

会计教材系列丛书

# 财务报表编制与分析

CAI WU BAO BIAO BIAN ZHI YU FEN XI

● 严 丰      主 编  
● 刘用明    副主编



四川大学出版社

F231.5

446493

Y07

会计教材系列丛书

# 财务报表编制与分析

●严 丰 主 编  
●刘用明 副主编  
四川大学出版社



00446493

(川)新登字 014 号

责任编辑:邱小平

封面设计:晓 东

责任印制:李 平

## 财务报表编制与分析

严 丰 主 编

刘用明 副主编

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

四川省新华书店经销 郫县犀浦印刷厂印刷

850×1168mm 32 开本 13.375 印张 2 插页 310 千字

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月第 1 次印刷

印数:0001—5000 册

ISBN 7-5614-1324-6/F·200 定价:16.00 元

## 总序

市场经济愈发展,会计愈重要。随着我国社会主义经济的发展,无论是宏观调控和微观管理,会计工作都处于十分重要的地位。会计工作存在于社会各行各业之中,它是政府部门,也是整个经济工作的基础。党的十四届五中全会确定的我国“九五”期间到2010年经济社会奋斗目标,并指出关键是实现经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变及经济增长方式从粗放型向集约型转变。与之相应,我国会计改革和发展的总体目标是实现会计模式的转轨和会计管理职能的转变,逐步形成比较成熟和完善的社会主义市场经济会计模式,基本实现会计的科学化和法制化,更好地为实现两个根本转变服务,更好地为社会主义市场经济服务。

为实现总的奋斗目标,为满足会计改革和发展的需要,关键在于“建设一支德才兼备、数量充足的会计人才队伍”。随着经济体制改革不断深化,多项改革措施的出台,对会计理论、会计技术和会计教育等方面提出了更高更新的要求。80年代开始的我国会计第三次改革,是我国会计史上最深刻、最广泛的变革,已经取得了举世瞩目的成就,会计教育取得了突破性的成就,改变了传统的教学模式。但有许多工作尚须努力去完成。其中,教材建设是会计教育的主要“基本建设”,是学生吸取知识的基本的重要渠道。教材质量至关重要,是会计教改的重要组成部分。为此,我们组织了四川联合大学(原四川大学)部分长期从事会计教学的同志编著了这套“会计教材系列丛书”。这套丛书是以邓小平同志关于建设

具有中国特色的社会主义理论为指导,密切联系我国经济建设实践,特别是改革开放的实际,认真总结我国会计管理的经验和教训,以及行之有效的方法,吸取最新科研成果,“博采众长,为我所用”。积极借鉴发达国家在市场经济条件下会计理论和方法,与国际惯例接轨,注重基本理论、基本知识与基本技能相结合,做到理论性与实务性并重。妥善处理教材与现行法规制度关系,既体现现行法规制度精神,又不拘泥于现行制度。

这套丛书首批包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《审计学》、《财务报表编制与分析》等共七本。本书既可供会计专业本科生和专科生作为教材使用,又可供研究生、经济管理干部、财会工作人员等作为学习参考资料。

由于我国经济体制改革和会计改革不断向纵深发展,加之编著者们水平有限,错误和疏漏在所难免,恳请会计界的同行和广大读者批评指正。

《会计教材系列丛书》编委会

1996年7月

## 前 言

在市场经济中,任何企业都需要借助于财务报表这种“企业语言”全面、集中地反映和认识自己的经济状况和发展前景;企业外部的经济组织、人士、经济管理和研究机构也需要读懂这种“企业语言”,以作出明智的决策。随着社会主义市场经济的建立和完善,无论是企业自身,还是企业外部的有关组织和人士都十分重视财务报表的内容和质量,也十分关注财务报表的分析。

《财务报表编制与分析》一书汇集了国际上部分市场经济发达国家财务报表编制与分析的新动态,力求反映我国财务报表编制与分析技术发展的最新进展与发展趋势,以满足我国对外开放的需要,适应我国社会主义市场经济发展和会计改革的需要。

该书在系统阐述我国企业财务报表编制与分析的一般原理和基本知识的基础上,对工业、商业、交通运输、邮电通信、金融、保险等诸多行业的企业财务报表编制与分析方法作了较为完整的介绍,以适应目前企业生产、经营跨行业、多样化、集团化的新形势。

