

企业财务报告

罗绍德 编著

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务报告/罗绍德 编著 .—广州:暨南大学出版社,
2000.8

ISBN 7 - 81029 - 806 - 2

I . 企… II . 罗… III . 企业 - 会计报表 - 会计分析
IV . F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 22544 号

企业财务报告

罗绍德 编著

暨南大学出版社出版发行

(510632 广州 石牌)

广州市新明光印刷有限公司印装

新华书店经销

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

开本: 850 × 1168 1/32 印张: 10

字数: 250 千 印数: 1 - 3000 册

定价: 15.00 元

前 言

随着经济的发展，为经济发展服务的会计也在迅速发展。自1992年以来，我国会计理论与实务改革已取得了突破性的进展。基本会计准则的实施，具体会计准则的陆续颁布，为规范我国会计行为起到了极其重要的作用。

企业财务报告是会计人员对日常的会计核算资料进行加工整理、定期编制的，综合反映企业一定期间财务状况、经营成果及现金流量情况的报告文献，是上市公司信息披露的重要内容。财务报告的质量好坏直接影响企业投资者、债权人及其相关联的单位、个人的决策行为。因此，正确地编制财务报告、准确地提供财务信息是广大财会人员的职责。为了帮助广大财会人员熟练掌握财务报告的编制原理、编制方法，我们组织编写了《企业财务报告》一书。

该书的主要特点有：

(1) 内容新颖。该书是依据最新颁布的企业具体会计准则编制的，如现金流量表、资产负债表日后事项的披露，会计政策、会计估计变更和会计差错更正及关联方关系及交易披露等等。

(2) 内容完整。该书完整地介绍了企业财务报告的内容，包括资产负债表、利润表、现金流量表三大主要报表及附表，也对财务报告注释作了说明，并系统地介绍了合并会计报表的编制原理和方法。

(3) 实用性强。该书注重理论与实践相结合，既系统地阐述

了财务报告的理论基础，又详细地论述了财务报表的具体编制方法，具有通俗易懂、简明扼要、操作性强的特点。

该书既适合从事财会工作的专业人员，也适合各大专院校在校学习的学生，还适合企业管理人员、投资者、债权人等与企业有经济利益关系的人员学习编制和阅读企业财务报告。我相信该书将能成为广大读者的良师益友。

本书由暨南大学会计系罗绍德教授编写，任世驰和吴华建两位同志为此书的组稿作了大量的工作，在此作者表示衷心的感谢。

作者在完成该书的过程中，参阅了大量的国内外相关资料，并吸收了其中许多的精华内容。由于我国会计改革仍在进行之中，各项法规正处于不断完善的阶段，加之个人知识水平所限，书中定有不少错误和疏漏，敬请读者批评指正。

作者

2000年3月

目 录

第一章 财务报告概述	(1)
第一节 财务报告的概念和内容	(1)
第二节 财务报告的目标	(8)
第二章 资产负债表及其附表	(18)
第一节 资产负债表的概念、发展和作用	(18)
第二节 资产负债表的基本格式及编制	(24)
第三节 资产负债表编制释例	(42)
第四节 所有者（股东）权益增减变动表	(67)
第五节 应交增值税明细表	(71)
第三章 利润表及其附表	(76)
第一节 利润表的产生、概念及作用	(76)
第二节 利润表的格式及编制	(79)
第三节 利润分配表的编制	(87)
第四节 分部营业利润和资产表	(93)
第四章 现金流量表	(96)
第一节 现金流量表的产生及作用	(96)
第二节 现金流量表的基本概念	(102)
第三节 现金流量表的格式和编制	(116)
第四节 现金流量表编制举例	(162)
第五章 会计报表附注	(174)
第一节 或有事项和资产负债表日后事项	(175)
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(188)

