

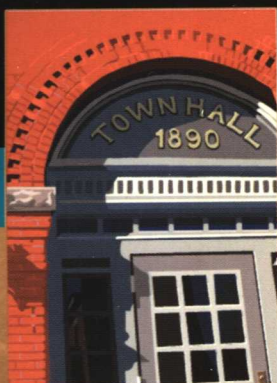
SHANGYE YINHANG XINDAI FENGXIAN
FANGFAN HEXIN CONGSHU

中文

ACCOUNTING STANDARDS AND FINANCIAL ANALYSIS

商业银行信贷风险防范核心丛书

最新企业会计准则 与会计报告分析



本书是为商业银行量身定做，以债权人的会计报告分析为基本出发点，旨在使读者了解最新会计准则的基本规范及对会计信息和会计报告分析的具体影响，并帮助读者运用所学理念和技术应用到信贷决策和风险控制工作中。

周纳 王宛秋/编著

基于最新企业会计准则，解决商业银行下列问题

- 理解企业会计准则的具体规范及变化
- 通晓企业会计报告项目的内涵
- 分析会计规范变化对企业会计信息的长短期影响
- 了解新会计准则下会计报告粉饰和判断的方法



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

SHANGYE YINHANG XINDAI FENGXIAN
FANGFAN HEXIN CONGSHU

ACCOUNTING STANDARDS AND FINANCIAL ANALYSIS



商业银行信贷风险防范核心丛书

最新企业会计准则 与会计报告分析

周纳 王宛秋/编著

图书在版编目 (CIP) 数据

最新企业会计准则与会计报告分析 / 周纳, 王宛秋编著. —北京: 企业管理出版社, 2007.2

ISBN 978-7-80197-662-8

I. 最... II. ①周...②王... III. ①企业—会计制度—中国②企业管理—会计报表—会计分析 IV. F279.23 F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 015290 号

书 名: 最新企业会计准则与会计报告分析
作 者: 周纳 王宛秋
责任编辑: 启业
书 号: ISBN 978-7-80197-662-8
出版发行: 企业管理出版社
地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编 100044
网 址: <http://www.emph.cn>
电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387
电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn
印 刷: 北京大运河印刷有限责任公司印刷
经 销: 新华书店
规 格: 787 × 1092 毫米 开本 1/16 印张 34 470 千字
版 次: 2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷
定 价: 75.00 元

版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换

Preface 前言

商业银行为了控制信贷风险,需要提高对客户企业的分析和辨别能力,其中通过分析会计报告来了解企业是其中最重要的环节。针对商业银行信贷风险控制的需要,我们总结多年培训和咨询的经验,编著了面向商业银行的《企业会计报告分析与识别》和《企业现金流量分析》,提出了一整套适合商业银行信贷风险控制的会计报告分析和识别的系统方法,并选择有代表性的企业,通过导航式的案例分析诠释该系统方法的使用。通过对读者反馈的了解和分析,这两部书的意图得到了较好的实现。

2006年,我国颁布企业会计准则,使会计规范体系发生了巨大的变化,这无疑给财务分析提出了新的问题。会计准则是为规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量的会计法规,是会计人员进行业务处理时的法律依据。会计规范是编制会计报告的依据,会计规范的变化会对财务分析产生重大影响,企业编制财务会计报告的目标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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。当会计规范发生变化时,相应的会计结果——会计报告就会发生变化,也就是说,会计规范的变化必然引起分析所使用的原始数据的变化。那么,使用相同的分析方法就可能会得到不同的评价结果,这种评价的变化很可能会改变报表使用者的决策,甚至影响到由于决策的失误而带来巨大的经济损失。

针对上述情况,我们编著了《最新企业会计准则与会计报告分析》一书,旨在详细阐述新的会计准则体系对企业财务分析的具体影响。帮助银行债权人及其它报表使用者,尽快掌握企业会计准则颁布实施之后,企业会计报表的新变化,尤其是会计准则中的资产确认和计量方法的一些改变,以及会计要素的具体分类的变化,企业新增会计科目的核算,无疑都为会计报告的使用者提出了更新知识的要求,只有迅速建立起与企业的财务信息的沟

Preface 前言

通平台，在专注和专业的基础之上，才可以防范信贷及投资风险。

本书由北京申文人才培训咨询有限公司的总裁周纳女士和北京工业大学经济与管理学院工商管理学科部副主任王宛秋女士共同完成。在本书的成书过程中北京工业大学的研究生陈放在资料的搜集和数据的整理分析中、北京申文人才培训咨询有限公司的徐莹在后期校对中都做了大量的工作，我们深表感谢。同时，在本书的成书过程中，我们得到了许多同行的支持和帮助，在此我们一并恭谢。

