

新会计制度出台后

金融从业人员会计报表的阅读与分析

乔志敏 杨子强 主 编



中国金融出版社

金融从业人员会计 报表的阅读与分析

乔志敏 杨子强 主编

 中国金融出版社

责任编辑:张智慧

责任校对:潘 洁

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

金融从业人员会计报表的阅读与分析/乔志敏、杨子强主编. —
北京:中国金融出版社,2002.3

ISBN 7-5049-2705-8

I. 金…

II. 杨…

III. 金融机构—会计报表

IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 009227 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 河南第一新华印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 13.375

字数 343 千

版次 2002 年 3 月第 1 版

印次 2002 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 39.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

前 言

中共十五届四中全会通过的决定中指出,要及时编制“三张表”(资产负债表、利润表、现金流量表),真实反映企业的经营状况,加强对企业活动的审计和监督,坚决制止和严肃查处做假账行为。可见编制“三张表”是何等重要。

随着市场经济的迅速发展和我国金融企业急速商业化的过程,如何培养具有扎实理论基础,了解现今工商业和金融业活动理念、规范、方法和技能,具有决策能力、创新意识和开拓精神的金融从业管理人员和高素质的从业队伍,是金融业队伍建设的重要课题。能否阅读和分析工商企业和金融企业的财务报表,是培养高素质金融队伍的重要一科。

目前,我国商业银行经营风险的直接原因之一是由于会计职能执行不到位引起的。会计信息的披露失真,有的商业银行到底有多少不良贷款自己都说不清;银行的会计监督职能不能充分发挥,行业内部“案件”不断发生;银行会计预测和决策职能仅限于单独的记账、报表,对银行的管理和决策没有起到应有的作用,会计分析滞后,内容单一,缺乏针对性和系统性。

在经营活动中,对贷款对象财务状况不能有效分析和预测,会造成资金投向的根本性错误;贷后管理上,如果不能对企业财务危机出现前的会计信息进行识别和判断,银行会失去催收贷款本息的最佳时期,甚至造成贷款的死滞;对企业经营活动缺乏会计信息的认识,信贷人员在贷后管理上的视野将严重受到限制,银行无法知晓贷款企业的活动动向和面临的风险,也为借款企业逃废银行

债务留下了空间;虽然部分银行在贷款决策时也使用了一套货币信息的电子分析系统,但决策人如果仅凭信息分析系统是难以了解企业的真实情况的,因为企业会计报表可能人为操纵,为达到银行的信任,他们粉饰甚至虚假出据会计报表。所以银行信贷管理人员和决策层必须能够对企业会计报表达到去伪存真的分析程度,才能对企业的真实经营活动进行判断。

人民银行作为银行业的监管机构,在监管的手段、方法上需要完善,工作人员素质需要提高,不能阅读和分析商业银行的会计报表,监管工作将无法开展。

随着全球经济一体化的步伐加快和会计环境的变化,我国会计制度也在不断发生变化,会计知识的“折旧率”愈来愈高。因此,金融从业人员要及时补充和学习新知识、新技巧,才能不断完善和适应金融工作的需要,才能提高金融企业的经营和管理水平。

《金融从业人员会计报表的阅读和分析》一书是在《企业会计制度》出台后,针对金融从业人员工作层次的特点,结合商业银行和人民银行业务性质的差异,将工商企业会计报表的阅读和分析与金融企业会计报表的阅读和分析融为一体。从理论、政策、操作等方面系统阐述新旧会计制度的差异,新会计制度下工商企业和金融企业三张报表主要项目和整体的财务状况分析方法,对工商企业财务危机和金融机构的运营安全提出预警和诊断分析思路,提出防范会计报表人为操纵和粉饰的方法。

本书为金融从业人员对财务报表阅读和分析提供了思路、方法和技巧,具有重要的实用价值和参考价值。

作 者

2002年1月

目 录

1	第一章 会计报表阅读和分析概论
1	第一节 会计报表阅读和分析的意义
3	第二节 会计报表与财务报告的联系与区别
3	第三节 会计报表的基本构成
4	第四节 会计报表的组成要素和基础
6	第五节 会计报表编制的基本假设和原则
11	第六节 会计报表的规范
15	第七节 会计报表的分析程序
15	第八节 会计报表的分析方法
22	第二章 资产负债表的阅读与分析
22	第一节 资产负债表的作用
22	第二节 资产负债表的结构
25	第三节 新会计制度下资产概述
31	第四节 新会计制度下资产项目的分析及新旧会计制 度对比
73	第五节 新会计制度下负债项目分析及新旧会计制度 对比
80	第六节 新会计制度下所有者权益项目的分析及新旧 会计制度比较
84	第七节 工商企业资产负债表的阅读
91	第八节 工商企业短期偿债能力分析
100	第九节 工商企业长期偿债能力分析

