

 东北财经大学会计丛书

会计报表阅读与分析

(第四版)

刘凌冰 编著

Reading and Analysis of Financial Statement



 东北财经大学会计丛书

会计报表阅读与分析

(第四版)

刘凌冰 编著

Reading and Analysis of Financial Statement

图书在版编目(CIP)数据

会计报表阅读与分析 / 刘凌冰编著. —4版. —大连: 东北财经大学出版社, 2017.11

(东北财经大学会计丛书)

ISBN 978-7-5654-2976-7

I. 会… II. 刘… III. 会计报表-会计分析 IV. F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第261976号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连住友彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 314千字 印张: 15.75 插页: 1

2017年11月第4版

2017年11月第5次印刷

责任编辑: 李 彬 杨紫旋 责任校对: 杨紫旋 吴 旻

赵 楠

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 34.00元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

第四版前言

随着经济的快速发展、企业规模的不断扩大以及资本市场的日益繁荣，越来越多的企业管理者和投资者认识到掌握会计知识、解读会计信息对制定正确的管理和投资决策具有非常重要的作用。实际上，对于企业财务人员来说，其需要全面、深入地掌握会计理论、方法和程序；而对于诸如企业高管、投资者、政府部门等会计报表的使用者来说，其仅需要了解会计的基本概念、会计报表项目的基本含义，能够根据会计报表数据判断企业财务状况和经营成果即可。

撰写本书，就是为了满足非财务会计专业人员了解会计报表、解读会计信息的需求。目前，会计专业教材的普遍特点是专业性较强、语言深奥晦涩，对于非财务会计人员来说，阅读和学习起来比较吃力。本书的主要特点是，着力将财务分析的专业知识，以平实、通俗易懂的语言和图形展现出来，力求生动、浅显，且不失科学性和系统性。书中对会计报表的基础知识和财务分析的基本技巧进行了详细讲解，根据读者学习的规律和思维逻辑逐步展开内容，前后呼应，循序渐进，引导读者渐进地了解和掌握专业知识，同时对会计报表存在的一些常见问题作了深入浅出的分析，且辅以适当的案例加以说明。期望本书能对关心企业会计工作并试图了解企业会计信息的读者有所帮助，使其快速、轻松地掌握会计报表阅读与分析的基本知识和基本技能。

本书既可作为企业管理者、投资者及其他关心企业、希望了解企业财务信息的会计报表使用者的自学用书，亦可作为 MBA、非财务会计专业本科课程教材及其他相关培训教材。

本书自第一、第二、第三版问世以来，受到了读者的广泛关注。很多热心读者通过各种方式向我反馈读后心得，一些读者也提出了宝贵的意见和建议，在此，我深表感谢！本书第四版是在第一、第二、第三版的基础上，根据 2017 年《企业会计准则》的最新修订内容和 2016 年《中国注册会计师审计准则》的最新修订内容，结合国家税务总局、证监会等相关部门的最新法律规范，对相关内容进行了调整和更新。同时，应读者的要求，针对目前经济形势和企业经济活动的最新动向，增加了更多的典型案例加以分析。

由于作者学识水平有限，本书难免存在疏漏之处，恳请读者不吝赐教。

刘凌冰
2017年8月

目录

1	第一章 学会阅读会计报表的重要性	901
2	第一节 谁是会计报表的使用者	901
5	第二节 会计报表有哪些	911
9	综合练习题	911
11	第二章 会计报表分析的基本步骤和方法	921
12	第一节 会计报表分析的基本步骤	921
17	第二节 会计报表分析的基本方法	931
24	综合练习题	931
26	第三章 如何进行企业战略分析	941
27	第一节 战略分析是会计报表分析的起点	941
27	第二节 怎样进行企业战略分析	951
35	综合练习题	951
38	第四章 资产负债表分析	961
39	第一节 什么是资产负债表	961
41	第二节 什么是资产	971
45	第三节 怎样分析资产项目	971
73	第四节 什么是负债	981
74	第五节 企业借债的利与弊	981
75	第六节 怎样分析负债项目	991
82	第七节 什么是所有者权益	991
83	第八节 怎样分析所有者权益项目	1001
85	综合练习题	1001
88	第五章 利润表分析	1011
88	第一节 什么是利润表	1011
89	第二节 什么是收入	1021
91	第三节 怎样分析收入类项目	1021
97	第四节 什么是费用	1031
98	第五节 怎样分析费用类项目	1031
104	第六节 什么是利润	1041

