

72
(-275.2-43)
9/8

电力建设总监理工程师培训教材

企业财务会计报告分析

国家电力公司 组编



中国电力出版社
www.cepp.com.cn

内 容 提 要

《财务会计报告分析》是为电力系统总监理工程师培训编写的培训教材。本书系统地阐述了规范的企业财务会计报告体系,财务会计报告分析的基本知识、基本方法、各主要会计报表的结构内容与阅读方法,企业偿债能力、营运能力、获利能力及发展能力的具体评价,以及财务会计报告的综合分析。

本书以2001年企业会计制度为基础,密切联系我国企业会计核算及管理的实际,反映企业财务会计报告分析的特点。

通过对本书的学习,可以帮助学者了解会计的基本理论与方法,能够了解企业财务会计的基本内容,能够掌握阅读财务会计报告的基本方法,能够对特定企业的会计报表进行较为全面系统的分析,比较科学地评价企业的财务状况,经营成果和现金流量;通过对企业财务会计报告的研究,能够发现企业在管理中存在的问题,能够对影响企业偿债能力、营运能力、获利能力和发展能力的相关因素进行分析,为进一步加强企业经营管理提供相应的方法和措施,有效地防范企业的财务风险和经营风险,增强企业在市场经济条件下抵抗风险的能力。

本书可以作为企业经营管理者学习教材,也可作工商管理培训使用教材,也可作为其他经济管理者及大专院校相关专业学生的教材使用。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计报告分析/国家电力公司组编. —北京:中国电力出版社, 2002

电力建设总监理工程师培训教材

ISBN 7-5083-1207-4

I. 企... II. 国... III. 企业管理-会计分析-技术培训-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第062299号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

汇鑫印务有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2002年10月第一版 2002年10月北京第一次印刷

787毫米×1092毫米 16开本 15.25印张 344千字

印数 0001—3000册 定价 25.00元

版权专有 翻印必究

(本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换)

电力建设总监理工程师培训教材

编写委员会

主任委员：张宗富

副主任委员：徐 扬 刘 焱 刘宗宪

委 员：周瑾茹 王心宽 李 涛 周宜红 易 涛

李 翔 杨淑霞 赵晓丽 刘蔚宁

电力建设总监理工程师培训教材

审定委员会

主任委员：石成梁

副主任委员：许世辉 张宗富 吴瞻宇

委 员：武全社 段喜民 吴云喜 李燕华 刘 峰

黄文杰 张孝泉

本 册 主 编：李 涛

副 主 编：史富莲 张 戈 郭亦玮

序 言

推行工程监理制是我国基本建设管理体制改革的重要举措之一。我国从1988年开始试点至今已14年,工程监理制越来越为人们所认识和接受。党和国家领导人多次强调监理工作的重要性,《建筑法》、《合同法》、《招标投标法》等法律、法规的颁布实施,为全面推行建设监理制度提供了法律依据。

电力建设(火电、送变电)工程监理制于1991年阳逻电厂一期工程($2 \times 300\text{MW}$)开始试点,1995年新开工的大型电力工程全面推行工程监理制。电力建设具有突出的行业特点:资金密集,技术密集,质量要求高,配套设备多,协作单位多,建设周期长。实践证明,推行工程监理制对保证电力建设工程安全、质量、进度和控制工程造价起了很大作用,促进了施工单位的规范化施工和管理,严肃了合同管理,提高了工程建设管理水平。

为做好工程监理工作,提高从业人员的整体素质,国家建设部和国家人事部,每年度组织全国监理工程师“资格考试”,并实行监理工程师注册制度。国家电力公司鼓励电力建设工程监理人员积极参加“资格考试”,取得国家监理工程师《资格证书》和《注册岗位证书》;同时,结合电力行业的特点分两级对电力建设监理从业人员进行培训:国家电力公司分(省)公司负责培训“电力监理工程师”,国家电力公司负责培训“电力总监理工程师”。原电力工业部举办了九期“电力总监理工程师”研修班,对提高电力监理人员素质和业务水平起了很大作用。随着电力体制改革的深入和我国加入WTO,国内监理企业面临严峻挑战。注重人才培养,合理使用人才,防止人才流失是各监理企业的当务之急,培养一批高水平的总监更是迫在眉睫。为此,国家电力公司举办了二期总监理工程师培训班。一方面贯彻《建设工程监理规范》(GB50319—2000)对总监理工程师的要求;另一方面介绍财务、法律、技经、管理等方面的知识,目的是培养符合电力工程建设需要的复合型高级监理人才,带动电力工程建设监理人员整体素质的提高,使监理工作尽快与国际咨询业接轨。