104	第十节 工商企业资产负债表的纵横向比较分析
104	第十一节 金融企业资产负债表阅读
112	第十二节 金融企业资产负债表总体分析
114	第十三节 金融企业资产质量分析
118	第十四节 金融企业负债总量和结构分析
120	第十五节 金融企业所有者权益分析
120	第十六节 金融企业资产负债比率分析
129	第三章 损益表的阅读与分析
129	第一节 损益表的内容与格式
134	第二节 新旧会计制度下损益表比较
	第三节 新会计制度下损益表收入项目分析和新旧会计制度比较
135	
143	第四节 新会计制度下损益表费用项目分析
	第五节 新会计制度下损益表利润和利润分配分析及新旧会计制度比较
145	
148	第六节 工商企业损益表阅读
150	第七节 工商企业损益表分析——盈利能力分析
	第八节 工商企业损益表分析——盈利的结构和稳定性分析
153	
156	第九节 工商企业损益表分析——盈利趋势分析
158	第十节 工商企业损益表分析——偿债能力分析
	第十一节 工商企业损益表附表——利润分配表的结构和阅读
162	
165	第十二节 工商企业利润分配表分析
168	第十三节 工商企业利润恶化分析
172	第十四节 金融企业损益表和利润分配表的格式
175	第十五节 金融企业损益表各项目内容分析

181	第十六节 金融企业损益表的阅读
183	第十七节 金融企业损益表的分析
192	第四章 现金流量表的阅读与分析
193	第一节 现金流量表与财务状况变动表的比较
196	第二节 商业银行职员阅读和分析现金流量表的意义
198	第三节 中国人民银行监管人员阅读和分析现金流量表的意义
199	第四节 工商企业现金流量表的基本格式
203	第五节 工商企业现金流量表概念及其揭示的信息
220	第六节 工商企业现金流量表的阅读
227	第七节 工商企业现金流量表分析——偿债能力分析
232	第八节 工商企业现金流量表分析——盈利质量分析
236	第九节 工商企业现金流量表分析——获利能力分析
238	第十节 工商企业现金流量表分析——趋势分析
240	第十一节 金融企业现金流量表的阅读
254	第十二节 金融企业现金流量表分析
259	第五章 合并会计报表阅读与分析
259	第一节 合并会计报表概述
271	第二节 合并会计报表的合并范围
277	第三节 合并资产负债表
298	第四节 合并利润表和合并利润分配表
313	第五节 合并现金流量表
317	第六节 合并会计报表分析
321	第六章 会计报表附注的阅读与分析
321	第一节 会计报表附注的作用

322	第二节	新会计制度下工商企业会计报表附注包含的内容
334	第三节	工商企业会计报表附注的分析
337	第四节	金融企业会计报表附注的阅读
355	第五节	金融企业会计报表附注的分析
358	第七章 会计报表的综合分析	
358	第一节	会计报表综合分析 with 指标分析的差异
359	第二节	杜邦分析体系
362	第三节	沃尔比重分析
367	第四节	财务预警分析
379	第五节	金融企业风险预警分析
383	第八章 审计报告的阅读与分析	
383	第一节	审计意见的基本类型
388	第二节	审计报告的阅读与分析
400	第九章 会计报表的粉饰分析	
400	第一节	会计报表粉饰成为可能的基础
402	第二节	操纵会计报表的方法
411	第三节	防范粉饰报表的误导
414	主要参考文献	

第一章

会计报表阅读和分析概论

第一节 会计报表阅读和分析的意义

会计报表是会计人员在日常核算资料基础上,以表格形式综合反映企业一定期间财务状况、经营成果和现金流转信息的书面报告。

由于会计报表是在公认的会计原则或准则的框架内提供的信息,报表的数字信息是企业经营活动的综和的反映,内涵了企业方方面面的因素,所以必须对会计报表组成因素了解并对数字信息进行加工分析,才能根据报表评判企业的财务状况、经营成果,从而作出科学的决断和管理。

会计报表分析源于 20 世纪初期的美国,发展在 30 年代,成熟在 40 年代,当时,美国的银行家为了对借款人的偿债能力进行分析和审查,采用了这种方法。目前,这种方法已被大家广泛采用。

