



李敏 编著

财务会计报告规范与分析技术

李敏实用会计技术系列读本

李敏 高级会计师、高级讲师、中国注册会计师、中国注册资产评估师、中国税务师。长期从事会计实务、会计教学与会计理论研究。曾任财务科长、副厂长、校长等职，现任上海经隆会计师事务所董事长、主任会计师、总评估师。先后主编出版会计、财务方面的教材二十余本。在电视台主讲基础会计、财务会计、物业会计等课程。

上海财经大学出版社

· 李敏实用会计技术系列读本 ·

财务会计报告规范与分析技术

期 限 表

下列最后之日期本书必须归还

.....

图书在版编目(CIP)数据

财务会计报告规范与分析技术/李敏编著. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 8

(李敏实用会计技术系列读本)

ISBN 7-81049-623-9/F·531

I. 财… II. 李… III. ①财务会计-报告-编制-规范 ②财务会计-报告-分析 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 055099 号

Caiwu Kuaiji Baogao Guifan Yu Fenxi Jishu
财务会计报告规范与分析技术

李敏 编著

责任编辑 江 玉 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 16.625 印张 417 千字

印数: 0 001—10 000 定价: 26.00 元

【编写说明】

随着投资主体的多元化和证券市场的不断扩大,不仅政府、财税、银行关心企业的会计报表,投资者、债权人、管理者关注企业的会计信息,就连普通老百姓也越来越多地看起了企业的会计报表。人们普遍关心一个企业的财务状况、经营成果、现金流量以及发展趋势,同时又十分痛恨虚假的会计报表。可以这么说,提高阅读、理解、分析会计报表的能力已经开始成为人们自觉的行为。

2001年起,我国开始实施《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》,这两个财务会计法规性文件的颁布与施行,对于全面规范、具体指导企业财务会计报告的编制和分析工作具有特别重要的意义。于是,作者打开编写过的一本本教材、一叠叠讲稿,从新世纪的元旦开始,着手重新编写一本最新的有关财务会计报告编制规范和分析技术方面的书籍。在编写过程中,作者着重考虑了以下几个方面的要求:

一、强调编报规范性

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》为指南,以财务会计报告编制的基本理论和财务分析的基本原理为指导,较为系统、全面地介绍有关财务会计报告的基本概念、编制的基本方法与基本要点、操作的基本规范与法律责任,以及财务会计报告分析的基础理论、基本方法与分析的技能技巧等。全书不仅内容新颖,与正在施行的《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》保持一致,而且十分注重报表编制和报表分析的规范性。第一章就全面阐述了财务会计报告编制与分析的规范要求与操作规程,每章中每一张会计报表的出现,都具体介绍其编制方法和操作规范要求,并安排了相应的实例,增强实务感,还对会计报表附注和财务情况说明书的编制内容、编制方法、编制要求等提出了明确的操作规范,最后一章还特别明确地提出了财务会计报告的管理规范,并强调应负的法律法律责任。全书旨在给读者以一个应该这样做与不应该这样做的清醒认识。正所谓“没有规矩,不成方圆”。只有根据真实完整的财务会计报告,才有可能得出正确的分析结论。所以说,规范编报也是正确分析的前提条件之一。

二、突出分析技术性

会计报表的分析过程实质上是一个去粗取

精、去伪存真、由此及彼、由表及里的分类、综合、整理、加工的过程,有时候,还真要有孙悟空“火眼金睛”的洞察能力。为了做好日常的定量分析工作,要建立和健全财务信息系统或财务指标台账,要善于抓住最能够说明问题的数据说话,要充分利用财务信息开展经常性的财务分析,要善于找到分析的重点,写出有份量的财务分析报告等,为此,分析时,不要只注意会计报表中的“末行数字”,而要注意全面、综合、相关,也不要片面地认为定量分析就是万能的,要注意调查研究,把活的情况和死的资料有机地结合起来,等等。这里面,有着财务会计人员对财务指标的理性选择、对分析方法的娴熟运用以及长期分析经验的积累。所以,分析就是技术。“分析好,大有益。”

