

现代会计学精品系列教材

CAIWU BIAOBIAO BIANZHI YU FENXI

财务报表编制与分析

郑艳秋 向显湖 编著



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

现代会计学精品系列教材

财务报表编制与分析

郑艳秋 向显湖 编著



清华大学出版社

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书分三个部分,共16章。第1部分,企业财务报表的编制;第2部分,企业财务报表的分析;第3部分,事业单位财务报表的编制与分析。本书侧重阐述财务报表分析的基本理论和基本方法,以帮助相关决策者通过财务报表了解企业过去、评价企业现在、预测企业未来,从而更好地改善经营与投资决策。

本书可作为高等院校经济管理、企业管理、财会专业师生的教材;大专师生参考用书;以及相关科研工作者阅读。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务报表编制与分析 / 郑艳秋,向显湖编著. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2013.4

ISBN 978-7-5121-1419-7

I. ①财… II. ①郑… ②向… III. ①会计报表-编制②会计报表-会计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第053681号

责任编辑:赵彩云

特邀编辑:林夕莲

出版发行:清华大学出版社

邮编:100084

电话:010-62776969

北京交通大学出版社

邮编:100044

电话:010-51686414

印刷者:北京时代华都印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:14.25 字数:386千字

版 次:2013年4月第1版 2013年4月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-1419-7/F·1159

印 数:1~3000册 定价:32.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043,51686008;传真:010-62225406;E-mail:press@bjtu.edu.cn。

前言

随着资本市场的高速发展，与企业存在经济利益关系的各类机构和人员迫切需要了解 and 掌握企业过去和现在的财务状况、经营成果、现金流量以及其他相关信息，以便于找出企业的优势、劣势以及各种潜在机会和风险，作出各种合理的决策。因此，通过财务报表可以获得哪些有价值的信息、如何利用财务报表所提供的信息进行决策等成为了信息使用者极为关注的问题。

财务报表是一种商业语言，是反映企业经济活动的总结性文件，它所反映的是企业一定时点或时期的财务状况、经营成果和现金流量。财务报表分析，就是以财务报表为主要依据，采用科学的评价标准和适用的分析方法，遵循规范的分析程序，通过对企业的财务状况、经营成果和现金流量等重要指标的比较分析，从而对企业的财务状况、经营情况及其经营业绩做出判断、评价和预测的一项经济管理活动。

财务报表既是传递财务信息的媒介，又是利益相关者调整财务策略、评估企业经营业绩的基础。按照传统的观点，会计核算是以编制会计报表为其终点，但在现代市场经济条件下，经济的飞速发展造就了对信息的迫切需求，信息量的需求日益增多，信息种类的需求日益广泛，要在恰当时间内将信息准确、便捷地传递给需求的单位及个体。正是这种外部环境的变化，使财务报表分析工作的必要性和重要性日益凸显。财务报表分析是会计报表编制工作的发展和必然延伸，为信息使用者提供更多的、更有价值的、更为有用的财务信息。财务报表编制及报表分析形成了一个生成、汇集和利用财务信息的完整过程。

本书以现代经济理论和现代管理理论为基础，以我国最新颁布的财经法规和《企业会计准则》为指导，在吸收、借鉴众多专家、学者优秀成果的基础上，侧重阐述财务报表分析的基本理论和基本方法，以帮助相关决策者通过财务报表了解企业过去、评价企业现在、预测企业未来，从而更好地改善经营与投资决策。通过通俗易懂的实例说明企业财务报表的编制方法与分析过程，力图突出以下三个特点。第一，务实性，内容具有较强的应用性与实践性，利用大量的案例分析，结合实际工作，用简洁的语言、完整的内容、清晰的逻辑为使用者提供有用的信息。第二，全面性，从报表的编制以及解读开始，对企业的偿债能力、盈利能力、营运能力、现金流量、持续发展能力以及业绩综合评价，从不同的角度进行了较为系统、全面的探索。另外，对事业单位报表的编制与分析也是本书的一个重要特色，使内容从横向上更为全面、具体。第三，启发性，各章有摘要、关键词和案例分析，这样便于读者理解和掌握本书的内容，通过课后习题，对所学内容加以巩固并引导其在某个方面或某个层面的思考。