为了保证总监理工程师培训的规范化、制度化、科学化，保证培训质量，我们编辑出版了这套国家电力公司总监理工程师培训教材。这套教材是在两期培训班试行教材的基础上编制的。可作为已经取得《监理工程师岗位证书》的电力监理专业负责人参加总监培训班的指定教材，也可作为其他从事工程建设人员的业务参考书。这是我国电力系统首次出版总监理工程师培训教材，相信它的出版将对电力建设工程监理的教学、研究和实务工作有所裨益。

培训教材一套6本，分别是：《工程项目管理模式》、《质量安全环境管理体系概论》、《管理沟通》、《总监理工程师的职责》、《招投标与合同管理》、《企业财务报表数据分析》。

本套教材，是请有关单位的专家、教授和实际工作者编写的。编写过程中得到了华北电力大学、武汉大学、河南立新电力建设监理有限公司、河北省电力工程建设监理公司等单位的大力支持。由于时间紧，任务重，水平有限，错误难免，敬请读者斧正。

石成梁

二〇〇二年八月二十八日

本 册 前 言

《财务会计报告分析》是为电力系统总监理工程师培训编写的培训教材。本书系统地阐述了规范的企业财务会计报告体系，财务会计报告分析的基本知识、基本方法、各主要会计报表的结构内容与阅读方法，企业偿债能力、营运能力、获利能力及发展能力的具体评价，以及财务会计报告的综合分析。

本书以 2001 年企业会计制度为基础，密切联系我国企业会计核算及管理的实际，反映企业财务会计报告分析的特点。

通过对本书的学习，可以帮助学者了解会计的基本理论与方法，能够了解企业财务会计的基本内容，能够掌握阅读财务会计报告的基本方法，能够对特定企业的会计报表进行较为全面系统的分析，比较科学地评价企业的财务状况，经营成果和现金流量；通过对企业财务会计报告的研究，能够发现企业在管理中存在的问题，能够对影响企业偿债能力、营运能力、获利能力和发展能力的相关因素进行分析，为进一步加强企业经营管理提供相应的方法和措施，有效地防范企业的财务风险和经营风险，增强企业在市场经济条件下抵抗风险的能力。

本书由华北电力大学（北京）工商管理学院李涛教授任主编，史富莲副教授、张戈副教授、郭亦玮讲师任副主编。其中本书的大纲及第一章由李涛执笔；第二章至第四章由史富莲执笔；第五章至第七章由张戈执笔；第八章至第十二章由郭亦玮执笔。全书由李涛统稿定稿。

本书在编写过程中得到了国家电力公司电源建设部同志直接指导和帮助，武汉大学部分专家及参加国家电力公司第一期总监理工程师培训的部分代表对本书的定稿提出了不少宝贵的意见，使本书的定位更准确，中国电力出版社对本书的出版也给以大力的支持。在此一并表示感谢。

本书可以作为企业经营管理者学习教材，也可作工商管理培训使用教材，也可作为其他经济管理者及大专院校相关专业学生的教材使用。

鉴于作者水平有限，书中肯定会存在不完善之处，恳请广大读者给予批评指正。

编者
2002 年 9 月

目 录

序言

本册前言

第一章 财务会计报告概述	1
第一节 财务会计报告的含义与作用	1
第二节 阅读财务报告所需要的基础知识	7
第三节 财务会计报告分析方法	16
第二章 资产负债表的阅读与分析	24
第一节 资产负债表概述	24
第二节 资产负债表的结构与内容	25
第三节 资产负债表的阅读与分析	33
第四节 资产负债表附表的阅读与分析	39
第三章 利润表与利润分配表的阅读与分析	45
第一节 利润表概述	45
第二节 利润表的结构与内容	46
第三节 利润表的阅读与分析	50
第四节 利润分配表的阅读与分析	56
第五节 分部报告的阅读与分析	61
第四章 现金流量表的阅读与分析	66
第一节 现金流量表概述	66
第二节 现金流量表的结构和内容	70
第三节 现金流量表的阅读和分析	82
第五章 合并会计报表阅读	89
第一节 合并会计报表概述	89
第二节 合并会计报表阅读与分析	91
第六章 财务会计报告的综合阅读	100
第一节 财务会计报告综合阅读应注意的问题	100
第二节 财务指标评价	103
第三节 财务会计报告动态评价及可比性财务报告	115

