

会计报表分析

刘建英 陈克猛 著

KUAIJI BAOBIAO FENXI



人民交通出版社

会计报表分析

刘建英 陈克猛 著

人民交通出版社

内 容 提 要

本书论述了企、事业单位会计报表分析的内容、目标及方法。主要包括企业资产负债表、企业损益表、企业现金流量表、企业合并报表、企业内部会计报表、事业单位资产负债表、收入支出表及其他会计报表的分析研究。

全书内容新颖、全面,理论联系实际,可供企、事业单位会计信息使用者及财经院校师生学习使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计报表分析/刘建英,陈克猛著. - 北京:人民交通出版社,2000.11

I.会... II.①刘...②陈... III.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 79391 号

会计报表分析

KUAIJI BAOBIAO FENXI

刘建英 陈克猛 著

责任校对:刘高彤 责任印制:杨柏力

人民交通出版社出版发行

(100013 北京和平里东街 10 号 010-64216602)

各地新华书店经销

北京牛山世兴印刷厂印刷

开本:850×1168 $\frac{1}{32}$ 印张:12.375 字数:242 千

2001 年 1 月 第 1 版

2001 年 1 月 第 1 版 第 1 次印刷

印数:0001—3000 册 定价:34.00 元

ISBN 7-114-03813-5

F·00361

前 言

随着社会主义市场经济的发展,企、事业单位的管理者及与企、事业单位有直接或间接经济利害关系的机构和个人,越来越关注企、事业单位的财务状况、经营成果及现金流量增减变动等会计信息。而企、事业单位的会计报表是这些会计信息的传输媒。企、事业单位的会计报表在一定程度上全面地、综合地反映了企、事业单位在一定时期内的经济活动,向企、事业单位的管理者、主管部门、财政税务机构、证券管理部门、金融机构、目前或潜在的投资人和债权人、财务分析专家等会计信息使用者提供有用的、供国家宏观调控和有关各方制定决策需要的信息。如:企、事业单位偿债能力信息、企业盈利能力和营运能力信息等。但由于企、事业单位的会计报表本身具有一定的局限性,加之会计报表信息使用者缺乏一定的会计报表分析能力,使得企、事业单位会计信息的利用受到了一定程度的影响。因此,为了充分、有效地利用会计报表信息,对企业的财务状况、经营成果、现金流量、偿债能力、获利能力作出正确评价,必须加强对会计报表的分析研究工作。出于提高会计信息使用者的理论水平和实际分析能力的目的,我们撰写了这本《会计报表分析》。

本书分三大部分。第一部分:总论。主要阐述企、事业单位会计报表分析的意义、内容及分析的目标、分析的方法等内容。第二部分:企业会计报表分析研究。主要阐述企业资产负债表分析研究、企业损益表分析研究、企业现金流量表分析研究、企业合并报表分析研究、企业内部会计报表分析研究等内容。第三部分:事业

单位会计报表分析研究。主要阐述事业单位资产负债表分析研究、收入支出表分析研究及其他会计报表分析研究。统观全篇,本书突出以下特点:(1)内容新颖。本书根据最新的会计准则、具体会计准则及会计制度撰写。如:根据最新的《具体会计准则》撰写了现金流量表的分析研究;根据最新的《事业单位财务规则》、《通用事业单位会计制度》撰写了事业单位会计报表分析研究。(2)内容全面。本书不仅对企业的会计报表进行了分析研究,而且对事业单位的会计报表进行了分析研究;不仅对企、事业单位对外会计报表进行了分析研究,而且对企、事业单位内部会计报表进行了分析研究。(3)理论联系实际。本书对企、事业单位主要会计报表的分析研究进行了理论上的探讨,具有一定的理论深度。同时列举了大量实例,具有其实用价值。

本书由刘建英、陈克猛、刘琳同志共同撰写。刘建英撰写第一篇第一章、第二篇第二章、第三章、第五章;陈克猛撰写第二篇第四章1~2节、第三篇第七章、第八章、第九章;刘琳撰写第二篇第四章3~6节、第六章。最后由刘建英总纂定稿。在撰写本书过程中得到了李世聪教授及赵华、杨成炎老师的帮助,在此表示感谢。