105 第七节 净利润是怎样计算出来的

106 第八节 什么是其他综合收益

106 综合练习题

109 第六章 现金流量表分析

109 第一节 什么是现金流量表

110 第二节 为什么要编制现金流量表

112 第三节 现金流量质量分析

118 第四节 如何分析企业财务弹性

120 第五节 如何通过现金流量看企业的收益质量

124 综合练习题

127 第七章 所有者权益变动表分析

127 第一节 什么是所有者权益变动表

128 第二节 如何分析所有者权益变动表项目

130 第三节 如何分配企业利润

131 第四节 如何从所有者权益变动表看投资者收益

133 综合练习题

136 第八章 合并会计报表和分部报告分析

137 第一节 什么是合并会计报表

138 第二节 阅读合并会计报表时需要注意哪些问题

141 第三节 什么是分部报告

144 第四节 如何分析分部报告

146 综合练习题

148 第九章 公司操纵利润的常见手法及诊断方法

149 第一节 应收账款中的舞弊行为及诊断方法

153 第二节 如何发现预付账款中的舞弊行为

154 第三节 其他应收款如何成为企业费用的“垃圾箱”

155 第四节 存货核算中的“玄机”

156 第五节 如何判断长期股权投资的质量

158 第六节 怎样诊断固定资产

161 第七节 在建工程不肯“转正”的原因

161 第八节 无形资产成为操纵利润的新帮手

163 第九节 长期待摊费用如何成为利润的“蓄水池”

163 第十节 债务重组“造富”的“回归”

165 第十一节 企业操纵收入的预警信号



168	综合练习题
171	第十章 企业财务业绩分析
171	第一节 怎样评价企业的资本结构
175	第二节 怎样评价企业的偿债能力
182	第三节 怎样评价企业的盈利能力
187	第四节 怎样评价企业的营运能力
191	第五节 怎样评价企业的发展能力
195	综合练习题
197	第十一章 如何运用杜邦财务分析体系进行综合财务分析
198	第一节 什么是杜邦财务分析体系
199	第二节 如何应用杜邦财务分析体系
202	综合练习题
205	第十二章 怎样从审计报告看企业财务信息质量
205	第一节 审计报告与会计报表的关系
206	第二节 标准审计报告的阅读与分析
208	第三节 非标准审计报告的阅读与分析
217	综合练习题
220	附录 新新集团股份有限公司2×16年度财务报告
236	综合测试题
242	主要参考文献

A

第一章

学会阅读会计报表的重要性

引例

1996—2000年，蓝田（全称为沈阳蓝田股份有限公司，股票代码600709）在财务数据上一直保持着神奇的增长速度。总资产规模从1996年上市前的2.66亿元发展到2000年年末的28.38亿元，增长了10倍；历年年报的每股收益都在0.60元以上，最高达到1.15元，即使在遭遇了1998年特大洪灾之后，每股收益也达到了不可思议的0.81元，创造了中国农业企业罕见的“蓝田神话”，被称作“中国农业第一股”。

2001年10月26日，刘姝威在《金融内参》上发表了《应立即停止对蓝田股份发放贷款》一文，对蓝田造假行为进行了揭露。她在对蓝田的资产结构、现金流情况和偿债能力作了详尽分析后，得出的结论是蓝田业绩有惊人的虚假成分，公司已经无力归还20亿元贷款。其中，存在的问题包括：

第一，蓝田已无力还债。2000年蓝田的流动比率是0.77，这说明短期可转换成现金的流动资产不足以偿还到期流动负债；速动比率是0.35，这说明扣除存货后，流动资产只能偿还35%的到期流动负债；净营运资金为-1.3亿元，这说明蓝田将不能按时偿还1.3亿元的到期流动负债。

第二，12.7亿元农副水产品收入有造假嫌疑。

第三，蓝田的资产结构是虚假的。2000年蓝田的流动资产占总资产的百分比约是同业平均值的1/3；而存货占流动资产的百分比约高于同业平均值3倍；固定资产占总资产的百分比高于同业平均值1倍多；在产品占存货的百分比高于同业平均值1倍；在产品绝对值高于同业平均值3倍；存货绝对值高于同业平均值1倍。

