



立信会计丛书

财务报告

编制与分析指南

主编 李海波 刘学华



立信会计出版社

CAIWU BAOGAO BIANZHI YU FENXI ZHINAN

F231.5
18

• 立信会计丛书 •

财务报告编制与分析指南

CAIWU BAOGAO BIANZHI YU FENXI ZHINAN

主编 李海波 刘学华

北方工业大学图书馆



00496231

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报告编制与分析指南/李海波,刘学华主编. —上海:立信会计出版社,1999.6

ISBN 7-5429-0661-5

I. 财… II. ①李… ②刘… III. 会计报表-指南 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 22351 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	9.625
插 页	2
字 数	234 千字
版 次	1999 年 6 月第 1 版
印 次	2000 年 11 月第 4 次
印 数	4 000
书 号	ISBN 7-5429-0661-5/F·0604
定 价	15.80 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了适应教学和培训工作需要,满足广大财会人员以及厂长、经理等经济工作者了解、阅读、编制和分析财务会计报告的要求,受全国成人高校财会研究会、经济书店、立信会计出版社的委托,按照财政部有关文件规定的精神并结合多年来科研、教学中的实践体会,编写了“财务报告编制与分析指南”一书。本书内容详尽,科学规范,可作为财会人员培训及各类学校的教科书,也可作为厂长、经理和在职财会人员业务学习的参考用书。

本书由李海波、刘兴华任主编,宋胜菊任副主编,第1章由李海波撰写,第2、3、4、5、6、8章由刘兴华撰写,第7章由宋胜菊撰写。

本书在编写过程中,曾得到中国会计学会、全国成人高校财会研究会、全国立信会计事业协作会、经济书店、立信会计出版社有关同志的大力支持,在此谨表谢意。

本书难免存在疏漏和不足,恳请广大读者批评指正。

编 者

1992. 3

目 录

1. 财务报告概述	1
1.1 财务报告及其组成	1
1.2 财务报告提供的信息	4
1.3 财务报告的使用者	4
1.4 财务报告的作用	7
2. 资产负债表	11
2.1 资产负债表的性质	11
2.2 资产负债表的作用和局限性	12
2.3 资产负债表项目的分类和排列	14
2.4 资产负债表的格式	15
2.5 资产负债表的编制方法	18
2.6 资产负债表的附表	29
3. 利润表	33
3.1 利润表的性质和作用	33
3.2 确定利润的两种不同观点	34
3.3 编制利润表的两种不同观点	35
3.4 利润表的内容	36
3.5 利润表的格式	38

3.6 利润表的编制方法	40
3.7 利润表的附表	44
4. 现金流量表	48
4.1 编制现金流量表的目的和意义	48
4.2 现金流量表的编制基础	50
4.3 现金流量的分类	51
4.4 现金流量表的基本格式	54
4.5 编制现金流量表应说明的几个问题	57
4.6 现金流量表的编制方法	63
4.7 现金流量表编制举例	71
5. 财务报表注释	113
5.1 财务报表注释的原因	113
5.2 基本会计假设	114
5.3 会计政策	114
5.4 会计政策的变更	117
5.5 会计估计的变更	119
5.6 会计差错	121
5.7 关联方关系及其交易	123
5.8 资产负债表日后事项	132
6. 财务报表分析	136
6.1 财务报表分析概述	136
6.2 趋势分析	146
6.3 比率分析	158
6.4 综合分析	188

7. 合并财务报表	199
7.1 合并财务报表概述	199
7.2 股权取得日合并财务报表的编制	210
7.3 股权取得日后合并财务报表的编制	220
8. 公开发行股票公司的信息披露	264
8.1 信息披露的意义和目的	265
8.2 信息披露制度	266
8.3 公司信息披露规范	270
8.4 信息披露制度的内容	276
8.5 信息披露与证券欺诈行为	295

财务报告概述

在股份有限公司中,由于所有权与经营权的分离,存在着公司“外部”和公司“内部”之间资源委托经营和受托经营的关系,同时,公司也必须面向市场,进行筹资、投资和经营活动。这在客观上就要求公司应向现实和潜在的投资者、债权人和其他信息使用者提供公司的财务信息,以便帮助他们作出合理的决策。公司提供财务信息最基本的方式就是财务报告。

