

KUAIJI

Baobiao Bianzhi Yu Fenxi

陈希圣 编著

会计报表编制与分析

(第二版)

立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

会计报表编制与分析

KUAIJI BAOBIAO BIANZHI YU FENXI

(第二版)

陈希圣 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计报表编制与分析/陈希圣编著. —上海:立信会计出版社, 2002. 1

ISBN 7-5429-0937-1

I. 会… II. 陈… 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(2001)第 094982 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	7
插 页	2
字 数	186 千字
印 次	2005 年 2 月第 7 次
印 数	18 001—21 000
书 号	ISBN 7-5429-0937-1/F·0856
定 价	13.50 元

如有印订差错 请与本社联系

序 言

会计报表是企业财务核算工作的结果,也是企业向外界提供财务信息的主要手段。企业的业主和经理以及外部的报表使用者,通过阅读和分析财务会计报告,可以全面了解企业的经营和财务状况,评价企业的经营业绩,明确企业的竞争地位和预测企业的经营前景。

本书根据财务会计报告体系中的三张主要会计报表,即资产负债表、利润表和现金流量表,主要阐述了编制的方法和归纳演绎了发达市场经济国家在财务、企管、投资及信贷活动中广泛运用的各种会计报表分析技术,以便对企业财务质量进行透视,为企业正确的财务决策提供可靠的依据。

会计报表分析产生于 19 世纪末 20 世纪初,最早的会计报表分析主要是为银行服务的信用分析,后来扩展到为投资人和改善内部管理服务,笔者将之发展成为较完善的分析体系。至此,会计报表分析技术已臻于完善。

本书是在拙著《注册会计师帮你做报表》的基础上进一步加工完成的。由于作者水平有限,书中不足及错误之处敬请读者指教。

希望本书对读者有所裨益。

陈希圣

目 录

第一章 资产负债表与利润表的编制	1
第一节 会计报表概述	1
第二节 资产负债表的编制	6
第三节 利润表的编制	19
第四节 合并资产负债表及利润表的编制	25
第二章 现金流量表的编制	35
第一节 现金流量表概述	35
第二节 现金流量表的计算与填列	38
第三节 现金流量表的编制——工作底稿法	59
第四节 现金流量表的编制——T形账户法	87
第五节 合并现金流量表的编制	91
第三章 会计报表比较分析	103
第一节 会计报表分析概述	103
第二节 会计报表横向趋势分析	109
第三节 会计报表纵向比重分析	118
第四章 会计报表比率分析	121
第一节 偿债能力分析	126
第二节 营运能力分析	148
第三节 盈利能力分析	161

第四节	企业市值分析.....	176
第五节	企业成长分析.....	187
第五章	现金流量表的分析.....	199
第一节	现金流量结构分析.....	199
第二节	现金流量趋势分析.....	204
第三节	现金偿付能力分析.....	210
第四节	现金流量综合分析.....	215

第一章

资产负债表与利润表的编制

第一节 会计报表概述

一、会计报表的意义

会计报表是指用统一的货币计量单位,把日常财务核算资料,通过整理、分析、综合,使之成为一个完整的指标体系,总括地反映企业在一定时期内的经营活动成果、财务收支状况和理财过程的一种书面报告。

企业在生产经营过程中,发生大量的经济业务,财务部门根据反映经济业务的原始凭证编制记账凭证,并分门别类地登记到开设的账户中去。通过总分类核算,提供总括的信息;通过明细分类核算,提供详细的信息,以全面、系统、完整地反映企业生产经营活动的状况。然而通过核算在财务账簿中归集的信息是分散的,为了集中地向各有关方面提供企业的财务状况和经营成果等经济信息,就必须将分散在账簿中的信息进行归类、整理、分析,定期地编制会计报表。

会计报表的功能在于以货币形式提供关于企业经济资源、义务以及影响它们的经济活动的连续的记录。这些项目及其任何变化按照编制报表日公认的财务会计准则加以确认和计量。这一过程的典型成果即资产负债表、利润表、现金流量表。

财务会计是一个财务经济信息系统,它的最终产品是提供一套报告,即会计报表。财务会计工作面向的目标,即所有的工作都是围绕着资产负债表、利润表和现金流量表这三张主要会计报表的编制展开的。这三张主表将有关企业财务状况、经营业绩和现金流量的变化等财务信息传递给信息使用者,使之据此作出合理的决策。股市上公布的会计报表是国际通用的“商业语言”,使得各国投资者能够获得与企业经营、理财和投资有关的信息,在促进全球资本合理流动和国际经济贸易的发展方面发挥着重要作用。

