

中国人民大学会计系

陈选娟 李晓明 陈容/编著

股份公司财务报告 理解与分析

根据财政部最新制定
股份有限公司
会计制度编定

企业管理出版社

00121326



股份公司财务报告 理解与分析

陈选娟 李晓明 陈 容/编著

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

股份公司财务报告理解与分析/陈选娟,李晓明著. - 北京:企业管理出版社,1998.10

ISBN 7-80147-117-2

I. 股… II. 陈… III. 股份有限公司-会计报表-会计分析 IV. F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 29703 号

股份公司财务报告

理解与分析

陈选娟 李晓明 陈 容编著

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

发行部电话:(010)68414644

*

新华书店北京发行所发行

北京地质印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 12.25 印张 180 千字

1998 年 11 月第 1 版 2000 年 4 月第 2 次印刷

印数:3000 册

定价:25.00 元

ISBN 7-80147-117-2/F·115

前 言

江泽民总书记在中国共产党 15 大报告中明确指出，股份制是现代企业的一种资本组织形式。当前，从城市到农村，从国有企业到农户，股份公司如雨后春笋般崛起在中华大地上。

中国股份公司会计制度是随着中国股份制实践的发展而发展的。财政部继 1992 年颁布的《股份制试点企业会计制度》和 1993 年《股份制试点企业执行新会计制度若干问题规定》后，于 1998 年 1 月 27 日又最新颁布了《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》。这说明，我国股份公司会计制度由探索尝试阶段进入规范化阶段，并且密切注意着国际会计惯例及其发展变化，努力与先进的制度体系保持着相同的发展方向。因此，会计工作者必须熟悉掌握新制度，只有这样，才能编好本企业的财务报告；同时，各个会计信息使用者也应了解新制度的内容，只有这样，才能正确理解财务报告中的信息，作出明智的决策。

为了便于学习和运用新会计制度，我们组织编写了《股份公司财务报告理解与分析》一书，其主要内容包括：股份公司的财务报告体系、股份公司财务报告分析的原理、股份公司资产负债表及其附表的理解与分析、股份公司利润表及其附表的理解与分析、股份公司合并会计报表、上

市公司的信息披露、特殊行业和特殊业务的股份公司财务报告的理解与分析等。

由于我们水平有限，加之编写时间仓促，不足之处在所难免，敬请读者批评指正，我们不胜感激。

作者

2000 年 3 月于中国人民大学会计系

上篇 基础篇

第一章 总论	(1)
第一节 股份公司会计制度的演变	(3)
第二节 《股份制试点企业会计制度》与《股份有限 公司会计制度》的联系与区别	(5)
第二章 股份公司的财务报告体系	(11)
第一节 会计报表与财务报告	(13)
第二节 股份公司的会计报表及其附注	(16)
第三章 股份公司财务报告分析的原理	(29)
第一节 股份公司财务报告分析的目的	(31)
第二节 股份公司财务报告分析的步骤和内容 ..	(42)
第三节 股份公司财务报告分析的基本方法	(50)

下篇 理解与分析篇

第四章 股份公司资产负债表及其附表的理解与 分析	(71)
第一节 股份公司资产负债表的涵义与格式	(73)
第二节 股份公司资产负债表的分析	(80)
第三节 股份公司资产负债表的分析	(118)
第四节 股份公司股东权益增减变动表的分析与	(144)

第五节	股份公司应交增值税明细表的理解与分析	(145)
第五章	股份公司利润表及其附表的理解与分析	(149)
第一节	股份公司利润表的涵义与格式	(151)
第二节	股份公司利润表的理解	(162)
第三节	股份公司利润表的分析	(177)
第四节	股份公司利润分配表的理解与分析	(200)
第五节	股份公司分部营业利润和资产表的理解与分析	(208)
第六章	股份公司现金流量表的理解与分析	(211)
第一节	现金流量表与财务状况变动表	(213)
第二节	股份公司现金流量表的概述	(217)
第三节	股份公司现金流量表的理解	(226)
第四节	股份公司现金流量表的分析	(243)
第七章	股份公司会计报表附注的理解与分析	(263)
第一节	股份公司会计报表附注的理解	(265)
第二节	股份公司会计报表附注的分析	(289)
第八章	股份公司合并会计报表	(295)
第一节	股份公司合并会计报表概述	(297)
第二节	股份公司合并会计报表的合并范围	(304)