愿以此书为我国商业银行的发展尽绵薄之力。限于作者的水平，错漏在所难免，还望不吝赐教。

作者

2007年2月

Contents 目录

第一章

总论

- 会计概述 /3
- 会计的权责发生制与会计报告分析 /7
- 会计核算的基本前提与会计报告分析 /8
- 会计信息质量与会计报告分析 /11
- 会计计量属性与会计报告分析 /14
- 会计要素与会计报告分析 /16
- 会计规范与会计报告 /25
- 会计规范的变化对财务分析的影响 /42

第二章

货币资金及应收项目

- 货币资金及应收项目概述 /46
- 货币资金业务的会计处理 /52
- 应收票据的会计处理 /55
- 应收账款业务的会计处理 /56
- 坏账准备的会计处理 /57
- 预付账款及其他应收项目的会计处理 /59
- 在会计报告中的披露 /60
- 对财务比率的影响 /62
- 相关的会计报告粉饰手段及识别方法 /64
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /67

第三章

存货

- 存货概述 /71
- 存货取得业务的会计处理 /73
- 存货发出计价业务的会计处理 /75

- 存货的简化核算方法 /77
- 存货盘存与期末计价的会计处理 /79
- 在会计报告中的披露 /85
- 对财务比率的影响 /87
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /90
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /92

第四章

投 资

- 投资概述 /97
- 交易性金融资产的会计处理 /98
- 持有至到期投资的会计处理 /100
- 可供出售金融资产的会计处理 /105
- 长期股权投资的确认和初始计量 /108
- 长期股权投资的成本法 /112
- 长期股权投资的权益法 /116
- 成本法与权益法的转换 /120
- 长期股权投资的处置 /122
- 长期股权投资的期末计价 /122
- 在会计报告中的披露 /123
- 对财务比率的影响 /128
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /130
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /136

第五章

投资性房地产

- 投资性房地产概念及主要内容 /141
- 投资性房地产的确认和初始计量 /142
- 投资性房地产的后续计量 /144

租金等收益和相关成本的会计处理	/147
投资性房地产处置的会计处理	/147
投资性房地产与其他资产的转换	/148
在会计报告中的披露	/152
对会计信息的影响	/153
对财务比率的影响	/155

第六章

生物资产

生物资产概述	/158
生物资产的确认和初始计量	/159
生物资产的后续计量	/163
生物资产的收获与处置	/167
在会计报告中的披露	/168
对财务比率的影响	/170

第七章

固定资产

固定资产概述	/174
固定资产取得业务的会计处理	/176
固定资产折旧及其会计处理	/185
固定资产修理与改良的会计处理	/189
固定资产处置业务的会计处理	/190
固定资产期末计价的会计处理	/193
在会计报告中的披露	/194
对财务比率的影响	/197
相关的会计报告粉饰手段与识别方法	/199
小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响	/202

第八章

无形资产及其他资产

- 无形资产概述 /207
- 无形资产取得的会计处理 /209
- 无形资产摊销的会计处理 /212
- 无形资产处置的会计处理 /214
- 无形资产的期末计价 /215
- 其他资产的会计处理 /216
- 在会计报告中的披露 /216
- 对财务比率的影响 /218
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /219
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /221

第九章

资产减值

- 资产减值概述 /224
- 资产减值迹象的判断 /225
- 资产可收回金额的计量 /226
- 资产减值损失确定和会计处理 /230
- 资产组的认定及减值处理 /232
- 总部资产 /233
- 商誉减值的处理 /235
- 在会计报告中的披露 /237
- 对财务分析的影响 /240
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /242

第十章

流动负债

- 流动负债概述 /244

- 应付账款及应付票据的会计处理 /246
- 应交税费的会计处理 /248
- 其他流动负债的会计处理 /258
- 在会计报告中的披露 /262
- 对财务比率的影响 /266
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /267
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /270

第十一章

长期负债

- 长期负债概述 /272
- 长期借款的会计处理 /274
- 应付债券的会计处理 /274
- 可转换公司债券的会计处理 /277
- 长期应付款的会计处理 /278
- 预计负债的会计处理 /278
- 在会计报告中的披露 /279
- 对财务比率的影响 /281
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /282
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /284