由于作者水平及时间有限,书中不妥之处,恳请读者批评指正。

著 者

1999年4月

目 录

第一部分	总论	1
第一章	会计报表分析概述	1
第一节	会计报表分析的意义	1
第二节	会计报表分析目标	7
第三节	会计报表分析的内容	10
第四节	会计报表分析的方法	13
第二部分	企业会计报表分析研究	32
第二章	企业资产负债表分析研究	32
第一节	企业资产负债表概述	32
第二节	企业资产负债表的编制	36
第三节	企业资产负债表分析概述	48
第四节	企业资产状况分析	50
第五节	企业负债状况分析	89
第六节	所有者权益状况分析	107
第七节	比较资产负债表分析	118
第八节	资产负债表构成分析	124
第九节	企业资产负债表的综合分析	138
第三章	企业损益表分析研究	159
第一节	企业损益表概述	159
第二节	企业损益表的编制	161
第三节	企业损益表各项目分析	165
第四节	企业盈利能力分析	200

第五节	上市公司盈利能力分析	209
第四章	现金流量表分析研究	216
第一节	现金流量表分析概述	216
第二节	现金流量表的编制	220
第三节	现金流量表的分析方法	232
第四节	现金流量表流入项目分析	236
第五节	现金流量表流出项目分析	242
第六节	现金流量表分析结果的运用	246
第五章	企业内部会计报表分析研究	255
第一节	企业内部会计报表概述	255
第二节	企业内部成本报表的编制与分析	256
第三节	企业内部费用报表的编制与分析	271
第六章	合并报表分析研究	282
第一节	合并报表概述	282
第二节	合并报表的编制	290
第三节	合并报表的分析	314
第三部分	事业单位会计报表分析研究	328
第七章	事业单位资产负债表分析研究	328
第一节	事业单位资产负债表的作用	328
第二节	事业单位资产负债表的编制	329
第三节	事业单位资产负债表分析	344
第八章	事业单位收入支出表分析研究	361
第一节	事业单位收入支出表概述	361
第二节	事业单位收入支出表的编制	363
第三节	事业单位收入支出表分析	365
第九章	事业单位其他会计报表分析研究	381
第一节	事业单位事业支出明细表的编制与分析	381
第二节	事业单位经营支出明细表的编制与分析	384
第三节	专项资金收支情况表的编制与分析	386

第一部分 总 论

第一章 会计报表分析概述

第一节 会计报表分析的意义

一、会计报表的内容

会计报表是在对日常核算资料进行综合、整理的基础上编制的、用以总括地反映企业、事业单位在一定时期或日期财务状况、经营成果及现金流量变化情况的书面报告。

(一)企业会计报表的内容

企业会计报表主要包括：

1. 资产负债表。它是反映企业在某一特定日期(月末、季末或年末)全部资产、负债和所有者权益状况的会计报表。其反映的主要内容包括：企业所掌握的经济资源；企业所负担的长短期债务；企业所有者拥有的权益；企业偿还债务的能力等。

2. 损益表。它是总括反映企业在一定期间内所取得经营成果的会计报表。其反映的主要内容包括：企业主营业务利润；企业营业利润；企业利润总额；企业净利润等。

3. 现金流量表。它是反映企业在一定期间内的现金及现金等价物流量的会计报表。其反映的主要内容包括：经营活动现金流量；筹资活动现金流量；投资流动现金流量等。

4. 企业内部会计报表。企业内部会计报表主要有成本类报表和费用类报表。其反映的主要内容是企业在一定时期内产品生

产成本及其他各项费用的发生及构成情况。

5. 合并会计报表。它是反映企业集团整体财务状况和经营成果的财务报表。包括合并资产负债表、合并损益表、合并现金流量表等。

(二) 事业单位会计报表的内容

事业单位会计报表主要包括：

1. 资产负债表。它是反映事业单位在某一特定日期财务状况的报表。它是根据事业单位资产、负债、基金(净资产)、收入、支出之间的相互关系,按照一定的分类标准与一定的顺序,把事业单位一定日期的资产、负债、净资产、收入、支出各项目予以适当排列,并对日常会计工作中形成的大量数据进行高度浓缩整理后而成的。其反映的主要内容包括:事业单位掌握的经济资源(资产);事业单位所负担的债务(负债);事业单位全部资源中属于国家及其他出资人的部分(净资产);非年末月份至本月累计取得的各种业务收入及其他方面的收入(收入);非年末月份至本月累计发生的各种费用支出(支出)等。