本书是以编制会计报表及充分利用财务信息，为经济决策提供依据为主题来建立构架的。这个框架是：首先对会计报表的编制进行充分介绍，然后以偿债能力、营运能力和获利能力、现金流量以及持续发展能力为框架，以对财务状况、经营成果和现金流量的分析为内

容，并把几者结合起来进行综合分析，以达到提供决策所需要的财务信息的目的。

本书分 3 个部分，总共 16 章，其基本写作思路如下。

第 1 部分，企业财务报表的编制，包括本书的第 1 至第 4 章。以财务报表的基本理论为起点，结合新企业会计准则的要求，介绍了资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者权益变动表的编制方法，并对财务报表附注进行解读，最后结合案例分析，使我们掌握报表编制的基本方法及实务操作要点，为后续的分析打下基础。

第 2 部分，企业财务报表的分析，包括本书的第 5 至第 13 章。从偿债能力、营运能力、获利能力、现金流量以及持续发展能力的分析，对企业的产生现金能力、资产运营状况、长期发展前景、负债偿还能力做出全面的判断与评价。另外，通过综合指标的分析，利用多个财务指标作为一个整体，结合案例，做出综合性、全面性和系统性的分析，从而从整体上对企业的财务状况和经营成果做出全面、综合的判断与评价。

第 3 部分，事业单位财务报表的编制与分析，包括本书的第 14 至第 16 章。事业单位的经济活动是社会经济活动的重要组成部分，虽然其财务活动较为简单，财务分析易被忽略，但它仍具有十分重要的意义。事业单位的财务状况分析是掌握财务活动规律，提高财务管理水平和财政性资金使用效益，促进事业单位发展的重要手段。鉴于此，本书对事业单位的财务报表如何编制以及如何进行分析，结合实例进行了全面、具体的介绍。

西南财经大学向显湖教授承担了全书的总体设计、大纲制定和编撰及修改定稿；西华大学郑艳秋讲师承担了书稿的总体编撰；西南财经大学的硕士生曹静娴、卜婷婷、银帆参与了资料搜集与整理工作。财务报表分析在我国会计理论与实务中还是一个尚待深入的领域，我们对此研究还有待于进一步提高。本书虽经过较长时间的酝酿与撰稿，但仍显仓促与粗糙，恳请专家和各位读者不吝赐教。

编 者

2013 年 3 月

目 录

第1部分 企业财务报表的编制	1	2.4.2 所有者权益变动表的编制方法	41
第1章 财务报告概述	3	2.4.3 所有者权益变动表编制的注意问题	43
1.1 财务报告概念	3	第3章 财务报表附注	45
1.2 财务报告的作用	5	3.1 财务报表附注概念	45
1.3 财务报告存在的局限性及改进措施	5	3.2 财务报表附注的作用	46
1.4 虚假财务报告的识别	7	3.3 财务报表附注披露的内容	47
第2章 财务报表编制	10	3.4 附注披露存在的局限性及完善建议	49
2.1 资产负债表	10	第4章 报表编制案例	52
2.1.1 资产负债表的概述及结构	10	4.1 资产负债表编制案例	52
2.1.2 资产负债表的编制方法	13	4.2 利润表编制案例	55
2.1.3 资产负债表填制的具体方法	14	4.3 现金流量表编制案例	56
2.1.4 资产负债表编制的注意问题及举例	19	第2部分 企业财务报表分析	59
2.2 利润表	22	第5章 财务报表分析的意义与方法	61
2.2.1 利润表的概述与结构	22	5.1 财务报表分析的意义和目的	61
2.2.2 利润表的编制方法	24	5.1.1 财务报表分析的意义	61
2.2.3 利润表填制的具体方法	25	5.1.2 财务报表分析的目的	62
2.2.4 利润表编制应注意的问题及举例	26	5.1.3 财务报表分析的局限性	63
2.3 现金流量表	27	5.2 财务报表分析的基本方法	65
2.3.1 现金流量表的概念和结构	27	5.2.1 比较分析法	65
2.3.2 现金流量表的编制原理	31	5.2.2 趋势分析法	69
2.3.3 现金流量表的编制方法	32	5.2.3 比率分析法	70
2.3.4 补充资料项目的内容和编制方法	35	5.2.4 因素分析法	72
2.3.5 现金流量表编制的注意问题及举例	38	第6章 资产负债表的分析	79
2.4 所有者权益变动表	40	6.1 资产的分析	79
2.4.1 所有者权益变动表的概念与结构	40	6.1.1 资产总括分析	80
		6.1.2 流动资产总括分析	83
		6.1.3 长期资产总括分析	84
		6.2 负债的分析	86
		6.2.1 负债总括分析	86

