

财务会计报告审读

CAIWU KUALI
BAOGAO SHENDU

主 编 / 孙建国 吴少平

副主编 / 孟卫东 刘静娴

遵循最新会计制度

规范财务会计报告

阐释报表分析技巧

有效运用会计信息

广东经济出版社

财务会计报告审读

CAIWU KUALI
JIBAOGAOSHENDU

主 编 / 孙建国 吴少平

副主编 / 孟卫东 刘静娴

遵循最新会计制度

规范财务会计报告

阐释报表分析技巧

有效运用会计信息

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计报告审读/孙建国, 吴少平主编. —广州: 广东经济出版社, 2003.6

ISBN 7-80677-442-4

I. 财… II. ①孙…②吴… III. 企业管理—会计报表会
计分析 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 028413 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎光复路 33 号)
开本	889 毫米 × 1194 毫米 1/32
印张	12.5 2 插页
字数	309 000 字
版次	2003 年 6 月第 1 版
印次	2003 年 6 月第 1 次
印数	1 ~ 6 000 册
书号	ISBN 7-80677-442-4/F·856
定价	25.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 (020) 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

前言

为配合加快会计改革和深化企业财会管理，加强对企业财务会计报告信息的有效运用，我们特组织部分高等院校、科研机构和企业界的教学、科研人员及实际工作者，遵照国务院颁布的《企业财务会计报告条例》的基本要求，在广泛深入调查研究和理论思考的基础上，编写了这本《财务会计报告审读》。

本书由吴少平教授提出选题设计和总体框架；由孙建国、吴少平任主编，孟卫东、刘静娴任副主编；赵世平先生进行了出版发行策划。全书共分五章：第一章概述企业财务会计报告的总体构成和规范要求；第二章是企业财务会计报告的编制方法及应用实例；第三章是企业财务会计报告的审读分析及报表信息运用；第四章是合并会计报表的编制与分析；第五章是企业财务会计报告的改进与完善。通过这些篇章体系，形成对企业财务会计报告的理论认识和框架把握。各章作者如下：第一章、第二章由孙建国编写；第三章由孙建国、吴少平、刘静娴、王红玲、刘晖编写；第四章由孟卫东编写；第

五章由孙建国、吴少平编写。在编写过程中，我们力求做到理论与实践相结合、制度与实务相结合、方法与实例相结合，以期对企业财务会计报告的理论与实践问题进行较为深入的研究和探讨，对审读企业财务会计报告作出制度解释和业务指导，从而切实提高对企业财务会计报告的编制水平和审读效率。

在本书的编写过程中，我们参阅了有关文件、文献资料，走访实际部门调研了财会管理实践及其对企业财务会计报告的要求，并得到了一些专家、学者、企业界实际工作者的启发和建议。国家会计学院教务长、教授于长春博士，《对外经贸财会》夏鹏主编，青岛大学国际商学院李恒光教授，中企金网信息技术有限公司董事长、总裁于晓镭博士，老教授咨询开发研究院财会经济研究所所长李秀珍高级审计师等给予了热情指导，在此一并表示由衷的敬意和谢意！书中如有不当之处，还望各位读者和同仁指正。

作者

2003年4月于北京红庙

CONTENTS

目 录

前 言	1
第一章 财务会计报告的总体构成及规范要求	1
第一节 财务会计报告的总体构成	2
第二节 财务会计报告的规范要求	6
第二章 财务会计报告的编制方法及应用实例	11
第一节 资产负债表	12
第二节 利润表	26
第三节 现金流量表	31
第四节 其他会计报表	115
第五节 会计报表附注	136
第六节 财务情况说明书	157
第三章 财务会计报告的审读分析及报表信息运用实例	159
第一节 概述	160

第二节 资产负债表的解读与分析	166
第三节 利润表的解读与分析	214
第四节 现金流量表的指标分析	241
第五节 上市公司财务会计报告特征	242
第四章 合并会计报表的编制与分析	251
第一节 合并会计报表编制的理论准备	252
第二节 合并会计报表编制的一般原理	263
第三节 合并会计报表分析应注意的问题	325
第五章 企业财务会计报告的改进与完善	367
第一节 关于资产负债表	368
第二节 关于利润表	369
第三节 关于现金流量表	370
第四节 会计信息质量的进一步规范要求	372
附 录 企业财务会计报告条例	379
参考文献	391

第一章 财务会计报告的总体构成及 规范要求

第一节

财务会计报告的总体构成

第二节

财务会计报告的规范要求

第一节 财务会计报告的总体构成

一、财务会计报告的定义

根据《企业财务会计报告条例》的规定，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期间经营成果、现金流量的文件。在这个定义中，特意指出了财务会计报告是企业对外提供的文件，而不仅仅是对内的文件。实际上，企业会计报告包括对内会计报告和对外会计报告，其中对外会计报告也叫财务会计报告。这两种报告虽然都是会计报告，但具有以下不同之处：

