



经济管理系列教材

JINGJI GUANLI XILIE JIAOCAI

会计学 与财务报告分析

KUAIJIXUE YU CAIWU BAOGAO FENXI

孟凡生 龚 新◎编著

哈尔滨工程大学出版社

会计学与财务报告分析

孟凡生 龚 新 编著

哈尔滨工程大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学与财务报告分析/孟凡生,龚新编著. —哈尔滨:
哈尔滨工程大学出版社,2003
ISBN 7-81073-530-6

I.会… II.①孟…②龚… 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(2003)第 082912 号

内 容 简 介

本书主要阐述了会计学的一般理论和方法,并以这些理论和方法为基础,说明了分析企业财务报告的一般手段。全书共九章,第一、二章着重说明了会计准则和会计循环过程;第三章至第五章说明了财务报告中的主要会计报表:资产负债表、利润表和现金流量表的编制及分析的具体内容和分析的主要方法;第六章至第八章运用了趋势分析、比率分析和综合分析等专业分析方法对主要报表进行了深入分析。为了做到理论与实际紧密结合,本书在第九章还编写了分析案例,使教材更加突出实用性和可操作性,以便使读者能由浅入深和灵活地掌握书中的内容。

哈尔滨工程大学出版社出版发行
哈尔滨市南通大街145号 哈工程大学11号楼
发行部电话(0451)82519328 邮编:150001
新华书店经销
黑龙江省教育厅印刷厂印刷

*

开本 850mm×1168mm 1/32 印张 6.5 字数 165 千字
2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷
印数:1—1 000 册
定价:12.50 元

目 录

第一章 会计的基本理论	1
第一节 会计的作用与结构	1
第二节 会计准则	5
第二章 会计的基本方法	16
第一节 会计核算的基本方法	16
第二节 会计检查	33
第三节 会计管理的方法	35
第三章 财务报告的涵义与分析的一般方法	49
第一节 财务报告的涵义及构成	49
第二节 财务报告分析的一般方法	52
第四章 反映企业经营成果的会计报表	60
第一节 利润表	60
第二节 有关经营成果的附表	68
第五章 反映企业财务状况和现金流量的会计报表	86
第一节 资产负债表	86
第二节 资产负债表的附表	100
第三节 现金流量表	108
第六章 趋势分析	126
第一节 横向比较分析	126
第二节 纵向比较分析	134
第七章 比率分析	143
第一节 盈利能力分析	143
第二节 偿债能力分析	150
第三节 营运能力分析	156

第四节 财务比率分析存在的问题·····	162
第八章 综合分析·····	164
第一节 综合指标体系分析·····	164
第二节 理想财务报表分析·····	168
第九章 案例·····	176
第一节 报表个别项目案例·····	176
第二节 单项报表案例·····	193
第三节 综合报表案例·····	197

第一章 会计的基本理论

现代社会是信息的社会,信息是重要的经济资源、无形的社会财富。没有信息资源的开发、利用,管理的现代化、科学化就无从谈起。会计作为一个信息系统,已成为包括政府部门、投资者、债权人,以及其他各个方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息来源,成为信息使用者做出有根据的判断和决策,而认定、计量和传递经济信息的程序。

第一节 会计的作用与结构

一、会计在现代市场中的作用

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的管理活动。在企业,会计主要是反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。会计工作对于加强经济管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序起着不可或缺的作用。

在现代市场经济中,会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,其主要作用表现在以下几个方面。

(一)指导社会资源合理流动

无论是企业的资源,还是社会的总体资源都是稀缺的,由此决定了资源合理配置的意义。稀缺资源的配置效率受制于多种因素,而信息的充分性和可靠性与稀缺资源的配置效率存在着密切关系。在配置资源所依据的信息中,会计信息是一个重要的信息

来源渠道。

(二)协调经济利益关系

会计的方法和会计信息体现了一定的经济利益关系。不同的会计处理方法所形成的财务指标数字,最终会形成不同的经济利益关系的格局。因此会计在选择处理方法和提供信息时,应恰当地协调相关利益关系,做到不偏不倚。于是,会计就在利益关系的协调和社会的公平分配中发挥了重要作用。