财务报表编制与分析既是一门实用性较强的专门技术,又是会计学体系中的重要组成部分,该书在编撰过程中十分注意财务报表编制与分析同会计学其它相关内容的内在联系,在系统阐述基本原理、基础知识的同时,运用案例讲解分析,实务训练配套的方法,力求满足会计专业教学需要,也便于经济工作者自学掌握。

该书可作为高等院校会计专业教学专用教材,也可作为广大经济工作者提高专业知识的参考用书。

全书由严丰总体设计和总纂,刘用明参与本书统稿。书中第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第十三章由严丰撰写;第六章、第十一章由刘用明撰写;第七章由黄云牛撰写;第八章由李晶

撰写;第九章由魏朝志撰写,第十章由叶邦玉撰写;第十二章由罗彬、严丰共同撰写。

本书在编写中,参阅了国内外许多专著、教材和论文,本书的出版得到了四川大学出版社孙瑛同志、责任编辑邱小平同志的热情支持和帮助,在此谨致谢意。

由于作者的水平有限,书中难免存在不足甚至错误之处,欢迎广大读者批评指正。

**作者**

1996年6月

## 目 录

总 序	( 1 )
前 言	( 3 )
第一章 财务报表的一般概念	( 1 )
第一节 企业财务报表的概念和功能	( 1 )
第二节 企业财务报表编制的基本理论	( 5 )
第三节 企业财务报表编制的一般要求	( 13 )
第二章 财务报表编制的国际概况	( 22 )
第一节 美国财务报表简介	( 22 )
第二节 德国财务报表简介	( 33 )
第三节 英国财务报表简介	( 46 )
第三章 一般企业财务报表的编制(上)	( 56 )
第一节 资产负债表的编制	( 56 )
第二节 损益表的编制	( 78 )
第四章 一般企业财务报表的编制(下)	( 94 )
第一节 财务状况变动表的编制	( 94 )
第二节 财务报表附表的编制	( 126 )
第五章 合并财务报表的编制	( 137 )
第一节 合并财务报表概述	( 137 )
第二节 合并财务报表编制的基础	( 143 )
第三节 合并资产负债表的编制	( 148 )
第四节 合并损益表与合并财务状况变动表的编制	( 162 )
第六章 财务报表分析的一般方法	( 182 )
第一节 财务报表分析概述	( 182 )
第二节 比率分析法	( 186 )
第三节 趋势分析	( 197 )



第四节	结构分析	(203)
<b>第七章</b>	<b>偿债能力分析</b>	(212)
第一节	偿债能力分析概述	(212)
第二节	短期偿债能力分析	(213)
第三节	长期偿债能力分析	(222)
<b>第八章</b>	<b>获利能力分析</b>	(234)
第一节	获利能力指标体系	(234)
第二节	盈利指标综合分析	(245)
第三节	获利能力时期分析	(248)
<b>第九章</b>	<b>资金营运能力分析</b>	(256)
第一节	资金营运能力分析概述	(256)
第二节	资金营运能力指标分析	(258)
第三节	资金营运能力实例分析	(266)
<b>第十章</b>	<b>财务报表分析指标的其它运用</b>	(278)
第一节	商业信贷部门使用的财务指标	(278)
第二节	企业管理部门使用的财务指标	(283)
第三节	审计机构对财务指标的分析应用	(290)
<b>第十一章</b>	<b>特殊行业财务报表的编制与分析</b>	(294)
第一节	运输行业财务报表的编制与分析	(294)
第二节	金融、保险企业财务报表的编制与分析	(321)
第三节	邮电通信企业财务报表的编制与分析	(350)
<b>第十二章</b>	<b>通货膨胀对财务报表的影响</b>	(364)
第一节	通货膨胀会计概念	(364)
第二节	不变价格会计	(372)
第三节	现行成本会计	(382)
<b>第十三章</b>	<b>财务报表分析综合实例</b>	(390)
第一节	背景资料	(390)
第二节	力达股份公司财务报表分析	(396)

