



全国高等院校会计与财务系列

规划教材

财务报告分析

王淑萍 史建梁 王志永◎主编



科学出版社
www.sciencep.com

全国高等院校会计与财务系列规划教材

财务报告分析

王淑萍 史建梁 王志永 主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书吸收了国际上先进的财务报告分析的原理和方法,从企业的财务会计报告出发,全面系统地论述了财务会计报告分析的基本原理、基本程序和基本方法,具体包括财务报告分析总论、资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、合并报表分析、财务报告综合分析、财务综合评价及财务报告的粉饰与识别。本书每章后都有综合案例、小结和练习题。

本书不仅可以作为应用型本科院校会计及相关专业“财务报告分析”课程的教材,同时也适合作为经济管理人员、在职会计人员、银行信贷人员、证券工作人员后续教育以及知识更新的教材及参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财务报告分析/王淑萍,史建梁,王志永主编. —北京:科学出版社,2005
(全国高等院校会计与财务系列规划教材)

ISBN 7-03-015999-3

I. 财… II. ①王… ②史… ③王… III. 会计报表-会计分析-高等学校-教材 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 083912 号

责任编辑:李 娜 孙露露 / 责任校对:刘彦妮

责任印制:吕春珉 / 封面设计:飞天创意

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年8月第 一 版

开本: B5 (720×1000)

2005年8月第一次印刷

印张: 19 3/4

印数: 1—3 000

字数: 384 000

定价: 26.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<双青>)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8005 (HF02)

全国高等院校会计与财务系列规划教材

编委会

主 任 王建中

副主任 宋绍清 葛 军

委 员 (以姓氏笔画为序)

王春华 王淑萍 王景涛 孙 薇 刘永祥

李秀真 李秀莲 李泽红 步淑段 张 锴

张惠如 杨文会 杨兴全 赵智全

秘书长 周兴荣

本书编写人员

主 编 王淑萍 史建梁 王志永

撰稿人 (以姓氏笔画为序)

王 蓉 王 静 王志永 王淑萍 史建梁

张毓婷

主 审 何志华

前 言

由于财务报告分析在市场经济中的重要地位,市场经济客观上要求以规范的会计行为作为支撑,故世界各国无不把规范企业报告行为作为经济管理的核心工作之一。“财务报告分析”是会计专业的一门必修课,是为培养会计学专业学生基本理论知识和应用能力而设置的一门专业课。

本书在编写过程中考虑到“财务报告分析”教学的具体情况,在内容上既包括全面、系统的财务报告分析的基本概念、基本方法和分析技巧,也包括大量的财务报告实例和案例分析。本书所附的案例都是以近年来国内外真实的公司事件为背景,因而本书不仅具有可读性,而且具有很强的实用性,有利于提高学生分析问题和解决问题的能力。本书编写的目标是使学生能够具备财务分析的基本能力,能够利用企业所提供的财务报告,对企业的财务状况、经营成果和现金流量进行分析和评价,从而作出最佳的经济决策。本书的特点如下:

1) 它以新修订的《中华人民共和国会计法》、《企业财务报告条例》和中华人民共和国财政部于2001年1月1日发布的《企业会计制度》为分析背景,以投资者、债权人和广大会计相关人士普遍关心的财务指标问题为研究对象,具有重要的现实意义。

2) 每章的构成包括正文、综合案例、小结和练习题。

3) 注重理论与实践的结合,强调会计知识的运用与理解,特别注重学生思维能力、创造能力的训练,有利于提高学生分析问题和解决问题的能力。

本书编写分工如下:第一、四章由王淑萍编写;第二、三章由史建梁编写;第五、六章由王静编写;第七章由王志永编写;第八章由王蓉编写。全书由王淑萍统稿,由南京财经大学何志华教授审稿。此外,王静、王志永等参加了本书大纲的制订和修订工作,张毓婷参与了本书的审阅和排版工作,在此表示衷心的感谢。

在本书编写过程中,我们还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献资料,吸收和借鉴了同行相关的最新成果,在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意!