1.1 财务报告及其组成

财务报告是综合反映公司一定时期经营成果及一定时点财务状况的书面文件,包括主要会计报表、附表、报表注释与财务状况说明书。

1.1.1 会计报表

公司的会计报表是根据会计记录,经过汇总整理之后,对公司经营成果与财务状况进行综合反映的一种书面文件。编制会计报表的目的是为了把一个公司的经营成果与财务状况集中、概括地反映出来。公司按照一定的会计程序,将日常发生的会计事项全面

地、连续地、系统地作成会计记录,公司在一定时期的经营成果与一定日期的财务状况已在这些会计记录里有所反映。然而,这些会计记录比较分散,不能集中而又概括地说明公司经济活动的全貌,所以,系统地整理这些资料,并据此编制成会计报表,才能向有关方面提供决策有用的信息。

按照《股份有限公司会计制度》规定,公司的会计报表主要有:资产负债表、利润表和现金流量表。

(1) 资产负债表。资产负债表是反映公司一定日期财务状况的会计报表,它综合反映了公司在某一时日(如月末、季末、或年末)的资产总额及其构成、负债总额及其构成、股东权益总额及其构成的状况。它可以帮助会计信息的用户了解公司有关资料分布、资本结构、偿债能力等财务状况。

(2) 利润表。利润表是反映公司一定期间经营成果的会计报表,它综合反映了公司在一定时期(如月份、季度或年度)营业收入、营业成本与费用、主营业务利润、营业利润、投资收益、营业外收支、利润总额、净利润等经营成果的形成。它可以帮助报表阅读者了解公司的经营业绩。

(3) 现金流量表。现金流量表是反映公司一定期间现金流转情况的会计报表,它综合反映了公司在某一时期与经营活动、投资活动、筹资活动等有关的现金流转情况。它可以帮助会计信息的用户了解公司的资金流转、财务状况的变动。

1.1.2 附表

一个会计期间终了时,公司除了编制如上所述的主要会计报表外,为了具体说明经营成果、财务状况的某一方面,向有关方面提供更为详细的会计信息,往往还会有针对性地编制与主要会计报表有关的或者是由主要会计报表派生出来的辅助性会计报表,简称附表。常见的附表有:利润分配表,有关成本费用的报表,各类

资产的明细表,股东权益变动表等。这些附表,分别从某一方面详细地描述经营成果、财务状况的形成及变化,以满足会计报表的用户对公司经营、理财等方面的深入了解。

1.1.3 会计报表附注

会计报表附注是公司财务报告不可缺少的组成部分,是对会计报表本身难以充分表达或无法表达的内容和项目,以另一种形式(如尾注说明、括号说明等)所作的补充说明和详细解释。由于附注中的文字描述具有较强的专业性,而且又因报表的阅读者一般侧重于关注会计报表中的数额,所以,附注中所包含的会计信息容易被忽视。在年度会计报表中,至少有三个原因可以说明为什么财务报告体系中需要包括一定量的报表附注:第一,提高会计报表内有关信息的可比性;第二,通过释疑,增进会计报表内有关信息的易懂性;第三,详细说明,重点报道,突出有关会计信息的重要性。

在会计实务中,财务报表附注可采用旁注和底注的形式。

(1) 旁注。旁注是指在财务报表的有关项目旁直接用括号加注说明。旁注是简单的注释方法,由于受到空间的限制和为了保持报表项目的简明扼要、清晰明了,旁注只适用于个别需简单补充的信息项目的注释。

(2) 底注。底注也称脚注,是指在财务报表后面用文字和数字所做的补充说明。一般来说,每一种报表都可以有一定的底注。底注的主要作用是揭示那些不便于列入报表正文的有关信息。但是,底注作为财务报表的组成部分,仅是对报表正文的补充,不能用以取代更正报表正文中的正常分类、计价和描述。

