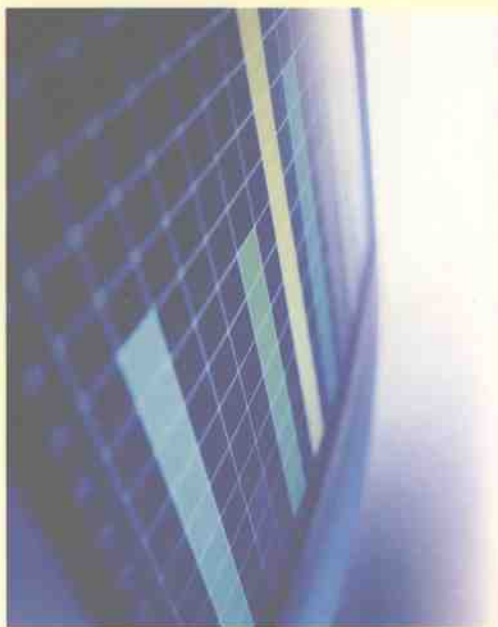


财务会计 报告分析

丁庭选 / 著



河南人民出版社

F231.5
228

财务会计报告分析

丁庭选 著

此书于 2007 年 11 月 9 日
由 管洲教授 捐赠
特此感谢！

河南人民出版社

二〇〇三年十二月

图书在版编目(CIP)数据

财务会计报告分析/丁庭选著. - 郑州:河南人民出版社, 2003. 12

ISBN 7-215-05456-X

I. 财… II. 丁… III. 会计报表-会计分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 017169 号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:5723341)

新华书店经销 河南财经学院印刷厂印刷

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32 印张 7.375

字数 190 千字

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

定价:20.00 元

前 言

市场经济,从某种意义上来讲就是信息经济,会计信息作为其重要的组成部分,其质和量如何,已引起社会各界的日益关注。在现代企业制度下,企业的所有者、债权人、经营者和政府经济管理部门都站在各自的立场上,或从各自的目的和利益出发,关心企业的财务状况、经营成果和现金流量。他们需要分析企业的财务会计报告,评价企业的绩效,了解企业的综合实力。实行改革开放以来,尤其是在申请加入 WTO 的过程中以及入世以后,我国制订并修订了《会计法》;会计制度也进行了彻底改革;会计准则从无到有,与国际会计惯例逐步协调,已发布并实施了十多项准则,初步形成了适应我国社会主义市场经济建设需要的会计法规准则体系。2000 年 6 月 21 日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》,重新定义了六大会计要素,不仅规范了财务会计报告编报者的行为,而且还对财务会计报告使用者提出了要求。所有这些都给我们的会计改革指明了方向,制定了会计确认、计量、记录、报告的标准。为了进一步加强财务会计报告分析工作的研究,我们申请了河南省财政厅 2003 年科研课题,并经论证立项研究。我们现将该研究成果以专著形式发表,以请教于会计界同仁。

参加本课题研究的人员还有仲凤香(二、三、四章)和潘克勤博士(六、七、八章),书中有错误之处,敬请读者批评指正。

编 者

2003 年 12 月于郑州

目 录

第一章 财务会计报告分析的基本原理	(1)
第一节 会计目标及财务会计报告的作用.....	(1)
第二节 财务会计报告体系.....	(4)
第三节 财务会计报告的设计原则	(24)
第四节 财务会计报告的编制要求	(25)
第五节 财务会计报告分析的目的	(27)
第六节 财务会计报告分析的步骤和方法	(29)
第二章 资产负债表及其附表的理解与分析	(45)
第一节 资产负债表的涵义与结构	(45)
第二节 资产负债表的理 解	(48)
第三节 资产负债表的分析	(57)
第四节 所有者权益增减变动表的理解与分析	(63)
第三章 利润表及其附表的理解与分析	(67)
第一节 利润表的涵义与结构	(67)
第二节 利润表的理 解	(70)
第三节 利润表的分析	(72)
第四节 利润分配表的理解与分析	(75)
第五节 分部报表的理解与分析	(79)
第四章 现金流量表的理解与分析	(84)
第一节 现金流量表的涵义与结构	(84)
第二节 现金流量表的理 解	(89)