由于编写时间仓促,作者水平有限,书中错误或遗漏之处在所难免,请广大读者批评指正。

目 录

第一章 财务报告分析总论	1
第一节 财务会计报告的概念与作用	1
一、财务会计报告的概念	1
二、财务会计报表的局限性	8
三、财务会计报告的使用者	9
四、财务报告分析的内容	10
五、财务报告分析的程序	12
第二节 《企业会计制度》和上市公司财务报告的法规环境	14
一、《会计法》	14
二、财务会计报告条例	15
三、《企业会计准则》	15
四、会计制度	17
第三节 财务报告分析的基本方法	17
一、比较分析法	17
二、趋势分析法	22
三、比率分析法	23
四、因素分析法	24
五、财务报告分析应注意的问题	27
综合案例	27
第二章 资产负债表分析	33
第一节 资产负债表概述	33
一、资产负债表的性质和作用	33
二、资产负债表的格式	34
三、资产负债表的结构	35
四、资产负债表的局限性	38
第二节 资产项目的内容及其分析	38
一、资产总括分析	38
二、流动资产总括分析	44
三、流动资产具体项目分析	46
四、长期资产总括分析	61
五、长期投资分析	63
六、固定资产分析	65

七、在建工程分析	72
八、无形资产分析	73
九、长期待摊费用分析	74
十、其他长期资产分析	76
第三节 负债项目的内容及其分析	76
一、负债分析	76
二、流动负债	79
三、长期负债分析	82
四、或有负债项目及其分析	84
第四节 所有者权益项目的内容及其分析	86
一、所有者权益概述	86
二、所有者权益分析	87
三、资本结构分析	89
第五节 资产负债表相关财务指标分析	92
一、短期偿债能力分析	92
二、长期偿债能力分析	99
三、营运能力分析	105
四、综合举例	105
综合案例	110
第三章 利润表分析	120
第一节 利润表概述	120
一、利润表的性质及其作用	120
二、利润表的格式	121
三、利润表的结构	123
第二节 利润表项目的内容及其分析	124
一、收入类项目及其分析	124
二、费用类项目及其分析	130
三、利润项目分析	137
第三节 利润表相关财务指标分析	139
一、盈利能力指标分析	139
二、增长能力分析	146
三、上市公司盈利能力分析	149
四、综合举例	156
综合案例	159
第四章 现金流量表分析	166
第一节 现金流量表的概念与作用	166

一、现金流量表的概念	166
二、现金流量表的作用	167
第二节 现金流量表的分类与结构	168
一、影响现金流量的因素	168
二、现金流量的分类	169
三、现金流量的计算方法	170
四、现金流量表的内容和结构	171
第三节 现金流量表项目的内容及其分析	174
一、经营活动产生的现金流量	174
二、投资活动产生的现金流量	175
三、筹资活动产生的现金流量	176
四、汇率变动对现金的影响额	176
五、关于补充资料的说明	178
第四节 现金流量分析	183
一、现金流量质量分析	183
二、现金流量比率分析	187
三、收益质量分析	191
四、现金流量结构分析	194
五、综合举例	196
综合案例	200
第五章 合并报表分析	207
第一节 公司合并的种类与原因	207
一、上市公司合并的动因	207
二、上市公司合并的种类	208
第二节 合并报表概述	210
一、合并报表的性质及其作用	210
二、合并会计报表的特点和种类	213
三、合并会计报表的范围和条件	215
第三节 合并会计报表项目分析	218
一、合并会计报表的抵消项目	218
二、编制合并报表的方法	219
三、合并会计报表的结构与项目说明	220
第四节 阅读合并会计报表的其他问题	225
一、合并会计报表附注披露事项	225
二、合并会计报表自身的局限性	227
三、我国企业合并的特殊性	228

综合案例	228
第六章 财务报表综合分析	235
第一节 财务综合分析的内涵	235
一、财务综合分析的作用	235
二、综合分析的特点	235
第二节 杜邦财务分析体系及发展	236
一、杜邦财务分析体系	236
二、杜邦财务分析体系图	238
三、杜邦财务分析体系的作用	239
四、杜邦财务体系的经济特征和战略	240
五、综合举例	244
综合案例	247
第七章 财务综合评价	254
第一节 财务综合评价的内涵	254
一、财务综合评价及其目的和意义	254
二、财务综合评价指标体系	256
第二节 经营业绩评价综合指数法	259
一、综合指数法及其应用步骤	259
二、综合指数法应用举例	260
三、综合指数法应用注意事项	263
第三节 经营业绩综合评价功效系数法	264
一、功效系数法及其应用步骤	264
二、功效系数法应用举例	265
三、功效系数法应用注意事项	274
综合案例	274
第八章 财务报表的粉饰与识别	280
第一节 粉饰财务报表的动机	280
第二节 粉饰财务报表的方法	282
第三节 被粉饰财务报表的识别和粉饰金额估计及剔除方法	287
一、被粉饰财务报表的识别方法	287
二、粉饰金额估计和剔除方法	290
综合案例	297
附录 练习题部分答案	302
参考文献	305