(三)满足有关方面所需的信息

不论是股东了解资本保值增值情况,还是债权单位分析企业的偿债能力,都需要借助会计提供的信息数据。就企业的经营者而言,同样需要借助会计所提供的信息进行合理的预测和科学决策,对企业的经济活动进行分析总结,以便不断提高企业经营管理水平。政府几乎对所有的企业实行程度不同的管制权,政府有必要利用企业财务报告,吸取对其宏观经济管理、制定宏观经济政策等有用的信息。

二、现代企业会计的结构

在社会经济环境迅速发展变化的影响下,现代企业会计的内容和范围也在不断地扩大。20世纪50年代,随着科学技术的日新月异,生产力的迅猛发展,企业规模日趋庞大,跨国公司不断涌现,给企业的经营管理带来了严重的困难。由此促使企业的领导必须重视市场调查,加强科学的预测和决策工作。这就迫使企业必须要采用数量管理中的一些方法和技术,对企业生产经营活动加强事前的规划和控制。于是企业会计形成了两大体系,即财务会计和管理会计。

(一)财务会计

财务会计主要向企业外部的利益相关者提供财务会计报告,它是会计领域最重要和最成熟的一个分支体系。到目前为止,会计文献和理论大多是针对财务会计的。财务会计的基本功能和工

作内容是对会计要素进行确认、计量、记录和报告。

财务会计的理论与实践的发展,同股份公司这一组织形式有着密切的联系。我们知道,独资及合伙企业是一个或几个业主合资而成的,企业的所有者同时又是企业的经营者,只有在资本周转困难时才从外部借入资本。而股份公司与独资、合伙企业的最大差别就在于资本所有权与经营权的分离。由于公司资本主要来源是股东投资和发行债券,使企业投资者数量不断增加,企业债权关系日趋发展,银行等金融机构对企业的影响逐步升级,这样在公司的外部就形成了一个比独资或合伙企业更为庞大的利害关系集团,这些集团的成员虽然不直接参与企业的经营管理活动,但由于与公司存在着利害关系而需要关注公司的财务状况、经营成果,需要从公司的财务报告中了解一些有利于他们决策的信息。因此,会计不再仅仅为业主服务,而是要为企业存在利害关系的集团服务,于是传统的会计就演变成为向企业外部有利害利益关系的集团提供财务信息和其他信息的财务会计(Financial Accounting)或对外会计(External Accounting)。

为了使管理当局提供真实、公正的会计信息,确保投资者和债权人等各方面的经济利益不至于因会计报告反映的信息失真而遭受其害,客观上就要求每一个企业都能够遵循符合国家法令和社会公益要求的规范化的会计程序和规则,于是政府机构和具有权威性的会计专业团体相结合,就企业会计的基本方面制订、发布了一系列的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles)。

“公认会计原则”的出现是财务会计理论与实务发展的重要标志,它对于规范企业会计行为,要求企业提供高会计信息的质量,具有十分重要的意义。“公认会计原则”的形成和发展标志着财务会计进入了一个新的发展阶段——现代财务会计阶段。但目前不同的国家对“公认会计原则”的名称及内容的确定上还存在着差别,如美国称“公认会计原则”包括有一系列权威机构制定的会计

研究公报(ARD)、会计委员会意见书(APB Opinions)、财务会计准则公告(Statement of Financial Accounting standards),以及财务会计准则委员会解释(FASB Interpretations);英国称“标准会计实务公告(SSAPs)”;德国称“体系化簿记的原则”;日本称“企业会计原则”;法国称“统一的会计制度”;加拿大称“特许会计师协会推荐书(CICA Recommendations)”等。“公认会计原则”是会计核算工作的规范,各国财务会计工作都应严格遵循本国的公认会计原则。

财务会计具有以下几方面特点:

(1)服务对象具有多样性,但侧重于为企业外部利害关系人服务;

(2)会计核算程序具有相对固定性,以会计准则为基本依据;