6.2.2 流动负债总括分析	88	10.1.2 现金流量分析的目的	130
6.2.3 长期负债总括分析	89	10.2 现金流动性分析	131
6.3 所有者权益的分析	90	10.3 获取现金能力分析	133
第7章 偿债能力分析	95	10.4 财务弹性分析	135
7.1 短期偿债能力	95	第11章 持续发展能力	139
7.1.1 营运资金	96	11.1 持续发展能力分析概述	139
7.1.2 流动比率	97	11.2 持续发展能力指标分析	140
7.1.3 速动比率	99	11.2.1 盈利增长能力分析	140
7.1.4 现金比率	100	11.2.2 资产增长能力分析	141
7.1.5 影响变现能力的其他因素	101	11.2.3 资本增长能力分析	141
7.2 偿债能力	102	11.2.4 技术投入增长能力分析	142
7.2.1 资产负债率	102	11.2.5 可持续增长率	142
7.2.2 产权比率	105	第12章 业绩综合评价	145
7.2.3 有形净值债务率	106	12.1 业绩综合评价的内涵	145
7.2.4 已获利息倍数	106	12.1.1 业绩综合评价的目的	145
7.2.5 影响长期偿债能力的其他因素	107	12.1.2 业绩综合评价的特点与方法	146
第8章 营运能力分析	110	12.2 杜邦财务分析体系	146
8.1 营运能力分析的内涵	110	12.2.1 传统的财务分析体系	146
8.2 营运能力的结构分析	112	12.2.2 改进的财务分析体系	149
8.3 营运能力的比率分析	113	12.3 沃尔比重评分法	152
8.3.1 流动资产营运能力	113	12.4 企业经营业绩评价综合指数法	153
8.3.2 非流动资产营运能力	118	12.4.1 选择经营业绩评价指标	153
8.3.3 总资产营运能力	119	12.4.2 确定各项业绩指标的标准值	155
第9章 获利能力分析	123	12.4.3 计算各项业绩指标的单项指数	155
9.1 经营获利能力分析	123	12.4.4 确定各项业绩指标的权数	155
9.1.1 销售毛利率	123	12.4.5 计算综合经济指数	156
9.1.2 销售利润率	124	12.4.6 评价综合经济指数	156
9.1.3 销售净利率	124	12.5 经营业绩综合评价综合评分法	157
9.1.4 成本费用利润率	125	12.5.1 选择业绩评价指标	157
9.2 资产获利能力分析	125	12.5.2 确定各项经济指标的标准值及标准系数	160
9.2.1 总资产利润率	125	12.5.3 确定各项经济指标的权数	161
9.2.2 总资产报酬率	125		
9.2.3 总资产净利率	126		
9.3 收益质量分析	126		
第10章 现金流量分析	129		
10.1 现金流量概述	129		
10.1.1 现金流量的含义	129		