蓝田存在造假嫌疑的消息一经公开，便引起了轩然大波，各个银行纷纷停止了对其贷款的支持；2002年1月，因涉嫌提供虚假财务信息，董事长保田等10名中高层管理人员被拘传接受调查，“蓝田神话”就此终结。

对于“蓝田事件”中受害的投资者，刘姝威感慨地说：“如果投资者能够掌握基本的识别虚假会计报表的技术，那么，谁还敢造假？”

资料来源 侯美红，张敏，刘姝威，成为“名人”之后[J]．乡音，2003（5）．

第一节 谁是会计报表的使用者

会计人员把企业发生的成千上万的经济业务，通过一定的方式，按照一定的规则记录在案，就形成了会计账，再将此汇总成会计报表。会计报表是会计账的概括和汇总，几乎每个数字都是由很多数字累加产生的，因此相当少的数据代表了无数经济活动和会计记录的结果。由于有些会计报表中的数字太综合以至于难以理解，所以这类单一数据和交易之间的联系是需要解释的。为了取得解释数据，就要对报表进行分析，即将报表中的某个总体数字分解成它的每一个构成因素，这是一个与会计工作恰好相反的过程。会计工作是将企业进行的经济活动记录下来，通过逐级汇总，最后反映到会计报表中的少数几个账户和数字上；而会计报表分析，是从报表中的综合数字回到企业本来的面貌，反映其经济活动状态和结果。会计报表解释需要分析，会计报表解释的目的是提供信息，以帮助那些信息使用者进行管理和决策。早期会计报表解释最重要的贡献，是向贷款人和投资分析师提供帮助，满足他们获取某些会计报表信息的需求。近年来，企业经理、投资者、银行家、政府和中介机构等对会计报表分析的需求也在急剧增加。

会计报表是企业财务信息最主要和最重要的载体，凡是关心企业、希望了解企业财务状况的人，都是财务信息的需求者，即会计报表的使用者。会计报表的使用者主要包括投资者、债权人、经理、供应商、客户、政府机构、职工、竞争对手以及中介机构等（如图1-1所示）。由此可以看出，由于越来越多的人认识到了了解财务信息的必要性和重要性，因此，会计报表的使用范围也越来越广泛。

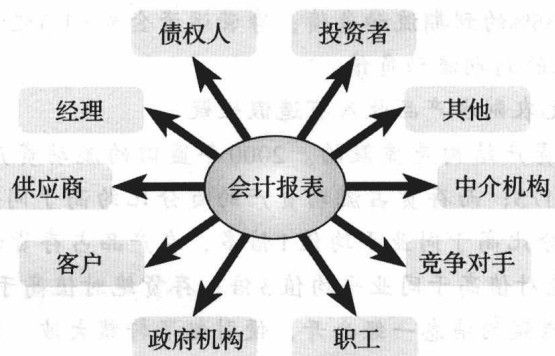


图 1-1 会计报表的使用者

一、投资者

投资者包括企业的所有者，即现有的股东和未来可能成为企业股东的潜在投资者，也包括个人投资者，还包括保险公司、复合基金等资金庞大的机构投资者。投资者要做的就是了解所要买的股票背后的企业，了解企业的管理、经营、发展前景



和应变能力等。要知道，只有利润和未来利润的前景才是决定股票价值的最重要因素。而如何知道企业的盈利情况和未来利润的前景呢？这需要回顾企业过去获得的收益情况，比较和评价企业现在经营状况的好坏，如评价企业的偿债能力、盈利能力和抵抗风险能力等的强弱，以此来帮助投资者作出正确的投资决策。