(1) 报送对象不同。正如前述，对外会计报告需要对外公开报送或披露，对内会计报告不需要对外公开或披露，而且属于企业商业秘密。具体来说，对外会计报告需要披露给有关投资人（含潜在投资人即有投资意向的投资人）、有关债权人（含潜在债权人）、政府有关管理机构（如工商局、税务局等）、社会公众等，而对内会计报告只报送给企业内部管理人员。

(2) 报告要求不同。对外会计报告要根据国家有关法律、法规的要求进行编制和报送，如根据《会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业会计制度》的要求进行编制和报送，报送的报告种类、名称、时间、日期、格式、项目、编制方法等都有统一标准。对外报出的会计报告要由企业负责人签字并盖章，并对会计报告的真实性、有效性、合法性承担法律责

任。对内会计报告由于不需对外报送，也就不需要统一会计标准，也没有统一要求，由企业自己决定如何编制报送。

(3) 详略程度不同。一般情况下，对外会计报告披露的财务信息相对于对内会计报告要粗略一些。例如，对会计要素项目的披露，对外会计报告不要求企业非常详尽披露，而对内会计报告应尽可能详尽地反映财务信息。对货币资金项目的说明，对外会计报告一般只要求以总额形式报出，或者进一步说明其中现金、银行存款、其他货币资金的数额，而对内会计报告为了具体掌握企业的经济活动情况，应详尽说明每种货币资金的内容。例如，银行存款就应说明每一银行存款账户的余额，甚至要求报送银行对账单和银行存款余额调节表。

(4) 反映内容不同。对外会计报告反映企业过去的经济活动，对内会计报告还包括对企业未来经济活动的发展趋势、动向进行预测，从而为企业决策提供信息。

按照惯例，专业人员一般将对外会计报告称作“财务会计报告”，将对内会计报告称作“管理会计报告”。

二、编制财务会计报告的目的

企业编制财务会计报告的目的是为了综合、全面、系统反映企业财务状况、经营成果、现金流量等经营活动情况，从而使财务会计报告阅读人对企业的经营活动情况作出分析和评价。

企业的会计核算系统由会计凭证、会计账簿、会计报告所组成。前两者由于受到各方面条件的限制，财务会计报告阅读人不方便进行查阅了解，而财务会计报告又具有全面、系统、集中、简捷的特点，通过对财务会计报告阅读，就可以对企业的经营活动有个基本的、综合的了解。因此，阅读财务会计报告成为有关各方了解企业经营活动情况的主要途径。

三、财务会计报告的分类

财务会计报告按照不同的分类标准可以有不同的分类。

(1) 按报告内容和名称划分, 财务会计报告分为会计报表、会计报表附注、财务情况说明书。其中, 会计报表又分为资产负债表、利润表、现金流量表、资产减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表、利润分配表和分部报表。这种分类方法和内容是财务会计报告的基本分类方法和内容。

(2) 按报告时间划分, 财务会计报告分为年度报告和中期报告。中期报告又分为月度报告、季度报告和半年度报告。前述资产负债表、利润表、会计报表附注、财务情况说明书属于年度报告和中期报告(会计报表附注、财务情况说明书为半年报), 现金流量表、资产减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表、利润分配表、分部报表一般属于年度报告。

(3) 按报告主体划分, 财务会计报告分为个别会计报告和合并会计报告。个别会计报告只反映一个会计主体即一个经济组织的经营活动情况, 合并会计报告反映两个及以上会计主体的经营活动情况。

为了能从总体上了解企业财务会计报告的内容, 我们可以从图 1-1 看到其总体构成^①。

在此需要说明的是, 上述财务会计报告的编制期间是企业会计制度的统一要求, 企业可以根据财务管理和客观情况的要求, 缩短某些财务会计报告的编制期间。例如, 现金流量表是一个比较重要且透明度较高的一个会计报表, 如果按照企业会计制度的要求, 半年以上期间编一次有一种时过境迁即时效性较差的感

^① 有关报表的格式均见本书第 105 页至第 135 页。

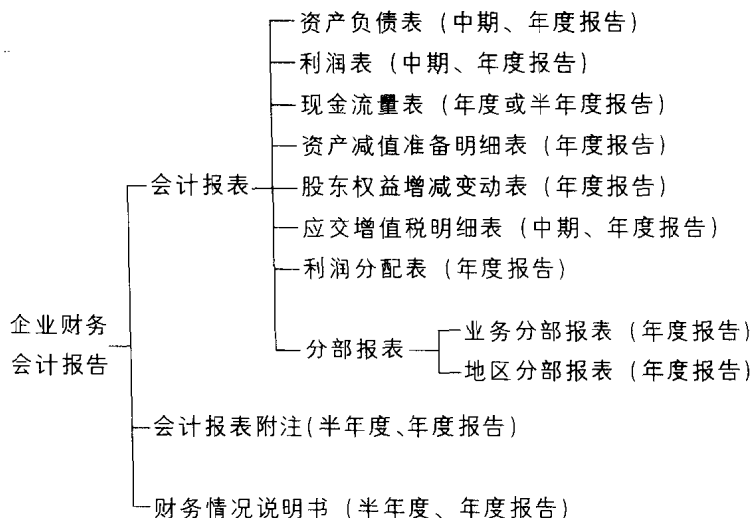


图 1-1

觉。因此，作为企业内部要求，为了给财务分析人员及时提供资金信息，可以月报，甚至旬报、日报，并把有关项目内容细化。企业财务人员不能认为国家统一规定什么，就一定按规定的期间编制。