第七章 内部财务会计报告阅读	126
第一节 内部财务会计报告阅读概述	126
第二节 成本费用报表的阅读	127
第三节 其他财务报表阅读	136
第八章 企业偿债能力分析	139
第一节 企业偿债能力评价的重要性	139
第二节 短期偿债能力分析	140
第三节 长期偿债能力分析	149
第九章 资产运用效率分析	160
第一节 流动资产运用效率分析	160
第二节 固定资产运用效率分析	170
第三节 总资产营运效率评价	172
第十章 盈利能力分析	175
第一节 利润的产生和利润要素分析	175
第二节 盈利能力比率分析	193
第三节 投资报酬率分析	197
第十一章 企业发展能力分析	203
第一节 企业发展能力分析的意义	203
第二节 企业发展能力分析	205
第十二章 财务会计报告的综合分析	210
第一节 财务比率综合分析模型——杜邦分析系统	210
第二节 标准财务比率指标综合评分法	214
参考文献	235

第一章

财务会计报告概述

在市场经济环境中，参与市场的各个方面，如投资人、债权人、政府及其他相关机构和人员须更多地了解市场本身，其中也包括在市场中运作的各个企业。因此沟通企业和各种关心企业的有关方面的相关信息交流，无论是对于市场参与者还是市场本身都是十分重要的。企业作为市场的参与者，有责任和义务向有关方面（信息需求者）提供必要的信息，这是企业适应市场规则的重要方面，而企业提供信息给信息需求者的最重要方式即提供“财务会计报告”。对于信息的使用者而言，通过研究企业提供的财务会计报告，可增强对企业状况的进一步了解，将有利于正确地进行投资决策，而对于企业内部经营者来说，同样也可以从企业的财务会计报告中取得有用的经济信息，并通过对财务会计报告的分析与评价，为进一步提高企业的经营管理水平提供依据。

第一节 财务会计报告的含义与作用

一、财务会计报告的含义及构成

1. 财务会计报告的含义

财务会计报告，是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。

根据我国相关法规规定，企业必须设置相关会计机构，拥有一定量的会计人员，至少也应存在会计行为，其目的就是要求企业提供市场环境所要求的财务会计信息。企业会计机构、会计人员所从事的工作，就是按照相关规定对企业财务状况进行必要的记录、计量、计算和报告，会计行为的最主要目的就是报告，即通过财务会计报告的形式披露相关财务会计信息。

企业会计机构及其会计人员需要根据企业实际发生的各种经济活动，分门别类地进行记录、计量，并需根据信息需求者对企业信息的需求对企业的经营成果与财务状况进行综合反映，企业按照一定的会计程序，将日常发生的各种经济事项全面地、连续地、系统地作成会计记录，企业在一定时期的经营成果与一定日期的财务状况就已经在各种记录中（账簿）进行了反映。然而这些会计记录比较分散，不能集中而又概括地说明企业的经济活动的全貌，因此，将这些零散的资料进行系统地整理和加工，据以编制财务会计报告，将会有利于信息使用者使用。

2. 财务会计报告的组成

企业财务会计报告按披露信息时间的不同分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。

年度和半年度财务会计报告应当包括：①会计报表；②会计报表附注；③财务情况说

明书。其中会计报表，应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。如表 1-1 所示：

表 1-1 会计报表目录

编号	会计报表名称	编报期
会企 01 表	资产负债表	中期；年度
会企 02 表	利润表	中期；年度
会企 03 表	现金流量表	(至少) 年度
会企 01 表附表 1	资产减值明细表	年度
附表 2	股东权益增减变动表	年度
附表 3	应交增值税明细表	中期；年度
会企 02 表附表 1	利润分配表	年度
附表 2	分部报表 (业务分部)	年度
附表 3	分部报表 (地区分部)	年度

季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表，会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表，它综合反映了企业在某一日期（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、所有者权益总额及其构成。通过阅读和分析可以帮助会计信息用户了解企业的有关资产分布、资本结构、偿债能力等方面的信息。

