设,而这些假设乃成为长期以来被普遍接受的会计实务。

(1) 企业个体假设(business entity assumption)。会计上将企业视为一个与

业主分离的经济个体，其有能力拥有资源及承担负债。因此，不论是独资、合伙或公司组织，业主交易与企业交易均应截然划分，而其二者之间的资金往来或交易事项，更应划分清楚。

(2) 持续经营假设 (continuity or going-concern assumption)。会计上假定在完成目标履行义务以前的可预见未来，企业将继续经营下去，而不会清算解散。此项假设排除了清算价值的使用，并为成本分摊的会计原则及流动与非流动的分类提供了理论基础。企业的会计报表通常是基于持续经营假设编制，惟如企业意图或必须清算解散者，应以不同基础（如清算价值）编制。

(3) 货币平价假设 (unit of measure assumption)。会计上以货币来作为记账及衡量的单位，因此凡是无法以货币单位衡量的资料，会计上皆无法入账。同样地，货币平价假设也假定币值稳定或变动不大而可以忽略。因此，企业依此假设所编制的会计报表并未反映出通货膨胀所造成的影响。

(4) 会计期间假设 (time period assumption)。会计上将企业生命划分段落，定期结算，以编制会计报表，提供信息给使用者，每一段落即为一会计期间。基本上，企业的经营是绵延不断的，若要等到企业结束清算后才计算损益，则可能会失去时效。因此，为能及时提供会计报表给使用者，乃有会计期间假设的产生。

2. 基本会计原则

会计的目的在于提供信息给使用者作为决策的参考，因此，为达到此目的，会计报表的编制必须有一些基本的原则，而这些原则多由经验演化而来，并普遍地被接受。

(1) 成本原则。成本原则 (cost principle) 又称为历史成本原则，会计上以成本为评价及入账的基础，除非有新交易发生或消耗，否则入账的成本即不再变动。此外，由于历史成本系由买卖双方客观决定，能由第三者加以验证，因此最具有客观性。

(2) 收入认列原则。收入认列原则 (revenue recognition principle) 是会计上用以决定何时认列收入的一项指导原则。基本上，收入应同时符合已实现（或可实现）及已赚得两个条件，方可认列入账。一般来说，已实现系指财货或劳务已转换为现金或等值现金（可实现则为财货或劳务有公开市场或明确市价，可以随时转换成现金或等值现金）；已赚得系指赚取收入的活动已完成或已大致完成，