(3)会计信息更具有客观性,并注重真实性和可验性。

(二)管理会计

管理会计是为了企业内部管理者的需要而提供会计信息的。它即是会计的一个分支,也是管理的一个分支。它的产生经历了一个在传统会计内部孕育、成长和分离的过程。

第一次世界大战以后,美国经济得到了迅速发展,会计理论研究的中心也就转入美国。为了应付第一次世界性经济危机,泰勒科学管理得到了推广。会计科学为了紧密配合科学管理来提高生产效率和工作效率,在成本会计中引入了“标准成本制度(Standard cost system)”、“预算控制(Budget control)”等内容。1922年在美国奎因坦斯所著的《管理会计—财务管理入门》一书中,首先提到了“管理会计”一词,并对上述内容进行了阐述,以后管理会计的内容不断丰富,许多专著相继问世。20世纪40年代,尤其是第二次世界大战以后,企业规模日益扩大,国际、国内市场竞争剧烈,经济危机发生频繁,企业管理当局为了增强竞争能力,不得不重视提高内部管理效率,广泛推行职能管理、行为科学管理,千方百计地调动全体职工的主观能动性,引导并激励职工降低成本、扩大利润、提高质量。这时专门配合职能管理和行为科学管理的“责任会计

(Responsibility Accounting)”和“成本—业务量—利润”分析(Cost - volume - profit analysis, CVP)等方法应运而生。1952年国际会计师联合会(CIFAC)正式通过了“管理会计(Management accounting)”这个专门词汇,从此一个新的会计分支从传统会计中分离出来。

管理会计具有以下几方面特点:

- (1)服务对象具有单一性,仅仅服务于企业内部;
- (2)会计程序、方法灵活多样,由企业内部管理需要来决定;
- (3)会计信息更着眼于企业未来管理决策。

第二节 会计准则

会计准则是会计核算工作的基本规范。会计准则规定了会计工作的质量要求、各种会计要素的确认和计量规则,以及一系列经济业务的具体处理程序和方法,是会计核算工作必须遵循的规范和准绳。

在西方,多数国家的会计准则是由民间会计权威机构制定的,如美国、英国、加拿大等,但也有以官方为主来制定的,如日本、法国等。我国的会计准则是由财政部制定的。它以会计法为指导,是制定会计制度的依据。我国会计准则由两个层次组成,即基本会计准则和具体会计准则。基本准则是制定具体会计准则和会计制度的依据和指导思想,主要包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则和财务报告准则;具体会计准则是根据基本会计准则的要求对具体会计业务的处理做出的规定,包括基本业务准则、特殊业务和特殊行业准则,以及财务报表准则等内容。

一、会计的基本前提

会计的基本前提是指对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的

搜集都要以会计假设为依据。我国《企业会计准则》对会计核算的基本前提做了以下规定。

(一)会计主体

会计主体是会计为之服务的特定单位。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出经济决策和投资决策服务。会计主体要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。

会计主体的作用在于界定不同主体的会计核算的范围。为此,会计工作要分清自身经济活动与其他单位经济活动的界限、分清企业经济活动与投资者经济活动的界限。只有通过界定会计核算范围,才能正确提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告,为会计信息使用者提供有用的会计信息。

会计主体与法律主体不是对等的概念。法律主体的法人是指在政府部门登记注册、有独立的财产、能够承担民事责任的法律实体,他强调企业与各方面的经济法律关系。而会计实体则强调会计活动的空间范围,它是按照正确处理所有者等其他经济组织与企业本身的经济关系的要求而设立的。一般而言,法律主体都是会计主体,而会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是一个企业、一个企业集团,也可以是企业内部的一个分厂或一个事业部。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来,将根据正常的经营目标持续经营下去。在市场经济条件下,任何企业都很难保证永远持续经营下去,但为了保证会计核算程序和方法的稳定性,经济业务处理的连贯性,保证会计信息的可比性,却有必要假设企业在可以预见的未来将会持续经营下去。如果没有持续经营,一些公认的会计处理方法将无法使用。

持续经营为企业编制财务报告时对会计方法的选择奠定了基础。这表现在下面三个方面:

(1)企业的资产按取得时的历史成本计价,而不按立即进入解散、清算状态的现行市价计价;

(2)对无形资产摊销、固定资产计提折旧等问题的处理,均是假设企业在摊销期或折旧年限内会持续经营;

(3)对企业偿债能力的评价与分析,是基于报告期后,企业仍能持续经营下去为前提。

(三)会计分期

会计分期是指将会计主体持续经营的经营活动分割为若干个均等的会计期间,以便定期提供会计信息,反映会计主体的财务状况和经营成果。我国会计期间分为年度、半年度、季度和月份。