2. 收入支出情况表。它是综合反映事业单位一定时期收支结余及分配情况的报表。收入支出表的项目,按收入、支出、结余构成的项目分别列示。其反映的主要内容包括:收入(事业收入、经营收入、财政补助收入、上级补助收入等);支出(事业支出、经营支出、其他支出等);结余(事业结余、经营结余等);结余分配(提取专用基金、转入事业基金等)。

3. 其他会计报表。如事业支出明细表、经营支出明细表,专项资金收支情况表等。其中:事业支出明细表和经营支出明细表分别反映事业支出和经营支出的详细情况。专项资金收支情况表反映事业单位拨入专款的收、支、结余情况。

二、会计报表资料的局限性

企业、事业单位编制的会计报表是反映企、事业单位财务状况、经营成果和现金流量的一个窗口,报表的使用者(企业、事业单

位的投资者、债权人、税务机关、管理部门以及其他与报表单位有经济利害关系的个人和单位)可根据企业、事业单位提供的会计报表的有关数据,在一定程度上了解企业、事业单位在一定时期(时点)的财务状况、经营成果及现金流量等方面的信息。如:某企业或事业单位拥有多少经济资源,分布在哪些方面,其实力是否雄厚?负债有多少,其偿债能力是强还是弱?近期内现金流入、流出情况怎样?盈利水平是高还是低?等等。但是,会计报表作为一种历史性的数据文件,它明显地具有一定的局限性,影响了会计信息的有效利用,主要表现在:

1. 会计报表数据不一定能反映企业、事业单位的真实情况。

企、事业单位的会计资料虽然具有可信性、连续性、统一性和可计量性,但同时也存在一定的局限性。因为会计报表是按会计准则要求编制的,它虽然符合规范,但不一定能完全反映企业、事业单位的客观实际。其主要原因是:

(1)长期资产余额,是按历史成本减去折旧或摊销计算的,并不是现行成本或变现价值。按历史成本计价原则,企业的各种资产应按取得时的实际成本进行计价,一般情况下保持其不变。物价变动时,除了国家另有规定以外,不得随意调整账面价值。但是企业长期资产使用、摊销年限较长,随着物价变动因素的影响,这些长期资产的账面价值不再代表真实价值,在通货膨胀时期尤其如此。

(2)会计报表数据中掺杂着估计成分。在权责发生制下,企业的资产和权益都有估计成分。如:固定资产是根据原值、预计净残值、预计使用年限来计提折旧的,如果预计数与实际净残值和实际使用年限出入较大,则会造成固定资产实际净值和报表反映的当期损益失真。递延资产、无形资产的摊销也同样存在这一问题。

(3)非常或偶然事项的发生,会歪曲本期的净收益,不能反映企业、事业单位正常的盈利水平。如财产盘盈盘亏、坏账损失的发生等都是非常或偶然的事项,这些都影响了当期损益。可见,只有

通过会计报表的分析,才能够对会计报表资料有一个正确的认识,才能客观地了解企业、事业单位的经营成果、财务状况等情况。

2. 会计报表数据具有某些不可比性。

可比性原则要求会计核算按照规定的方法进行,会计指标口径务必一致,相互可比。但企业、事业单位在选择会计核算方法时,仍有可选择的余地。如选择不当就会给会计报表数据带来某些不可比性。主要表现在:

(1)存货成本和销货成本的计价,可以使用先进先出法、后进先出法、加权平均法或分批实际法。

(2)固定资产折旧可以采用平均年限法、工作量法或加速折旧法。

(3)对外投资的收益可以使用成本法或权益法。

(4)所得税费用的确认可以使用应付税款法或纳税影响会计法。

虽然,在会计报表文字说明中,对企业、事业单位采取的主要会计政策会有所表述,但报表使用人不一定能调整不可比数据,从而影响会计报表资料的有效利用。只有掌握了一定的分析方法,对会计报表进行分析,才能充分考虑会计报表数据的某些不可比性,对企业、事业单位的经营成果、财务状况作出正确的评价。

3. 会计报表只反映单个企业、事业单位的财务状况和经营成果。

企业、事业单位是国民经济的细胞,其经营状况是一系列因素交叉作用的结果。其中既包括企业、事业单位本身的因素,也包括国民经济和行业发展的有关因素。仅仅根据一个单位的会计报表,就不能从国民经济发展的高度,联系整个市场经济运行状况,把这个单位放在一个部门或一个行业中予以评估。因此,必须通过会计报表的分析,才能对其财务状况和经营成果作出客观公正的评价。

4. 会计报表提供的信息是以货币单位计量表述为主。

会计报表提供的信息主要是以货币单位计量表述的,因此它

无法充分反映那些对企业、事业单位财务状况、经营成果和现金流量产生了影响但却无法以货币单位计量表述的因素,例如企业、事业单位经营管理能力、企业的创新能力、企业发展战略、市场营销战略及企业信誉等。

如果不进行会计报表的分析,就不能在一定程度上摆脱货币单位计量表述的限制,不利于联系多种因素考虑问题。

5. 会计报表的各个部分关系比较松散,信息量较少。

企业、事业单位的会计报表,分别从不同的角度反映企业、事业单位的经营成果、财务状况及现金流量。由于企业、事业单位的经营成果、财务状况、现金流量的增减变动是由企、事业单位经营活动、投资活动、筹资活动等共同作用的结果,企事业单位各项经济活动之间必然存在着一定的联系,作为反映这些经济活动的各会计报表之间也必然存在着一定联系。只有通过会计报表的分析,才能根据经济活动的联系性,探索、挖掘各种报表之间、报表项目之间的内在联系,以便为会计报表使用者提供更广泛、更深层的信息。例如:通过损益表中的净利润与资产负债表中的资本金总额的对比分析,可以更深层次地反映企业的获利能力。

6. 会计报表只反映了某一时期或时点的经营成果、财务状况和现金流量等情况。

会计报表以会计期间的假设作为依据,一般是在月末、季末、年末编制的。而企业、事业单位的经营活动、投资活动和筹资活动是持续的、长期的。因此,会计报表只是人为地、间断地反映了企业经济活动。而事实上某一时期或时点的会计报表是若干期间累计经济活动作用影响的结果。因此,只有通过会计报表分析,才能揭示各期经济活动的变化情况及规律性。

7. 衍生金融工具等表外因素的存在,影响会计报表资料的有效运用。

衍生金融工具是国际金融市场一种具有保值和投机功能的交易工具。近年来发展较快,我国已开始有选择地使用。衍生金融工具的使用者有可能得利也可能失利,它是一种高风险的避险工

具。但在实际工作中,衍生金融工具基本上都是以表外形式存在的,这在一定程度上使得会计报表的使用者难以把握企业所存在的风险。如投资者拟向某一企业进行投资,但该企业存在一些高风险、又具有杠杆作用的衍生金融工具,而它并未作为表内项目正式反映,这样投资者就不可能对该企业由于存在衍生金融工具所存在的利益和风险这一重要信息有一个充分的认识,从而影响投资者进行正确的财务决策。此外,企业还存在一些由于担保责任所产生的或有负债等因素也没有在会计报表中予以反映,这些因素同样会影响会计信息使用者对企业的偿债能力、盈利水平等作出正确的判断。因此,要有效地利用会计报表资料,还必须充分考虑表外因素的影响,进行会计报表的分析。