第三节	关联方关系及其交易的披露	(207)
第六章	合并会计报表	(224)
第一节	合并会计报表概述	(224)
第二节	合并会计报表的编制	(237)
第三节	内部销售收入及存货的抵消处理	(274)
第四节	内部长期资产交易的抵消处理	(295)
第五节	内部债权债务的抵消处理	(306)

第一章 财务报告概述

在现代企业中，由于所有权与经营权的分离，存在着企业内部与外部之间资源委托和受托经营的关系，同时，企业也必须面向市场，进行筹资、投资和经营等活动。这在客观上要求企业应向企业现有的和潜在的投资者、债权人和其他与企业有经济利益关系的单位和个人提供企业的会计信息，以便帮助他们作出正确的决策。同时，财务会计的目标，就是提供一个会计主体的财务状况、经营业绩、财务适用性来满足企业各类财务信息使用者对管理当局的受托责任进行评估，并进行经营及投资决策。企业财务报告是提供企业财务信息的基本方式，是把企业财务信息传递给信息使用者的必要手段。

第一节 财务报告的概念和内容

一、财务报告的涵义

财务报告（Financial reporting）主要是指财务信息的揭示或表述，它是综合反映企业一定时期经营成果、一定时点财务状况及财务状况变动情况的书面文件，主要包括财务报告（含主表和附表）、报表注释及财务情况说明书。

在财务会计实务中，财务报告与财务报表（Financial statements）时常混同使用。实际上，财务报告与财务报表并不完全相同，两者既有联系又有区别。财务报表是财务报告的主要内容，对财务信息使用者决策有用的重要信息，主要是通过一系列的财务报表提供的。没有财务报表也就谈不上财务报告了。从这个意义上来说，在早期，人们往往把财务报表等同于财务报告。

但是，近些年来，由于市场竞争和风险的加剧，高科技的发展和金融创新更是日新月异，人们对企业财务信息的要求越来越高。这种单纯的财务报表提供的财务信息不能满足财务信息使用者的需要，在财务报告中，还应当考虑可用于提供财务信息使用者决策所需信息的其他手段，即财务报表附注和其他财务报告形式，以补充提供财务信息和非财务信息的重要手段。因此，在财务会计理论中，财务报告日益替代了财务报表。美国财务会计准则委员会在1978年所发表的“企业财务报告的目标”中曾明确提出：“财务报告不仅包括财务报表，而且包括传递直接或间接地与会计系统所提供的信息有关的各种信息的其他手段。”^①

财务报表作为正式对外提供的报表，为了维护使用者的利益，必须遵循“公认会计原则”或有关会计准则的约束，无论在报表的形式、内容等方面都有较严格和统一的要求。因此，某些非正式要求的信息，或者是与特定使用者相关的信息，就不能列入财务报表，而要求通过其他报告手段予以揭示。财务报表与其他财务报告的主要区别有：（1）财务报表的项目及其金额来自日常账簿资料，须在报表中再确认。确认时必须遵守会计准则。其他财务报告的资料不必都来自会计系统，也无须经过确认，也不一定要符合会计原则。（2）财务报表内项目属于财务信息，其项

^① FASB, SFAC NO 1, 1978, para.7

目连同金额是文字说明与数字描述相结合的整体，缺一不可，其他财务报告不一定要两者相结合，可能是单纯的文字，可能是单纯的数额，也可能是文字和数字相结合。(3) 财务报表中的项目有小计、合计、总计，其金额必须符合下列勾稽关系：

资产 = 负债 + 权益；

收入 - 费用 = 利润；

现金流入 - 现金流出 = 现金净流量。

其他财务报告则不存在这种特定的等式关系。(4) 财务报表的真实性与公允性应由注册会计师进行审计认定，而其他财务报告一般只是请注册会计师或专家进行审阅。

二、财务报告的内容

编制财务报告应当能够提供企业的经济资源、现存的义务和投资者的权利，以及引起的资源、义务和投资者权利变动的各种交易、事项和情况等。财务报告主要包括财务报表、报表附注及财务说明。财务报表是财务报告的主要组成部分，它是以报表的形式向企业及企业外部的财务信息使用者传送企业的财务信息。财务报表主要是根据账簿记录，按照财务报表的固定格式和项目口径编制的。财务报表附注主要包括两方面的内容：一是对财务报表各要素的补充说明，二是会计报表中无法描述，而又需要说明的其他财务信息，如会计政策及其变更对企业财务状况的影响等。此外，财务报告还包括管理当局对企业财务状况的说明。