12.5.4 各类指标得分计算	161	14.1.3 事业单位财务报表编制的特点	190
12.5.5 综合评价得分	164	14.1.4 现行事业单位财务报告体系的局限性	190
12.5.6 确定综合评价结果分级	164	14.1.5 事业单位财务报告编制准备工作	192
12.6 平衡计分卡	164	14.2 资产负债表的编制	192
12.6.1 平衡计分卡概述	164	14.2.1 资产负债表的编制方法	194
12.6.2 平衡计分卡指标体系	165	14.2.2 表内关系说明	194
12.6.3 平衡计分卡评价的不足	167	14.2 收入支出表的编制	194
12.7 经济增加值法	168	14.2.1 收入支出表的编制方法	194
12.7.1 经济增加值的含义	168	14.2.2 表内关系说明	196
12.7.2 经济增加值的计算	168	14.2.3 事业支出明细表	196
12.7.3 报表项目的调整	169	第 15 章 事业单位财务报表分析	199
12.7.4 经济增加值的优点	170	15.1 事业单位财务报表分析概述	199
12.7.5 经济增加值的局限性	171	15.1.1 事业单位财务报表分析的意义	199
第 13 章 财务报表分析案例	175	15.1.2 事业单位财务报表分析的作用	200
13.1 企业基本情况介绍	175	15.1.3 事业单位财务报表分析的局限性	200
13.2 企业会计报表分析	175	15.1.4 事业单位财务报表分析方法	200
13.2.1 资产负债表主要项目分析	175	15.2 事业单位财务报表分析的内容与指标体系	202
13.2.2 利润表主要项目分析	177	15.2.1 事业单位财务报表分析的内容	202
13.2.3 现金流量表结构分析	178	15.2.2 事业单位财务报表分析的指标体系	203
13.3 五粮液公司主要财务指标分析	179	15.3 事业单位财务报表分析案例	205
13.3.1 偿债能力分析	179	15.3.1 预决算财务分析	207
13.3.2 营运能力分析	181	15.3.2 收支以及经费使用情况分析	207
13.3.3 盈利能力分析	182	第 16 章 事业单位财务报表综合分析	211
13.3.4 企业发展能力分析	183	16.1 指标体系建立的关键控制点	211
13.3.5 财务综合分析——杜邦分析法	185	16.2 指标体系的内容与框架	212
13.3.6 其他相关信息分析	185	参考文献	218
第 3 部分 事业单位财务报表编制与分析	187		
第 14 章 事业单位财务报表的编制	189		
14.1 事业单位财务报告的概况	189		
14.1.1 事业单位财务报表的作用及意义	189		
14.1.2 事业单位财务报表编制的基本要求	190		

第1部分 企业财务报表的编制

【学习提示】

本部分由四个章节构成，主要介绍了财务报告的组成部分：四大财务报表以及附注，并且通过几个章节介绍了财务报表和附注的编制方法及详细内容。通过学习本部分，应该了解财务报表的整体框架，掌握财务报表的编制和分析技巧。

【中英文关键词】

财务报告	Financial Report
财务报表	Financial Statements
附注	Annotations
整体框架	Overall Framework

第1章

财务报告概述

【学习提示】

本章主要介绍了财务报告的定义及包括内容，并简要介绍了财务报告的编制要求，通过本章学习，应该了解财务报告的含义，并掌握财务报告的编制要求，辨别虚假财务报告，深层理解财务报告的内涵。

【中英文关键词】

财务报告	Financial Report
资产负债表	Balance Sheet
利润表	Income Statement
现金流量表	Cash Flow Statement
所有者权益变动表	The Statement of Equity Ownership
编制要求	Preparation Requirements

1.1 财务报告概念

财务报告是指企业根据审核的会计账簿记录和有关资料，编制并对外提供的反映单位某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的书面文件，主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表这四大财务报表及会计报表附注。四大财务报表是财务报告的主体和核心，按其服务对象，可分为外部报表和内部报表两大类；按照编制的时间可分为中期报表和年报；按其编制单位可分为单位会计报表、汇总会计报表和合并会计报表。会计报表附注是为便于会计报表使用者理解会计报表的内容，面对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释，是财务会计报告的一个重要组成部分。

财务报告的编制目的是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，并有助于财务会计报告使用者做出经济决策。在编制财务报告的过程中，企业应当以持续经营为基础，以实际发生的交易和事项为依据，以按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则为原则。通过编制财务报告，其主要意义在于有利于增进会计信息的可理解性，提高会计信息可比性和突出重要的会计信息；为投资者和债权人的投资、贷款决策提供信息，为单位加强经济管理提供资料，为有关管理部门加强检查、监督，维护经济秩序提供资料，这也正是财务报告编制的价

值所在。

财务报告编制有一定的质量要求，便于决策者理解和使用相关信息。

1. 财务报表应以持续经营假设为基础编制

企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。管理层应对是否能够持续经营进行评估，若某些重大不确定因素可能导致对主体持续经营产生严重怀疑时，应对不确定因素充分披露。但企业不能以附注披露代替确认和计量。以持续经营为基础编制财务报表不再合理的，企业应当采用其他基础编制财务报表，并在附注中披露这一事实。企业在当期已经决定或正式决定下一个会计期间进行清算或停止营业，表明其处于非持续经营状态，应当采用其他基础编制财务报表，如破产企业的资产应当采用可变现净值计量等，并在附注中声明财务报表未以持续经营为基础列报，披露未以持续经营为基础的原因以及财务报表的编制基础。