第三节	股份公司合并会计报表的编制·····	(316)
第九章	上市公司的信息披露·····	(329)
第一节	上市公司信息披露的方式·····	(331)
第二节	上市公司的财务比率分析·····	(338)
第三节	上市公司的发展前景分析·····	(351)
第四节	上市公司的审计报告·····	(355)
第十章	特殊行业和特殊业务的股份公司财务	
	报告的理解与分析·····	(361)
第一节	金融企业财务报告的理解与分析·····	(363)
第二节	建筑安装业务财务报告的理解与分析	
	·····	(373)
第三节	房地产开发业务财务报告的理解与分析	
	·····	(376)
第四节	商品期货业务财务报告的理解与分析··	(378)

第一章 总论



第一节 股份公司会计制度的演变

中国股份公司会计制度是随着中国股份制实践的发展而发展的。股份公司由“试点”到推广展开的过程，就是股份公司会计制度从建立到逐步规范的过程。

1992年5月23日颁布的《股份制试点企业会计制度》是我国最早规范股份制企业的会计法规。紧接着，为配合1993年7月1日开始执行的新行业会计制度，1993年6月7日财政部又印发了关于《股份制试点企业执行新会计制度若干问题规定》的通知。1998年1月27日颁布了新的《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》。（以下简称《股份有限公司会计制度》）

1992年颁布执行的《股份制试点企业会计制度》是在借鉴、引用国际通行的会计标准和惯例的基础上，结合我国股份制企业的特点加以制定的。在制定之初，对我国股份制改革起到积极作用。但随着股份制在中国的发展，这套制度也逐渐暴露出各种问题。因而，时隔近6年后，财政部于1998年初又颁布了《股份有限公司会计制度》。之所以用《股份有限公司会计制度》取代《股份制试点企业会计制度》，主要是因为以下原因：

一、从根本上说，这是股份公司自身发展的需要

最初搞股份制，是在小范围内试点，希望借此积累经验。经过几年的实践，股份公司越开越多，规模愈来愈大，对经济、政治的影响也日益凸现。同时会计制度中没有涉及的新情况、新问题也多起来，这在客观上要求新的法规制度来规范它、引导它。

二、从对外开放来看，这是进一步向国际惯例靠拢的需要

我国在 1978 年前的很长一段时期内，鲜见介绍西方会计理论、财务会计框架的资料。1978 年后才陆陆续续有些译著和介绍性文章。至 1992 年，我国会计工作者对于各个发达国家的会计制度、会计准则了解仍不很充分，加之我国计划体制下的会计模式与西方发达国家的会计模式相去甚远，因此 92 年出台的《股份制试点企业会计制度》并没有消除我国会计与国际惯例的差距，只是在一定程度上缩小了这种差距。因此，它本身就蕴含着修正完善的要求。而恰恰在 90 年代中期，中国会计界的各种学术交流、理论探讨异常活跃，通过介绍、讨论我国会计界对发达国家的会计制度有了更深入的了解，因此能够根据我国的国情，尽可能与国际会计发展的方向一致。

三、从现实上看，这是总结近 6 年各种新会计规范的需要

在过去的 6 年中，随着经济的发展，会计具体准则正不断出台，会计制度一直处于小修小改之中。但这些修正往往是彼此分离的，没有相互联系，于是显得较散乱。《股份有限公司会计制度》将各种变动集中体现出来，从某种意义上说，具有从量的变化到质的飞跃的特点。

第二节 《股份制试点企业会计制度》与《股份有限公司会计制度》的联系与区别

《股份制试点企业会计制度》共分为十五章。即：总则、会计核算一般原则、流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产、流动负债和长期负债、股东权益、成本和费用、营业收入、利润及利润分配、会计科目和会计报告、查帐、终止与清算、附则。《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》包括总则、会计科目名称和编号、会计科目使用说明、会计报表格式、会计报表编制说明、附件 1~5。

