

●主编 刘兴榜

财务报表 编制分析 方法

CWBBBZFXFF

●中国审计出版社

财务报表编制分析方法

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表编制分析方法/刘兴榜主编. —北京:中国审计出版社, 2000.12

ISBN 7-80064-870-2

I. 财… II. 刘… III. ①会计报表-编制 ②会计报表-会计分析 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 55880 号

财务报表编制分析方法

刘兴榜 主编

*

中国审计出版社

(北京市西城区北礼士路 54 号)

北京市白帆印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 32 开 9.5 印张 206 千字

2001 年元月北京第 1 版 2001 年 2 月北京第 2 次印刷

印数:8001-13000 册 定价:17.10 元

ISBN 7-80064-870-2/F·649

NAIP2/05

本书编审委员会

主 编 刘兴榜

副主编 田经湘 向正军

委 员 谢获宝 唐有瑜

赵颖川 桂质斌

目 录

第一章 财务报表概述	1
第一节 财务报表的意义	1
第二节 财务报表编制的要求与程序	6
第三节 财务报表分析的方法与指数体系	9
第二章 资产负债表	15
第一节 资产负债表的结构与内容	15
第二节 资产负债表编制方法	32
第三节 资产负债表分析方法	64
第三章 利润表及利润分配表	74
第一节 利润表及利润分配表的结构与内容	74
第二节 利润表及利润分配表编制方法	89
第三节 利润表及利润分配表分析方法	102

第四章 现金流量表	118
第一节 现金流量表的结构与内容	118
第二节 现金流量表编制方法	124
第三节 现金流量表分析方法	159
第五章 合并财务报表	173
第一节 合并财务报表的意义	173
第二节 合并财务报表编制方法	177
第三节 外币报表折算	211
第四节 合并财务报表分析方法	225
第六章 上市公司财务报告	228
第一节 上市公司财务报告的意义	228
第二节 上市公司财务报告的构成内容	236
第三节 上市公司财务报告分析方法	252
第七章 综合财务分析与报告	278
第一节 综合财务分析的意义	278
第二节 综合财务分析方法	285
第三节 财务分析报告	296

第一章 财务报表概述

关于“财务报表”,有两种英文写法,即 Financial Statements 和 Accounting Statements,直译为财务报告和会计报告似乎更准确。但是,企业正式对外揭示或者表述财务信息,主要采用标准的、封闭的表格样式,即报表,它是财务报告的主体内容,在财务报告中占主导地位。所以,人们提及财务报告或者会计报告,一般均指财务报表。基于此,本书选择了财务报表编制分析,详尽介绍其原理、方法和技巧,力求为广大财会工作者提供帮助和指南。

第一节 财务报表的意义

一、财务报表的概念

财务报表是企业根据日常会计核算资料归集、加工、汇总而成的,反映企业在某一时日的资产、负债、业主权益状况,以

及在某一经营期间的经营成果和现金流动信息的综合性书面文件。为了全面、系统、综合地揭示分散于会计凭证、会计账簿中的财务信息,满足企业内外部会计信息使用者的需要,企业必须根据会计记录定期编制和报送财务报表。

尽管财务报表是财务报告的主体内容,在财务报告中居主导地位,但是财务报表既不能取代财务报告,又不能等同于财务报告。其理由有三点:

第一,财务报告是企业把财务信息传递给使用者的手段,这些财务信息主要包括财务状况、经营业绩和财务适应性(含预期现金流量的预测)。信息使用者依据从财务报告中获取的财务信息来对管理当局受托责任的履行情况进行评价,并进行广泛的经济决策,如投资与信贷决策等。

第二,上述财务信息主要是由财务报表提供的,但财务报表并不能揭示所有的财务信息,财务报表附注和其他报告是补充提供财务信息和非财务信息的必要手段。

第三,除财务报表外,目前企业对外披露财务信息还有其他手段,如上市公司年报中除财务报表以外的部分;呈送证券管理机关的中报和年报;管理当局的讨论与分析;经济分析与统计报告等,其内容直接或间接地与会计所提供的财务信息有关。

总之,财务报告是企业对外披露信息的各种书面文件的总称,其内容比较丰富、结构较为灵活,大量的财务信息都靠其主体部分——财务报表传递,但这二者既不可混同,也不能相互取代。