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表，它综合反映了企业在一定时期（如月度、季度或年度）营业收入、营业成本与各项费用、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，它可以帮助会计信息用户了解企业在该期间的经营业绩。

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的报表。现金流量按照经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量分类列示，它可以帮助会计信息用户了解在该期间企业资金流转情况，进一步了解引起企业财务状况变化的原因。

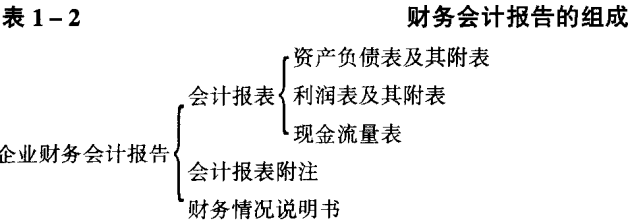
除上述三张主要的报表外，企业在期末为了具体说明经营成果、财务状况的某些重要方面，还需向会计信息用户提供更多详细的会计信息，可以有针对性地编制与主要会计报表有关的或者是由主要会计报表派生出来的辅助性会计报表，简称附表。如表 1-1 中列示的，资产负债表附表分别反映了资产的减值、股东权益及增值税明细情况。利润表的重要附表利润分配表则反映了当年取得财务成果的分配及亏损弥补情况。这些资料对于会计信息用户更深层次地了解企业的财务状况有重大意义。

会计报表附注是企业财务会计报告的重要组成部分，是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容，对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释。会计报表是以大量数据来描述企业财务状况、经营成果和现金流量情况的，而会计报表附注则更多地采用了文字描述的方式来说明要表达的内容。由于其专业性更强，对

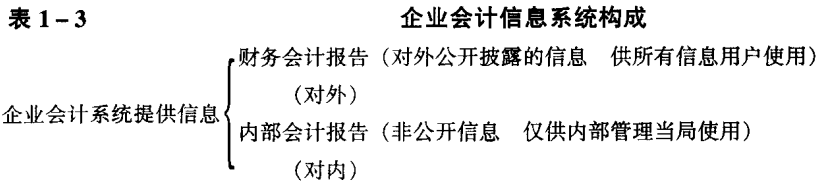
于初入门的会计信息用户来说不易理解，因此往往容易被人们忽视，然而信息用户要真正读懂财务会计报告，掌握报告要表达的内容，对报告的编制基础，编制依据和编制原则、方法的了解是十分必要的。

财务情况说明书是财务会计报告的重要补充说明。会计报表利用会计的手段和方法集中表述了企业财务状况和经营成果的重要信息，但还有一些信息（可能是会计信息或其他信息）并没有能够在报表或报表附注中表述出来，这些信息对于会计信息用户来说，可以帮助他们更全面地了解企业，从而对企业财务状况及经营成果作出全面的、恰当的评价。这方面的信息如企业生产经营的基本情况、利润实现和分配情况、资金增长和周转情况以及其他对企业财务状况、经营成果、现金流量有重大影响的其他事项。这种旨在对会计报表进行更广泛的分析、说明、解释、评价，并对未来作出估计、判断、预测的信息披露，称之为财务情况说明书。

企业对外财务会计报告组成如表 1-2 所示。



根据财政部颁发的《企业会计制度》（2000 年 12 月 29 日），财务会计报告是要求所有企业都应遵循信息披露的统一规范对外提供的财务会计报告。事实上，企业的会计系统不仅仅是对外提供报告，也可以对内提供管理当局所需要的其他信息，也称内部报告。内部报告往往是针对企业内部经营管理者对会计信息的特别需求而编制，由于不同的管理者对信息的需求可能有较大的差异，因此对内部报告社会不作统一要求，也无须制定统一规范，但并不是说这部分报告不存在，不重要，对于企业管理当局来说，可能这些信息对于企业管理决策更为重要。企业内部会计报告的内容诸如：成本费用报表和其他报表。企业会计信息系统提供信息构成如表 1-3 所示。