公司财务报表的各个组成部分是相互联系的,它们从不同的角度说明公司的财务状况、经营业绩和现金流量情况。资产负债表主要提供财务状况的资料;利润表主要提供公司的经营业绩,即盈

利或亏损的情况;而现金流量表则反映公司现金及现金等价物的来源、运用以及增减变动的原因等。有关的附表分别从某一方面,详细描述了公司经营成果、财务状况的形成及其变化。附注说明公司采用的会计政策以及重大事项的披露等。

1.2 财务报告提供的信息

编制财务报告的主要目的是为报告使用者掌握公司的财务信息,为其决策提供依据。因此,财务报告需反映的内容应是能为报告使用者所用的信息。对大多数报告使用者而言,共同需要的财务信息主要有以下几个方面:

(1) 公司财务状况的信息。公司财务状况的好坏,受诸多方面因素的影响,如公司控制的经济资源产生现金和现金等价物的能力、资金结构的合理程度、资金流动性、偿债能力以及公司适应其所处环境变化的能力等。报告使用者了解公司财务状况的信息,有助于预计公司的综合能力。

(2) 公司经营业绩,尤其是获利能力的信息。公司经营业绩,特别是获利能力,是评价公司对所控制的经济资源的利用程度,并预计未来可能产生的现金流量的重要资料,也是判断公司可能控制的经济资源的潜在能力和新增资源利用程度能力的重要依据。

(3) 公司财务状况变动的信息。会计报表通过反映公司财务状况变动的情况,可以使报告使用者了解公司在某一期间内的投资和理财活动的全貌,了解公司取得现金等价物的方式以及现金流出的合理性等财务信息。

1.3 财务报告的使用者

尽管公司的财务报告由公司管理者自行编制,然而财务报告

的使用者却不仅仅是公司管理者自己,与公司有着利益关系的各方都会成为财务报告的使用者。他们都站在各自的立场,从某一角度出发,分析、评价公司的经营成果与财务状况。一般来说,财务报告的使用者主要有:所有者,债权人,政府机构,管理人员,职工,潜在投资者等。

(1) 股东。公司股东对财务报告极为关注,这一方面是由于他们是公司永久性资本的投资者,另一方面是作为出资者,他们不得不对自己的投资风险和投资回报进行判断和估计。在所有权与经营权相对分离的情形下,财务报告成了他们可以从公司管理者那里获得有用信息、进而判断投资风险、选择投资方案的重要媒介。作为投资者,他们理应有权要求公司提供有关会计信息,据以了解公司的经营成果、资本结构、资本保值增值、利润分配和现金流转的详情,以便作出如下的投资决策:是增加投资,还是保持原有的投资规模,或者是放弃投资、转让股权。

(2) 债权人。债权人包括向公司提供信贷资金的银行、公司债券持有者等。作为公司信贷资金的提供者,债权人不得不对自己的投资风险进行判断和估计,而公司的财务报告恰恰能够帮助债权人判断公司的偿债能力。债权人通过阅读财务报告,可以了解公司举债经营、资产抵押、偿债基金准备、权益结构、资产的流动性、现金流转等状况,作为判断公司偿债能力、对公司进行信用评级以及本身进行信贷决策的重要依据。

(3) 政府及其机构。政府的有关管理部门也是公司财务报告的重要用户。政府一方面可以通过持有股权对公司行使全部或部分的业主权益,另一方面它要对绝大多数的公司实行程度不等的管制。若为前者,政府以所有者的身份看待公司财务报告,关心的是资本的保值增值;若为后者,政府则以社会管理者的身份利用公司财务报告,吸取对其宏观经济管理、制定宏观经济政策等有用的信息。比如,政府宏观经济管理部门,可以通过公司财务报告披露