第三节	现金流量表的编制举例	(97)
第四节	现金流量表的分析	(115)
第五章	会计报表之间勾稽关系的理解与分析	(121)
第一节	会计报表之间的勾稽关系	(121)
第二节	会计报表的综合分析	(122)
第六章	会计报表附注及财务情况说明书的理解与分析	(127)
第一节	会计报表附注的编制、理解与分析	(127)
第二节	财务情况说明书的理解与撰写	(141)
第七章	合并会计报表编制简介	(144)
第一节	合并会计报表的合并范围及编制原则	(144)
第二节	合并会计报表的编制简介	(147)
第八章	上市公司的信息披露	(181)
第一节	上市公司信息披露制度体系	(181)
第二节	上市公司的财务比率	(191)
第三节	上市公司发展前景分析	(199)
第四节	上市公司审计报告的基本知识和阅读	(211)
主要参考文献		(228)

第一章 财务会计报告分析的基本原理

第一节 会计目标及财务会计报告的作用

一、会计及会计目标

会计是社会经济信息中一个重要的子系统,是企业经营管理的一个重要组成部分。传统会计的发展源远流长。早在原始社会就产生了会计行为,“结绳记事、石壁刻画”就是原始会计的主要表现形式。随着人类社会的不断发展和进步,会计这门学科也逐渐发展起来,由原始会计行为发展到单式簿记;由单式簿记发展到复式记账;由生产经营过程的附带职能,逐步发展,具有了独立职能;由单一的记账、算账发展到参与内部的经营决策活动,甚至成为国民经济管理活动中一个重要的组成部分。这充分说明会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展起来的。直至今日,会计的内容包括对经济活动的确认、计量、记录、报告,对企业经济活动过程的监督、控制,并参与企业的经营决策,形成一种管理活动。会计又是一个信息系统,它既包括对某一经济组织各项活动的财务信息进行观察、确认、记录、计量、计算、分类、汇总、分析和总结评价,又包括对该组织未来和目前的经济活动进行预测和控制,帮助经济信息的用户做出明智的决策。此外,它还是社会信息科学的一个重要组成部分。

会计的目标就是会计工作所要达到的最终目的。会计目标是会计理论的重要组成部分。我国会计界对会计目标的认识是与会计本质联系在一起的。冯淑萍同志主编的《简明会计辞典》一书中讲到:会计目标主要有以下几种观点:(1)提高经济效益说。认为

会计属于经济管理的-一个重要组成部分。因而会计工作的最终目标就是经济管理的目标,即提高经济效益。(2)决策有用说。认为会计是一个经济信息系统,因而会计目标是向企业内部管理者和外部有关利益主体提供决策有用的会计信息。(3)受托经济责任说。认为会计目标是认定和完成受托经济责任。西方会计界一般认为会计目标是提供决策有用的会计信息,并将会计目标视为决定会计假设、会计原则的会计理论体系的最高层次。由此可见,无论是哪一种观点,会计的目标都可以表述如下:一是为国家宏观经济调控和管理提供信息。政府通过一定的宏观经济调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源进行合理配置。国家通过对企业会计信息进行汇总分析,可以判断国民经济运行状况,从而制定合理的调控和管理措施,促进国民经济协调有序发展。二是为企业内部经营管理提供信息。有助于决策者进行合理的决策,有助于强化企业内部管理。三是更重要的一点,为企业股东、债权人等各有关方面提供信息,以便有关各方了解企业的经营情况,如:盈利能力、偿债能力以及现金流量等会计信息,为他们的决策服务,为受托经济责任者负责,为提高企业经济效益服务。

二、财务会计报告的作用

财务会计报告是根据账簿记录和其他日常核算资料,按一定的指标体系和格式,反映会计主体一定时间的财务状况和经营成果的总结性书面文件,也是财务会计部门提供财务会计信息的重要手段。编制财务会计报告是会计工作的一项重要内容,是会计核算的一个重要环节。

编制财务会计报告是会计核算的一种专门方法。一个单位在一定时期内的财务状况及其经营成果是通过一定的经济指标揭示的。企业在日常的记账工作中,把大量经济业务分门别类地登记在会计账簿上,使之条理化、系统化。但是,这些账簿记录比较分散,不能集中地、概括地反映企业经济活动的全貌,不便于信息使