对投资者来说，对会计报表的解读最根本的作用就是帮助他们决定是否继续持有对企业的投资或者是否新增对企业的投资。投资者需要学会运用会计报表分析来判断企业的盈利能力，因为盈利能力是投资者投入资本保值增值的前提和基础，它是影响股价变动，特别是影响股价长期发展趋势的重要因素。但是，投资者仅关心盈利能力是不够的，为了确保投入资本的保值增值，他们还需要学习如何来分析企业的负债和股权投资的结构，企业的支付能力、经营状况、风险水平和竞争能力等。只有投资者认为企业有着良好的发展前景，企业的股东才会保持或增加投资，潜在投资者才能把资金投入该企业；否则，企业的股东将会尽可能地抛售股权，潜在投资者也会转向其他企业投资。此外，对企业的现有股东，特别是股份占比较大的控制性股东而言，会计报表分析也可以用来评价企业经营者的经营业绩，发现经营过程中存在的问题。根据分析的结果，控制性股东会通过努力，直接或间接地影响其所持股份公司重要岗位的人事安排、投资决策、经营决策及股利分配政策等。这些控制性股东往往倾向于通过运用会计报表分析手段，获得与企业战略性发展有关的财务信息，如企业资产的基本结构和质量、上市公司资本结构和质量、企业长期获取高质量利润的前景等。而对于一些中小股东，解读会计报表可以帮助他们获得其所关心的一些财务信息，如企业近期业绩状况、股利分配政策及短期现金流转状况等。

二、债权人

会计报表的阅读与分析，对于债权人的作用是帮助其评价贷款的报酬和风险，以此来决定是否给企业贷款或者是否出让债权。按照债权的期限，企业的债权人可以分为短期债权人（1年以内）和长期债权人（1年以上）。尽管短期债权人和长期债权人由于债权期限的不同会关注企业财务状况的不同侧面，但是，要想对企业的偿债能力进行评价，他们都需要借助会计报表分析来作出正确的判断。一般情况下，短期债权人需要运用会计报表信息确定企业的资金充足程度和流动性，以此来评价企业支付短期债务的能力，而往往对企业的获利能力并不十分关心。长期债权人关心的则是其利息和本金是否能按期清偿，因此，他们需要根据会计报表中提供的信息，判断企业的长期获利能力及现金流动性。

三、经理

企业经理受企业股东的委托，对股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。他们负责企业的日常经营活动，确保企业为股东带来其所期望的收益，及时偿还各种到期债务，并能够使企业的资产得到充分有效的利用。同时，他们的报酬和前途也与企业的财务业绩息息相关。因此，企业经理对企业财务状况的每一个方面都十

分关注。他们需要利用包括会计报表在内的各种财务信息，对企业的财务状况进行分析，并据此对企业的经营、投资和筹资等作出及时和正确的决策。

四、供应商

如果企业的供应商是以赊销的方式向企业提供商品或劳务，那么在企业付清价款前，他们也是企业的债权人。因此，他们与企业的债权人类似，也必须判断企业能否及时支付所购的商品或劳务的价款。从这一点来说，一方面，大多数供应商对企业的短期偿债能力感兴趣，他们需要通过会计报表信息来确定企业的资金充足程度和流动性，并以此来确定企业的信用额度以及判断企业按时支付赊购款的能力；另一方面，某些供应商可能与企业存在较为持久的稳固的经济联系，甚至涉及担保、抵押等法律关系，在这种情况下，他们对企业的长期偿债能力也非常关注。当企业破产的可能性变大时，供应商的利益也将受到威胁，此时，供应商必须根据企业会计报表对企业的财务状况进行分析，从而判断企业的长期生存能力，以决定是否与其进行长期的合作。

五、客户

购买企业商品或劳务的客户同样十分关心企业的财务状况。对于客户来说，企业可能是其重要的商品或劳务供应商。因此，客户关心企业是否有持续提供商品或劳务的能力，以确保客户的利益不会受到影响。客户需要根据会计报表信息，来分析企业的获利能力指标与财务杠杆指标等，从而判断企业的长期生存能力和长期发展前景，并据此作出是否与企业合作的决策。

六、政府机构

政府与企业之间的关系表现在多种形式上。不同的角色定位，决定了政府机构对企业财务状况的不同侧面的关心。对于非国有企业来说，政府机构是企业的宏观调控者和协调人。作为宏观调控者，政府要通过会计报表来了解企业纳税的情况、遵守法规和市场秩序的情况、职工收入和就业状况等。而对于国有企业来说，政府同时担任了企业所有者代表的角色，它会像其他企业投资者一样关心企业的盈利状况、经营状况、资金状况等。政府机构对于会计报表分析的需求主要表现在以下几个方面：

1. 征税。税务部门在征税时需要通过财务分析来核查企业是否依法纳税。例如，所得税和增值税的征收都需要对会计报表进行分析。

2. 政府补贴。政府在对公共性质的企业和组织进行财政补贴时，需要通过会计报表分析来确定补贴的额度。例如，政府在决定对公用的电力、煤气等行业的补贴比率时，需要对电力和煤气企业的会计报表进行分析。