三、会计报表分析的意义

企业、事业单位编制会计报表的目的在于为企业、事业单位的经营管理者和投资人、债权人等提供有用的会计信息。但是由于会计报表资料的局限性,从会计报表的数字中,只能了解企业、事业单位财务状况和经营成果的概要情况,不能说明和解释经营成果形成的原因和财务状况的变动原因,也无法评价企业、事业单位经济效益的好坏、资产结构是否合理、负债和所有者效益比例是否恰当等等。因此,现代企业管理的科学化、企业、事业单位投资主体的多元化、会计信息使用者的不断增多,都要求根据会计报表资料进行分析,以有利于会计信息使用者及时地、迅速地获得他们决策所需的比较容易理解的、有用的会计信息。所谓会计报表分析就是以企业、事业单位的会计报表所提供的数字为依据,采用一定的分析方法,对企业、事业单位的生产经营业绩、财务状况、现金流量情况进行分析研究的一种管理活动。会计报表分析的具体意义主要表现在:

1. 能客观地、全面地评价企业的财务状况、经营成果及现金流量变动情况,揭示企业经济活动中存在的矛盾和问题,为改善企业经营管理、提高市场竞争力提供方向和线索。

2. 能根据会计报表资料及其他有关资料,测算企业未来的报酬和风险,为投资人、债权人和经营者的决策提供帮助。

3. 能根据会计报表资料及相关资料,考察经营管理者的业绩,为完善合理的激励机制提供帮助。

第二节 会计报表分析目标

企业、事业单位的会计报表分析就是以企业、事业单位会计报表所提供的会计资料及有关经济资料为主要依据,对企业的财务状况和经营成果所进行的分析。它是企业财务管理的中心内容。也是人们认识了解企业财务活动的最根本的方法之一。企业、事业单位会计报表分析所要达到的目标,就是为企业会计报表信息的使用者提供有用的信息。具体来说,包括以下几个方面:

一、为企业、事业单位内部管理者提供信息

企业、事业单位内部管理者受企业、事业单位所有者的委托,经营单位所有的经济资源。它的主要任务是为企业、事业单位投资者提供尽可能多的收益;为企业、事业单位债权人提供足够的偿债资金;为企业、事业单位内部员工谋求更多的福利;为国家提供更多的税金等等。企业、事业单位内部管理者要完成上述任务,就必须正确地进行经营决策,有效地组织生产经营活动。而要做到这一点,企业管理者就必须取得各方面的信息。企业、事业单位会计报表分析所提供的信息正是企业、事业单位管理者所需的最重要的信息。这些信息包括:企业、事业单位所能控制或掌握的经济资源有多少?这些资源运用在哪些方面?其运用是否合理、有效?企业、事业单位所应该承担的债务有多少,其中长期债务和短期债务各是多少?负债的结构是否合理?负债效果如何?单位偿债能力是增强还是减弱?企业、事业单位资产周转特别是存货周转是快还是慢?企业、事业单位盈利水平是高还是低?企业、事业单位

财务状况、营运能力、盈利能力的发展变化趋势如何？等等。因此,企业、事业单位会计报表分析的目标之一,就是为企业、事业单位内部管理者提供这些有用信息。单位内部管理者通过利用上述会计报表分析信息,了解单位的偿债能力和盈利能力,了解单位的资产、负债和权益的运用状况,掌握企业、事业单位的经营收入、经营费用和取得的经营成果情况,发现经营管理中所存在的问题,预测未来发展变化趋势。并根据会计报表分析所得到的信息,审慎地配置企业、事业单位的资源,形成合理的资源及权益结构,使资源得到有效利用。

二、为企业、事业单位投资者提供信息

企业、事业单位投资者是指提供资金给企业、事业单位的投资人,包括国有资产管理部門(代表国家)、金融机构、参股控股企业法人、持有股份或其它产权的个人、外商投资者等。他们对企业、事业单位进行投资的目的在于获取投资的经济效益或社会效益,也就是要在资本保值的基础上进一步实现资本的不断增值。与此同时,他们也是企业、事业单位风险的最后承担人。因此,投资者的利益与企业、事业单位的财务状况和经营成果有密切的联系,他们与企业的盛衰休戚与共。所以,会计报表分析的目标之一就是要为企业投资者提供所需的财务信息,以便投资者利用财务分析所提供的信息,全面准确地评价企业、事业单位资本的盈利能力、偿债能力,预测单位各种投资的发展前景、投资的风险程度等,从而作出正确的决策。同时,投资者也可利用企业、事业单位会计报表分析的信息了解企业、事业单位经营管理人员对受托资源的责任的履行情况,评价企业、事业单位经营管理人员的经营业绩。