二、会计报表的目标

根据美国财务会计准则委员会颁布的《财务会计报告的目标》,摘要如下:

(1) 编制的财务报告应为当前和潜在的投资者、债权人提供有用的信息,以便有助于他们做出合理的决策。

(2) 对于那些对企业及经济活动具有合理的知识,而又愿意花费适当的精力去研究信息的人们,信息应当是可以理解的。

(3) 关于企业的经济资源,对这些资源的权利,以及引起资源和资源的权利变动的各种交易、事项的影响。

(4) 关于企业某一时期的财务成果。

(5) 财务报告提供的信息应有助于信息的使用者评价未来以股息或利息的形式取得现金收入的金额、时间以及不确定性,估计从销售、购买证券或者债券、贷款到期所能取得的收入。

三、会计报表的作用

会计报表的编制是财务核算工作的组成部分,会计报表对考核企业的经济活动和经营成果有着重要的作用,主要表现在以下四个方面:

(1) 企业的领导层、各职能部门和职工通过阅读会计报表可以了解企业财务状况和生产经营状况,便于进行分析对比,总结

经验,找出差距及改进的措施,以改善企业的经营管理,并且为企业制定计划和保证决策的科学性和准确性提供重要的信息和依据。

(2) 企业的投资人、债权人通过阅读会计报表可以分析企业的财务状况和生产经营状况,从而判断企业的盈利能力和偿债能力,有助于投资人进行投资决策、债权人进行信贷决策或赊销决策。

(3) 国家财政、税务机关和审计部门通过会计报表可以检查企业是否严格遵守国家规定的财务制度和财经纪律,检查企业资金运用情况和利润形成情况以及各种税金的交纳情况。

(4) 企业会计报表提供的财务信息经过汇总整理后,可以为国家制定政策、进行宏观调控提供依据。

四、会计报表的编制要求

由于会计报表有着重要的作用,而会计报表的质量决定了其发挥作用的程度,因此各企业必须根据财务制度的有关规定,按照以下四点要求,认真地编制会计报表。

1. 数字真实

会计报表是一个信息系统,要求各项数字真实,以客观地反映企业的生产经营状况和经营业绩。

2. 计算准确

会计报表必须在账账相符、账实相符的基础上编制,并对会计报表中的各项指标要认真的计算,做到账表相符,以保证财务信息的准确性。

3. 内容完整

会计报表必须全面地反映企业生产经营状况和经营业绩,各会计报表之间、会计报表的各项指标之间是互相联系、互为补充的。因此企业要按照国家统一规定的报表种类、格式和内容进行填报,不得漏编、漏报。

4. 报送及时

会计报表必须在规定的期限内及时报送。使投资人、债权人、财政、税务和上级主管部门及时了解企业的财务状况和经营业绩，以保证财务信息的使用者进行决策时的时效性。

五、会计报表的分类

会计报表体系由三张主表和若干张附表组成。三张主表是：资产负债表、利润表和现金流量表，包括对表内有关内容以及对核算过程中所采用的财务处理方法作出简要说明的报表附注。附表主要是对三张主表的有关项目进行详细的说明。属于资产负债表附表的有：资产减值准备明细表、所有者权益（或股东权益）增减变动表、应交增值税明细表等；属于利润表附表的有：利润分配表、分部报表（业务分部）、分部报表（地区分部）等。

1. 按照会计报表反映的经济内容分类

（1）资产负债表。是指反映企业资产、负债和所有者权益情况的报表。

（2）利润表。是指反映企业利润总额构成情况的报表。

（3）现金流量表。是指反映企业以现金为基础的资金的来源和运用的报表。

（4）应交增值税明细表。是指反映企业增值税发生和交纳情况的报表。

（5）利润分配表。是指反映企业利润分配情况的报表。

2. 按照会计报表所反映的资金运动形态分类

（1）静态会计报表。是指反映企业在特定时期终了时，经济指标处于相对静止状态的报表，如资产负债表。

（2）动态会计报表。是指反映企业在特定时期内完成的经济指标的报表，如利润表、利润分配表。

（3）静态与动态相结合的会计报表。是指既反映特定时期终了时的经济指标，又反映在特定时期内完成的经济指标的报表，如

现金流量表和应交增值税明细表。

3. 按照会计报表编制的时期分类

(1) 月度会计报表。简称月报,是指月度编制的计算报告,如资产负债表、利润表和应交增值税明细表。

(2) 年度会计报表。简称年报,是指年度编制的决算报告。指除了包括月度会计报表外,还有资产负债表和利润表的附表、现金流量表。

4. 按照会计报表的编制单位分类

(1) 企业会计报表。是指独立法人企业编制的反映本企业情况的报表。

(2) 合并会计报表。是指母公司将所属独立子公司报表与母公司报表合并编制的反映联属公司整体情况的报表。

在年度报表中还要编报财务情况说明书,它主要是提供生产经营情况和重要的财务情况。财务情况说明书一般包括如下内容:

- (1) 企业生产经营的主要情况。
- (2) 利润的实现和分配情况。
- (3) 资金增减变动和周转情况。
- (4) 成本、费用的升降情况。
- (5) 有外汇收入的还要说明外汇的收支和平衡情况。
- (6) 税金交纳情况。
- (7) 各种财产物资的盘盈、盘亏和毁损、报废情况。

(8) 有关财务会计方面需要说明的问题,如存货计价、成本核算、折旧计算等各种核算方法的变动原因。

六、会计报表的填列

会计报表的编制,应以各分类账户和所属明细分类账户的数额填列。但在某些项目中还应结合以前时期(或上年)的报表、统计表等有关资料填列。

1. 根据某个总账账户余额直接填列

如资产负债表中的无形资产和应付票据等不少项目以及利润表中的各个项目,都是根据总账账户期末余额填列的。

2. 根据某个明细账户余额直接填列

如资产负债表中的未分配利润以及利润分配表中的内容,都是根据其明细账账户余额直接填列的。

3. 根据几个总账账户余额结合填列

如资产负债表中的货币资金、存货等项目就需要根据总账中几个有关账户的期末余额相加填列。

4. 根据几个明细账账户余额结合填列

如资产负债表中的待处理流动资产净损失和待处理固定资产净损失,就要根据待处理财产损益账户所属各明细分类账户的期末借、贷方余额加以分析后结合填列。

5. 根据总账账户和明细账账户的余额结合填列

如资产负债表中的存货项目,需要按实际成本反映。对采用材料按计划成本核算的企业,应当将材料账户的余额(计划成本)加或减材料成本差异账户所属各类材料明细账户的余额,调整为实际成本后填列。

6. 根据以前时期会计报表资料填列

如资产负债表中的年初栏,就要根据上年度报表中的有关资料填列。

第二节 资产负债表的编制

资产负债表反映企业一定日期全部资产、负债和所有者权益的情况,它反映了企业所掌握的各种资产的分布和结构,企业所承担的各种负债以及投资人在企业中所拥有的权益。

一、资产负债表的结构

资产负债表由表头、正表和补充资料三个部分组成。

资产负债表的正表是根据资金运动的规律,即根据资产的总额与负债和所有者权益的总额必然相等的原理设计的。

资产负债表的正表分左右两方,左方反映企业拥有资产的分布状况。右方反映企业所负的债务和所有者权益的状况。金额栏设有年初数和期末数两栏,以便于报表的使用者掌握和分析当年企业财务状况的变化及发展趋势。

二、资产负债表的内容

资产负债表的表头由报表名称、编制单位、编制日期和金额单位等内容组成。

资产负债表的正表由资产、负债和所有者权益三部分组成。

1. 资产

是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的经济资源,该资源预期会给企业带来经济利益。企业的资产应按其流动性分为流动资产和非流动资产。

(1) 流动资产。是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

(2) 非流动资产。是指在一年或超过一年的一个营业周期以上才改变其现存的资产形态,而转变为其他形态的资产。非流动资产具有较强的固定性,主要包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

以上所称的投资,是指企业为通过分配来增加财富,或为谋求其他利益,而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。

2. 负债

是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业的负债应按其流动性,分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

(2) 长期负债。是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

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。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

资产负债表的补充资料由已贴现的商业承兑汇票和融资租入固定资产原价等项目组成。

资产负债表的格式及其具体内容如表 1-1 所示。

表 1-1

资 产 负 债 表

会企 01 表

编制单位: A 公司

2000 年 12 月 31 日

单位: 万元

资 产	行数	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	600	754	短期借款	68	1 400	2 700
短期投资	2	250	480	应付票据	69	160	929
应收票据	3	900	1 244	应付账款	70	828	540
应收股利	4	200	300	预收账款	71	100	120
应收利息	5			应付工资	72		410
应收账款	6	598	451	应付福利费	73	82	88
其他应收款	7	58	14	应付股利	74	600	1 200
预付账款	8	14	16	应交税金	75	200	240
应收补贴款	9			其他应交款	80		
存货	10	9 400	13 250	其他应付款	81	12	64

