



BaiWen BaiDa

会计实务百问百答丛书

新编财务会计报告业务 百问百答

XinBian CaiWu KuaiJi BaoGao YeWu

本书编写组



经济科学出版社
Economic Science Press

会计实务百问百答

新编财务会计报告业务 百问百答

本书编写组

经济科学出版社

责任编辑:张建光
责任校对:徐领弟
版式设计:波视盈通
技术编辑:王世伟

新编财务会计报告业务百问百答

本书编写组

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036

总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

欣舒印务有限公司印刷厂印刷

河北三河永明装订厂装订

850×1168 32 开 10.375 印张 200000 字

2005 年 1 月第一版 2005 年 1 月第一次印刷

印数:0001—5000 册

ISBN 7-5058-4653-1/F·3925 定价:19.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

1992 年我国颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》，后来据其制定并陆续出台了具体会计准则；同时，相继制定实施了分行业会计制度；进入 21 世纪以后，我国又颁布实施了统一的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。我国的会计改革经历了不断深入与完善的过程，走过了艰辛的每一步。现在，我国会计已与国际惯例接轨，初步形成完善的体系，发挥了并将继续发挥经济监督、预测、控制与管理的作用。

会计工作是一个完整而又复杂的操作系统。在这一操作系统中，无论是对会计主体、会计对象，还是对会计方法、会计方式，都有一个基本性的要求和规范，它对整个会计工作的效率和效果起着重要的支撑作用。会计的基本技能是核算，这一技能既是一般会计人员需要掌握的，也是会计主管及总会计师赖以进行会计管理和控制的重要基础。可以说，没有核算就没有会计基础资料，没有会计基础资料就无从进行财务乃至生产经营活动的分析与管理。在市场经济条件下，企业所有者、经营者、债权人、国家有关部门都要利用会计信息进行经济决策与控制，而会计信息的反映和传递，离不开财务会计报告。财务会计报告是在会计核算的基础上对企业财务状况、经营成果与现金流量情况所进行的综合反映与揭示。企业会计准则是进行会计处理的基本规范和规则，目前我国所颁布实施的《基本会计准则》和 16 个具体会计准则已构成一个较为完善的体系，这是我国会计改革的重大成果，是我国会计与国际惯例接轨的重要表现。会计从广义上讲具有重

▲ 新编财务会计报告业务百问百答 ▲

要的经济管理职能和作用，而这种作用的发挥有赖于真实的会计信息，这就需要对会计及其所反映的经济活动进行检查与监督。

为了帮助与指导广大会计人员既可全面又能重点了解、学习与掌握我国会计的实务操作内容、方法与技能，以及会计检查的技巧等，我们组织有关专家、学者和实务工作者编写了这套丛书。本丛书结合实例，以一问一答的方式对会计基础工作、核算业务、报告业务、会计准则的实务操作、财务管理业务，以及会计检查业务等实务操作过程与方法进行了深入浅出的阐释与分析；内容翔实，形式新颖，可操作性强。该丛书是实务工作者有效和可靠的助手，读者可以有针对性、有目的性地进行阅读和学习。

本丛书编写人员有：杨琴、邵帅、张海峰、魏明、张静、李文英、田英、崔鹏、于艳青、张永革、蒋明月、刘胜利、许好锋、崔伶、张兴如、宗印德、李国华、韩重奇、杨京福、宗印茹、王桂芹、赵霞、杨涛、刘立彬、毕锋、高峰、陈永生、张国伟、赵英、金平、王南、邵首耀。

由于作者水平等因素的限制，本套丛书难免存在一些疏漏和错误，恳请各位读者批评指正。

丛书编委会

2005年1月

目 录

第一部分 资产负债表和利润表 编制业务问题解答

- 一、企业会计报表有哪几种分类方法? (1)
- 二、企业主要财务报表包括哪些? (3)
- 三、资产负债表有何特点及作用? (4)
- 四、资产负债表所反映的会计信息有何局限性? (6)
- 五、资产负债表按其流动性是怎样分类的? (8)
- 六、编制资产负债表的基本要求有哪些? 如何进行? (12)
- 七、资产负债表各项目列示的内容有哪些?
 如何编制? (15)
- 八、什么是资产负债表日后事项? 对不同性质的
 具体事项其会计处理原则是什么? (22)
- 九、怎样理解财务报告批准报出日? (23)
- 十、什么是调整事项和非调整事项? 怎样正确区分? (24)
- 十一、对调整事项和非调整事项应该披露哪些内容? (29)
- 十二、对会计事项调整的会计处理有何要求? (31)
- 十三、利润表的特点及功能表现在哪些方面? (32)
- 十四、利润表各项目列示的内容有哪些? 如何编制? (35)
- 十五、编制利润表时衡量利润的方法有哪几种? (37)
- 十六、编制利润表时, 本期利润的内容应该