1. 会计报表

会计报表是依据日常核算资料定期编制的、总括反映企业一定期间经营成果，一定时日财务状况及其变动情况的报告文件。编制会计报表是为了把一个企业的经营成果与财务状况集中、概括地反映出来。企业按照一定的会计程序，将日常发生的会计事

项全面、连续、系统地作成了会计记录，企业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，这些会计记录是比较分散的，不能集中而又概括地说明企业经济活动全貌，所以，系统地整理这些会计资料，并据此编制会计报表，才能向企业会计信息使用者提供决策有用的会计信息。会计报表综合反映过去已经发生的经济业务、现在正在发生的经济业务结果，并向会计报表使用者展示将来将要发生的经济事项，因此，会计报表是企业各方面的财务信息使用者据以进行经营决策的重要依据。

按照我国《企业会计准则》和《公司法》的规定，企业应该编报的会计报表主要有：资产负债表、利润表、财务状况变动表或现金流量表三个主表和利润分配表、主要产品销售明细表等附表。会计报表的各个组成部分是相互联系的，他们从不同的角度说明企业的财务状况、经营业绩及财务状况变动情况。

(1) 资产负债表。资产负债表是反映企业某一特定日期（月末、季末、年末）的资产、负债、所有者权益的构成的财务状况表。企业财务状况的好坏，受诸多方面因素的影响，如企业控制的经济资源产生现金和现金等价物的能力、外部市场环境等。提供企业财务状况的资料，反映企业资产的分布状况，资本的结构比例和偿还债务的能力，有助于企业会计信息使用者了解企业现时的状况，预计企业未来的综合能力。

(2) 利润表。利润表是反映企业一定时期内（月度、季度、年度）经营成果形成情况的报表。企业的经营成果、经营业绩、尤其是获利能力，是评价企业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，也是判断企业可能控制的经济资源的潜在能力和新增资源利用程度的能力指标，是评价经营者受托责任完成情况的重要依据。

(3) 现金流量表。现金流量表是以现金为基础编制的,反映企业在一定期间内现金流入、流出及其变动结果的财务状况变动表。通过反映企业现金流量的变动情况,可以了解企业在某一期间内因经营活动、投资活动、筹资活动对现金流量影响的全貌,了解企业取得现金和现金等价物的方式以及现金流出的合理性等财务状况变动信息。

一个会计期间终了时,企业除了编制以上三个主要会计报表以外,为了更具体说明企业经营成果、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报表有关的或者由主要会计报表派生出来的辅助性会计报表,简称为附表。常见的附表有:利润分配表、主要产品销售明细表等。

(4) 利润分配表。利润分配表是反映企业一定期间对其实现的净利润的分配或亏损弥补情况的报表,是利润表的附表,说明利润表与反映的净利润的分配去向。通过该表,可以了解企业实现净利润的分配情况或亏损的弥补情况、利润分配的构成以及年末未分配利润的数额。

除以上说明的四个报表以外,还有“股东权益增减变动表”、“应交增值税明细表”、“分部营业利润和资产表”。会计报表的种类、编报期见表 1-1。

表 1-1

编号	会计报表名称	编 报 期
会股 01 表	资产负债表	月报、中期报告、年报
会股 02 表	利润表	月报、中期报告、年报
会股 03 表	现金流量表	年报
会股 01 表附表 1	股东权益增减变动表	年报
会股 01 表附表 2	应交增值税明细表	月报、年报