商业银行信贷人员面对着对借款企业资信情况、企业短期、长期偿债能力、企业经营和管理水平、企业经营风险和财务风险,以及企业的发展潜力和走势进行综合评价的问题。人民银行监管人员担负着对金融机构营运的流动性、安全性和效益性进行监测、管理和控制的责任。如果上述工作人员不能阅读和分析企业的会计报表,其工作将无所适从。所以会计报表的阅读和分析具有极其重要的意义,主要表现在如下几个方面:

一、评价财务状况,衡量经营业绩的重要依据

通过报表分析可以了解企业的偿债能力、营运能力、盈利能力和管理水平,了解企业的财务状况和经营成果,并通过因素分析评价企业的财务状况和经营者的业绩。

二、弥补会计报表单一性不足

通过会计报表的分析,可以将单一的报表的简单信息扩展为市场信息、行业发展状况和水平等,扩大了信息量。

三、挖掘报表中涵盖的内容

会计报表是货币化的信息,通过分析可以将无法货币化的信息加以暴露,揭示货币信息的丰富内涵。

四、揭示报表间的勾稽关系

会计报表反映的是企业筹资、投资和经营活动成果,企业的各项经营活动之间存在一定联系,孤立看待各个报表或报表内的项目,信息量受影响。

五、报表对比分析,可以揭示企业经济活动的规律

因为会计报表的编制是以会计分期这一假设来编制的,但企业的经济活动又是持续发生的,很难从某一时段来研判企业的财务状况和经营成果演化的规律,只有通过历史报表的对比分析,才能揭示各期变化的规律性。

六、决策依据

通过对财务报表的分析,金融部门可了解拟借款企业的偿债能力、营运能力和拟受资企业经营水平和发展前景;了解和掌握贷

款企业的经营动态变化,预测贷款风险,以及评议投资企业的收益水平和盈利能力,并据此采取相应的管理措施。人民银行监管人员依据会计报表分析,研究被监管单位的财务指标的变动走势,经营政策的变化等,并以此对金融机构进行监管。

第二节 会计报表与财务报告的联系与区别

财务报告是揭示或表达企业财务状况、经营成果和现金流量的书面文件,包括资产负债表、损益表、现金流量表、附表、报表附注和财务情况说明书。

财务报告不完全就是会计报表,两者的联系是:它们都向利害关系人提供一定时期的财务状况、经营成果和现金流量信息,会计报表是财务报告的核心部分。两者的区别是内容不完全相同,财务报告既包括财务信息也包括非财务信息,而会计报表只包括财务信息。

第三节 会计报表的基本构成

我国《企业会计准则》规定,企业的基本财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

2000年12月29日,财政部又颁布新的《企业会计制度》,2001年先在股份有限公司范围内实施,新的会计制度规定了报表的编报种类和编报期的要求。

编号	会计报表名称	编报期
会企 01 表	资产负债表	中期报告;年度报告
会企 02 表	利润表	中期报告;年度报告

续表

编号	会计报表名称	编报期
会企 03 表	现金流量表	(至少)年报报告
会企 04 表附表 1	资产减值准备明细表	年度报告
会企 01 表附表 2	股东权益增减变动表	年度报告
会企 01 表附表 3	应交增值税明细表	中期报告、年度报告
会企 02 表附表 1	利润分配表	年度报告
会企 02 表附表 2	分部报表(业务)	年度报告
会企 02 表附表 3	分部报表(地区)	年度报告

新旧会计制度会计报表的差异:

会计报表种类。《企业会计制度》中增加了两张附表。一是资产减值准备明细表;二是由原分部营业利润和资产表改为:分部报表(业务分部)和分部报表(地区分部)

2001 年 1 月,财政部发布补充规定,对股份有限公司以外的其他企业是否执行《企业会计制度》作出规定:国有企业有意执行该制度的,在报同级财政部门批准后可以执行;同时鼓励其他企业率先执行新制度。

第四节 会计报表的组成要素和基础

一、会计报表的组成要素

会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

(一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

资产具有如下特点:(1)资产是由过去的交易或事项形成的。(2)资产应能为企业所实际控制或拥有。(3)资产必须能以货币计量。(4)资产应能为企业带来未来的经济利益。

(二)负债

负债是企业过去的交易、事项形成的现时的义务,履行该义务预期会使经济利益流出企业。

负债具有如下特点:(1)负债是由过去经济业务事项引起的企业当前所承担的义务。(2)负债将由企业未来某个时日加以清偿。(3)为了清偿债务,企业需要在将来转移资产或提供债务来清偿。