3. 行政干预。政府在干预市场、调控经济结构、扶植企业时，需要借助会计报表分析作出正确的决策。例如，政府部门在决定是否对财务困难的企业提供政府担保贷款时，需要对企业的会计报表进行分析。当然，这样的分析结果只是决策考虑的一个因素，政治因素也同样重要。例如，在决定是否批准一项政府担保的贷款



时,执政党的纲领、企业陷入困境后导致的失业对地区稳定性的影响等都是需要考虑的因素。

七、职工

企业的职工通常与企业存在长久、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取报酬的前景,因而他们对企业的发展前景、获利能力和偿债能力感兴趣。职工需要通过对企业的财务信息及他们掌握的其他内部信息进行分析,来判断企业目前和将来潜在的获利能力和偿债能力,特别是有些企业与职工签订的薪酬合同中明确了企业的盈利状况与职工报酬的关系,职工需要利用对会计报表信息的分析来监督奖金方案的实施。

八、竞争对手

企业的竞争对手往往通过分析企业的会计报表及其他相关信息,来判断和比较企业的竞争力和营运效率,并借以调整和完善自己的战略决策。如果竞争对手把企业作为兼并的目标,它就需要对企业的财务状况的各个方面作全面的分析。

九、中介机构

作为对企业进行外部审计的注册会计师事务所,在对企业开展审计之前,需要了解企业的会计报表,运用财务分析技术来确定审计的重点和风险水平等。

十、其他

还有一些机构(如研究机构、环保组织等)和个人也需要通过会计报表来判断企业的财务状况,但是他们的需要并不固定,有时他们需要通过分析企业的财务信息和其他活动来研究企业。

第二节 会计报表有哪些

会计报表最早出现于14世纪,当时由于生产技术快速发展、企业规模逐渐扩大,企业除了对经济业务进行记录以外,开始对资产与负债进行汇总,形成了资产负债表雏形。到了16世纪,出现了复式记账法,人们将企业收入和支出的余额同时记入利润表。会计余额汇总可以反映企业的经营成果,企业主可以对其进行检查,但是,当时主要记录经营成果的是会计账簿,汇总余额的会计报表只是偶尔编制。到了19世纪末,随着企业规模的扩大、财产的增加,许多企业开始寻找投资者,这就需要编制更多的会计信息汇总表以供投资者了解企业的经营状况和财务状况,因此,余额账被发展成了当代的资产负债表。随着经济发展对会计的需求,利润表、现金流量表和股东权益变动表等逐渐加入了会计报表的行列。

目前,根据我国《企业会计准则》的规定,企业对外报出的基本会计报表有资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。这些报表中反映的数据是企业财务信息的汇总和浓缩。此外,对于报表中的重要项目还需在报表附注中详细说

明。以下先作简要介绍，详细内容将在以后各章中介绍。

一、资产负债表

资产负债表的基本功能是，揭示企业在某一个特定日期所控制的经济资源（资产）的总量、来源结构等信息。因此，会计报表的使用者要想观察和了解企业控制的资产有多少、这些资产是如何取得的、企业的举债规模及偿债风险的大小等问题，可以阅读与分析资产负债表。资产负债表对报表使用者的重要作用体现在以下四个方面：

1. 揭示企业拥有的经济资源和财务实力。控制一定量的经济资源是企业生产经营的基本条件。经济资源的实质是未来的经济利益，换句话说，经济资源体现企业的潜在利益。因此，通常情况下，企业拥有和控制的经济资源越多，其形成与产生新的经济利益和财富的能力也就越强。这就是资产负债表提供资产总量信息的一个重要经济意义。但是，不同性质的资产给企业带来经济利益的能力大小是不一样的。因此，对于报表使用者来说，不仅要了解资产的总量，还要看其具体结构的合理性。资产总量相同时，资源配置结构不同，所产生的经济效益也就不同，这也是资产负债表提供具体资产项目数据的主要目的。

2. 反映企业资金的来源和结构。企业全部资产的形成有举债和吸收资本两个渠道，因此这两部分占总资产的比重体现了债权人和投资者对企业的资金贡献程度。据此，报表使用者可以观察企业资本结构的合理性及债权人利益的保障程度，这是资产负债表提供负债数据和所有者权益数据的重要意义。