续表

编号	会计报表名称	编 报 期
会股 02 表附表 1	利润分配表	年报
会股 02 表附表 2	分部营业利润和资产表	年报

2. 会计报表附注及其他

由于会计报表本身的局限性，使会计报表所提供的信息受到一定的限制。为了提供更详尽的财务信息，往往在会计报表附注中对会计报表的某些项目作进一步的补充说明。会计报表附注所提供的信息是对会计报表所提供信息的补充，它提供了企业财务状况、经费成果和现金流量增减变动的更详细的资料。会计报表的附注主要作用在于：①提高会计报表内有关信息的可比性；②增进会计报表内有关信息的易懂性；③突出有关会计信息的重要性。会计报表附注主要应当提供如下信息：

(1) 会计报表各项目的增减变动情况。主要指会计报表主要项目的进一步解释，如应收账款的账龄分析、短期投资的市价。

(2) 基本会计假设。

(3) 企业主要会计政策、会计估计及其变更。

(4) 关联方关系及其交易。

(5) 或有事项和资产负债表日后事项。

(6) 其他重大事项。

在企业财务报告体系中，会计报表（主表和附表）及其报表注释固然是其中的主要部分，但是，还有一些其他与会计有关的其他经济信息可以帮助会计信息使用者更全面地了解企业的财务状况、经营成果及未来的发展前景。属于这类信息的有财务指标分析、财务预测信息、经济环境对企业经营成果与财务状况的影响。此外，会计报表用户也想知道企业经营管理者对企业业绩的自我评价，这方面的信息有助于报表用户对企业作出正确的判

断，也明白经营管理者对其工作的总结、检讨。在财务报告体系中，这种对会计报表进行分析、说明、解释、评价，对企业未来前景进行估计、判断、预测的书面文件，称之为财务情况说明书。

从世界范围来看，各国的财务报告无论从内涵，还是从外延，都有所不同。在美国 FASB Concept No. 5 的第八段与第九段之间插进了一个表式，对于财务报告的构成列示如下图 1-1。