用者使用。因此,有必要对账簿记录作进一步的加工、整理、综合,并结合其他日常会计核算资料,按照一定的指标体系,以报告文件的形式集中地反映出来,从而全面、系统、概括地提供会计主体一定时期的财务状况和经营成果。及时地编制财务会计报告,对满足财务会计报告使用者各种不同的需要、加强企业经营管理有着重要的意义。编制一套完整的、系统的、真实的、准确的财务会计报告其作用可以概括为如下几个方面:

(一)可以满足企业投资者、债权人等报告使用者的需要

企业的投资者不仅包括国家、银行及其他金融机构,还有其他如企业、事业单位及个人等投资者;不仅包括现有的投资者,还包括未来潜在的投资者。企业的投资者可以利用财务会计报告,分析企业的偿债能力和获利能力,了解企业的生产经营状况、信贷资金的运用情况及运用效益,考核企业信贷纪律的遵守情况,预测企业的发展前景,并据此作出正确的投资决策。

(二)可以满足企业内部管理的需要,以便加强企业经营管理,提高企业经济效益

企业可以利用财务会计报告,全面了解自身一定时期的财务状况及经营成果;了解资产、负债、所有者权益结构的合理性;了解资金、成本、利润各项主要经济指标的计划完成情况;了解企业的偿债能力和资金的营运能力等,通过对其内部各责任部门的经营责任报告的分析,可以了解内部经济责任制的落实情况,据以考核、评价内部各责任部门的工作业绩,并总结经验,加强企业管理,挖掘企业内部潜力,进一步提高经济效益。

(三)可以满足财政、税务部门对企业管理的需要

财税部门可以利用财务会计报告,检查企业是否及时、足额地完成各项应缴纳的税金执行情况,检查企业是否遵守国家的各项法律、法规、政策、制度,以确保国家财政收入任务的完成。同时,要宏观调控,科学调整经济结构和产业结构,以达到涵养税源的目的。

的。

(四)可以满足国家宏观经济管理的需要

各会计主体的财务报告经过逐级汇总,可以使国家经济管理部门利用财务会计报告,了解国有资产的使用、变动情况,了解各部门、各地区的经济发展情况,并据此对国民经济运行前景作出准确的判断和决策,从而加强宏观经济管理。

第二节 财务会计报告体系

一、会计要素及会计等式

(一)会计要素

会计要素亦称会计对象要素或会计报告要素。我国 2000 年 12 月 29 日颁布的《企业会计制度》规定,财务会计对象的具体内容可以通过资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润六个会计要素来表现。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可视为资产负债表的构成要素;收入、成本和费用、利润从动态方面来反映企业的经营成果,也可视为利润的构成要素。前者体现的是企业基本产权关系;后者体现的是企业经营过程中发生的财务关系。

1. 资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。企业的资产按流动性划分,可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(1)流动资产。是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。它主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

(2)长期投资。是指除短期投资以外的投资。它包括持有时间准备超过一年(不含一年)的各种股权性投资、不能变现或不准

备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

(3)固定资产。是指同时具有以下特征的有形资产:①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;②使用年限超过一年;③单位价值较高。

从这一定义可以看出,固定资产的最基本特征是企业持有固定资产的目的是为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理,而不是直接用于出售。这一特征就使固定资产明显区别于库存商品等流动资产。企业持有无形资产的目的也是为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理,但是无形资产没有实物形态,而固定资产通常却表现为机器、机械、房屋建筑、运输工具等实物形态,所以无形资产不属于固定资产。固定资产准则在强调持有固定资产的目的和具有实物形态这两个特征外,还强调固定资产的使用年限超过一年和单位价值较高这两个特征。

(4)无形资产。是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产分为专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等;不可辨认无形资产是指商誉。企业自创的商誉,以及未满足无形资产确认条件的其他项目,不能作为无形资产。

(5)其他资产。是指除上述资产以外的其他资产。如长期待摊费用、特种储备物资、银行冻结存款、诉讼中财产等。应当由本期负担的借款利息、租金等,不得作为长期待摊费用处理。

2. 负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业的负债按流动性划分,可分为流动负债和长期负债。