包括哪些项目?	(38)
十七、利润表的收入项目包括哪些内容?	(39)
十八、利润表的费用项目包括哪些内容?	(42)
十九、利润表的营业外收支项目包括哪些内容?	(44)
二十、编制利润表应注意的基本问题有哪些?	(45)
二十一、利润表的格式有哪些?	(46)

第二部分 现金流量表和合并会计 报表编制业务问题解答

一、现金流量包括哪些内容?	(52)
二、现金流量表的功能作用体现在哪些方面?	(53)
三、经营活动产生的现金流量包括哪些具体内容? 举例说明。	(54)
四、投资活动产生的现金流量包括哪些具体内容? 举例说明。	(62)
五、筹资活动产生的现金流量包括哪些具体内容? 举例说明。	(67)
六、间接法下现金流量表如何填制?	(70)
七、《企业会计准则——现金流量表》对一些特殊 业务有哪些具体规定? 举例说明。	(73)
八、在怎样的具体环境下, 现金流量是以 总额或净额列示?	(75)
九、编制现金流量表时怎样反映关于汇率变化 对现金的影响金额? 举例说明。	(76)
十、编制现金流量表时怎样对一些特殊项目进行反映?	(78)
十一、经营活动现金流量的列报方法有哪些? 具体内容是什么?	(78)

十二、编制现金流量表有哪些方法？具体是怎样操作的？	(79)
十三、举例说明现金流量表如何编制。	(81)
十四、企业合并的形式有哪些？	(112)
十五、合并报表的信息使用者为什么关注合并报表？	(113)
十六、合并会计报表与汇总报表、联合会计报表都有哪些显著区别？	(115)
十七、企业“集团”有哪几种形式？它们都需要编制合并会计报表吗？	(116)
十八、哪些子公司不能合并到合并会计报表内？	(118)
十九、在编制合并会计报表时，应该解决哪些基本问题？	(119)
二十、可以采用哪几种方法对合并会计报表进行编制？	(120)
二十一、《合并会计报表暂行规定》对会计期间和会计政策是如何规定的？	(121)
二十二、合并会计报表的编制范围是如何规定的？	(122)

第三部分 会计报表附注、附表和其他 财务报告编制业务问题解答

一、为什么需要披露会计报表附注信息？	(127)
二、会计报表附注的编制方式是什么？	(129)
三、会计报表附注的信息质量有哪些要求？	(130)
四、完整的会计报表附注应该包括哪些内容？	(131)
五、会计政策应揭示什么内容？	(132)
六、应根据什么原则披露会计政策？	(135)
七、企业选择不同的会计政策时应遵循什么原则？	(136)
八、需要在会计报表附注中披露的重要项目有哪些？	(137)

- 九、对企业重要资产转让及出售应该如何做出说明? (141)
- 十、或有事项有哪些特征? 它包含哪些内容? (143)
- 十一、或有事项如何确认和计量? (146)
- 十二、怎样在会计报表附注中披露或有事项? (147)
- 十三、关联方关系有哪些主要种类? 关联方交易的内容主要有哪些? (149)
- 十四、关联方交易有哪些特征? (151)
- 十五、关联方关系、关联方交易及其交易的披露原则有哪些? (151)
- 十六、有关关联方交易还需进一步研究哪些问题? (153)
- 十七、什么是会计报表附表? 它有哪些内容? (156)
- 十八、资产减值准备明细表的格式是怎样的? 怎样编制? (157)
- 十九、股东权益增减变动表的格式是怎样的? 怎样编制? (158)
- 二十、应交增值税明细表的格式是怎样的? 怎样编制? (160)
- 二十一、利润分配表的格式是怎样的? 怎样编制? (163)
- 二十二、分部报表的格式是怎样的? 怎样编制? (165)
- 二十三、中期财务报告的不同目的导致了哪些不同的理论观点与方法? (167)
- 二十四、中期财务报告编制过程中需要特别考虑的问题还有哪些? (169)
- 二十五、目前我国中期报告的问题体现在哪些方面? 怎样改进? (172)
- 二十六、其他财务报告能提供哪些信息? 符合哪些条件时才需要编制? (173)
- 二十七、财务情况说明书的内容包括哪些方面? (173)
- 二十八、“管理当局讨论和分析”这一其他

财务报告形式能提供哪些信息？	(175)
二十九、企业的社会责任为何受到公众的极大关注？	(176)
三十、财务预测报告要公布吗？对此有哪几种观点？	(177)
三十一、简化年度报告能否代替传统的年度报告？	(178)
三十二、其他财务报告包括哪些内容？	(180)