3. 体现企业偿债能力和财务风险。只要有负债，企业就有偿债风险，风险的大小不仅通过负债与所有者权益的对比关系体现，而且通过负债的内部结构体现。负债的期限不同，偿还的强制性不同，给企业带来的风险也就不同。从这个意义上讲，资产负债表提供了醒目的负债数据，其是合理、有效地评估企业财务风险的重要依据。

4. 预测企业资产和资本的未来发展趋势。会计报表的使用者不但需要了解企业过去和未来的财务状况，还需要预测企业未来的发展趋势，以便作出正确的判断和决策。通过将多个时期的数据进行比较，可以观察各项目的发展走向，进而预计未来时期企业将控制的经济资源情况。

二、利润表

利润表，又称损益表，其基本功能是揭示企业在某一个时期内实现的利润。因此，会计报表的使用者要想观察和了解企业在某段时间里取得多少收入、支付多少费用、缴纳多少税费、是否盈利及盈利多少等问题，可以阅读与分析利润表。利润表对报表使用者的重要作用体现在以下四个方面：

1. 揭示企业的获利能力。利润表反映了收入和为了取得收入而相应付出的成本等数据，报表使用者可以通过对比收入和相关成本，了解企业使用资源获得收益的效率，即投入产出效率，以此来评估企业的获利能力。



2.反映企业经营业绩。利润表中的经营利润、利润总额、净利润以及其他综合收益,从不同的侧面反映了企业经营取得的成果、管理效率和资本增值情况。现代企业的基本特征就是所有权与经营权分离。企业所有者将资本委托给企业的经营者来经营管理,经营者因此承担了受托责任。经过一定时期的经营,经营者的受托责任完成情况如何,如何考核和评价经营者的经营成果,其主要依据之一就是利润表中的数据,这些数据是企业经营管理最终成果的直接体现。

3.为企业分配经营成果提供依据。从某种程度来说,企业相当于不同利益相关者缔结的一组合约。这些利益相关者包括投资者、债权人、经营者、职工等,他们分别以不同的形式对企业作出贡献,而其主要目的就是能够分享企业的经营成果。利润表反映了企业可以分配给利益相关者的经营成果的具体数额和形成过程,是企业分配的重要依据。国家税收、经营者奖励、员工薪金、股东股利、债权人利息及企业自身留存收益等问题的决策,都是以利润表提供的财务数据为依据的。

4.预测企业未来的收益情况。会计报表的使用者不但需要了解企业过去和未来的收益状况,而且需要预测企业未来的发展趋势,以便作出正确的判断和决策。通过将多个时期的收入、费用和利润等数据进行比较,可以观察各项目的发展趋势,进而预计未来企业的收益情况。

三、现金流量表

现金流量表的基本功能是,揭示企业在某一时期内现金的流入和流出情况。现金流量表是以收付实现制为基础编制的,因此,会计报表的使用者要想观察和了解企业在某段时间内通过何种方式取得现金、现金的使用情况、现金的充足程度等问题,可以阅读与分析现金流量表。现金流量表对报表使用者的重要作用体现在以下四个方面:

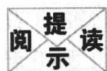


收付实现制,是以现金收到或付出为标准来记录收入的实现和费用发生的。按照收付实现制,现金收支行为在其发生时全部记作当期的收入和费用,而不考虑与现金收支行为相关联的经济业务实质上是否发生。

1.揭示企业现金的来源和去向。现金流量表将现金流量划分为经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流量,还提供了具体项目的数据。通过这些数据,可以了解企业的现金从哪里来,又花到哪里去,使报表使用者获得企业现金取得情况和使用情况等信息。

2.反映企业的支付能力。通常情况下,企业的债务(如银行借款、应付账款等)是需要用现金来偿还的。企业的利润是企业偿债的主要源泉,但是,由于利润表中的利润是按照权责发生制来计算的会计利润,并不代表企业真正拥有支付欠款的能力,因此,要想了解企业支付现金的能力,报表使用者还需要阅读与分析现金

流量表, 评估企业是否有足够的现金支付到期债务和发放股利等。



权责发生制, 指凡是应属于本期的收入和费用, 不论其款项是否收到或付出, 都作为本期的收入和费用处理; 反之, 凡是不应属于本期的收入和费用, 即使款项在本期收到或付出, 也不应作为本期的收入和费用处理。