第一章 财务报告分析总论

章首语：哲学告诉我们，要透过现象看本质。会计报表虽然能够反映企业的财务状况，但它毕竟是一种数字现象，企业经营状况的本质往往不容易暴露出来。而读者最需要了解的，并不在于其漂亮的外表，而要看到它里面到底是什么。

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的反映财务状况、经营成果和现金流量的财务会计报告应当符合全国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、会计报表附注和财务情况说明书三部分。

（一）会计报表

会计报表是财务会计报告的主要组成部分。它是根据企业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、现金流量表及各种附表。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。

1. 资产负债表

资产负债表是反映公司、企业一定日期的财务状况的会计报表。按月编制和报送，是企业经营管理者必须分析的报表。资产负债表的揭示内容，主要是帮助会计报表使用者了解企业在特定时点的资产、负债、所有者权益的基本情况，分析、评价企业财务状况的好坏，以便作为决策依据。具体内容包括：

1) 揭示企业所拥有的经济资源及其分布与结构情况。

- 2) 揭示企业资金的来源构成, 企业承担的债务和财务风险。
- 3) 揭示企业权益及其结构情况。
- 4) 揭示企业偿债能力与财务实力情况。
- 5) 揭示企业资本结构变化情况以及财务状况的发展前景。

2. 利润表

利润表是反映公司、企业一定时期的经营业绩, 即利润或亏损情况的会计报表。按月编制和报送, 也是企业经营者应该分析的报表。利润表的揭示内容, 主要是帮助读者了解企业经营成果的形成和分配情况, 以此来评价企业的获利能力, 决定是否投资和再投资; 评价企业的偿债能力, 决定信贷决策条件; 评价企业发展趋势, 决定今后工作重点; 评价经济指标差异, 决定生产经营调整措施和奖罚措施。具体内容包括:

- 1) 揭示企业当期利润实现情况及各损益项目的构成情况。
- 2) 揭示企业可供分配的利润总额。
- 3) 揭示利润分配的方向。
- 4) 揭示利润分配的次序。
- 5) 揭示利润分配的数额。
- 6) 揭示未分配利润的情况。

3. 现金流量表

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的会计报表。现金流量表的揭示内容, 主要是帮助读者了解企业的现金流入量和流出量, 由此来判断企业在一定时期内, 由于经营、投资及筹资活动而引起的资产、负债及所有者权益方面发生的变动情况。具体内容包括:

- 1) 揭示企业现金流量的来源和去向, 这有助于掌握企业支付能力、偿债能力和周转能力。
- 2) 揭示企业现金流量的构成, 这有助于编制现金流量计划、组织现金调度、合理节约地使用资金、作出投资和信贷决策。
- 3) 揭示企业现金净流量的多少, 有助于分析企业收益质量及影响现金净流量的因素。

上述三张报表是我国《企业会计制度》规定必须对外报送的主要报表, 称为主表。此外, 企业还要编制一些对外报送的附表, 以进一步说明主表的指标或内容。这些附表包括两类: 一类是《企业会计制度》规定的; 一类是企业内部管理需要的。

企业会计规定必须编制和报送的附表是: 应交增值税明细表(资产负债表的附表)、所有者权益增减变动表(资产负债表的附表)、资产减值准备明细表(资

产负债表的附表)、利润分配表(利润表的附表)和分部报告(利润表的附表)。这类附表的编制和报送都有统一的要求。

(1) 应交增值税明细表

应交增值税明细表是对资产负债表中“应交税金”项目的进一步说明。在资产负债表中,应交税金项目反映所有应交税金项目的年末余额。本表只对应交税金中的应交增值税数据补充说明,包括其年初未抵扣数、销项税额(包括明细项目)、进项税额(包括明细项目)和年末未抵扣数,未交增值税的年初未交数、本期转入数、本期已交数和期末未交数。由于我国实行价外的增值税制度,增值税的有关数据不进入利润表,但这并不能改变增值税是企业一种负担的性质。通过该表,可以看出增值税纳税义务的形成和交纳情况。