财务报告与财务分析报告既有本质的不同,也有一定的关系。首先,如前所述,财务报告是企业对外正式披露财务信

息的报告,它是按照有关会计准则必须对外发布的书面文件;而财务分析报告是根据企业内部管理需要对内编写的,反映企业财务状况、经营业绩和财务适应性,及其存在的问题与解决办法、建议的一种报告性材料。其次,财务报告格式上具有一定的要求和规范;而财务分析报告没有统一的格式。再次,财务报告有统一具体的发布时间要求;财务分析报告的编写只要满足内部管理及时性需要即可。最后,财务报告是编写财务分析报告的财务信息来源,没有全面、系统、综合的财务报告,就不可能形成对财务信息的正确认识与评价,也不可能得出正确的财务分析结论。

二、财务报表的种类和内容

(一)财务报表按其反映的经济内容分类,可以分为静态报表和动态报表

静态报表是反映某一时日资金运动情况的报表,如反映企业某一天具体财务状况的资产负债表。

动态报表是反映资金运动的表现,即某一时期资金运动情况的报表,如反映企业某一期财务状况变动原因和变动结果的现金流量表。

(二)财务报表按其报送的对象分类,可以分为外部财务报表和内部财务报表

外部财务报表是为了满足投资者和债权人,以及财政、税务、银行和证监会等部门的需要,由有关部门统一制定,企业编制报送的报表,如资产负债表、损益表及利润分配表、现金流量表和财务状况说明书。上市公司的招股说明书、上市公告书、配股公告书也属于企业对外报送的报表。而且,经注册会计师审计的上市公司年度报表在向证券交易机构和证券监

管机构报送的同时,还需要按期在指定刊物上公布。

内部财务报表是为了满足企业内部管理需要,由企业会计部门统一制定,相关职能部门、车间和班组填报的报表,如存货明细表和产品成本明细表等。

(三)财务报表按其编报的时间分类,可以分为临时性报表、月报、季报和年报

对外报送的年度报表反映企业一年来的财务情况,其内容丰富,体系完整,一般包括资产负债表、损益表和利润分配表、现金流量表和财务状况说明书等。月报与季报比较简略,一般只包括资产负债表和损益表。临时性报表视企业兼并、合营、重组、破产等特殊需要而编制。在我国,月报应于月份终了后6天内报出,年报应于年度终了后35天内报出,上市公司向证券管理部门报送的经注册会计师审计后的年度报表的时间可延长至120天。

(四)财务报表按其编制单位分类,可以分为基层单位报表和汇总报表

基层单位财务报表是由独立核算的基层企业根据日常的会计核算资料编制而成的,它反映了基层企业的经济活动情况。

汇总财务报表是由上级主管部门根据所属单位编报的基层单位财务报表,加以汇总本单位的财务报表综合编制而成的,它用来反映某个部门的综合性财务情况。

此外,财务报表按其编表主体不同,又可分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表只反映某个单一企业的财务状况和经营成果。合并财务报表是指由控股公司编制的、反映控股集团整体财务情况的财务报表。

财务报表还可按其表述的货币币种不同,还可分为本币报表和外币折算报表。外币折算报表是企业将用一国货币表述的财务报表换算为用另一国货币表述的财务报表,它主要用于反映企业跨国经营情况。

三、财务报表的作用

通过编制财务报表和其他财务报告,可以使投资者、债权人、宏观经济管理部门及企业管理当局能够全面、系统地了解本会计主体一定期间的下列信息:①企业的资产总额及其构成状况,这些资产上的负债和所有者权益,以及引起这些资产和相应负债与所有者权益变动的经济交易和经济事项;②企业在一定期间经营成果及其形成过程;③企业现金流动的金额、时间分布和偶然因素;④企业经营者对受托资产进行经营的责任履行情况。

通过利用、分析上述财务信息,企业财务报表可以发挥如下几个方面的作用:

(一)对企业投资者和债权人的作用

企业投资者和债权人根据财务报表分析企业的财务状况,掌握企业的偿债能力,了解企业的经营过程与结果以及财务成果的分配情况等信息,从而作出继续投资、退出投资、改变投资规模的合理财务决策,以维护自己对企业资产所拥有的合法权益。

(二)对宏观经济管理部门的作用

宏观经济管理部门根据企业的财务信息和统计部门提供的统计信息,判断企业各项财务指标及变动情况和企业管理水平和经济效益的好坏,作出合理的宏观经济调控决策,促进社会资源的有效配置,提高资源利用率,改善公众生活条件,

保证宏观经济平稳运行。

(三)对企业管理当局的作用

企业管理当局借助财务报表及其他财务报告提供的财务信息作出正确的生产经营决策,改善企业管理,协调好企业与某些利益集团的关系,促进企业发展,很好地完成对所有者的投入企业资产的受托经营责任。

第二节 财务报表编制的要求与程序

一、财务报表的编制要求

为了确保财务报表揭示财务信息的质量,企业必须按照真实性、准确性、完整性和及时性的要求编制财务报表。我国《企业会计准则》对企业编制对外报送的财务报表的基本要求是:数字真实,指标口径统一,内容完整,报送及时。