三、为企业、事业单位债权人提供信息

企业、事业单位债权人是指企业、事业单位信用授予者。他们是向企业、事业单位提供商品或劳务的供应单位、拥有债权的客户

和职工、企业债券持有人以及金融机构。作为债权人,他们最为关心的是企业、事业单位能否按期足额支付债务本金和债务利息。因此,企业、事业单位会计报表分析应该把为债权人提供企业、事业单位支付能力、偿债能力、盈利能力等方面的信息作为目标,让债权人根据会计报表分析信息了解企业、事业单位的财务状况,正确评价提供信贷资金的风险,了解企业、事业单位的盈利水平,判断企业的偿债能力,并据此作出正确的决策。

四、为国家宏观经济管理部门提供信息

企业、事业单位是国民经济的一个经济细胞,国家经济管理部门进行宏观调控和管理,需要取得各企业、事业单位的财务信息。通过对企业、事业单位会计报表信息的加工、整理及汇总分析,国家宏观经济管理部门可以考核国民经济各部门的运行情况、各种财经法规的执行情况。一旦发现问题即可采取相应的措施,通过各种经济杠杆和政策倾斜,发挥市场经济在资源配置中的基础作用。具体来说,国家作为社会管理者,需要利用企业、事业单位会计报表分析信息去制定与社会资源配置、产业结构、企业改组及其他与企业、事业单位有关的重大经济决策;国家税务部门在收取税收时,要以企业、事业单位的会计记录和会计报表为依据,并根据企业、事业单位会计报表分析资料了解企业、事业单位是否按税法规定正确地计算各种应交税金,是否及时足额地上交了税金;国家统计局部门根据企业、事业单位会计报表分析资料可了解职工工资水平、收入水平的变化,以便计算和分析国民收入的变动情况、物价指数和社会消费水平;财政部门 and 国有资产管理部 门根据企业、事业单位会计报表分析资料了解企业、事业单位对国有资产的利用情况,国有资产的保值,增值情况如何;市场监管机构利用企业会计报表分析资料可以了解企业、事业单位是否存在不正当竞争行为,有无伪造财务信息等现象等,从而为投资者、债权人及其它单位或个人提供真实可靠的财务信息资料。因此,为国家宏观经济管理部门提供信息也是企业、事业单位会计报表分析的

目标。

第三节 会计报表分析的内容

会计报表的分析内容包括所有会计报表资料的分析及相关资料的分析,本书研究的会计报表分析的内容,主要有以下两个部分:

一、企业会计报表分析

企业会计报表是指企业根据日常核算资料,按照一定的方法和程序进行加工整理,借以总括地反映企业在一定日期的财务状况和一定时期的经营成果、现金流量变动情况的一种书面报告。对企业会计报表进行分析,也就是对企业所有的报表资料进行分析。具体来说,企业会计报表分析的内容包括:

1. 资产负债表分析

资产负债表是反映企业在某一个特定时日(月末、季末或年末)财务状况的会计报表。对资产负债表进行分析主要是利用资产负债表的有关数据资料,分析企业拥有或能控制的、能以货币计量的经济资源有多少,这些经济资源分布在哪些方面,其分布是否合理;分析企业在未来的某一个时日需以资产或劳务偿还的债务有多少,其中流动负债及长期负债各为多少,其比例是否合理,负债占全部资金来源的比重是否恰当,并以此分析财务风险大小;分析所有者的权益大小及构成所有者权益的各项目,并结合损益表相关资料分析所有者权益报酬率的大小;利用资产负债表中有关资产和负债项目的有关数据,分析企业短期偿债能力和长期偿债能力的高低。根据不同时期资产负债表中的有关项目的数据,分析企业财务状况的发展变化趋势,借以判断企业财务状况是越来越好,还是日趋恶化。

2. 损益表分析

损益表是反映企业一定时期内经营成果的会计报表。对损益