本书所介绍的内容，主要是立足于企业外部信息使用者对企业财务会计信息的分析与运用，但同时也兼顾企业内部管理当局对本企业财务会计信息进行分析的需求。

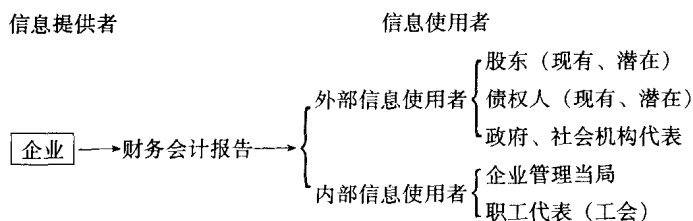
二、财务会计报告使用者对信息的要求

企业的财务会计报告是由企业会计机构、会计人员根据一定规则编制，提供报告的目的旨在满足与企业有经济利害关系的各有关方面对会计信息的需求。由于信息使用者所处的立场不同，他们所关注问题的焦点必然会有差异，不同的信息使用者会站在各自的立

场,从某一角度出发,去分析评价企业的经营成果与财务状况。企业的财务会计报告要同时顾及诸多方面对信息的需求,因此只能在考虑各种需求的基础上,提供基础的信息供不同信息用户使用,而作为信息用户来说也应对报告所披露的信息加以有选择的使用。一般而言,企业财务会计报告的使用者,大致可以分为两大类,即外部信息使用者和内部信息使用者。外部信息使用者主要有:业主和股东、贷款提供者和商品劳务供应商(债权人)、政府相关部门及社会相关机构等;内部信息使用者主要有:企业管理当局、企业职工等。财务会计信息用户如表1-4所示。

表 1-4

会计信息用户分类图



1. 业主或股东

企业业主或股东是企业的所有者或购买（持有）企业股票的人。他们是企业净资产的所有者，自然对企业的财务会计报告表现出浓厚的兴趣，这是因为他们是永久性资本的投资人——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况下，企业的财务会计报告成了他们可以从企业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，他们理应有权要求企业提供有关会计信息，据以了解企业的经营成果、资本结构、资本保值增值、利润分配和现金流转的详情，以便作出投资决策。无论是什么样的投资者，无一例外的会对自己投资对象的情况，尤其是投资效果的优劣感兴趣。

2. 债权人

企业的债权人也是企业财务报告的重要用户。这些债权人包括向企业提供信贷的银行及其他金融机构、债券持有人以及商品和劳务供应商等。作为和企业开展商品交易的客户，也十分关心自己出售商品的货款是否有充分的保障。债权人通过阅读企业的财务会计报告，可以了解企业举债经营、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，作为判断企业偿债能力、对企业进行信用评级及本身进行信贷决策、商品交易决策的重要依据。

3. 政府、社会机构代表

政府、社会机构代表也是企业财务会计报告的重要用户。这些和企业发生经济关系的政府机构包括：税务、工商、财政、保险机构、社会福利机构等。从政府与企业之间的关系来看，它对企业享有不同程度的管制权，他们阅读和利用企业的财务会计报告是以社会管理者的身份出现，通过研究企业报告，以获得与制定国家宏观经济政策有关的信息。税务机关则可以通过研究企业的财务会计报告，了解企业纳税申报的执行情况，据以监督企业依法纳税，确保国家税收的实现。其他社会机构则可能对企业其他责任和义务的执行情

况给以更多的关注。

4. 企业管理当局

企业管理当局受企业业主或股东的委托，对企业业主或股东投入企业资本的保值增值负有责任，他们是企业财务会计报告的直接用户。企业管理当局可以用财务会计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经营管理者，在其代理关系的处理过程当中，都认为财务会计报告是记录管理人员经营管理责任的一种书面报告。财务会计报告反映了企业财务状况变化和经营成果的取得过程，管理者通过研究财务会计报告可以发现企业在经营、理财上存在的问题，从而对企业经营方针与投资策略进行调整，不断提高经营管理水平。当然，作为管理当局对会计信息的获得，并不受限于对外的财务会计报告，还可以通过内部报告来获得自认为有用的信息。

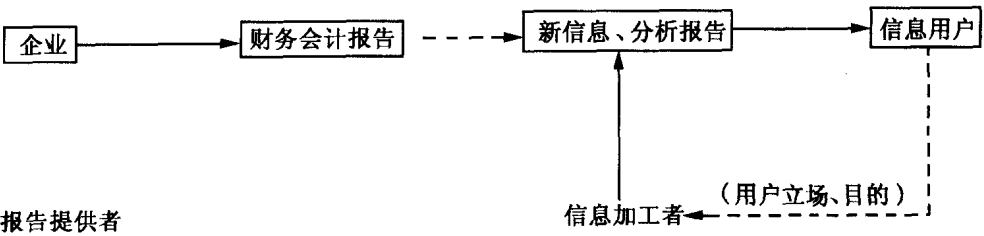
5. 职工代表（工会）

企业的职工通常与企业之间存在长久、持续的关系，他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获得报酬的前景。企业职工往往以职工代表大会或工会组织代表广大职工行使其民主权利，对企业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、工会经费及其他相关事项）进行监督，同样也对企业的发展及获利能力的变化感兴趣。