第四部分 财务会计报告分析 实务操作问题解答

一、企业为什么要进行财务会计报告分析， 其意义和作用有哪些？	(181)
二、在财务报告分析过程中，不同的利益主体能得到 哪些信息？	(183)
三、财务会计报告分析的方法体系有哪些？	(184)
四、财务会计报告分析的资料有哪些？怎样取得财务 会计报告的数据资料？资料的整理有哪些程序？	(190)
五、怎样重新表述财务会计报告数据资料？	(191)
六、对财务指标进行综合分析的特点是什么？	(193)
七、对财务指标进行综合分析的方法主要有哪些？	(193)
八、进行财务会计报告比率解释时会遇到哪些问题？	(199)
九、怎样运用相关指标对企业的短期偿债能力 进行准确的分析？	(200)
十、怎样运用相关指标对企业的长期偿债能力 进行准确的分析？	(208)
十一、怎样运用相关指标对企业的营运能力 进行准确的分析？	(216)
十二、怎样运用相关指标对企业的获利能力 进行准确的分析？	(228)

十三、怎样进行财务会计报告的跨期分析?	(246)
十四、进行货币资金质量分析时需要注意什么问题?	(250)
十五、分析货币资金质量的要点有哪些?	(252)
十六、分析短期投资质量的要点有哪些?	(255)
十七、分析应收账款质量的要点有哪些?	(256)
十八、分析存货质量的要点有哪些?	(260)
十九、分析固定资产质量的要点有哪些?	(262)
二十、分析无形资产质量的要点有哪些?	(264)
二十一、分析长期投资质量的要点有哪些?	(264)
二十二、怎样分析资产结构?	(266)
二十三、怎样分析流动负债?	(268)
二十四、怎样分析长期负债?	(270)
二十五、什么是预计负债和或有负债? 其披露原则是什么?	(272)
二十六、怎样分析所有者权益?	(274)
二十七、怎样分析负债和所有者权益结构?	(276)
二十八、利润质量恶化的表现形式有哪些?	(277)
二十九、利润表分析有哪些指标?	(280)
三十、怎样分析现金流量表结构?	(286)
三十一、怎样分析现金流量表趋势和质量?	(288)
三十二、怎样分析现金流量表比率?	(292)

第五部分 财务会计报告审查 实务操作问题解答

一、怎样进行财务会计报告编制的审查?	(297)
二、怎样进行财务会计报告分析的审查?	(299)
三、怎样进行财务会计报告报送的审查?	(301)

▲ 目 录 ▲

四、怎样进行财务会计报告汇总的审查？	(302)
五、怎样进行财务会计报告订正的审查？	(303)
六、怎样进行财务会计报告勾稽关系的审查？	(304)
七、怎样进行财务会计报告综合财务指标审查？	(306)
八、怎样进行财务会计报告附注审查？	(308)
九、怎样进行资产负债表真实性审查？	(310)
十、怎样进行利润表真实性和勾稽关系审查？	(312)
十一、怎样进行现金流量表真实性与合规性审查？	(313)
十二、怎样进行现金流量表勾稽关系审查？	(315)

第一部分

资产负债表和利润表编制 业务问题解答

一、企业会计报表有哪几种分类方法？

答：会计报表是综合反映企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益状况，以及某一特定时期的经营成果和现金流情况的书面文件。它是企业会计核算的最终成果，是根据日常的会计核算资料归集、加工和汇总后形成的。

按照我国现行的企业会计制度和会计准则的规定，企业会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、资产减值准备明细表、利润分配表、股东权益增减变动表、分部报表和其他有关附表。

会计报表根据需要，可以按照不同的标准进行分类：

1. 按编报时间分类

按会计报表编报时间的不同，可以分为月报、季报和年报。

月报要求简明扼要，及时反映；年报要求揭示完整，反映全面；而季报在会计信息的详细程度方面则介于两者之间。《企业会计制度》要求企业编制中期财务报告，广义的中期财务报告包括月报、季报和半年报，狭义的中期财务报告仅指半年报。

2. 按服务对象分类

按照会计报表服务对象的不同，可以分为内部报表和外部报表。

内部报表是指为适应企业内部经营管理需要而编制的不对外公布的会计报表，它一般不需规定统一的格式，也没有统一的指标体系；外部报表则是指企业向外提供的会计报表，主要供投资者、债权人、政府部门和社会公众等有关方面使用，它通常有统一的格式和规定的指标体系。

3. 按反映内容分类

按会计报表反映内容的不同，可以分为静态报表和动态报表。

静态报表是指综合反映企业某一特定日期资产、负债和所有者权益状况的报表，如资产负债表；动态报表是指综合反映企业一定时期的经营情况或现金流动情况的报表，如利润表或现金流量表。