2. 重要性项目单独列报

重要性项目，是指如果项目的省略或误报会单独或共同影响内外部使用者作出的经济决策，则该项目是重要的。重要性应当根据企业所处环境，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。其中：项目的性质应当考虑该项目是否属于企业日常活动、是否对企业的财务状况和经营成果具有较大影响等因素；项目金额大小的重要性，应当通过单项金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润等直接相关项目金额的比重加以确定。基本准则规定在财务报表中单独列报的项目，应当单独列报；其他会计准则规定单独列报的项目，应当增加单独列报项目。

3. 列报的一致性

列报一致性要求财务报表中的列报和分类应在各期间保持一致。除非准则要求改变，或主体的经营性质发生重大变化，改变后的列报能够提供更可靠的且对财务报告使用者更相关的信息，同时不损害可比信息。

4. 有关抵消的界定

财务报表中的资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额不得相互抵消，单独列报资产和负债、收益和费用以便使用者更易理解已发生的交易、其他事项的情况，以及评估主体未来的现金流量。资产项目按扣除减值准备后的净额列示，不属于抵消。如存货跌价准备与存货项目、应收账款计提的坏账准备与应收账款项目按抵减后的余额列报不属于抵消。非日常活动产生的损益，以收入扣减费用后的净额列示，不属于抵消。如非流动资产处置产生的利得与损失，按处置收入扣除该资产账面金额与相关销售费用后的余额列报不属于抵消。若这些利得与损失是重要的则应单独列报。

5. 财务报告中应列报所有金额的前期比较信息

当期财务报表的列报，至少应当提供所有列报项目可比会计期间的比较数据，以及理解当期财务报表相关的说明，其他会计准则另有规定的除外。当财务报表项目的列报发生变更的，应当对上期比较数据按照当期的列报要求进行调整，并在附注中披露调整的原因和性质，以及调整的各项金额。对上期比较数据进行调整不切实可行（不切实可行，是指企业在做出所有合理努力后仍然无法采用某项规定）的，应当在附注中披露不能调整的原因。

6. 披露要求

企业应当在财务报表的显著位置至少披露下列各项：①编报企业的名称；②资产负债表日或财务报表涵盖的会计期间；③人民币金额单位；④财务报表是合并财务报表的，应当予以标明。企业至少应当按年编制财务报表。年度财务报表涵盖的期间短于一年的，应当披露年度财务报表的涵盖期间，以及短于一年的原因。

1.2 财务报告的作用

1. 为投资人和贷款人进行合理决策提供必需的财务信息

在社会主义市场经济体制下，企业各项资金的来源主要来自于所有者的投资和债权人的贷款。财务报告能向投资人和贷款人提供企业营运资金的情况，短期偿债的能力，便于他们了解企业的经营前景、盈利能力等，从而使他们作出合理的投资决策。

2. 有助于保护投资者的合法权益

投资者借助于会计报表，了解企业期初、期末经济资源的数量、分布及其结构，了解企业的资产是否完好，资本能否保全，以判断企业的经营状况，从而维护自己在企业中的经济利益。

3. 可以促进社会资源的有效配置和资金的合理流动

社会主义市场经济体制的核心是遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化，通过价格杠杆和竞争机制的功能把资源配置到效益好的环节中去，促使资金由生产效率低向生产效率高的企业流动，实现社会资本的优化组合。而财务报告提供的会计信息有助于投资者对不同企业的经营成绩和财务实力进行比较分析，以便决定自己的资金向效率高、收益好的企业流动，达到合理配置社会资源，优化企业结构的目的。

4. 有利于政府管理部门对企业的宏观调控，促使经济稳定有序地发展

随着改革开放的深入，政府对企业的管理方式也由过去的直接行政干预转变为间接调控，由过去的一统到底转变为以税收、信贷、价格、产业政策等经济杠杆来引导企业的发展。在新的经济条件下，要保证社会经济运行的有序，国家在宏观上必须了解企业的经营行为、经营成果。而财务报告可提供管理所依据的信息。