(2) 所有者权益增减变动表

股东权益增减变动表是反映企业在某一特定日期股东权益增减变动情况的报表。所有者权益增减变动表是对资产负债表中“所有者权益”项目的进一步说明。在资产负债表中,所有者权益类的项目包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等4项。资产负债表只列出了这4个项目的期初和期末金额,而所有者权益增减变动表补充了本年增加数和减少数(包括明细分类数据)。所有者权益的增长,反映收益再投资的数额。一个具有发展潜力的企业,所有者权益应当不断增长。

(3) 资产减值准备明细表

资产减值准备明细表是指反映企业一定会计期间资产减值准备增减变动情况的报表。资产减值明细表,是对已计提减值准备的资产项目的进一步说明。按照现行制度规定,在年末应对应收款项、短期投资、存货、长期投资、固定资产、无形资产、在建工程和委托贷款等8项资产计提减值准备。在资产负债表中,这些项目是按提取减值准备后的余额报告的(固定资产除外),报表使用者看不出计提减值准备的情况,因此需要通过本表进一步说明期初余额、本年增加数、本年转回数 and 年末余额。资产减值是市场价格变动引起的,未减值的金额是资产的购置成本,减值后的余额代表按当前市场价格水平预计的资产可收回金额。资产按减值后的余额报告,而将减值损失计入利润表,可以使报告收益变得比较谨慎。

企业应当合理地计提各项资产减值准备,但不得计提秘密准备。如有确凿证据表明企业不恰当地运用了谨慎性原则计提秘密准备的,应当作为重大会计差错予以更正,并在会计报表附注中说明事项的性质、调整金额,以及对企业财务状况、经营成果的影响。

(4) 利润分配表

利润分配表是反映企业在一定时期利润分配情况和年末未分配利润的结余情

况的报表。按年编制。利润分配表是利润表的附表，利润表的作用是反映企业利润的形成情况，而利润分配表是用来反映企业的利润分配情况，包括本年净利润、可供分配利润、已分配利润和年末未分配利润等。利润分配表主要反映企业的筹资活动。向股东分配利润，是对筹资来源的回报；留存利润是用所有者的收益补充资金，属于内部筹资活动。

（5）分部报告

分部报告是指企业对外提供的财务会计报告中，按照确定的企业内部组成部分（业务分部和地区分部）提供的各组成部分有关收入、资产和负债等有关信息的报告。分部报告所反映的会计信息能够帮助会计信息使用者评估不同的因素对企业的影响，有利于更好地理解企业以往的经营业绩和对企业未来发展趋势的判断。

企业内部管理和外部审计需要编制和报送的附表是：货币资金明细表、应收账款明细表、其他应收款明细表、存货明细表、待摊费用明细表、长期投资明细表、固定资产明细表、在建工程明细表、无形资产明细表、短期借款明细表、应付账款明细表、预收账款明细表、预提费用明细表、产品生产成本表、主要产品单位成本表、制造费用明细表、管理费用明细表、财务费用明细表、营业费用明细表。这些附表的编制，都是为了对资产负债表和利润表的重要项目作进一步的说明，使报表的使用者了解这些项目的具体内容，深化对报表的分析。但是这些附表的编制存在的问题较大，原因是这些附表的编制和报送在《企业会计制度》中没有统一的要求，要由企业自行设计、自行编制，当内部管理和审计需要时予以提供。有些企业甚至没有编制过，当上述需要发生后，临时编凑数字，应付需要，这种情况对于企业管理是非常不利的，因为它会造成企业内部管理信息混乱，误导报表的使用者。

（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。按照我国《企业会计制度》的规定，在会计报表附注中至少应披露以下 13 项内容：

1) 不符合会计核算前提的说明。会计核算前提也称会计假设，是指面对变化不定的社会经济环境，会计师对某种情况所做出的推断，是进行会计核算的先决条件。在正常的情况下，会计师假设会计报表反映的是一个特定单位的经营活动，企业的经营活动将无限期地继续下去，连续不断的经营活动可以分割成若干较短