4. 按编制单位分类

按会计报表编制单位的不同，可以分为单位报表和汇总报表。

单位报表是指由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的会计报表，它主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流动情况；汇总报表是指根据所属单位报送的会计报表，连同本单位会计报表汇总编制的综合性会计报表。

按照会计报表各项目所反映的数字内容，可以分为个别会计报表和合并会计报表。

个别会计报表各项目数字所反映的内容仅仅包括单个企业的财务数据；合并会计报表是由母公司编制的，一般包括所有控股子公司会计报表的数字，通过编制和提供合并会计报表，可以向会计报表使用者提供公司集团总体的财务状况和经营成果。

二、企业主要财务报表包括哪些？

答：企业主要财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。资产负债表应当按照资产、负债和所有者权益（或股东权益）分类分项列示。其中，资产、负债和所有者权益的定义及列示应当遵循下列规定：

（1）资产指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。在资产负债表上，资产应当按照其流动性分类分项列示，包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

（2）负债指过去的交易、事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。在资产负债表上，负债应当按照其流动性分类分项列示，包括流动负债、长期负债等。

（3）所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。在资产负债表上，所有者权益应当按照实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分项列示。

2. 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。利润表应当按照各项收入、费用以及构成利润的各个项目分类分项列示。其中，收入、费用和利润的定义及列示应当遵循下列规定：

（1）收入指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。在利润表上，收入应当按照其重要性分项列示。

(2) 费用指企业为销售商品、提供劳务等日常经营活动所发生的经济利益的流出。在利润表上，费用应当按照其性质分项列示。

(3) 利润指企业在一定会计期间的经营成果。在利润表上，利润应当按照营业利润、利润总额和净利润等利润的构成分类分项列示。

3. 现金流量表

现金流量表是反映企业一定期间现金和现金等价物（以下简称现金）流入和流出的报表。现金流量表应当按照经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量分类分项列示。其中，经营活动、投资活动和筹资活动的定义及列示应当遵循下列规定：

(1) 经营活动指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。在现金流量表上，经营活动的现金流量应当按照其经营活动的现金流入和流出的性质分项列示。

(2) 投资活动指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。在现金流量表上，投资活动的现金流量应当按照其投资活动的现金流入和流出的性质分项列示。

(3) 筹资活动指导致企业资本及债务规模 and 构成发生变化的活动。在现金流量表上，筹资活动的现金流量应当按照其筹资活动的现金流入和流出的性质分项列示。

三、资产负债表有何特点及作用？

答：资产负债表的特点主要是描述企业的资产结构和理财结构。资产结构是各种资产的主要类别和金额，资产及其构成表明投入企业资源的运用，是企业广义的投资活动的结果；理财结构是各种负债和所有者权益的主要类别和金额。负债与所有者权益及其构成表明企业资金来自何处，是企业广义的筹资活动的结

果。筹资与投资通常被理解为企业财务管理活动的内容,所以,资产负债表可以理解为提供企业在某一时日的资产、负债、所有者权益及其相互关系,借以反映企业财务状况的一种资源存量的会计报表。资产负债表所提供的信息不仅有助于股东和债权人等外部使用者评估企业的变现能力、偿债能力,而且有助于他们分析企业的财务实力和资本结构。

资产负债表的作用,可以从以下几方面加以理解:

(1) 通过资产负债表,可以反映某一日期的负债总额以及结构,表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务,用以评价与预测企业的偿债能力。偿债能力包括短期偿债能力和长期偿债能力。企业的短期偿债能力主要反映在企业的流动性上。流动性是指资产转换成现金或负债到期清偿所需的时间,反映企业资产及负债接近现金的程度。除现金以外,有价证券投资的流动性一般比应收票据和应收账款快,后者的流动性又一般比存货的流动性强。负债到期日越短的,其流动性越强。短期债权人关注企业是否有足够的现金和足够的资产用以及时转换成现款,清偿短期内到期的债务。长期债权人及企业所有者也十分关注企业的短期偿债能力。因为短期偿债能力越低,企业破产的可能性越大,长期债权人和所有者的投资报酬没有保障,投资安全会受到威胁。资产负债表中流动资产与流动负债及报表中相关的附注有助于解释、评价、预测企业的短期偿债能力。企业的长期偿债能力一方面取决于它的获利能力,另一方面取决于它的资本结构。资本结构指企业权益总额中负债与所有者权益,负债中流动负债与长期负债,所有者权益中投入资本与留存利润等的相对比例。负债与所有者权益相对比例的大小,影响到债权人和所有者的相对投资风险,以及企业的长期偿债能力。负债比重越大,债权人所冒的风险越大;所有者所冒风险越小,企业的长期偿债能力越弱。资产负债表可为解释、评价、预测企业的资本结构和长期偿债能力