(1)流动负债。是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。它包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收

应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

(2)长期负债。是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债。它包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

企业的实收资本是指投资者按照企业章程,或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。所有者权益表明企业的产权关系,即归谁所有。它包括以下四项内容:

(1)投入资本。投入资本是指投资者以现金、实物、无形资产等形式实际投入企业生产经营活动中的各种财产物资。

(2)资本公积。资本公积是指企业在筹集资本金活动中,投资者缴付的出资额超出资本金的差额。资本公积包括:①资本(或股本)溢价;②接受非现金资产捐赠准备;③接受现金捐赠;④股东投资准备;⑤拨款转入;⑥外币资本折算差额;⑦其他资本公积。

(3)盈余公积。盈余公积是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。企业的性质不同,盈余公积包括的内容也不同,一般企业和股份有限公司的盈余公积包括:①法定盈余公积;②任意盈余公积;③法定公积金。外商投资企业的盈余公积包括:①储备基金;②企业发展基金;③利润归还投资。

(4)未分配利润。未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配的利润等。

4. 收入

收入,是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益总的流入。它包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

企业应根据收入的性质,按照收入确认的原则,合理地确认和计量各项收入。

(1)主营业务收入。主营业务收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所产生的收入。

(2)其他业务收入。其他业务收入是指企业除主营业务收入以外的其他销售或其他业务的收入。如材料销售、代购代销、包装物出租等收入。

5. 成本和费用

费用,是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益流出;成本,是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。企业应当合理划分期间费用和成本的界限。期间费用应当直接计入当期损益;成本应当计入所生产的产品、提供劳务的成本。费用包括以下内容:

(1)直接费用。直接费用是指直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用。这部分费用直接计入生产经营成本。

(2)间接费用。间接费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项非直接消耗的费用,如制造费用等。

(3)期间费用。期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用与为筹集和运用资金而发生的财务费用以及为销售和提供劳务而发生的营业费用等。

6. 利润

利润,是指企业在一定会计期间的经营成果。它包括营业利润、利润总额和净利润。

(1)营业利润。营业利润是指主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加,加上其他业务利润,减去营业费用、管理费用、财务费用后的金额。

(2)投资收益。投资收益是指企业对外投资所取得的收益,减去发生的投资损失和计提的投资减值准备后的净额。

(3)营业外收支净额。营业外收支净额是指企业发生的与其

生产经营活动无直接关系的各项收入和各项支出。营业外收入包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、处置无形资产净收益、罚款净收入等。营业外支出包括固定资产盘亏、处置固定资产净损失、出售无形资产损失、债务重组损失、计提固定资产减值准备、计提无形资产减值准备、计提在建工程减值准备、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。

(二) 会计等式

以上会计六要素之间存在着十分密切的关系。收入减去成本和费用为利润,成本和费用是资产的转化,利润可以增加所有者权益及资产。因此,我们可以将上述六项要素用公式有机地连接起来,称为会计等式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

该公式表现为有一定的资金占用,就有一定的资金来源,即所有者投入资金和负债取得的资金。它是会计要素的静态表现形式。

2. 收入 - (成本和费用) = 利润

该公式是表示企业一定时期的经营收入减去相应发生的费用和成本,即为利润。它表现为企业的经营成果,它是会计要素的动态表现形式。

二、企业会计准则

(一) 会计准则的概念

会计准则是社会生产力发展到一定阶段,为适应商品经济发展的需要,为规范或统一财务会计核算而产生的,是会计人员从事会计核算工作(主要是从事确认、计量、记录、报告工作)必须遵循的基本原则,是会计核算行为的规范化要求。

(二) 我国企业会计准则的基本内容

我国的会计准则是会计法规体系的重要组成部分。根据制定会计准则的总体设想,我国的会计准则分为基本准则和具体准则

两个层次,详见图 1-1 所示:



图 1-1 会计准则体系

1. 企业会计基本准则

按照我国会计准则制定的设想,企业财务会计规范的未来应是由一系列不同性质与形式的会计法规(其中包括会计准则)所构成的体系。从图 1-1 中可见,基本准则对各项具体准则起指导和规范作用。所谓基本准则,是为所有其他准则提供理论基础、一般原则和共同适用的基本概念准则。或者可以说是准则的“准则”。在我国,企业基本会计准则还应当对行业会计制度起规范作用。