的时期,企业的基本活动可以通过货币予以综合反映。

会计假设是会计核算最基础的条件,会计报表编制所遵循的会计原则是在会计假设基础上建立的,而会计处理的具体程序和方法又建立在会计原则基础之上。不同的假设导致不同的会计原则,不同的原则导致不同的会计程序和方法,不同的会计程序和方法导致不同含义的报表数据。因此,会计报表数据实际上是在会计假设基础上所做出的估计,只有理解会计假设才能真正理解报表数据的准确含义。

如果企业面临的实际情况不符合这些正常情况下的假设前提,就应在会计报表附注中加以说明,以免报表使用人对报表数据产生误解。

2) 重要会计政策和会计估计的说明。会计政策是指企业在会计核算时所遵循(选择)的具体原则以及所采纳的具体会计处理方法。在附注中说明会计政策是非常必要的。企业会计制度中,对同一经济业务有不同的处理方法,企业可以结合自己的具体情况做出选择。不同的选择,会导致不同的财务报表数据。为了正确理解报表数据,必须知道它所遵循的会计政策。

重要的会计政策是指如不说明就会引起报表使用人误解的会计政策。具体说来包括:① 合并的原则,包括合并范围的确定、母公司和子公司所采用的会计政策是否一致以及不一致时的处理原则等;② 外币报表折算方法,例如外币报表折算采用现行汇率法,还是采用时态法或其他方法;③ 收入确认的原则,例如建造合同的收入是按合同完成法确认的,还是按完工百分比法或其他方法确认的;④ 所得税的处理方法,例如所得税的处理是采用递延法,还是采用债务法或其他方法;⑤ 存货的计价方法,例如存货是采用先进先出法,还是采用加权平均法或会计制度允许的其他方法;⑥ 长期投资的核算方法,例如长期投资核算是采用成本法,还是采用权益法;⑦ 坏账损失的核算方法,例如坏账损失是采用直接转销法,还是备抵法核算;⑧ 借款费用的处理,例如借款费用是采用资本化方法,还是采用费用化方法;⑨ 其他会计政策,例如无形资产的计价和摊销方法、财产损益的处理方法、研究与开发费用的处理方法等。

会计估计是指企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。许多外行人以为良好的会计数据是具有唯一性的,其实会计并不是一门精密科学,许多数据是估计的。由于某些经济业务本身具有不确定性,以及采用权责发生制编制财务报表需要估计未来交易或事项的影响,进行合理的会计估计是不可避免的。需要进行会计估计的事项主要有:① 坏账是否会发生以及坏账的数额;② 存货的毁损和过失损失;③ 固定资产的使用年限和净残值大小;④ 无形资产的受益期;⑤ 长期待摊费用的摊销期;⑥ 收入能否实现以及实现的金额;⑦ 或有损失和或有收益的发生以及发生的金额。会计估计不是没有根据的主观臆断,而是根据以往的经验 and 当时的情况,并以一定的信息和资料为依据。

合理的会计估计并不会削弱会计数据的可靠性。无视不确定性，回避会计估计将会遗漏许多重要事项，从而伤害会计数据的可靠性和有用性。

3) 重要会计政策和会计估计变更的说明，以及重大会计差错更正的说明。前期采用的会计政策有时在本期需要修改，主要原因是有关会计规范作了修改，或者企业实际情况的变化已不适用原来的政策。前期做出的会计估计有时本期也需要修改，主要原因是赖以进行估计的基础发生了变化，或者取得了新的信息、积累了更多的经验。会计政策和会计估计的变更，并不意味着以前会计期间的会计政策选择或会计估计是错误的。会计的错误要通过会计差错更正处理。会计差错是指由于确认、计量、记录等方面出现的差错，包括会计政策使用差错、会计估计差错和其他差错（记错账户方向、记错账户、漏记交易或事项等）。会计变更和会计差错更正，涉及各会计期数据的可比性和对本期结存数额的理解，因此需要在报表附注中说明。这种说明，仅限于“重要事项”，也就是足以影响报表使用人的决策的事项。

有关会计变更和差错更正的需要披露的重要事项主要是：① 会计政策变更的内容和理由；② 会计政策变更的影响数；③ 会计政策变更的累积影响数不能合理确定的理由；④ 会计估计变更的内容和理由；⑤ 会计估计变更的影响数；⑥ 会计估计变更的影响数不能合理确定的理由；⑦ 重大会计差错的内容；⑧ 重大会计差错的更正金额。