除上述几类最主要的信息用户外，还包括企业的客户、担保人、经纪人、财务顾问、法律顾问、行业学会、学术界的研究人员、竞争对手、社会公众等，虽然他们在使用财务会计报告过程中有着不同的动机和目的，但企业财务会计报告所披露的信息，基本上可以让不同的信息使用者了解企业的经营成果和财务状况的全貌。

企业提供的财务会计报告从内容上来讲，要满足内外信息需求者对会计信息的需求，但由于每个信息使用者自身立场的不同，对会计信息的需求是有差异的，而企业提供的报告不能够完全满足所有信息用户的特殊要求，而只能提供常规的信息。因此，当会计信息用户在使用企业的财务会计报告时，还要根据自己的需求，对报告上所披露的信息作有目的的加工，以获得新的信息，便于信息使用者直接采用。这种对报告进行有目的的加工过程称为财务会计报告分析。如表 1-5 所示。

表 1-5 财务会计报告分析过程



三、财务会计报告的作用

财务会计报告是沟通企业和信息需求者之间的桥梁，财务会计报告针对不同使用者所

能发挥的作用是不相同的。综合来看，财务会计报告的作用可集中表现在以下几个方面。

1. 有助于业主（股东）和债权人合理地进行投资决策

企业的经济资源不外乎包括两大来源，其一是业主（股东）提供的永久性资本（股本），其二是债权人提供的信贷资本（债务资本），这也就形成了对一个企业所拥有经济资源（资产）的要求权或主张权，在会计上分别称其为所有者权益和债权人权益。企业的财务会计报告相应地提供了企业经济资源对这些资源要求权的保证情况，有利于帮助业主（股东）和债权人对企业进行广泛的了解，帮助他们作出合理的投资和发放信贷的决策。作为投资者在出资之前需要决定将给谁提供永久性资本，购买谁的股票，收购股权或购买股票的价格为多少才合理，是否需要追加投资，投资多少合理，是否需要放弃投资等。而债权人则要在贷款前需要决定是否要向信贷资金申请人发放贷款，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，贷款的利率或债券价格的多少，贷款期限有多久等等。上述决断的正确与否则依赖于获得企业资产流动性强弱，获利能力大小，偿债能力强弱，现金流转是否顺畅等信息，而这些信息的常规来源就是企业的财务会计报告。

2. 有助于明确企业管理者的经营管理责任，不断提高经营管理水平

企业财务会计报告是对一定时期经营成果和财务状况的综合描述，同时也是对经营者在该期间经营业绩的总结和概括。经营者所运作的经济资源都是所有者与债权人所投入的，经营者的受托责任就是对投入的资源提供安全保障，有效运作并给出资人合理的回报。企业管理者对企业资产运作的情况远比投资人和债权人要清楚的多，从而也就产生了在资产经营管理的委托人与资产经营管理的代理人之间的信息不对称现象。所以要求企业按一定规则（会计准则）编写财务会计报告（有必要经过审计），有助于向委托人说明企业经营与企业理财方面的状况，以便对经营管理人员的工作情况进行分析，对经营管理人员是否有能力实现预定经营目标进行判断，以确定是否需要调整投资方向或者重新考虑选择新的代理人。由此可见，财务会计报告是明确企业经营管理者责任的重要手段。财务会计报告对管理当局是重要的，管理当局应考虑如何运作，才能使企业的财务会计报告更优秀，财务会计报告提供了企业经营成果的取得和财务状况变动的过程及其原因方面的信息，通过对报告的研究，可以帮助管理当局进一步了解在企业经营管理过程中存在的问题，以采取相应的对策，达到提高经营管理水平的目的。