1.3 财务报告存在的局限性及改进措施

财务报告在发展过程中，存在的主要问题及弊端如下。

(1) 不能满足信息使用者的不同需求。

随着市场经济的日益复杂，企业组织形式及其在社会和市场竞争中的地位不断发生变化，除了直接投资者、债权人外，还出现了大量不同的会计信息使用者包括政府、合作伙伴、社会部门等。各行业财务环境的变化，致使信息使用者对财务报告提出了与传统经济条件下完全不同的新需求。传统经济条件下信息使用者注重的是财务信息，而在知识经济下不仅要获取财务信息，还要获取非财务信息；不仅要获取定量信息，还要更多地获取定性信息；不仅要获取确定的信息，还要更多地获取不确定的信息；不仅要获取历史信息，还要更多地获取预测信息；不仅要获取整体信息，还要获取局部信息。信息使用者要求拓展信息披

露的内容，在信息质量上强调信息的相关性、一致性与及时性。

(2) 不能满足信息的时效性需求。

信息的最大特点就在于时效性，及时有效的信息能为信息使用者带来利润，而延迟滞后的信息则可能导致商家丧失商机。现行财务报告的披露无法达到会计信息质量的及时性，披露的周期、时限过长，如企业的年度财务报告要求在年度末4个月内报出，如此长时间后报出的信息又有多少是有用的呢，能说明企业现在的何种价值？在瞬息万变的现代社会，四个月甚至两个月的时间企业的财务状况都可能会发生巨大的变化。例如，英国某银行，1994年年底其账面净资产为450亿~500亿美元，而到1995年2月底，该银行已进入破产境地，此时其1994年的财务报告还未完成。由此可见，现行的财务报告体系已跟不上现代社会的发展步伐。同时较长的报告周期为企业进行各种幕后交易创造了时间条件，如在我国上市公司中，资产重组、关联交易现象一般发生在年底编制报表前。依据过时的、经过调整的信息做决策，成功的不确定性大大增加。

(3) 不能反映非货币信息。

随着信息化技术的飞速发展，人力资源、无形资产、数字资产、金融衍生工具等信息显得越来越重要。另外，企业的声誉、其能源的来源及产品的销售渠道等也会对企业的财务状况产生很大的影响。但由于这些因素无法用货币形式进行描述，所以无法在财务报告中列示。信息的竞争在某种程度上就意味着企业生死的竞争，但是由于现有会计报表主要是反映以货币计量的历史成本数据，在会计报表中绝大多数是有形资产的信息，而对大量无形资产的信息无法体现，从而大大削弱了会计信息的决策有用性。

(4) 不能满足对前瞻性信息的需求。

由于交易、事项情况要得到会计的确认，继而在财务报表内表述，其基本前提就是它们必须是已经完成，至少是已经发生的。每一项符合确认要求的报表要素，在其定义中都明确规定属于过去的交易、事项所带来的结果。这样，整个财务报表的信息，必然面向过去，而不可能面向未来。

针对上述问题，可从以下几方面改进措施来完善报表体系。

(1) 拓展信息披露内容，适当增加报表附注，揭示非财务信息。按照财务报告的充分揭示原则，凡是为达到公正表达企业经济事项所必要的，均应完整提供，并使用户易于理解，亦即财务报告应揭示所有对用户的理解及决策有用的重要信息。因而应在现行财务报告的基础上，首先增加对衍生金融工具的揭示，把衍生金融工具纳入表内，充分披露它的价值变动、报酬与风险的转移、潜在风险以及对财务报表的影响。其次，增加财务报表附注。在经济发达国家，会计报表附注长度几乎是报表本身的5倍，从中可以看到附注的地位。相比之下，我国现行财务报表仍停留在以报表为主要内容的阶段。因而适当增加报表附注，增加对表外项目如长期购买协议以及不符合传统会计要素定义与确认标准的知识资本、人力资源等的披露也是“符合国际会计惯例”的，更是“着眼于用户”的具体表现之一。