两者的联系主要在于后者承认、继承了前者关于会计

核算的一般原则，大部分会计科目、会计处理。两者的区别体现在会计科目的增加、部分会计处理的变化以及会计报表体系的重大变化。在此，重点讨论两者的区别。

一、两者在会计科目设置上的区别

《股份制试点企业会计制度》设有 54 个一级科目，而《股份有限公司会计制度》共设有 76 个一级科目。会计科目的数量大大增加。

尤为引人注目的是增加了“短期投资跌价准备”、“存货跌价准备”、“长期投资减值准备”三个科目。新制度规定，短期投资应采用成本与市价孰低计价，比如，期末股票市价低于帐面价值，应按期末的市价计算，低于成本的部分冲减投资收益；对存货，如由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，应对存货成本不可收回的部分，提取存货跌价准备；对长期投资，如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于帐面价值，且这种降低的价值在预计的未来期间不可能恢复，这种减值就要冲减投资收益。这三个新增科目，是针对短期投资、存货、长期投资中往往含有较多“水份”，为了更真实反映其价值而设置的。同时也是借鉴了西方在这些方面的作法。

二、两者在会计处理上的区别

在长期股权投资上，新制度统一规定，公司对其他单位的投资占被投资单位有表决权资本总额 20% 或 20% 以上，或虽投资不足 20% 但有重大影响，应采用权益法核算。而老制度的规定是：企业对其他单位的投资如占该企业资金总数半数以上的，长期投资应按权益法核算。即新制度将权益法核算的范围由过去的 50% 以上（投资占被投资单位有表决权资本总额的比例）扩大到 20% 或 20% 以上。

在坏帐准备方面，现在通行按应收帐款 3‰~5‰ 的比例预提（除农业企业、施工企业、房地产开发企业为 1%，对外经济合作企业为 2%，外商投资企业不超过 3% 外），新制度则规定境外上市公司、香港上市公司以及境内发行外资股的公司，坏帐准备的提取方法、提取比例等由公司自行确定，提取方法一经确定，不能随意变更。如需变更，应在会计报表附注中予以说明。其他上市公司也可按此规定执行。

新制度对房地产开发业务收入的确认原则和方法有较大调整。老制度规定，房地产业务要开出售房发票且房子已经移交给用户时才能确认营业收入。新制度修改为，在满足以下条件下，可采用完工百分比法确认房地产开发业务的营业收入：①有建造合同，并且合同是不可取消的；

②买方累计付款超过销售价格一定比例(一般为50%);③其余应收款能够收回;④开发项目的完成程度能够可靠确定。

三、两者在会计报表上的区别

《股份制试点企业会计制度》要求企业对外报送的会计报表如表1-1所示。新《股份有限公司会计制度》中规定的对外会计报表如表1-2所示。比较两张表的内容,会发现新老制度有较大的变化。

表 1-1 会计报表格式

报表编号	报表格式	编报期
会股 01 表	资产负债表	月报
会股 02 表	利润表	月报
会股 03 表	财务状况变动表	年报
会股 02 表附表 1	利润分配表	年报
会股 02 表附表 2	主营业务收支明细表	年报

表 1-2 会计报表格式

编号	会计报表名称	编报期
会股 01 表	资产负债表	月报、中期报告、年报
会股 02 表	利润表	月报、中期报告、年报
会股 03 表	现金流量表	年报
会股 02 表附表 1	股东权益增减变动表	年报
会股 02 表附表 2	应交增值税明细表	月报、年报
会股 02 表附表 2	分部营业利润和资产表	年报

首先,用现金流量表代替了财务状况变动表。用现金

流量表代替财务状况变动表已是许多国家不争的事实。最早发生这一转变的是澳大利亚（1983年），美国在1987年用现金流量表取代了财务状况变动表，而国际会计准则委员会也于1992年放弃了财务状况变动表，改用现金流量表。

其次，利润表的格式有了较大的变化，着重区分了企业的主营业务与其他业务的收入和成本费用，使企业核心活动的盈利能力得到了更清晰的反映。同时增加了诸如“折扣与折让”、“存货跌价损失”、“补贴收入”等信息。另外，还增加了一个利润表附注，将一些非常项目如出售处置部门或被投资单位、会计政策变更等原因引起的利润变化提示出来。

第三，增加了两张资产负债表附表：股东权益增减变动表和应交增值税明细表；不再要求提供原利润表附表主营业务收支明细表，改为提供分部营业利润和资产表。

通过以上分析，我们认为我国股份公司会计制度正由探索尝试阶段进入规范化阶段，并且密切注意着国际会计惯例及其发展变化，努力与先进的制度体系保持相同的发展方向。因此，会计工作者必需熟悉掌握新制度，只有这样，才能编好本企业的财务报告；同时各个会计信息使用者也应了解新制度的内容，只有这样，才能正确理解财务报告中的信息，作出明确的决策。