第十二章

所有者权益

- 所有者权益概述 /288
- 实收资本的会计处理 /290
- 资本公积的会计处理 /294
- 盈余公积的会计处理 /297
- 未分配利润的会计处理 /298
- 库存股的会计处理 /300

- 在会计报告中的披露 /301
- 对财务比率的影响 /302
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /304
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /309

第十三章

收入、费用和利润

- 收入概述 /312
- 商品销售收入的确认、计量和会计处理 /314
- 提供劳务收入的确认、计量和会计处理 /323
- 让渡资产使用权收入的确认与计量 /325
- 期间费用的会计处理 /326
- 所得税费用的会计处理 /328
- 营业外收入的会计处理 /331
- 营业外支出的会计处理 /332
- 投资收益的会计处理 /333
- 其他损益类项目的会计处理 /334
- 本年利润的会计处理 /335
- 在会计报告中的披露 /336
- 对财务比率的影响 /343
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /346
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /359

第十四章

建造合同

- 建造合同概述 /363
- 合同收入 /365
- 合同成本 /366
- 合同收入与成本的确认 /368

- 建造合同的会计处理 /370
- 在会计报告中的披露 /375
- 对会计报告分析的影响 /376
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /377

第十五章

债务重组

- 债务重组概述 /381
- 债务重组会计处理的一般原则 /383
- 债务重组中债务人的会计处理 /383
- 债务重组中债权人的会计处理 /388
- 债务重组准则的变化轨迹 /392
- 在会计报告中的披露 /394
- 对财务比率的影响 /397
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /399
- 小企业的相关会计处理规定及对会计报告分析的影响 /401

第十六章

非货币性资产交换

- 非货币性资产交换概述 /404
- 以公允价值为计价基础的非货币性资产交换 /407
- 以账面价值为计价基础的非货币性资产交换 /408
- 非货币性资产交换的会计处理 /409
- 非货币性资产交换准则的变化轨迹 /414
- 在会计报告中的披露 /415
- 对财务比率的影响 /416
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /418
- 小企业的会计处理规定及对会计报告分析的影响 /421

第十七章 企业合并

- 企业合并概述 /424
- 业务合并的会计处理 /430
- 同一控制下的企业合并的会计处理 /430
- 非同一控制下的企业合并的会计处理 /433
- 在会计报告中的披露 /436
- 对财务比率的影响 /438
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /439

第十八章 会计政策、会计估计变更和差错更正

- 会计政策、会计估计变更和差错更正概述 /444
- 会计政策变更 /446
- 会计估计变更 /451
- 前期差错更正 /452
- 在会计报告中的披露 /455
- 对财务比率的影响 /456
- 相关的会计报告粉饰手段与识别方法 /457

第十九章 或有事项

- 或有事项概述 /462
- 预计负债的确认、计量和会计处理 /465
- 在会计报告中的披露 /470
- 对财务分析的影响 /473

第二十章

资产负债表日后事项 >>

资产负债表日后事项概述 /476

资产负债表日后事项的处理原则及方法 /480

对财务分析的影响 /484

第二十一章

关联方披露 >>

关联方披露概述 /487

关联方关系及交易披露的基本形式和要求 /488

关联方关系及披露 /489

关联方交易及披露 /495

对财务分析的影响 /501

第二十二章

财务会计报告 >>

财务会计报告概述 /504

资产负债表 /505

利润表 /509

现金流量表 /512

所有者权益(股东权益)变动表 /523

会计报表附注内容及披露说明 /523

小企业会计报告与企业会计准则下财务报告的区别 /526



Accounting Standards and Financial Analysis

第一章



总 论

本章要点

- 会计概述
- 会计的权责发生制与会计报告分析
- 会计核算的基本前提与会计报告分析
- 会计信息质量与会计报告分析
- 会计计量属性与会计报告分析
- 会计要素与会计报告分析
- 会计规范与会计报告
- 会计规范的变化对财务分析的影响

ST 科健——迟到的年度会计报告

2005年8月15日，已停牌一周的ST科健终于公布了2004年度会计报告。这份姗姗来迟的年报显示，报告期内，公司的主营业务收入比上年下降36.16%；主营业务利润比上年下降86.32%。由于公司计提了大额资产减值准备，2004年净利润为-15.198亿元，每股收益为-13.11元，公司股票交易实行特别处理。