(2) 编制实时报告，缩短报告的时间间隔，提高财务报告及时性。广大投资者最关心的问题莫过于企业未来的前途是否乐观，而预测未来的变化，单凭过去按月、按年编制的会计报告在时效上不能很好地满足报表使用者的需要。因为当前企业面临的现实是产品生命周期不断缩短，衍生工具不断涌现，经营活动的不确定性日益显著，会计信息的决策有用期大大缩短。因此，必须建立一套能提供适时信息的财务报告制度。一方面，定期报告仍将存在，

作为财务成果分配的依据；另一方面，编制实时报告作为决策的依据。这并不难做到，因为由账户数据转化为财务报告数据的复杂运算过程，已被编入计算机作为算法程序，会计人员账务处理一完成，计算机就可以自动生成报表。所以，随着信息技术的发展，提高财务报告的及时性与充分性，不再有技术上的问题。

(3) 改进信息披露方式，增加财务数据分析会计信息质量特征是以信息使用者对会计信息“有所理解或十分熟悉”作为假定前提的。改进信息披露方式，比如可以将企业与诸如因特网之类的计算机网络联网，通过网络采取灵活的方式向信息使用者提供各类综合及明细的会计信息，以充分满足不同类型信息使用者在信息需求与使用上的差别与偏好。此外，我国现行财务报告仍未脱离传统财务报表的形式，向使用者提供的依然主要是需由他们分析后才真正变成有用信息的数据，缺少来自企业的财务分析数据。企业财务报告中，增加财务数据分析的内容，会提高财务信息的有用性，使会计信息使用者更易读懂。至于分析的具体内容，应视企业的组织形式、规模和行业特点而定，但总离不开收入、费用和成本、利润及现金流量变动等主要方面。

1.4 虚假财务报告的识别

企业财务人员应该根据会计准则和企业要求编制财务报告，真实合理地反映企业的财务状况和经营成果，杜绝虚假财务报告。虚假财务报告是未能遵循企业会计准则，无意识或有意识地采用各种方式和手段歪曲地反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果和现金流量，对企业的经营活动做出不实陈述的财务报告，其后果必然导致信息使用者做出错误的决策，使会计在经济生活中应有的功能失效，进而危及到社会财富的公平分配和社会资源的有效配置，弱化各项改革措施、政策的效果，甚至动摇社会主义市场经济建设的整个基础。

从虚假财务报告的内容看，有财务数据虚假的财务报告和非财务数据虚假的财务报告。财务数据虚假的财务报告包括虚增资产、少列负债、虚增利润、少扣费用等；非财务数据虚假财务报告指对非财务数据进行虚假陈述，如对关联方关系的虚假陈述等，这类虚假陈述同样可以使企业达到造假的目的。

从虚假财务报告形成的性质看，有错误型虚假财务报告和舞弊型虚假财务报告。错误型虚假财务报告是指无意识地对企业经营活动状况进行虚假陈述，在主观上并不愿意使财务报告歪曲地反映企业经营状况，主要是由会计人员素质较低引起的错误；舞弊型财务报告是指为了实现特定的经济目的而有意识地偏离会计准则和其他会计法规对企业经营活动状况进行虚假陈述的财务报告，是一种利益集团或个人为了经济利益或政治利益而进行的一种有意作为。

财务报告的核心是财务报表，重点是要识别虚假的财务报表，其常见的方法有以下几种。①通过挂账处理进行利润操纵。按新会计制度规定，企业所发生的该处理的费用，应在当期立即处理并计入损益。但有些企业为了达到利润操纵的目的尤其是为了使当期盈利，故意不遵守规则，通过挂账等方式降低当期费用，以获得虚增利润之目的；②少报负债额度，隐藏财务风险。负债额大小，反映企业经营状况好坏，若负债额大于资产额，说明资不抵债，财务风险增大，这时企业会在资产负债表中有意识调减负债，降低企业财务风险。一些企

业通过对外欠款在当期漏计、少计或不计利息费用或少估应付费用等方法来隐瞒真实财务状况。③调增速动资产，虚增变现能力。在变现能力差的情况下，企业会调增速动资产，调减存货和待摊费用，提高变现能力。