本书从维护企业财务健康和安全的目的出发,在介绍财务会计报告编制规范的同时,着重对以下几个方面的分析内容与分析方法进行了较为详尽的介绍,并突出了财务比率指标的运用和分析技术方法的阐述:

- * 融资结构及其稳健性分析
- * 资本结构及其合理性分析
- * 短期偿债能力及其可靠性分析
- * 长期偿债能力及其安全性分析
- * 营运能力及其效率性分析
- * 财务成果及其盈利性分析
- * 收支结构及其动态性分析
- * 利润完成情况及其因素分析
- * 发展能力及其趋势性分析

- * 现金流量及其变动性分析
- * 收益质量与现金流量的分析
- * 成本完成情况及其因素分析
- * 成本项目对比及其因素分析
- * 生产费用对比及其利用效果分析
- * 企业会计报表综合分析
- * 企业经济效益评价与分析
- * 国有资本金绩效评价与分析
- * 财务综合平衡能力的分析
- * 企业风险评价与分析
- * 企业价值评估与分析
-

三、注重实务通用性

随着《企业会计制度》的普遍推行,各行各业财务会计报告从内容到形式上的差别正在逐步缩小,并趋于统一;再加上《企业财务会计报告条例》的统一规范与管理,已为本书编写内容和形式的统一性、通用性提供了前提条件。

本书的读者对象应为所有从事记账、算账、报账工作的财务会计人员以及从事经营管理工作的有关管理人员。不管这些人员分布在什么行业,现在从事着哪一个具体的管理工作,都可能接触到会计报表。作为一本规范化的通俗读本,本书主要介绍了大量使用的具有规范性、统一性和通用性的会计报表的格式、内容与编制要求。在介绍时,作者力求突出重点,削枝强干,通俗易懂,明白如话;同时还配有案例分析、必要的

图表以及会计报表实样,使本书不仅具有可读性,而且具有很强的实用性。另外,本书在研究粉饰会计报表的动机和方法的基础上,通过大量案例剖析,辅之以必要的理性分析,就如何提高识别真假会计报表的能力进行细致的阐述,这在市场经济中具有重要的现实意义。财务诊断主要是运用财务分析的方法,在检查了财务会计报告等会计资料之后判定企业的病症及其财务状况的一种专门方法。财务诊断的目的是了解病症,掌握病因,找到病根,防止病变,对症下药,清除病菌,杜绝后患。财务诊断的目的是为了财务保健,而要诊断正确,离不开财务分析技术的正确运用。对财务分析技术的通俗讲解,是本书的又一主要内容。

本书作为《李敏实用会计技术系列读本》之一,可供大中专以及会计职业技术教学使用或作为有关会计课程的教学参考书(或辅导教材),还可作为会计人员、管理人员上岗培训或继续教育的用书以及会计人员、管理人员自学参考用书。为此,作者在介绍财务会计报告规范与分析技术的时候,注意循序渐进,深入浅出,同时还安排了大量的实例计算与案例分析。如全书在阐述财务会计报告编制规范和分析技术的同时,编排了双盈公司、双建公司等多套实例加以佐证,对于理解编报技巧和分析技术来说具有较强的实用价值;又如,在述及真假会计报表的识别时,作者提出了应关注会计报表之间的勾稽关系、关注注册会计师的审验意见、关注存货计价、关注关联

交易、关注资产重组、关注虚拟资产、关注利息资本化、关注现金流量、关注资产负债表日后事项、关注或有事项、关注账外账等观点,并进行了有关的案例分析和相关的账务处理,具有很强的现实针对性。

本书由高级会计师、高级讲师李敏编著。对于本书的出版,首先要感谢上海财经大学出版社的熊诗平社长和编辑们,是他们鼓励作者连续出版《李敏实用会计技术系列读本》,使这本书得以早日诞生。同时要感谢上海立信会计账册纸品公司及其领导的大力支持,他们为本书提供了大量的会计报表实样;感谢上海财经大学袁树民教授在百忙之中审阅了本书。还要感谢曾经教导过我的恩师、默默无闻的同事以及大量书籍的启迪。由于作者水平有限,疏漏差错之处在所难免,敬请读者提出宝贵意见,以便日后修订补正。