续表

资 产	行数	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
待摊费用	11	68	60	预提费用	82	48	46
一年内到期的长期 债券投资	21			预计负债	83		
其他流动资产	24			一年内到期的长期 负债	86		
流动资产合计	31	12 088	16 569	其他流动负债	90		
长期投资:				流动负债合计	100	3 430	6 337
长期股权投资	32	3 200	3 000	长期负债:			
长期债权投资	34			长期借款	101	410	256
长期投资合计	38	3 200	3 000	应付债券	102	120	120
固定资产:				长期应付款	103		
固定资产原价	39	16 244	17 612	专项应付款	106		
减: 累计折旧	40	6 860	7 280	其他长期负债	108		
固定资产净值	41	9 384	10 332	长期负债合计	110	530	376
减: 固定资产减值 准备	42	100	130	递延税项:			
固定资产净额	43	9 284	10 202	递延税款贷项	111		
工程物资	44	400	203	负债合计	114	3 960	6 713
在建工程	45	1 270	625	所有者权益(或股东 权益):			
固定资产清理	46			实收资本(或股本)	115	20 000	20 000
固定资产合计	50	10 954	11 030	减: 已归还投资	116		
无 形 资 产 及 其 他 资产:				实收资本(或股本) 净额	117	20 000	20 000
无形资产	51		149	资本公积	118	1 000	1 000
长期待摊费用	52	150	100	盈余公积	119	1 380	1 850
其他长期资产	53		51	其中: 法定公益金	120	138	185
无形资产及其他资 产合计	60	150	300	未分配利润	121	52	1 336
递延税项:				所有者权益合计	122	22 432	24 186
递延税款借项	61						
资产总计	67	26 392	30 899	负债及所有者权益 总计	135	26 392	30 899

补充资料: 1. 已贴现的商业承兑汇票 100 万元。

2. 融资租入固定资产原价 150 万元。

三、资产负债表的编制

资产负债表“年初数”栏内各项数字,应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致,应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整,填入本表“年初数”栏内。

资产负债表“期末数”栏内各个项目的金额,主要是根据总分类账户的期末余额填列的,有些项目则需要根据总分类账户和明细分类账户的资料,经过分析计算调整后填列。

现将各项目的内容和填列方法说明如下:

1. 货币资金

反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用卡保证金存款等的合计数。本项目应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户的期末余额合计数填列。

2. 短期投资

反映企业购入的各种能随时变现并准备随时变现的、持有时间不超过一年(含一年)的股票、债券和基金,以及持有期限不超过一年(含一年)的其他投资,减去已提跌价准备后的净额。本项目应根据“短期投资”账户的期末余额,减去“短期投资跌价准备”账户的期末余额后的金额填列。

企业一年内到期的委托贷款,其本金和利息减去已计提的减值准备后的净额,也在本项目反映。

3. 应收票据

反映企业收到的未到期收款且也未向银行贴现的应收票据。包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。本项目应根据“应收票据”账户的期末余额填列。已向银行贴现和已背书转让的应收票据不包括在本项目内,其中已贴现的商业承兑汇票应在本表附注中单独

披露。

4. 应收股利

反映企业因股权投资而应收取的现金股利。企业应收其他单位的利润,也包括在本项目内。本项目应根据“应收股利”账户的期末余额填列。

5. 应收利息

反映企业因债权投资而应收取的利息。企业购入到期还本付息债券应收的利息,不包括在本项目内。本项目应根据“应收利息”账户的期末余额填列。

6. 应收账款

反映企业因销售商品、产品和提供劳务等而应向购买单位收取的各种款项,减去已计提的坏账准备后的净额。本项目应根据“应收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计,减去“坏账准备”账户中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

如“应收账款”账户所属明细账户期末有贷方余额,应在本表“预收账款”项目内填列。

7. 其他应收款

反映企业对其他单位和个人的应收和暂付的款项,减去已计提的坏账准备后的净额。本项目应根据“其他应收款”账户的期末余额,减去“坏账准备”账户中有关其他应收款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

8. 预付账款

反映企业预付给供应单位的款项。本项目应根据“预付账款”账户所属各明细账户的期末借方余额合计填列。如“预付账款”账户所属有关明细账户期末有贷方余额的,应在本表“应付账款”项目内填列;如“应付账款”账户所属明细账户有借方余额的,也应包括在本项目内。