我们不仅要识别虚假财务报告，更要采取一切措施来杜绝虚假财务报告，为此，国家和企业应该采取有效措施来实施，主要有：

(1) 完善立法、健全民事赔偿机制。会计舞弊行为被发现后，要严肃处理，给公司造成财产损失甚至导致公司破产的要依法追究经理人员的渎职责任，并实行严格的经理市场禁入制度，不能“易地做官”，触犯刑律的要依法惩处。投资者因信息欺诈而遭受的损失不仅是现有利益，还应包括未来可得利益。建议在有关法律如《民事诉讼法》中增加有关“因会计信息欺诈造成投资者损失”的民事赔偿具体条款。

(2) 消除财务报告造假的前提是完善会计准则和会计制度。可靠性和相关性是会计信息的两个重要质量特征。从中国的现实情况来看，如果一味强调借鉴国际惯例，盲目侧重会计信息的相关性，则增加财务报告造假的可能性，因而，当前会计信息的可靠性更为重要。

(3) 完善证监会监管制度。针对中国现状，监管的主体应该是政府与自律机构相结合。首先，强调交易所对上市公司会计行为监管，同时证监会加强对行业自律机构的监管。政府一部分权力下放，使得交易所真正成为监管的主体，而不是“形式主体”。其次，在适当的时候，考虑成立上市公司协会。该协会在会计监管上应该具有两方面的职能。一是约束上市公司，从长远发展自身团体的角度制定章程。行业的这种约束是公司的内在要求，比政府和其他机构的强制有更好的效果。二是代表上市公司对政府和其他机构约束其会计行为不合理之处进行申述，使上市公司真正参与市场而不是被动地接受。

(4) 完善注册会计师制度，优化注册会计师的执业环境。首先应加快政府职能转变，摆正政府和市场的关系，坚决杜绝政府部门行政干预注册会计师独立审计，一旦发现腐败行为，应当查明原因，从严惩处，保证注册会计师审计的独立性；推行“合伙制”，使注册会计师成为这个行业的真正主体，承担无限责任，只有这样才能真正实现民事赔偿，使会计师事务所自愿建立起风险和质量控制，充分利用经济杠杆迫使注册会计师强化风险意识和质量意识，以达到提高执业水平；加强注册会计师职业道德素质，提高专业知识水平。

(5) 完善公司治理结构。在完善过程中，主要涉及完善独立董事制度。完善公司治理结构标志之一就是公司的董事会所代表的利益应具有中立性，为强化董事会所代表的利益的中立性，不仅应在董事会中引入独立董事，而且要不断地完善独立董事制度；建立健全公司内部控制制度。公司内部控制制度是否能真正起到防范会计舞弊，关键取决于会计人员和有关高管人员的控制意识和行为。在现实社会中往往是公司高管人员带头不执行，破坏既定的内部控制程序，导致内部控制制度形同虚设或只对下不对上。因此，应加强对公司高级领导人进行内部控制制度的宣传，提高他们自觉执行内部控制制度的意识。

【案例分析】

“银广夏”舞弊案：银广夏是从1998年开始舞弊的，舞弊主角为其全资子公司天津广夏。舞弊方式是利用其主要客户也是其萃取产品的唯一客户德国诚信公司虚构销售额，达到虚构高额利润的目的。根据银广夏以前财务报表披露，天津广夏1999年度和2000年度向德国诚信公司出口产品价值2.2亿元人民币和7.2亿元人民币。1999年，银广夏利润的75%

来自于天津广夏；到了2000年，这个比例更大。而根据天津海关有关方面证实：天津广夏1999年度出口额为482万美元，2000年度出口额仅为3万美元。从以上数据可以看出事实与银广夏披露的信息存在巨大悬殊。天津广夏这一舞弊行为，致使银广夏1999年、2000年共计虚构高额利润达7.45亿元，使得该公司在这两个年度的每股收益分别为0.51元和0.83元（10转增10后），创造了该行业的绩优神话。事实上，扣除银广夏虚增利润，该公司1999年和2000年实际上已连续亏损。

讨论：

1. “银广夏”舞弊案中，从财务报告的内容和形式来分析属于什么类型的财务报告舞弊？
2. “银广夏”舞弊案里的财务报告舞弊是通过什么手段来进行的？
3. 针对“银广夏”舞弊案，提出一些解决财务报告舞弊的措施。

【课后练习题】

1. 简述财务报告的定义及构成。
2. 简述财务报告的编制要求。
3. 针对财务报告舞弊，思考一下更好的杜绝舞弊行为的方法。