第二节 财务会计报告的规范要求

一、编制财务会计报告的基础要求

企业在编制财务会计报告之前，应认真做好账实核对、账证核对和账账核对工作。

（一）账实核对

账实核对是指企业将各项财产物资、债权债务等账面余额与实际结存进行核对，也叫财产清查，其主要内容有：

- （1）现金日记账账面余额与库存现金数额进行核对；
- （2）银行存款日记账账面余额与银行对账单余额进行核对；
- （3）各项财产物资明细账账面余额与财产物资的实际数进行核对；
- （4）有关债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录进行核对。

账实核对要根据编制财务会计报告的时间不同，在范围上应有所取舍。例如，年度报告要进行全面的账实核对，中期报告可以对动态较多的项目进行账实核对。账实核对后，才能编制财务会计报告，如果出现账实不符，应通过规定的程序进行处理后方可编制。

（二）账证核对

会计账簿是根据经过审核之后的记账凭证登记的，但由于种种原因，在实际工作中仍然可能发生账证不符的情况。因此，登

记账簿后，要将账簿记录与记账凭证进行核对，做到账证相符。由于记账凭证数量较多，逐笔核对会增加许多工作量，因而，可以通过将记账凭证进行汇总，将本期发生额进行试算平衡，再与账簿记录的本期发生数进行核对，如果对不上，就说明账证不符。

（三）账账核对

1. 总分类账之间的试算平衡核对

账簿的记账规则是“有借必有贷，借贷必相符”，因此，所有账户的借方发生额应与所有账户的贷方发生额相等，所有账户的借方余额应与所有账户的贷方余额相等。所以，企业可在编制财务会计报告之前进行总分类账户的三栏（期初余额、本期借贷发生额、期末余额）试算平衡。

2. 总分类账户与所属明细分类账户核对

总分类账户的期末余额应与其所属的各明细分类账户的期末余额之和核对相符。

3. 总分类账户与各种日记账核对

总分类账户余额应与现金日记账、银行存款日记账、其他货币资金日记账余额进行核对。相比之下，这项核对显得尤为重要。

4. 会计部门明细账户余额与财产物资保管或使用部门明细账户余额核对

核对时，应由财产物资保管或使用部门定期（如每月、每旬）编制财产物资收发存汇总表报会计部门核对。

在此，需要指出的是，企业在进行各项核对之前，应将所有记账凭证登记账簿、结账，否则各项核对就会流于形式。

二、编制财务会计报告的依据要求

企业应当根据《企业财务会计报告条例》和《企业会计制

度》规定的编制基础、编制原则和方法来编制财务会计报告，任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业违反国家有关规定，擅自更改报表种类、项目和编制方法，更不得利用财务会计报告进行企业利润包装。

三、报送财务会计报告的时间要求

企业应当按照规定的结账日进行结账，不得提前或者延迟，年度报告结账日是公历年度的最后一天，即 12 月 31 日。中期报告结账日分别为公历年度每半年、每季、每月的最后一天。根据《企业会计制度》的要求，月度中期报告应于月度终了后 6 天内（节假日顺延）对外提供，季度中期报告应于季度终了后 15 天内对外提供，半年度中期报告应当于年度中期终了后 60 天内对外提供，年度报告应于年度终了后 4 个月内对外提供。

四、财务会计报告的信息披露要求

为最大限度地满足各种报表使用者的信息需求，实现编制财务会计报告的目的，充分发挥财务会计报告的作用，增强财务会计报告信息的市场诚信度，企业编制的财务会计报告应当内容真实、相关可比、全面完整。

（一）信息真实

财务会计报告披露各项目数据和文字信息必须在真实、客观的基础之上，从而使报告使用人能够如实了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息，正确引导报告使用人作出正确的投资、融资及经营管理决策。

（二）相关可比

企业财务会计报告所提供的财务会计信息必须与报告使用者的决策相关，并且便于其在不同企业之间及同一企业前后各期之

间进行比较，这种比较的结果不应存在编制方法不同而带来的差异，而只有生产经营方面的差异。只有提供相关可比的财务信息，才能分析不同企业之间或同一企业前后各期之间的实际差异，才能看出企业在市场中的经营地位和未来发展趋势

（三）全面完整

企业应当根据《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》的要求在财务会计报告中全面披露企业的财务信息，以满足各种报告使用者的信息需要，而不能将有利的信息予以披露，不利的信息不披露或少披露。在这方面，企业应加强会计报表附注的披露工作，这对报告使用者深入了解企业的经济活动情况有很大帮助。例如，或有事项（如资产抵押、担保、诉讼事项）、会计政策变更等，都对企业经济活动情况有较大影响。