的会计信息,据以了解经济资源配置的状况与效益,评估公司的财务状况与经营成果对所在行业产生的影响。此外,还应该看到,政府的有关部门还会因自己担负着维护社会经济秩序的责任,而对公司的财务报告格外关心,甚至制定有关法规,规范公司财务报告的产生。例如,国家税务机关可以通过对财务报告的审阅,了解公司纳税申报的执行情况,据以监督公司依法纳税,确保国家税收的及时性。又如,政府的会计准则制定机构,通过观察公司的财务报告,可以了解公司会计实务的规范情况。还有,代表政府监管证券市场的证券管理部门,如我国的证券监督管理委员会、美国的证券交易委员会等,一般都制定某些规范标准,要求上市公司定期或不定期地呈报会计信息,以便通过行使自己的管理职能,规范上市公司信息披露的内容与格式,保护社会公众利益,及时提供市场咨询,保证证券市场的有效运行。

(4) 管理者和广大职工。公司的管理者和广大职工,也理应成为财务报告的主要用户。毫无疑问,公司管理者可以用财务报告来展示和评估自己作为受托管理者的经营业绩,因为无论是所有者还是公司管理人员,在其代理关系的处理过程中,都会认为财务报告是记载落实管理人员经营管理责任的一种书面文件。另外,管理者通过分析财务报告,可据以发现经营、理财上的问题,调整经营方针与投资策略,不断提高管理水准。公司的职工代表大会或工会,代表广大职工的利益行使其民主管理权,对公司会计信息披露中所反映的与职工经济利益密切相关的事项(如工资、养老金、福利基金、职工教育基金、工会经费等的提取,股本中的内部职工股的设置,职工持股计划的制定与执行等)进行必要的监督。

(5) 潜在投资者。社会上存在着有一部分打算对公司进行投资的团体或个人,不妨称其为潜在投资者。潜在投资者的投资目的尽管千差万别,然而出于投资收益和有效利用有限资源的考虑,必然会对未来投资对象的财务状况、经营成果等信息表现出浓厚的兴

趣。为了对自己的投资收益率作出合理的判断,他们理所当然会对公司披露的会计信息表示关注。

事实上,财务报表本身所提供的财务信息并不能完全为上述会计报表使用者提供经济决策所需要的资料,因为会计报表主要是说明过去事项的财务影响,而不一定提供诸如人力资源、公司背景、公司文化等非财务资料,这些非财务资料在经济决策中也具有重要的作用。然而,对大部分的会计报表使用者来说,财务报表所提供的信息是其财务资料的主要来源,并基本上能够满足大部分使用者的需要。

1.4 财务报告的作用

在财务报告的体系中,不同的会计报表表达着不同的内容,其目的不同,发挥的作用就各有所侧重。然而,综合起来看,财务报告的作用有以下三个方面:

(1) 有助于所有者和债权人合理地进行投资决策。公司的经济资源不外乎两种来源:一是由所有者提供的永久性资本;二是由债权人提供的信贷资金。从而也形成了对一个公司所拥有经济资源(资产)的两种要求权或主张权,在会计上分别称其为股东权益和债权人权益。财务报告应该提供有关公司经济资源和对这些资源要求权的状况,以及与此种状况变动有关的信息。

所有者和债权人所面对的问题即为投资决策和信贷决策,两种决策均需求助于公司的财务报告。公司的所有者在出资前需要决定对哪一家公司提供永久性资本或购买哪一家公司的股票?控股比例为多少?收购股权或购买股票的价格为多少才较合理?之后,所有者需要决定是否还要扩大投资,或者保持原有的投资规模,或者放弃所持股权?债权人在决策时需要决定是否要向信贷资金申请人提供贷款,或者购买其所发行的债券?放款时是否要受款

人以资产作抵押或由担保人担保？贷款利率或债券价格为多少才能接受？贷款期限多久？等等。理性的所有者与债权人在作出上述抉择时，都会对公司的资本保值增值情况、盈利水平、资产的流动性、偿债能力、现金流转等表示出极大的关注，而所有这些信息都来源于公司的财务报告。

一般而言，公司资产的流动性（变现能力或短期偿债能力）和长期偿债能力是债权人最为关心的信息。有时候公司会出现所谓“良好的经营成果和堪忧的财务状况”同时并存的尴尬局面，即公司虽然获利情况不错，但因过度扩充，资金沉淀在流动性较差的资产上，造成周转不灵；又有时，公司的现金流入虽然超过现金流出，然而由于时间上配合欠妥，亦可能造成周转上的困难。公司的资产若流动性差，不仅为债权人所担忧，所有者的投资回报亦可能无着落。因此，财务报告理应提供有关信息，帮助用户评价公司的资产流动性及长期偿债能力。