## 第一章 财务报表的一般概念

在企业众多的财务信息中，最主要的、最重要的无疑是企业财务报表中所反映的信息。财务报表产生的基本前提和应遵循的基本原则是财务报表编制和分析的基础，对财务报表功能的揭示有助于认识财务报表的作用。本章阐述的基本概念、基本假定、基本原则，是编制和阅读财务报表者必备的基础知识。

### 第一节 企业财务报表的概念和功能

#### 一、企业财务报表的概念

企业会计的主要功能之一是：以货币为主要计量单位，测定企业生产经营活动中所发生的经济事项，然后将这些事项进行记录、计算、分类、汇总、整理等处理，将相关的会计信息传递给信息的使用者。企业会计报表是企业的会计部门根据日常会计核算资料加工、汇总而成的，用以集中反映企业在某一特定日期的财务状况、经营成果状况和资金流转状况的总结性书面报告。

企业会计报表不是唯一反映企业相关会计信息的媒体。企业日常发生的会计事项，都已按照一定的会计处理程序和方法，全面地、系统地记录和反映在有关凭证、帐簿上。但是，有关凭证、帐簿中记录和反映的信息是分散的、局部的，这种会计信息

不能全面、集中、有机综合地反映企业经济活动的全貌，不能满足不同使用者的需要。为此，企业必须在日常会计核算的基础上，将分散的会计资料进一步加工、整理、归集、汇总，使其变成更加集中、概括地反映企业财务状况、经营成果状况和资金流转状况的一种综合性信息。企业会计报表的编制目的，就是向报表的使用者提供集中、全面、系统、明晰的会计信息。

企业的会计报表按照报送的对象可划分为两类：一类是以满足企业内部经营管理需要为目的的内部报表；另一类是以满足企业外部有关方面决策需要为主要目的的外部报表。企业的财务报表是企业会计部门提供与企业日常经营活动无直接关系的外部人士、集团、机构使用的一类会计报表。

经常需要企业的财务报表信息的企业外部使用者主要有：

#### 1. 投资者

包括个人、企业、非盈利性单位。例如某一投资者拥有一笔资金，想用于购买公司股票，那么，他在投资前需要比较分析几家公司的财务报表，以决定对哪家公司投资。准备吸收投资的企业都会向这个潜在的投资者提供必要的财务报表。如果某一公司经营所需的资金，是由许多投资人投入的，按照产权理论，资金的所有者将其经济资源委托给受托者即经营者，同时赋予受托人经营、管理这些经济资源的权利。而受托人在相关的组织规则和法律制度的约束下，有自主运用受托经济责任的权利；投资者要了解受托者是否履行了相应的义务，以及是否完成规定的资产保值、增值任务，也需要受托者提供的财务报表，以评价受托者的经营业绩，决定是否更换经营管理负责人，或是否转让投资。

#### 2. 银行等金融企业

如果某企业营运资金不足而向某银行申请贷款，那么，该银行在发放贷款前，首先需要审查申请贷款的企业财务报表，了解企业资金运营状况，评价企业的偿债能力等。只有在收集了

这些信息并进行仔细分析后，在贷款本息确有把握如期收回的条件下，银行才会实际发放贷款。

### 3. 证券分析专家和证券咨询公司

如果投资者在作出投资决策前，不亲自分析各个企业的财务报表，而委托证券分析专家或证券投资咨询公司进行投资，此时，证券分析专家当然需要各家企业提供的财务报表。

### 4. 国家政府机关和其下属的机构

各个国家的政府机关和一个国家的各级政府机构，常常要求企业或个人每年缴纳各种税、费，例如流转税、所得税等，由于政府的税收机关与企业的日常经营活动无直接的关系，它们也要求企业或个人提供财务报表，作为计税的依据。

## 二、企业财务报表的功能

企业财务报表的功能是随着财务报表的使用者要求的变化而不断发展和丰富的，它的主要功能有：

第一，向投资者、债权人提供有助于他们决策的会计信息，促进社会资源的有效分配。

在市场经济社会，企业相互投资，社会公众人士向企业投资的情况非常普遍，这些投资者、债权人一般不直接参与企业的经营管理，但他们都与企业有着经济利益关系。投资人十分关心企业的经营业绩和获利能力，据此判断投资的预期风险及投资回报水平；债权人十分关注企业财务状况、现金流量等信息，以判断企业能否如期如数偿还债务。企业财务报表提供的会计信息能帮助投资人进行正确的判断，以便作出有利的投资决策、信贷决策。