3. 有助于信息使用者评价和预测企业未来现金流量

企业的品质高低，其核心是获利能力的大小，也集中表现在企业支付红利和还本付息的能力上。企业如果获利能力逐渐丧失，则不可能进行利润分配和还本付息，财务会计报告提供企业盈利及其构成方面的信息，可以帮助信息使用者评价企业未来投资回报与现金流量。企业的成果（净利润）是按会计规则认定的，会计认定的利润多少并不一定在财务上有相应的现金作支持，信息使用者在了解和判断其投资的效果好坏时，除应了解成果的实现情况外，应同时了解其现金流入的金额、时间和不确定性。会计上的成果只有当企业实际产生了现金净流入，有现金流转的配合，才有能力支付股利和还本付息。因此，信息使用者在预测企业未来状况时，应当从财务会计报告中获取有关现金流量的信息，并借此

对未来进行推延。

第二节 阅读财务报告所需要的基础知识

企业的会计部门需要根据一定的规则从事企业的财务会计活动，并提供财务会计报告。如果要了解财务会计报告所反映的内容，就有必要了解会计人员在从事信息处理时所遵循的各项规则。会计所遵循的规则很多，在此只侧重介绍与财务会计报告阅读有重要关系的几个方面，包括会计的基本假设、会计的要素、会计的一般原则及会计核算程序。

一、会计的基本假设

一般认为，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，根据客观的正常情况或变化趋势所作出的合乎情理的判断。

财政部发布的《企业会计准则》，将国际上公认的四个基本会计假设，即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设写入了总则，并将其称为“会计核算的基本前提”。下面分别介绍基本会计假设的含义及其对会计的影响。

（一）会计主体假设

会计主体假设的基本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。会计主体假设规定了会计处理与财务报告的空间范围，也限定了企业会计活动范围。有了会计主体假设，会计处理的经济业务和财务报告则可以按特定的主体来识别。我国《企业会计准则》对会计主体假设的表述是：“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。”

需要说明的是，企业会计主体并不一定是法律主体或法人。法律主体或法人是指在政府部门注册登记，有独立的财产、能够承担民事法律责任的法律实体，它强调企业与各方面的经济法律关系。而会计主体则强调企业的会计活动的空间活动范围，它是按照正确处理所有者、其他经济组织与企业本身的经济关系的要求而设立的。从会计实践上看，会计主体与法律主体或法人经常出现差异。比如，在我国企业集团内部，独立核算的母子公司均是法律主体，但从企业集团整体来讲，本身并不是法律实体。从会计的角度来看，为了全面反映企业集团的经营活动和财务成果，就应将企业集团作为一个会计主体来对待，编制合并财务报表。

会计主体假设的作用除了限定企业会计活动的空间范围以外，对其他方面还有重大影响。比如，对会计概念的影响，要求基本的会计概念具有鲜明的会计主体性。这是会计学概念区别于其他经济学科概念的重要特征。又如，对企业会计行为的影响，要求企业会计行为的出发点应站在企业主体的立场而不是企业以外的立场。明确会计主体假设对会计的重要意义，对制定会计政策、评价企业会计行为具有重要意义。

（二）持续经营假设

持续经营假设的基本含义是，企业会计方法的选择应以企业在可预见的未来将以它现实的形式并按既定的目标持续不断的经营下去为前题。通俗的讲，就是企业在可预见的将来不会面临破产清算。对此，《企业会计准则》的表述是：“企业会计核算应当以企业持

续、正常的生产经营活动为前提。”在这里，企业在可预见的将来，保持持续经营并不意味着企业会永久存在，而是指企业能存在足够长的时间，使企业能按其既定的目标开展经营活动，按已有的承诺去清偿债务。

持续经营假设为企业会计方法的选择奠定了基础，主要表现在：①资产取得时的历史成本计价，而不是按其进入解散、清算状态的现行市价计价；②对固定资产折旧、无形资产摊销等问题的处理，均假设企业在折旧年限或摊销期内会持续经营；③企业偿债能力的评价与分析也是基于企业在会计报告期后仍能持续经营为假设；④由于考虑到持续经营假设才有了会计上除固定资产折旧与无形资产摊销以外其他权责发生制方法的选择（如坏账的备抵法、销售收入的确认等）等等。

不仅如此，持续经营假设还要求当传统方法可能危及企业的“持续经营”时，企业的会计活动能够选择对企业“持续经营”有利的方法。比如，在市场上存在通货膨胀的条件下，当简单的价值补偿已不能维持其实物替换的“持续经营”时，就需要研究通货膨胀对持续经营的不利影响，并力求在会计方法上予以消除；又如，在通货膨胀条件下，存货计价采用后进先出法比较有利于“持续经营”；等等。