（2）有助于明确公司管理者的经营管理责任。现代股份公司“两权分离”使公司所有者和债权人与管理者之间出现委托关系，也就是说，所有者和债权人将资金投入公司，委托管理者进行经营管理，即公司管理者所保管和运用的经济资源，都是所有者与债权人的投入，管理者应尽妥善保管和运用的责任；而所有者与债权人也需要随时了解管理人员营运其资源的情况，以便对管理人员达到经营目标的能力作出恰当的评判，适当调整投资方向或者重新考虑代理人的人选。鉴于这样的考虑，财务报告所提供的信息，就应该有助于评价公司管理人员过去的经营业绩，以明确委托与受托的责任。

公司管理者对公司的情况远比所有者和债权人要清楚，从而也就产生了资产经营管理的委托人（所有者与债权人）与资产经营管理的代理人（管理人员）之间的信息不对称现象。所以，倘若管理者能够对财务报告的某些关键之处加以陈述，并解释其对于公司

经营与理财的影响,就能大大增加财务报告的效用。因此,诸如报表附注、财务情况说明书等之所以会成为财务报告体系中重要的组成部分,是由于它们比会计报表本身更能较详细地反映管理者的业绩及其能力。

(3) 有助于用户评价和预测未来的现金流量。一般而言,公司支付的股利(被分配部分)和还本付息的能力均取决于其获利能力。长期未能获利的公司将会逐渐丧失其分配利润和还本付息的能力。因此,财务报告的重心在于提供有关公司盈利及其构成的信息,以帮助用户评价其未来的投资回报与现金流量。

然而,公司在一定期间所实现的利润与所产生的现金净流入并不一定相等,也不一定呈同比例增加或减少,这就多少为仅通过公司盈利来判断未来现金流量的单位或用户带来了遗憾。这正如会计实务中会计人员所知的那样:100万元的利润并不意味着有相应的100万元的现金(含银行存款)。不论所有者或债权人,其所能收到的现金流入的金额、时间及其不确定性,都取决于公司本身现金流入的金额、时间及其不确定性。显而易见,只有当公司产生了现金流入,才会有能力支付所分配的利润和还本付息。因此,所有者与债权人在预测各自现金流量时,理当首先要预测他们所投资的公司本身的现金流转。而要做这种预测,就不可忽视从财务报告中获悉有关现金流量的信息。换言之,财务报告不仅应当向用户提供有关经营成果的会计信息,还应该提供引起财务状况变动的现金流转的会计信息。

(4) 有助于公司加强和改善经营管理。财务报告通过一定表格及附注的形式,将公司生产经营的全面情况,特别是财务信息方面的情况,进行搜集、整理,将分散的信息加工成系统的信息资料,传递给公司内部经营管理部门。公司内部经营管理部门通过财务报告,可以全面、系统、总括地了解公司生产经营活动情况、财务情况和经营成果,检查、分析财务计划和有关方针政策的执行情况,

能够及时地发现经营活动中存在的问题,迅速作出决策,采取有效的措施,改善生产经营管理。

(5) 有助于政府管理部门进行宏观调控和管理。财务报告将公司生产经营情况和财务方面的信息提供给政府经济管理部门,政府部门可以利用财务报告所提供的财务信息,及时掌握各公司单位的经济情况和管理情况,便于对生产经营情况进行检查分析。如各银行可以利用会计报表提供的情况,监督银行借贷资金的使用,促使公司提高资金使用效果;税务部门通过财务报告了解税收的执行情况;国家宏观经济管理部门还可以通过对公司的财务报表提供的资料进行汇总分析,分析和考核国民经济总体的运行情况,从中发现国民经济运行中存在的问题,对宏观经济运行作出准确的决策,为政府进行国民经济宏观调控提供依据。