(一)数字真实

企业财务报表的数字必须客观、真实,能够正确地反映企业的财务状况和经营成果。编制报表必须以调整、核实后的账簿记录为依据,不得使用估计或推算数,更不准弄虚作假,隐瞒谎报。所以,在编表前,要认真做好财产清查和账项核对工作,在结账后根据各个账户本期发生额或期末余额的可靠数据填列报表。

(二)指标口径统一

财务报表有关项目的分类要清晰,各期指标口径要一致,相互可比。如果前后期在同一事项上的会计处理方法发生变更,应在报表或附注中说明变更的原因及影响。同时,还要标

明报表的小计、总计数,指标间要互相吻合,避免误记。

(三)内容完整

企业必须按照有关法律、法规的规定编制和报送各种报表,要求编报齐全,不得缺表。每张报表的具体项目要完整,不得遗漏。编制报表时,不仅要填列报表表体,还要填写表首、附注,甚至附表。应当汇总编制所属单位的财务报表,必须全部汇总的不得漏汇,以保证会计信息的完整性。

(四)报送及时

及时把财务信息传递给使用者是编制财务报表的目标。无论多么完整、真实的财务信息,都会由于时过境迁而失效。所以,为保证财务信息发挥作用,企业必须按时编制财务报表并及时对外报送。

为了满足上述要求,企业必须加强日常会计核算工作,在编制报表之前,必须将本期所有经济业务全部入账,不压账,不漏账,按期核对账目,清点财产,保证账证相符、账账相符和账实相符。但是,不允许为了赶编财务报表而提前结账。

二、财务报表的编制程序

为了保证财务报表的质量,使财务信息真实可靠,编制报表时应按照科学的程序进行。其一般程序是:

(一)清查财产

清查财产是编制财务报表的一项重要准备工作。在编制财务报表之前,必须按照会计制度的规定,对企业的各项财产物资进行清查盘点,编制盘点表,并与账簿记录核对,做到账实相符。如发现账实不符的情况,应及时查明原因,并按规定的方法进行处理或更正。

(二)调整分录

会计期末,为了对日常会计核算资料进行综合试算,并按应计基础结算会计记录,必须对一些会计记录进行调整,主要是摊销分配应记入本期的已登账的费用和收入,以及计提应记入本期未登账的费用和收入。

(三)核对账目

为了确保账簿记录的正确性,在结账之前,各种账簿之间的有关指标应核对相符。总分类账的各账户余额同有关日记账和明细账的余额应核对相符。会计账簿记录应与有关的实物保管、使用部门的账簿记录核对相符。此外,本单位与其他单位的往来账款也应核对相符。

(四)试算平衡

会计记录的试算,一般是运用借贷原理,测验各账户借贷数额是否平衡。其方法是编制“总分类账户发生额和余额对照表”、“明细分类账户发生额及余额对照表”,或者编制工作底稿。十栏式工作底稿的编制方法是:

- 1.将总分类账簿中有余额的各账户名称依次填入会计科目栏,并将其余额分别填入调整前期末余额的借方或贷方栏中。然后加计借方和贷方总额,确定借贷两方总额相等后,才可进行下一步骤。

- 2.将调整分录填入调整栏。为了便于查找,将调整分录填入调整栏时,应注明经济业务序号。调整完毕后分别加计调整栏借方、贷方总额并确定是否平衡。

- 3.将各账户调整后的期末余额填入调整后的期末余额栏,并确定借贷是否平衡。

- 4.将调整后的期末余额栏各账户的余额或发生额,依其性质,分别填入利润表和资产负债表栏。

5.完成利润表栏和资产负债表栏的计算,为编制正式报表提供底稿。

(五)结账

对会计记录试算平衡后,正式对各个账户进行结账,计算各账户的借方发生额、贷方发生额及余额。

(六)编制各种报表

在编制报表时,应按各种报表的格式和内容,严格认真地填写。

第三节 财务报表分析的 方法与指标体系

编报财务报表的目的在于向投资者、债权人和企业管理当局等财务信息使用者提供企业的财务状况、经营成果及财务活动等方面的财务信息,以便他们作出正确的投资、信贷及经营决策。然而,财务报表提供的信息也是有局限性的,比如,它主要反映过去的财务活动,而报表使用者是面向未来决策的。因而,必须对企业过去的财务信息进行加工、比较和评价,才能使之成为有用的财务信息。这就需要开展财务报表分析。