4) 或有事项的说明。或有事项是指过去交易或事项形成的一种状况，其结果须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有事项分为或有负债和或有资产两类。

或有负债是指可能导致经济利益流出企业的或有事项。它又分为两种情况：一种是可能导致“潜在”的义务，而非现实的义务；另一种是可能导致现实义务，但不可能导致经济利益流出，或者该义务不能可靠地计量。如果过去的交易或事项导致企业的现实义务，并且很可能流出经济利益、其数额又能可靠计量，则它们应确认为负债并在财务报表中列示。或有负债是不符合会计确认标准的“负债”，它们对报表使用者的决策有影响，因此需要在报表附注中披露。企业在报表附注中应对以下或有负债进行披露：① 已贴现商业承兑汇票形成的或有负债；② 未决诉讼、仲裁形成的或有负债；③ 为其他单位提供债务担保形成的或有负债；④ 其他或有负债（不包括极小可能导致经济利益流出企业的或有负债）。披露的内容包括：① 或有负债的形成原因；② 预计产生的财务影响（如无法预计，应说明理由）；③ 获得补偿的可能性。

或有资产，是指有可能导致经济利益流入的或有事项。出于谨慎原则的考虑，一般不需要披露或有资产。但是，如果或有资产“很可能”给企业带来经济利益时，则应说明其形成的原因，如果能预计其产生的财务影响，也应作相应披露。

5) 资产负债表日后事项是指资产负债表日至报表报出日之间发生或存在的事项。这些事项的大部分是下一个报告年度的事项,应列入下一个年度的财务报告。但是,有两种事项要作特殊处理:一种是资产负债表日后获得新的或进一步的证据,有助于资产负债表日的有关金额的存在状况做出重新估计的事项。对其应视同资产负债表所属期间事项一样,做出相应的账务处理,并且列入财务报表。典型的调整事项有:已经证实资产发生减损、销售退回和已确定获得或支付的赔款等。这些事项需要调整已经编制的财务报表,因此称“调整事项”。另一种是不影响资产负债表日的存在情况,但如不加以说明,将会影响财务报告使用人做出正确的决策。对其应在财务报表附注中说明。这些事项不需要调整已经编制的财务报表,因此称“非调整事项”。典型的非调整事项有:资产负债表日后发生的股票和债券的发行、对一个企业的巨额投资、自然灾害导致的资产损失以及外汇汇率发生较大变动等。对于非调整事项,报表附注中应说明其内容以及估计对财务状况和经营成果的影响,如无法做出估计应说明原因。对于报表分析人来说,非调整事项已经是影响企业价值的事实,只不过没有列入财务报表,必须加以注意。

6) 关联方关系及其交易的说明。关联方关系,是指一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方的财务和经营决策,或者对另一方的财务和经营决策施加重大影响。这种企业或个人称为报告企业的“关联方关系”。

按照我国现行会计制度规定,在存在控制关系的情况下,关联方如为企业时,不论他们之间有无交易,都应说明如下事项:① 企业经济性质或类型、名称、法定代表人、注册地、注册资本及其变化;② 企业的主营业务;③ 所持股份或权益及其变化。

在企业与关联方发生交易的情况下,企业应说明关联方关系的性质、交易类型及其交易要素。这些要素一般包括:① 交易的金额或相应比例;② 未结算项目的金额或相应比例;③ 定价政策(包括没有金额或只有象征性金额的交易)。

7) 重要资产转让及其出售的说明。

8) 企业合并、分立的说明。

9) 会计报表重要项目的说明。会计报表重要项目的说明通常有很大篇幅,它们包括:① 应收款项(不包括应收票据,下同)及计提坏账准备的方法;② 存货核算方法;③ 投资的核算方法;④ 固定资产计价和折旧方法;⑤ 无形资产的计价和摊销方法;⑥ 长期待摊费用的摊销方法。

10) 收入。对于收入,应分别披露商品销售收入、提供劳务的收入、利息收入、使用费收入和本期分期收款确认的收入。

11) 所得税的会计处理方法。应说明所得税的会计处理是采用应付税款法,还是纳税影响会计法;如果采用纳税影响会计法,应说明采用的是递延法还是债