(三)所有者权益

所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益,其余额为资产减去负债后的余额,又称为净资产。

所有者权益具有如下特点:(1)所有者权益不像负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,企业不需要偿还其所有者。(2)企业清算时,负债 优先清偿,而所有者权益在后。(3)所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润分配。

(四)收入

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形成的经济利益的总流入,包括主营业务收入和其他收入。收入不含包括为第三方或者客户代收的款项。

收入具有如下特点:(1)收入是从企业的日常活动中产生的,有些经济业务事项也能为企业带来经济利益,但由于不是从企业的日常活动中产生的,就不属于企业的收入而作为利得。例如出售固定资产所取得的收益就不属于企业的收入。(2)收入可能表现为企业资产的增加,也可以表现为负债的减少,也可能引起资产的增加和负债的减少。(3)收入将引起企业所有者权益的增加。

(五)费用

费用是企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经

济利益的流出。

费用的特点:(1)费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出。(2)费用可以表现为资产的减少或负债的减少或负债的增加,或资产的减少和负债的增加。(3)费用将引起所有者权益的减少。

(六)利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

第五节 会计报表编制的基本假设和原则

一、会计假设

会计假设是指会计机构和会计人员对那些未经确认或无法正面论证的经济业务或会计事项,依据客观的正常情况或变化趋势所作出的合乎情况的判断。

《企业财务准则》上讲的会计前提也就是会计假设。

(一)会计主体假设

会计主体假设的含义是指每个企业的经济业务必须与企业的所有者和其他经济组织分开。我国的《企业会计准则》中对会计主体假设的表述为:“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。”

会计主体不同于法人主体,会计主体强调的是会计活动的空间和范围。例如:我国的银行实行的分支行体系,分行和支行不是法律主体但是会计主体。由此看,只要是“经济责任单位”都可以成为会计主体。

会计报表的编报要求要反映某一会计主体的财务状况和经营

成果。

(二)持续经营假设

持续经营的含义是,企业主体在可以预见的将来无限期地经营下去,该假设提供了企业未来的前景,为了财务工作的正常活动作出了时间的规定。根据这一假设,企业在受到破产和清算的威胁时,就必须放弃这一假设,报表是在中断经营基础上编制的,此时报表的使用者感兴趣的是企业的清算价值,而非假定该企业无限经营下去的价值。

持续经营假设为企业编报报表时对会计方法的选择奠定了基础。一是资产以其历史成本计价而不按进入清算状态时的现行市场价值计价;二是对固定资产、无形资产、待摊费用的处理,均假设企业会持续经营;三是企业偿债能力的评价仍是以企业持续经营为前提。

(三)会计分期假设

会计分期假设的含义是,企业在持续经营过程中所发生的各种经济业务可以归属于人为划分的各个期间。这种人为划分的期间称为会计期间,通常按月、季和年来划分。

为了使报表使用者能够定期及时地了解企业的财务状况和经营成果,会计上把企业持续经营的经济活动人为地进行划分,并按期进行会计处理和报表编制。

以年度划分会计期间,称为会计年度,会计年度既可与日历年度相一致,也可以不一致。我国规定的会计年度是日历年度,即从1月1日至12月31日止为一个会计年度。

由于会计分期的假设,使会计所反映的经济活动具有“时期”和“阶段性”特征。

(四)货币计量假设

货币计量假设的基本含义是,只有能用货币反映的经济活动,才能纳入会计统计中来。会计计量和反映的是企业能用货币计量

的资源;不同形态的资产用同一计量标准。货币计量假设使得企业对大量复杂的经济业务进行统一汇总成为可能。

但非货币性因素无法揭示,如企业人力资源的情况等。

二、会计报表编制的一般原则

(一)客观性原则

客观性原则是指财务报表必须以实际发生的经济业务及证明经济业务的会计凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠、具有可验证性和会计人员对会计事项的估计判断合法、合规、合理。

(二)可比性原则

可比性原则是指:会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应该口径一致,相互可比。

可比性原则是建立在客观性原则基础上的,它首先必须保证客观性原则的实现,不能为追求可比性而使财务数据不能客观地反映经营情况。

(三)一贯性原则

《企业会计准则》规定:会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

在会计核算中坚持一贯性原则有利于报表的使用,便于财务信息的纵向对比,而可比性原则强调的主要是同一期间,不同企业间的横向比较。

强调一贯性原则,可以防止和制约企业主体通过变更会计方法,在财务报表上弄虚作假,粉饰报表。

(四)相关性原则

《企业会计准则》对相关性原则的表述是“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经