从新世纪的元旦开始到劳动节一直为本书忙碌着,作者将为春天播下的种子继续劳动着,去期盼秋天的收获。

作者

2001 年劳动节

【 目 录 】

第一章 概论/3

- 第一节 财务会计报告的概念与作用/3
- 第二节 财务会计报告的编制规范/8
- 第三节 财务会计报告分析的作用与程序/16
- 第四节 会计报表分析的技术方法/22

第二章 资产负债表及其分析/35

- 第一节 资产负债表的概念与作用/35
- 第二节 资产负债表要素及其平衡关系/39
- 第三节 资产负债表的编制方法/55
- 第四节 财务状况分析/64

第三章 利润表及其分析/95

- 第一节 利润表的概念与作用/95
- 第二节 利润表要素与利润的计算过程/97
- 第三节 利润表的编制方法/104
- 第四节 财务成果分析/111

第四章 现金流量表及其分析/131

- 第一节 现金流量表的概念与作用/131
- 第二节 现金流量分类与现金净流量的形成/134
- 第三节 现金流量表的编制方法/136
- 第四节 现金流量分析/149

第五章 成本会计报表及其分析/165

- 第一节 成本会计报表的概念与作用/165
- 第二节 费用要素与成本项目/170
- 第三节 成本会计报表的编制方法/172
- 第四节 成本费用分析/183

第六章 合并会计报表/203

- 第一节 合并会计报表的概念与作用/203
- 第二节 合并会计报表的编制规范与操作要求/214
- 第三节 合并资产负债表/238
- 第四节 合并利润表/243
- 第五节 复杂抵销会计分录的编制/254
- 第六节 合并现金流量表/275

第七章 会计报表附注/281

- 第一节 会计报表附注的概念与作用/281
- 第二节 会计报表附注的编制要求/285
- 第三节 会计报表附注的编制方法/287
- 第四节 会计报表附注编制的内容与格式/288

第八章 会计报表的粉饰与识别/307

- 第一节 粉饰会计报表/307

第二节 识别会计报表/310

第三节 调整会计报表/330

第九章 会计报表综合分析/345

第一节 会计报表综合分析的概念与作用/345

第二节 企业经济效益评价与分析/350

第三节 国有资本金绩效评价与分析/364

第四节 财务综合平衡能力的分析/379

第五节 企业风险评价与分析/391

第六节 企业价值评估与分析/417

第十章 财务情况分析报告/435

第一节 财务情况分析报告的概念与作用/435

第二节 财务情况说明书的内容与格式/438

第三节 财务情况说明书的编写方法/441

第十一章 财务会计报告的管理/447

第一节 财务会计报告的编制与报送/447

第二节 财务会计报告的档案管理/451

第三节 财务会计报告的法律责任/453

附录一 中华人民共和国会计法/457

附录二 企业财务会计报告条例/466

附录三 外商投资企业会计报表/474



报表规范

投资者关注资本保值增值和投资回报，
债权人关注债务的安全性和偿还能力，
财税部门关注经济效益和稳定的财政收入，
经营者关注企业理财的方方面面……

由此看来，财务会计报告应该是：

- 凸现财务状况的真实镜面，
- 记载经营成果的客观历史，
- 反映现金流量的生动写照，
- 透视企业现状的X光视片，
- 评估企业价值的事实依据。



分析技术



【第一章】

概 论

第一节 财务会计报告的概念与作用

一、财务会计报告的概念

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。企业和其他单位向有关方面及国家有关部门提供反映财务状况、经营成果和现金流量的财务会计报告应当符合国家统一会计制度的规定。