第二，向国家有关部门提供会计信息，为其宏观经济调控提供科学的依据。

企业的财务报表系统、全面、综合地反映了企业在一定时期

内生产经营和管理活动状况，国家宏观经济管理部门，将财务报表提供的信息进行逐级分类汇总，可以分析考核国民经济的总体运行状况，利用财政、税收、金融等政策对宏观经济进行调控，以实现国民经济宏观良性循环。同时，利用财务报表的检查和析，促使企业执行有关的方针政策，提高资金的使用效果。

第三，向国家税务机构提供会计信息，为公平、合理地征税提供依据，为国家职能的实现提供物质保证。

税收是国家财政收入的一种重要形式，也是国家职能实现必备的主要物质条件之一。国家税收很大部分来自于经营企业缴纳的流转税，企业和个人缴纳的个人所得税。流转税的计征基础是企业的营业收入，所得税计征基础是企业利润或个人所得。对于不直接参与企业生产经营及其管理活动的税务机关来说，必须根据企业提供的符合一定条件的财务报表，才能合理地计征有关的税款。因此，企业的财务报表为税收的征纳双方提供了依据。

第四，集中反映企业生产经营活动的全貌，为正确地评价企业的经营管理业绩提供依据。

通过对企业的财务报表的分析，可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、经营管理业绩、财务状况，以便正确地评价管理者的实绩，了解受托者的经济责任的落实情况，保证投资者的合法权益。同时，企业的内部经营管理者，通过分析财务报表，及时发现问题，采取有效措施，改进生产经营管理，并利用财务报表提供的会计信息，为企业经济预测、决策和计划的编制与实施，提供更加准确可靠的依据，促使企业不断地提高经济管理水平。

## 第二节 企业财务报表编制的基本理论

企业财务报表的编制是建立在一定的的基本前提上的，即一些假定、假设、概念、原则。财务报表的使用者必须掌握、理解这些基本理论，才能认识财务报表的作用。

### 一、企业财务报表编制依据的假定

#### (一) 会计主体的假定

会计主体是指会计工作特定的空间范围。会计核算是反映某一特定单位的经济活动，这个从事生产经营的特定单位在经济上是独立的或相对独立的。会计处理的数据和提供的信息都必须严格地限制在这一特定的空间范围内，这个特定的单位必须单独地编制财务报表，其编制的财务报表也只反映该单位的财务状况、经营业绩状况。尽管会计主体可以是企业、事业单位，还可以是政府机关，但典型的会计主体是经营企业。本书正是以经营企业这类会计主体为基本前提，进行财务报表的编制和分析的。

#### (二) 持续经营假定

持续经营概念是假定编制财务报表的主体，在经营期间将按现在的形式，并按既定的目标持续经营下去。本书财务报表的编制与分析也正是基于这一假定。

根据持续经营假定，一个会计主体要破产或被拍卖的可能性不存在。实际上，如果某个会计主体受到破产或被拍卖的的威胁，就必须放弃持续经营假定。这时，财务报表的读者感兴趣的是这个主体的变现价值或清算价值，而不是假定这个会计主体无限期经营下去的那种价值。如果某会计主体存在破产或被拍卖的可能性，其财务报表就不能应用持续经营假定，而必须在财务报

表中清楚地反映出本报表是在认为会计主体将要被清算或“中断”的基础上编制的。在这种情况下，不能使用正常的财务报表分析的方法。使用企业财务报表的有关人士，必须注意注册会计师对这个企业的持续经营状况的意见。

### （三）会计期间假定

会计分期是指在会计主体无期限持续经营的基础上，人为地规定财务报表反映的期限。要分析、鉴定一个会计主体的经营是成功还是失败，最精确的方法是把会计主体从经营起始点到经营终点或最后清算为止整个期间的交易业务累计起来。但是，现实情况是企业不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务报表，因此，会计核算应当划分会计期间，人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为较短的经营期间。会计期间通常为1年，称为会计年度，我国《企业会计准则》规定以公历年度作为会计年度，在一个会计年度内，还必须按季分月编制有关的财务报表。