（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地划分的各个期间。这种因会计的需要而划分的期间称为会计期间，会计期间通常按月、季、半年和年来划分。

会计分期假设是持续经营假设的必然结果。由于假设企业会在可预见的将来保持其持续经营状态，这就存在着在持续经营的过程中，什么时候向与企业有利害关系的各方提供财务会计报告的问题。在会计实践上，绝不可能等到企业的全部经营活动完结以后才向外界提供财务会计报告。为了使财务会计报告的使用者能定期、及时地了解企业的财务状况和经营成果，就应把持续经营的经济活动人为地进行划分，使其归属于各不同的会计期间，并进行会计处理及财务报告的编制。

以年度划分的会计期间，称为会计年度。会计年度既可与日历年度相一致，也可与日历年度不一致。我国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。在以季度和月份作为会计期间时，其起讫日期也采用公历日期。

会计分期假设除了为企业进行会计处理、计算损益和编制财务报告限定了时间区域外，对会计的概念也有一定的影响，由于受会计分期假设的影响，许多会计概念具有鲜明的“时期”特性。比如，利润总额、收入、费用等均带有鲜明的时期特色。此外，会计分期假设与持续经营假设一起，构成了权责发生制原则的理论基础。

（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，才能纳入到会计系统中来。这意味着：①会计所计量和反映的，只是能用货币计量的方面；②不同形态的资产需要以货币作为统一计量单位，才能据以进行会计处理，揭示企业的财务状况。

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、计量成为可能。货币计量假设既是会计的一个优点，也使会计具有一定的局限性。比如，在货币计量假设背后，

实际上隐含着币值不变的假设。这是因为，对不同时点的货币金额进行汇总，必须以不同时点上的货币等值为前提，否则，不同时点货币量的简单汇总就会失去意义。但是，在现实生活中，通货膨胀的实际存在，使如何解决币值变化对会计的影响，成为会计界面临的一大难题。又如，会计所揭示的只是企业的货币方面，而企业的财务状况除了与会计上所揭示的货币方面有关外，还与其非货币方面的许多因素有关，这些非货币性因素有：①企业的经济前景；②企业在同行业中所处的地位；③企业产品的市场占有率；④企业产品的市场满足程度；⑤企业的职员对企业的忠诚程度以及企业管理者的能力等等。许多有识之士认为，市场经济越发展，对企业财务状况的评估越要关注其非货币因素。

二、会计的要素与会计等式

会计的要素是指企业财务会计报告中主要反映的内容，是对会计对象的进一步分类，是会计信息需求者最为关注的信息，是构成会计报表的基本因素。会计的基本要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中反映企业财务状况的要素有资产、负债和所有者权益，用于描述企业经营成果的要素有收入、费用和利润。

会计报表是以一定的格式来反映企业的经营成果和财务状况的。换言之，会计报表有一定的结构，由一定的会计要素构成。以会计报表中的资产负债表和利润表来看，其基本格式如表 1-6、表 1-7 所示。

表 1-6 资产负债表格式

资产 XX	负债 XX 权益 XX
合计 XX	合计 XX

表 1-7 利润表格式

收入	XX
减：费用	XX
利润	XX

(一) 用于描述企业财务状况的要素

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。

资产可以有形的，如存货、厂房、设备等，也可以是无形的，如专利权、商标权等；可以是货币性的，如现金、银行存款、应收票据、应收账款等；亦可以是非货币性的；可以是企业所有的，亦可以是非企业所有但在一定条件下为企业所能支配使用的，如通过融资租赁所取得的资产租赁使用权等。

资产是企业赖以从事经营活动的基础，在会计上所认定的资产必须同时具备以下特征，首先是一种经济资源，能够在未来给企业带来经济效益，但不是所有的经济资源均可以作为资产；其二，资产必须能够用货币计量，不能够用货币计量的不能称其为资产；其三，资产必须是归企业拥有和控制的资源。

在会计实务中，资产一般按流动资产和非流动资产来划分。属于流动资产的有现金、银行存款和在一个年度或经营周期内那些将被耗用、出售或会变现的资产。属于非流动资产的有长期投资、固定资产和无形资产等。对资产做出如此的分类是为了可以用流动资产