“财务会计报告”概念的内涵比“会计报表”大，财务会计报告包括会计报表。根据我国现实情况，会计报表往往是与一些不能分割的其他组成部分（如会计报表附注等）一并提供的，只提会计报表，容易引起误解；同时，“财务会计报告”与国际通用的说法 financial report（直译为“财务报告”）的概念基本相同，便于与国际沟通。所以，本书采用财务会计报告的规范概念。

根据《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》，详见本书附录一）和《企业财务会计报告条例》（详见本书附录二）的规定，财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。

（一）会计报表

会计报表是财务会计报告的主要组成部分。它是根据会计账

簿记录和有关资料,按照规定的报表格式,总括反映一定期间的经济活动和财务收支情况及其结果的一种报告文件。以公司、企业为例,按照现行国家统一的会计制度的规定,会计报表主要包括:资产负债表、利润表、现金流量表、各种附表。这些会计报表是相互联系的,它们从不同的角度说明公司、企业的财务状况、经营业绩和现金流量情况。资产负债表主要反映公司、企业的财务状况;利润表主要反映公司、企业的经营业绩,即利润或亏损的情况;现金流量表主要反映现金和现金等价物的流入和流出情况。资产负债表、利润表、现金流量表是公司、企业的基本报表,它们所反映的是财务会计报告使用者所共同关心的一些信息。有关的附表主要包括资产减值准备明细表、利润分配表、股东权益增减变动表、分部报表等。如利润分配表主要提供公司、企业在一定会计期间利润分配情况的信息,股东权益增减变动表主要提供公司、企业在一定会计期间实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润各项目的增减变动情况的信息等。

(二)会计报表附注

会计报表附注是对会计报表的补充说明,也是财务会计报告的重要组成部分。会计报表附注主要包括两项内容:一是对会计报表各要素的补充说明;二是对那些会计报表中无法描述的其他财务信息的补充说明。由于会计报表本身的局限性,使会计报表所提供的资料受到一定的限制。为了提供更详尽的会计资料,需要在会计报表附注中对会计报表的某些项目作进一步的补充说明。以公司、企业为例,会计报表附注的内容一般包括:会计报表各项目的增减变动情况;公司、企业所采用的基本会计假设;公司、企业所采用的主要会计政策、会计估计及其变更;关联方关系及其交易;或有事项和资产负债表日后事项;其他重大事项等。由于会计报表附注与会计报表是紧密联系在一起的,在实际工作中,也有将会计报表附注并入会计报表的做法。

（三）财务情况说明书

财务情况说明书是对单位一定会计期间内收入、成本、费用、利润、资金等情况进行分析总结后写成的书面文字报告，也是财务会计报告的重要组成部分。财务情况说明书全面提供公司、企业和其他单位生产经营、业务活动情况，分析总结经济业绩和存在的不足，是财务会计报告使用者，特别是单位负责人和国家宏观管理部门了解和考核有关单位生产经营和业务活动开展情况的重要资料。仍以公司、企业为例，财务情况说明书的内容一般包括：公司、企业生产经营状况；利润实现和分配情况；资金增减和周转情况；税金缴纳情况；各种财产物资变动情况；其他需要说明的事项。

二、会计报表的分类

会计报表是财务会计报告的主体，其主要分类有以下几种：

（一）按会计报表反映的经济内容，可分为资产负债表、利润表和现金流量表

1. 资产负债表是总括反映企业在某一特定日期全部资产、负债和所有者权益数额及其结构情况的报表。

2. 利润表是总括反映企业在一定期间的经营成果及其分配情况的会计报表。

3. 现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金流入与现金流出情况的会计报表。

（二）按会计报表的编报时间，可分为月度会计报表、季度会计报表、半年度会计报表和年度会计报表

1. 月度会计报表简称月报，是在月度终了时编制、用以反映企业某一月份的经营情况情况的会计报表。

2. 季度会计报表简称季报，是在季度终了时编制、用以反映企业某一季度内的经营情况情况的会计报表。

3. 半年度会计报表简称半年报，是指在每个会计年度的前 6