会计分期为会计核算规定了时间范围。在会计实践上,我们不可能等到企业全部经营活动完结以后才向外界提供财务报告。为了使财务报告的使用者能定期、及时地了解企业财务状况和经营结果,会计上就把企业持续经营的经济活动,人为地进行划分,使其归属于各不相同的会计期间,并进行会计处理及编制财务报告。

有了会计分期这一前提条件,才产生了收支方面的本期与非本期的区别,产生了权责发生制与收付实现制两种不同的记账基础,产生了收入与费用的配比原则。

(四)货币计量

货币计量是指会计核算主要以货币作为计量单位。以货币为基本前提,使企业大量复杂的经济业务进行汇总、计量成为可能,使企业在取得资产时能够按照取得时的成本入账,并视资产的消耗程度转移或分摊其成本。

以货币作为会计核算前提,要求只有能够用货币计量的经济活动,才能纳入到会计系统中来。但反映企业财务状况除了与会计上所揭示的货币计量方面外,还与非货币计量方面的许多因素有关,如企业人力资源状况、企业在同行业中的地位、企业产品的市场占有率、企业的经济前景等。对于这些因素,我们在分析企业

财务状况时,也应予以考虑。此外,货币计量前提的背后实质上还隐含着币值不变的假设,否则,不同时点货币计量的简单汇总就会失去意义。

人民币是我国的法定货币,在我国境内具有普遍的流通性。我国允许那些业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种外币作为记账本位币,但在编制财务报告时,应折合成人民币进行反映。

二、会计原则

会计原则是从会计实践中逐渐发展起来的,被公认为公正、妥善和有用的惯例,是会计人员据以辨认、计量和记录经济业务,提供财务报告的指南。我国 1992 年 11 月发布的《企业会计准则》第二章规定了 12 项会计原则,即客观性原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、清晰性原则、权责发生制原则、配比性原则、重要性原则、谨慎性原则、实际成本计价原则、划分资本性支出与收益性支出原则等,2002 年发布的《企业会计制度》又增加了“实质重于形式”的原则。

(一)客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。

客观性原则要求企业会计处理应当以实际发生的经济业务为基础,以取得经济业务的合法凭证为依据,它是企业会计信息使用者对会计信息的基本质量要求。客观性原则要求企业提供的会计信息不偏不倚,不带有任何主观成分,其会计处理过程和方法能够经得起复查和检验。

(二)相关性原则

相关性原则是指会计信息必须满足宏观经济管理的需要,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业内部经营管理的需要。

相关性会计原则是会计信息的生命力所在。如果会计信息不能帮助会计信息使用者做出有关科学决策,会计信息乃至会计工作就会失去意义。

(三)一贯性原则

一贯性原则也叫一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。

如由于会计环境的变迁、社会经济形势或企业业务范围及发展的变化等原因,确实要变更会计方法,应将变更的内容和理由、变更的累计影响数以及累计影响数不能合理确定的理由等在会计报表附注中说明。

坚持一贯性原则,可以使企业连续几个会计期间的会计信息对经营决策有使用价值,使不同会计期间的财务报告能够进行纵向的分析和对比,防止个别企业或个人利用会计方法的变更人为地操纵反映企业的财务状况指标和成本、利润的数额等,以粉饰企业财务状况和经营成果。

(四)可比性原则

可比性原则是指企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致、相互可比。

坚持可比性原则便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,为有关决策者提供有用的会计信息。如果企业会计信息能够在不同时期相互可比,则会计信息有用性将大大增强。

(五)及时性原则

及时性是指企业的会计核算应该及时进行,不得提前或延后。

由于会计信息的使用价值是有时效性的,因此企业必须及时收集会计资料、及时加工处理、及时报送会计信息。否则,会计信息的价值就会大打折扣。

(六)清晰性原则

清晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理

解和利用。

强调清晰性会计原则,是由会计核算的目的决定的。如果企业提供的会计信息清晰度不高,使会计信息使用者无法利用,不仅对信息的使用者会造成损失,对提供信息的企业也会造成不利的影响。

(七)权责发生制原则

权责发生制原则是指以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和费用的原则。凡是本期已经实现的收入和已经发生的支出,无论款项是否收付,都应作为本期收入或费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不能作为本期的收入和费用。我国编制的利润表就是按照权责发生制原则的要求编制的。