3. 体现企业的经营战略。现金流量表反映了企业资金的具体投向和使用情况, 也反映了企业收回投资等信息, 据此, 报表使用者可以分析和判断企业的经营战略。

4. 验证企业利润质量。由于企业的收入和费用是根据会计上的权责发生制来确定的, 企业的货物发出去, 即使货款没有收到, 这笔收入和相应的成本以及利润也会被反映在企业的经营成果中。但是, 一旦货款收不回来, 企业的收益就会被虚增, 利润的质量就会下降。因此, 报表使用者在判断企业盈利状况的时候, 不仅要观察企业的利润, 还要观察真正收到的现金数量, 这就需要通过现金流量表提供的数据来验证利润的“变现”程度。

四、所有者权益变动表

所有者权益变动表, 又称股东权益变动表, 其基本功能是揭示企业在某一时期内所有者投入资本及企业资本积累等情况。因此, 会计报表的使用者要想观察和了解企业在某段时间里是否吸收了新的所有者投入资本、企业积累了多少利润、企业发放了多少股利等问题, 可以阅读与分析所有者权益变动表。所有者权益变动表对报表使用者的重要作用体现在以下四个方面:

1. 揭示企业所有者权益的构成和变动情况。所有者权益变动表一方面反映了企业所有者投入资本的数额和增加额; 另一方面反映了企业通过经营运作后, 积累下来的收益情况。报表使用者可以通过这些信息, 了解其手中的企业所有权是否被稀释、企业的所有者是否增加了投入、企业的积累能力等情况。

2. 反映企业利润分配情况。所有者权益变动表反映了企业利用当期的税后利润进行的提取盈余公积、风险准备金以及分派股利等的利润分配活动。通过对该项目的阅读与分析, 可以了解企业的利润分配情况, 判断企业的分配政策和估计分配能力。

3. 体现企业会计政策变更和差错更正的影响。所有者权益变动表反映了企业会计政策变更和差错更正的影响, 提醒报表使用者要关注会计政策变更和差错更正对前期、当期和未来期间会计报表的影响, 以及是否对财务成果产生重大影响, 防止其作出错误决策。

4. 预测所有者权益变动趋势。会计报表的使用者通过将多个时期的所有者权益、收益和利润分配等数据进行比较, 可以观察各项目的发展走向, 进而预计未来时期的企业所有者权益项目的变动趋势。



五、财务报表附注

财务报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料。附注的内容一般包括：企业的基本情况；会计报表的编制基础；遵循企业会计准则的声明；重要会计政策的说明，包括会计报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等；重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等；会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明；对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等；或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项；在资产负债表日后，财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额等。

综合练习题

单项选择题

1. 下列各项中，可能是企业会计报表使用者的是（ ）。
A. 投资者 B. 供应商 C. 政府 D. 以上各项均正确
2. （ ）是投资者投入资本保值和增值的前提与基础，是影响股价变动的重要因素。
A. 盈利能力 B. 偿债能力 C. 抵抗风险能力 D. 支付能力
3. 关心企业的利息和本金是否能按期清偿，根据会计报表中提供的信息判断企业的获利能力及现金流性的是（ ）。
A. 企业经理 B. 债权人 C. 政府机构 D. 投资者
4. （ ）需要通过分析企业的财务状况从而对企业经营、投资和筹资等作出及时与正确的决策。
A. 企业经理 B. 债权人 C. 政府机构 D. 投资者
5. 企业的供应商以赊销的方式向企业提供商品或劳务，在企业付清价款前，他们也是企业的债权人，他们最关注企业的（ ）。
A. 盈利能力 B. 偿债能力 C. 营运能力 D. 增长能力
6. 下列各项中不属于政府机构对会计报表分析的需求的是（ ）。
A. 征税 B. 行政干预 C. 政府补助 D. 日常运营管理
7. （ ）的基本功能是揭示企业在某一个特定日期所控制的经济资源，即资产的总量、来源结构等信息。
A. 资产负债表 B. 利润表 C. 现金流量表 D. 财务报表附注
8. 揭示企业的获利能力、反映企业经营业绩且能够为企业分配经营成果提供依据的是（ ）。