ST科健的巨额亏损其实已早有预兆。首先，公司一直严重依赖关联交易，对关联方的应收账款也高居不下。以2004年为例，中科健对关联方的应收账款为7.08亿元，占应收账款总额的94.77%。而同期中科健向上述关联方销售货物的收入为10.45亿元，这就意味着有67.79%的收入是通过应收账款实现的。中科健2004年上半年经营活动产生的现金净流量净额为-2.80亿元也从一个侧面反映了这个问题。其次，交易定价明显有失公允。例如，中科健2002年度销售给深圳市智联科电子维修有限公司的手机配件及其他约2600万元，该交易毛利率为-45%，产生毛利-1209万元，但智联科销售维修材料的毛利率高达45%。而且，ST中科健手机的毛利率明显低于同行业水平：2003年中科健的销售毛利率为7.8%，而同行业的波导股份和夏新电子分别为17.17%和34.33%；2004年上半年中科健销售毛利率为8.79%，而波导股份和夏新电子分别为17.4%和24.53%。因此有业内人士认为，中科健的关联交易不排除利润转移的可能。

2005年08月11日，ST科健由于没有在规定期限内披露2004年年报，涉嫌信息披露违法，被证监会深圳稽查局立案调查。

这个案例反映了企业利用关联交易操纵会计结果。从表1-1中我们看到，中科健在2001-2002年度时，主营业务收入增长率曾一度达到67.24%和116.57%，净利润增长率分别达到179.63%和66.67%，显示了超常的业绩。直至2003年10月14日，中国证监会深圳证监局给中科健出具的限期整改通知指出其关联交易的种种问题，中科健的收入和利润就开始大幅滑坡。其实，从表1-1中不难看出，在2001-2003年的关联收入中，均有20%以上是应收账款（应收关联方货款占关联收入的比例），到2004年更高达67.79%，说明这部分没有形成真正的资金收入。而与之呼应的是，2004年底，中科健公司对应收关联方款项、对关联方投资、发往关联方商品计提各项准备共计人民币9.83亿元，直接导致了中科健的巨亏。其中，应收关联方货款计提坏账准备6.35亿元。可见，中科健之前的业绩增长有多少依赖于关联交易的支撑，其会计结果也严重地影响了报表使用者的判断。

银行想要真正掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量，首先要确认企业提供的会计报表数据的真实性与合理性。只有掌握了会计规范，了解了会计科目、会计业务的核算，才能真正掌握识别企业会计报表粉饰的技术。

表 1-1 ST 科健 2001—2004 年关联方交易资料

单位：万元

项 目	2004年度	2003年度	2002年度	2001年度
主营业务收入	172,744.34	270,599.95	312,900.31	144,482.89
净利润	-151,976.97	4,006.81	6,249.06	3,749.26
通过关联交易实现的主营业务收入	104,472.10	232,204.27	212,469.43	129111.71
占主营业务收入总额的比例	60.48%	85.81%	67.90%	89.36%
应收关联方货款	70,826.31	51,374.80	54,666.14	33,683.30
占应收账款总额的比例	94.77%	72.52%	89.80%	88.65%
应收关联方货款占关联收入的比例	67.79%	22.12%	25.73%	26.09%

资料来源：

- [1] “中科健资金危机背后：关联交易有转移利润嫌疑”，上海证券报，2004年9月9日。
 [2] 中科健 2002—2003 年年度会计报告。

1 会计概述

在生产和经营活动中，为了获得一定的成果，必然要耗费一定的人力、物力和财力。这时，人们一方面关心成果的多少，另一方面也注重耗费的高低。人们通常将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着生产活动的发展，产生了对生产活动进行专门地计量与记录的单式簿记，随着 12—15 世纪地中海沿岸某些城市商业和手工业的发展以及资本主义经济关系萌芽的出现，会计逐渐由单式簿记发展阶段进展到复式簿记发展阶段，簿记学的产生则以 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacjoio)的《算术、几何、比与比例概要》的发表为标志。卢卡·帕乔利在谈及经商必备的条件时说：“……应该使用借贷记账法，因为借贷记账法是记述经商活动的最有效的方法。这对商人来说是非常重要的，因为如果没有系统的记录而仅凭商人的记忆，那将不胜其烦，也会遇到困难，以致无法从事经营。”考察当时的会计环境和会计实务，可以发现会计的具体目标可概括为：(1)为商人提供其所拥有的所有财产和所进行的交易及其损益的信息；(2)为经济往来各方提供债权、债务方面的信息。随着委托与受托关系不仅进一步复杂化，并且处于不断变化过程之中。此时，会计除实现上述目标外，还为潜在的投资者、债权人及其他利益关系人提供各种不同的信息。