在会计实务中,本期收入是指销售活动终结时已经收到货款或有向对方索要货款的权利;本期费用是指为取得当期的收入,已经发生了货币支出或虽没发生货币支出,但当期已经受益。

收付实现制与权责发生制是相对立的。在收付实现制下,企业收入和费用的确定是以收到和支出款项为依据。收付实现制能够清楚地说明企业的在一定时期的现金流转情况,而企业的现金流转情况也是企业财务状况的一个方面,基于这一考虑,我国1998年开始要求企业编制现金流量表。

(八)配比原则

配比原则是指一定时期的收入应当与该收入相关的成本、费用相互配比,并在同一会计期间记账,以便正确确认当期损益。

配比原则的依据是同一时期的收入与费用在经济上存在因果关系。在实际应用配比原则时,将企业一定会计期间的收入与费用配比,可以反映该期间的财务成果,并据以对企业整体财务状况做出评价。

(九)重要性原则

重要性原则是指对会计信息使用者和企业经济活动有重要影

影响的会计事项应单独反映,力求详细准确,并在会计报表中重点说明;对于次要的会计事项在不影响会计信息客观性的情况下,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。

重要性原则主要表现有二:一是对一些重要事项,为突出其重要性而单独列示,如一年内到期的长期负债,一年内到期的长期投资等项目,都没有混同在长期负债或长期投资项目之中,以便报告的使用者更好地评价企业的财务状况;二是对某些经济业务因其金额或数量较少,不单独反映对揭示企业财务状况不至于发生重大影响,因而在处理时与其他项目合并,以突出其他重要项目,如低值易耗品和固定资产同属于劳动资料,由于低值易耗品价值较低,或使用期限较短,因而在资产负债表中归并到存货项目中进行列示;而固定资产因其价值较大,是企业的主要劳动资料而单独列示。

(十)谨慎性原则

谨慎性原则是指会计核算应当对企业发生的损失和费用做出合理的预计。

在市场经济条件下,企业不可避免地会遇到各种风险,如应收账款不能收回,固定资产提前报废等。为此,企业在选择会计政策时,不应夸大利润和权益;对不确定的事项必须充分考虑风险和损失;尽可能少计或不计可能发生的收益。在运用谨慎性原则时,不得以谨慎为借口,任意计提各种准备,即所谓的秘密准备。

(十一)实际成本计价原则

实际成本计价原则是指企业的各项资产在取得时,应当按照实际成本计价。

会计上采用实际成本计价是因为资料容易取得,有原始凭证为依据,便于事后查证,可以抑制因主观判断失误或蓄意歪曲企业财务状况的事件发生。但在通货膨胀的条件下,企业的账面记录与现行市场状况之间的相关性降低,也是摆在会计界面前的一个重大课题。

(十二)划分收益性支出和资本性支出的原则

收益性支出是指支出的效益仅与本会计年度相关的支出;资本性支出是指支出的效益与几个会计年度相关的支出。

由于收益性支出与本年度收入有关,应全部计入当期损益,而资本性支出与几个会计年度的收益有关,应采取摊销的办法计入各年损益。

(十三)实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应按照交易或事项的经济实质进行核算,而不应该仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

新《企业会计制度》规定如果固定资产实质上已经发生了减值,应当计提减值准备,以及对融资租入固定资产视同为自由固定资产进行会计处理,都较好地体现了实质重于形式原则的要求。

三、会计要素

会计要素是会计对象的具体化。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

(一)资产

资产是指过去交易或事项形成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。资产可以有形的,如存货、设备等;资产也可以是无形的,如专利权、商标权等;资产还可以是一种债权,如各种应收款、预付款等。

资产按其流动性能分类,可以分为流动资产和长期资产两大类。流动资产是指在一年内在或超过一年的一个营业周期内变现的资产,如各种货币资金、短期投资、应收账款、预付账款、存货等;长期资产是指在一年以上或超过一年以上的时间内变现的资产,如固定资产、长期投资、无形资产等。

资产与物资、资金、财产等即有联系又有区别。资产包括有形的和无形的,而物资是有形的;资金仅具有价值的一面,而资产具有价值和使用价值两个方面。