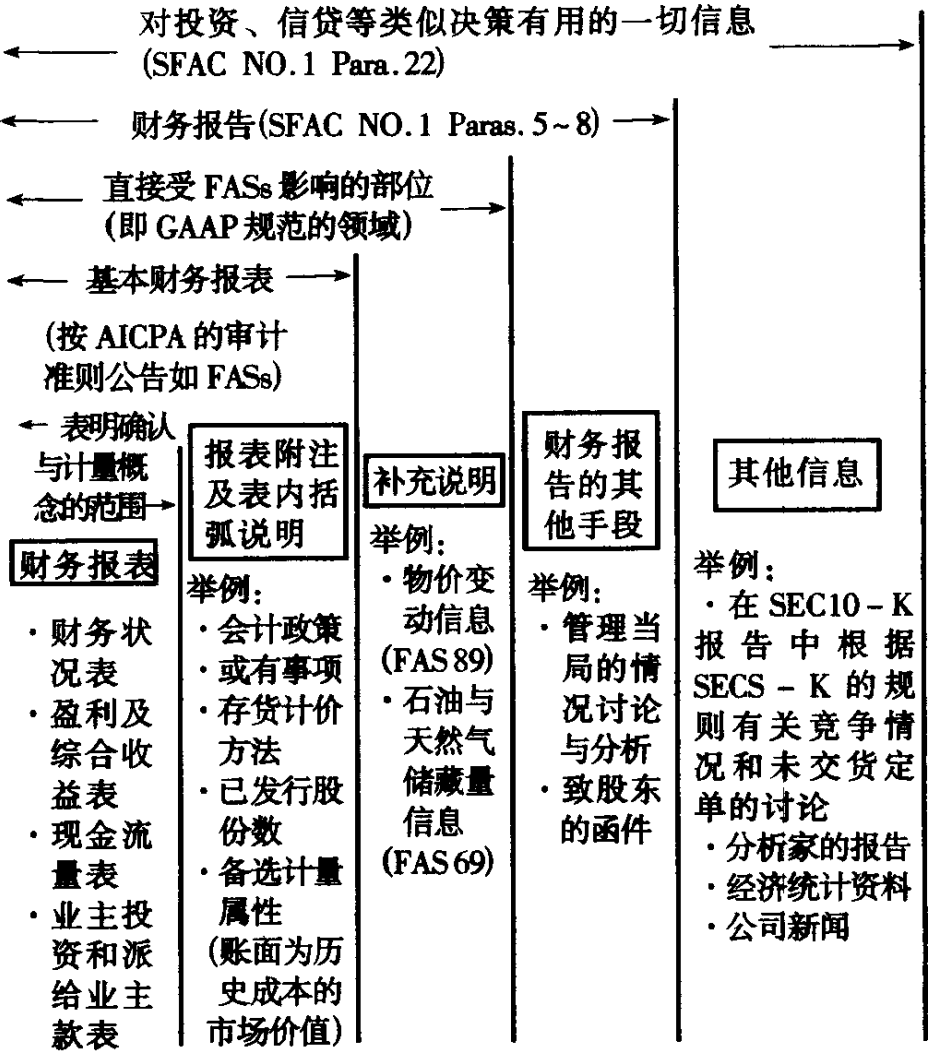


图 1-1

第二节 财务报告的目标

一、财务报告的目标

美国财务会计准则委员会（FASB）在 70 年代后期和 80 年代对财务会计目标问题的研究取得了突破性的进展。FASB 认为现行的财务报表要达成财务会计的目标具有明显的局限性，同时，也认识到改变公认会计原则必须十分慎重。因此，它提出了“财务报告目标”代替财务报表目标。财务报告包括财务报表和财务报表以外的其他财务报告，而其他财务报告可以提供预测信息，可以不受公认会计原则的支配。美国 FASB 的 SFAC No. 1 提出财务报告目标主要包括如下几个方面的内容：

1. 财务报告应该提供对现在的和潜在的投资者、债权人和其他使用企业会计信息的单位或个人作出合理的投资、信贷和类似决策有用的信息。这类信息对那些相当了解企业经营活动并有意研究企业这类信息的人来说，应该是全面的。

2. 财务报告应该提供有助于现在的或潜在的投资者、债权人以及其他使用者评估来自股利或利息以及来自销售、偿付、到期应付债券或贷款等的实得现金流入和应付现金流出的信息。

3. 财务报告应该提供关于企业的经济资源，对这些经济资源的要求权以及使资源和对这些资源的要求权发生变动的交易、事项和情况的影响的信息。

4. 财务报告应该提供关于企业如何获得并花费现金的信息；关于企业的举债和偿还贷款的信息；关于资本交易的信息；关于可能影响企业的变现能力或偿债能力的信息。

5. 财务报告应该提供关于企业管理当局在使用投资者（股东或业主）委托给它的企业资源时是怎样履行它对投资者的经营责任的信息。

6. 财务报告应该提供对企业经营者、董事会在按投资者利益作出决策时有用的信息。

二、财务报告的使用者

企业财务报告的使用者都站在各自的立场，通过企业财务报告了解信息，分析、评估企业的经营业绩和财务状况，以便作出各自的投资及经营决策。企业财务报告的使用者一般包括企业所有者、债权人、管理当局、政府部门及其他关心企业的潜在投资者。

1. 企业所有者。企业所有者是以盈利为目的的资本供应者或出资者。他们是企业的股东或业主。作为出资者，他们不得不对自己的投资风险和报酬非常关心。企业所有者将其资本委托给经营者经营，自己不直接参与企业的经营管理活动，他们要了解自己资本的保值和增值情况，评估其投资风险和报酬的大小。只有通过阅读（使用）他们投资的企业提供的财务报告，才能获得有关信息，以便制订投资应变决策。