### （四）货币计量单位假定

货币计量单位是指会计核算必须以货币为统一的计量尺度，综合地反映整个企业的经济活动。不能以货币计量的信息就不能在财务报表中得到反映。

不同的国家有不同的货币名称，不同国家的货币币值也不相同，不同国家的企业的经济业务可以用它们各自的货币单位计量。但是，不同国家的财务报表不能直接对比或相加，除非把不同的货币单位换算成同一种货币单位。

为了使货币成为统一度量经济业务的有效工具，货币币值必须是稳定的，或者说币值的变化是微不足道的。当然，这也是一个假定。不同的国家都有不同程度的币值变动的问题，通货膨胀会引起货币的贬值。在通货膨胀率较高的国家里，应该考虑通货膨胀对财务报表反映的会计信息的影响。这一点，本书将在以后

的章节中专门加以讨论。

## 二、企业财务报表编制依据的一般原则

### (一) 历史成本原则

同一种资产可能存在着多种价值，如历史成本、重置成本、现行市价等，在这几种可以选择的资产计价原则中，历史成本被认为是最具有客观性和可确认性的。企业财务报表在反映资产的价值时，常常采用历史成本计价原则。

实行历史成本计价原则，也不排除个别项目采用非历史成本计价原则。当历史成本明显地偏离市价时，不少国家要求企业在财务报表中，或在财务报表的注释中反映历史成本偏离市价的部分。

### (二) 权责发生制原则

权责发生制又称应计制，它是与收付实现制相对应的一种记帐制，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业发生的费用与收入。凡是属于本期的收入和费用，不论其款项是否收付，均应作为本期收入和费用处理，并反映到当期的财务报表上；凡是不属于本期的收入和费用，即使其款项在本期收到或付出，也不能作为本期的收入和费用处理，不能反映到当期的财务报表上。

### (三) 配比原则

配比原则是指在计算每期损益时，应当先确认收入，然后将与收入有关的成本、费用和已确认的收入相匹配对比，以计算企业当期的损益，这一原则在编制、应用企业的损益表时尤为重要。

### (四) 稳健性原则

稳健性原则，又称谨慎原则，它是指对市场经济的不确定性和风险性所作出的谨慎反映。稳健性原则要求，企业在编制财务



报表的过程中，确定某一项目的价值时，经常面临多种估价方法的选择，而每一种估价方法都有一定的合理性，企业应选择对净收益和财务状况具有最低有利影响的估价方法。

稳健性原则不能滥用，只有在存在多种不同的估价方法，而每一种方法都必须具有一定的合理性，才能应用，否则会造成企业财务报表的失真，提供的会计信息让人误解，导致决策失误。

#### (五) 客观性原则

客观性原则是指企业在提供会计信息时，必须以实际发生的经济业务以及证明经济业务发生的合法凭证为依据。客观性要求会计核算应具备真实性、可靠性、可验证性三方面的特征。

当然，仅仅依据客观数据往往不可能编制出财务报表，在许多方面需要作出合理的估计，如固定资产的寿命期，备抵坏帐的数据等等。企业在作出估计之前，编制财务报表的会计工作人员必须尽可能获得现实、客观的数据以帮助会计人员的估计尽可能符合客观性原则的要求。

#### (六) 可比性原则

可比性原则要求财务报表反映的会计信息在同一国家的不同企业之间，特别是同一行业的不同企业之间，应具有可以比较的特征，以方便不同的财务报表的使用者。

#### (七) 一致性原则

一致性原则要求企业在连续的各个会计期间内，同一类型的经济业务应采用相同的会计处理方法，以增加财务报表的可比性。每一期的财务报表具有可比性，就可以对企业各种发展变化的趋势进行分析。

有时候，企业需要改变某种会计核算方法以适应企业实际情况的变化。只要有足够的理由说明新采用的方法是合理的，就可以作出这种改变。但是，必须把这种理由解释清楚、并充分揭示由于核算方法的改变对财务报表有关数字的影响，以免财务报表