我国于 1992 年 11 月颁布的、1993 年 7 月 1 日起施行的《企业会计准则》是一个基本准则。企业会计基本准则对会计核算的基本内容作出了原则性的规定。基本准则包括四部分内容:①会计核算的基本前提;②会计核算的一般原则;③对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量所作出的规定,即会计要素准则;④会计报表的基本内容和要求。

2. 企业会计具体准则

企业会计具体准则主要是对具体会计业务的处理作出的规定。具体准则可分为四个部分:①各行业共同经济业务的会计准则。它是就各行业共同的经济业务核算作出规定。②有关财务会

计报告的具体准则。它是就各种会计报告反映的内容、列示方法和报告的格式等作出规定,包括资产负债表、利润表、现金流量表、合并会计报表等。③有关特殊行业的基本业务的会计准则。它是就银行、农业、公用事业、旅游等一些特殊行业的经济业务核算作出的规定。④有关特殊业务的会计准则。

三、会计核算的基本前提

企业会计基本准则是会计人员对企业发生的经济业务进行会计核算的规范。它包括会计假设、一般原则和会计要素准则以及财务会计报告准则四个层次。会计假设是现代会计的基石。会计工作所遵循的会计准则是建立在会计假设基础之上的,而日常会计工作中的具体程序和方法又是建立在会计准则之上的。所以说,会计假设是会计工作的基本前提。会计假设的基本内容有:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

在组织会计核算之前,首先应明确会计核算的空间范围,即会计主体。会计主体可以是一个特定的企业,可以是企业的某部分(如分厂、分部、分公司等),也可以是几个企业联合起来的企业集团,还可以是非盈利性质的事业单位等。

会计主体作为一个独立的核算单位,一般来说,必须具有实体、统一体和独立体这三个特点。作为一个经济实体它有独立的财产或经费,有自己的名称、组织机构和场所等;作为一个统一体,它是一个由若干个内部核算单位或分厂、分公司等组成的一个经济整体;作为一个独立体,它在经济上是独立的,即与别的会计主体相区别,也与所有者相分离,在法律上依法成立,能独立地享受民事权力和承担民事责任。

需进一步指出的是,会计主体与法律主体(即法人)并不完全是一回事。如独资和合伙企业通常不具备法人资格,它们所拥有的财产和承担的债务在法律上应视为所有者(业主或合伙人)的财

产和债务;但在会计核算中则通常将它们作为独立的会计主体来处理,在账务上将企业的经营活动与业主或合伙人的经济活动严格区分开。

会计主体假设规定会计工作的处理空间和范围界限,即会计活动必须在一定的实体范围内进行。《企业会计准则》第四条规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”只有这样,才能正确地计量企业所有的财产和对外所承担的债务,才能正确地计量它在经营活动中所获得的收益或损失,从而为经济决策提供有用的信息。

(二)持续经营

《企业会计准则》第五条规定:“会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。”这也就是说,若会计主体在可预见的未来不会破产清算,它所持有的资产,将按预定的目标在正常的经营过程中被耗用、出售或转让;它所承担的债务,也将在正常的经营过程中清偿。根据这条假设,建立了会计计量和确认的准则,解决了会计上许多常见的资产计价和收益确定的问题。正是在持续经营假设的前提下,固定资产的价值才有必要按使用年限分期地计入成本,从而产生了折旧的概念和会计处理。也正是在这个会计假设之下,企业在会计数据收集和处理上所使用的会计程序和方法才能保持稳定,使前后各期的会计数据具有可比性,从而作出正确的记录和报告,为信息的使用者提供可靠的会计信息。

当然,持续经营也只是一个假设,假设企业将永远持续经营下去,实际上每个企业都有终止经营的可能。在市场经济条件下,企业的关、停、并、转,甚至破产清算,将日益增多。但从整个社会总体来看,破产清算的企业毕竟是很少的一部分,对绝大多数企业而言,继续经营下去是一般正常现象,所以持续经营这一会计核算的基本前提是合理的。当然,若有证据证明一个企业财务状况极度恶化,正常生产经营活动已无法持续下去,企业濒临破产,那么,