2. 债权人。企业债权人包括向企业提供信贷资金的银行、企业债券的持有者以及与企业有债务往来关系的客户。企业的资金一部分来源于投资者，另一部分则来自于债权人。债权人作为企业信贷资金的提供者同样也非常关心其贷款及应收利息是否能够安全收回。企业债权人为了降低其贷款投资风险，也要通过阅读其贷款企业的财务报告，了解企业的财务状况，如负债比率、资产抵押、资产流动性、现金流转情况及企业现在的经营情况、未来的经营前景等。

3. 管理当局。企业经营者作为投资者的受托者，应该尽力利用好投资者的经济资源，使投资者资本不断增值，履行其受托经济责任。企业财务报告是经营者评估自己履行经营责任好坏的重要依据。另外经营者通过阅读财务报告，可以发现企业经营过程中存在的问题，明白差距，以便调整经营方针和投资策略，不断提高管理水平。

4. 政府部门。使用企业财务报告的政府部门主要包括财政、税务、审计、证券管理机关等等。财政、税务机关通过阅读企业财务报告，了解企业纳税申报执行情况，据以监督企业依法纳税，减少税收流失，确保国家财政收入的增加。监管证券的证券管理部门要求上市公司定期地呈报财务报告，规范上市公司信息披露的方式，保护社会公民的利益，确保证券市场的有效运行。财政部门、审计部门通过阅读企业财务报告了解企业提供的会计信息是否符合会计准则及有关财经法规。

除了以上所述的企业财务报告用户以外，社会上还存在许多企业潜在的投资者。这些潜在的投资者的投资目的不一定完全相同，但他们对未来投资对象的财务状况、经营情况等信息表现出浓厚的兴趣。为了对自己的投资风险和收益作出合理的判断，他们也要通过阅读企业财务报告了解其所需信息。

三、财务报告的作用

财务报告本身并非财务会计的目的，而是借助于财务报告提供财务信息给财务报告使用者，以便他们作出各种不同的决策。为此，先要明确财务报告的目标。前已述及了美国财务会计准则委员会在概念框架研究中，对财务报告目标的论述。显然，财务报告目标要通过其作用而体现出来。概括而言，财务报告的具体作用包括以下几方面：

1. 财务报告能提供有助于投资者、债权人进行合理决策的信息。

在市场经济条件下，企业融资渠道主要是企业所有者的资本投资和债权人的贷款。投资者和贷款人要作出有效的投资决策和贷款决策，必须获悉被投资和受贷款者的财务信息，以便了解他们过去已经投资或将来准备投资的企业财务状况和经营成果。对于投资者来说，主要关心企业经营业绩、盈利能力、投资风险和投资报酬率等情况，还要了解企业利润分配政策、未来发展前景，希望未来有一个比较稳定的红利分配。对于债权人来说，主要关心企业财务状况、负债比率、偿债能力、还债信誉等情况，希望未来能保证其贷款及应收利息能安全和及时收回。显然，企业财务报告能够为投资者、债权人提供他们所需要的相关信息。

2. 财务报告能提供管理当局受托经管责任的履行情况的信息。

企业所有者，即投资者与企业经营者是一种经济委托关系——投资者委托经营者经营其资源。企业所有者为了维护自己经济利益，需要经常了解和评价企业经营者的经营业绩，及其对受托资源的经济责任完成情况。而经营者理应定期呈报自己的受托责任完成好坏的信息。企业财务报告就是反映经营者经营业绩好坏的主要依据。财务报告的损益表已充分、完整地揭示和反映了经营者在一定期间的经营责任履行情况。

3. 财务报告能为用户提供评价和预测企业未来的现金流量信息。企业财务信息使用者对企业信息的需求，目的是为了帮助他们制订未来的经营决策，因而需要预测企业未来的经营活动，其中主要内容是财务预测，即要预测有关企业的预期现金流入量、流出量及其净增减额，也就是要预测企业在未来一定期间内能否产生足够的现金流入来偿付到期的债务和支付股利的能力，