一、财务报表分析的意义

(一)财务报表分析的定义

财务报表分析就是运用财务报表数据对企业过去的财务活动、经营成果和目前的财务状况及未来的发展前景进行的一种评价。具体地说,财务报表分析就是运用各项工具与技

术,对报表的各项数字有重点、有针对性地逐一加以分析和考评,揭示企业的偿债能力、资金营运能力、盈利能力和资本结构等历史信息,指导使用者未来投资、筹资和经营决策。把反映历史状况的财务报表数据变成预测未来的有用信息,是财务报表分析的基本特征。

(二)财务报表分析的意义

财务报表分析对于投资者、债权人和企业管理当局均具有重要意义,其表现为:

1.通过财务报表分析,可以评价企业的盈利能力,即企业通过运作资源获取收益的状况,可以正确衡量企业的财务结构,评价投资、筹资的风险程度,进而投资者可以了解其投资报酬率能达到多少,以及达到这个报酬率的机率如何,在每笔投资上达到某一报酬率的可能性,涉及风险程度有多大。

2.通过财务报表分析,债权人可以了解企业及时偿还债务本金和定期支付债务利息的能力。

3.通过财务报表分析,企业管理当局可以确定企业资金运营能力,即企业利用人力、财力和物力从事生产经营活动的有效程度。

4.通过财务报表分析,可以预测今后企业发展的趋势,为正确地进行财务决策提供依据。

尽管财务报表分析的作用很大,但财务报表分析的结果往往并不是那么精确,这是因为存在如下的局限性:一是分析所依据的财务报表数据常常由于会计处理方法的不同而有所不同。二是对一些不能用货币来计量的因素无能为力,如企业人员素质的提高对企业未来发展有利,但无法从财务报表数据获悉。因此,在进行财务报表分析时,还要广泛地收集其

他有关的资料。

二、财务报表分析的方法体系

财务报表分析方法是探讨如何分析每一张报表及分析一个连续期间的多份报表,以揭示企业财务状况、经营成果及盈利能力和资金运营效率的有用工具。财务报表的比率分析、比较趋势分析、结构分析、因素分析、框图分析等方法构成其分析方法体系。

(一)比率分析法

比率分析法是根据财务报表有关项目之间的内在关系,计算其数值,借以衡量和评价企业财务各主要方面能力的一种方法。根据反映财务信息的不同,比率分析可分为偿债能力分析、资金运营能力分析和获利能力分析。这三大能力比率实际上是财务报表中一类数据与另一类数据的比值,不同的比率说明不同的关系,如资产负债率就是负债总额与资产总额的百分比,表示资产承担债务的程度。但是比率数值本身说明不了什么问题,必须与一些标准进行比较,才能评价企业财务能力的大小。其评价标准可以选择计划标准、历史标准和同行业标准等。

(二)比较趋势分析法

比较趋势分析法是采用比较的方法,对企业若干期间的财务报表按时间序列作出分析,以便找出其发展趋势,为规划未来提供有用的财务信息的一种方法。该方法的基本原理是将若干期的财务报表以第一期(或另选某一期)为基期,计算每一期间各项目对基期同一项目的变动绝对数或相对数,使之成为一系列具有可比性的数值,以显示其在各期上升或下降的变动趋势。基期可以固定在选定期间,也可以逐期变化,

即后一期间以前一期间为基期依次确定。比较的内容可以是各期各项目的增减变化绝对数或相对数,也可以是各期某项目占其总项目比重结构变化的百分比。根据基期选择、比较内容的不同,比较趋势分析可分为定基、变基和结构分析。若将这些分析都在有关财务报表上完成,据此编制的报表,叫比较财务报表。

(三)结构分析法

结构分析法是以财务报表上某一关键项目为基础,将其金额作为 100%,其他有关项目的金额均按关键项目换算为百分比,以发现报表上的重要项目,并分析其变化情况的一种方法。资产负债表常以资产总额作为 100%,损益表常将销售收入作为 100%,现金流量表则将营业现金流量作为 100%。在进行结构分析时,常以共同比报表(即列示出报表上各项目占总额的百分比)为手段,来揭示表中各项目之间的结构关系。

(四)因素分析法

因素分析法是依据分析指标和其影响因素的关系,从数量上确定各因素对指标的影响程度的一种分析方法,这种方法常用实际值与计划值相比较。由于这种分析方法反映了分析指标对各因素的敏感程度,因而又叫敏感性分析。杜邦财务分析体系的建立,就应用了因素分析法。杜邦财务分析体系是采用“杜邦图”,将企业权益报酬率与销售净利率、资产周转率和权益乘数四大财务比率按内在联系排列,以体现企业权益报酬受后三者乘积之影响的程度,进而从企业销售、资产利用和举债经营三方面综合分析企业的经营情况。

(五)框图分析法