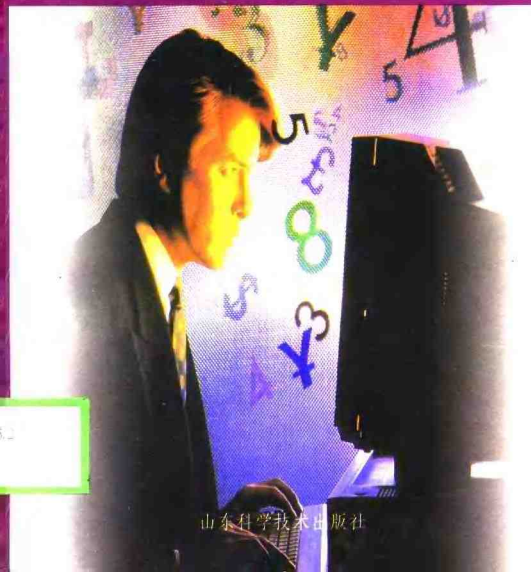


# 企业财务报表的 编制与分析

主编 卢德珍 胡守华  
牟玉红 李海侠



山东科学技术出版社

## 企业财务报表的编制与分析

主编 卢得珍 胡守华  
      牟玉江 李遵虎

\*

山东科学技术出版社出版发行  
(济南市玉函路 邮政编码 250002)  
博兴县印刷厂印刷

\*

850mm×1168mm1/32 开本 13.25 印张 278 千字

1998 年 6 月第 1 版 1998 年 6 月第 1 次印刷

印数:1—2000

ISBN7—5331—2092—2

F·43 定价 25.00 元

主 审 王爱国  
主 编 卢得珍 胡守华 牟玉江 李遵虎  
副主编 刘传祿 鲍汝成 韩广荣 杨秀泉  
时卫星 郭学贵 贾安利

---

## 前 言

《企业会计准则》和具体会计准则的相继出台,标志着我国的会计工作已经进入一个崭新的历史时期。这次会计改革的重要内容之一,就是建立和规范了国际上通行的财务报表体系。新的财务报表体系包括资产负债表、损益表、财务状况变动表、会计报表的附表和其他有关资料。为了帮助厂长、经理和广大财会人员了解和掌握新的财务报表的编制和分析方法,更好地为提高企业经济效益服务,我们编写了这本书。

本书具有理论性、实践性和综合性强的特点,尤其是对企业财务报表的分析方法作了较全面的介绍,具有明显的可操作性。

限于作者水平,本书难免有不足之处,敬请读者批评指正。

编著者

1997年6月

# 目 录

<b>第一章 导论</b> .....	(1)
第一节 综述.....	(1)
第二节 财务报表要素及其确认和计量 .....	(17)
第三节 财务报表编制前的准备工作 .....	(25)
<b>第二章 资产负债表的编制</b> .....	(31)
第一节 综述 .....	(31)
第二节 资产负债表编制前的准备工作 .....	(38)
第三节 资产负债表的编制 .....	(41)
<b>第三章 损益表的编制</b> .....	(82)
第一节 综述 .....	(82)
第二节 损益表编制前的准备工作 .....	(86)
第三节 损益表的编制.....	(111)
<b>第四章 财务状况变动表的编制</b> .....	(122)
第一节 综述.....	(122)
第二节 财务状况变动表的编制.....	(129)
第三节 财务状况变动表工作底稿.....	(146)
第四节 编制财务状况变动表的辅助帐户法.....	(161)
第五节 现金流量表.....	(173)
<b>第五章 短期偿债能力分析</b> .....	(199)
第一节 综述.....	(199)
第二节 短期偿债能力的项目分析.....	(203)
第三节 流动资产周转速度的分析.....	(217)

第四节	短期偿债能力的综合分析	(225)
第五节	短期偿债能力的其他分析	(241)
<b>第六章</b>	<b>长期偿债能力分析</b>	<b>(246)</b>
第一节	综述	(246)
第二节	财务杠杆的分析	(250)
第三节	资产负债表的长期偿债能力分析	(254)
第四节	损益表的长期偿债能力分析	(278)
第五节	影响长期偿债能力的特别项目	(283)
<b>第七章</b>	<b>企业盈利能力分析</b>	<b>(285)</b>
第一节	综述	(285)
第二节	损益表中影响盈利能力的项目分析	(287)
第三节	本量利分析	(310)
第四节	资产运用效率分析与生产力分析	(327)
第五节	投资报酬率分析	(338)
第六节	股票投资价值分析	(345)
<b>第八章</b>	<b>资本流量分析</b>	<b>(354)</b>
第一节	综述	(354)
第二节	现金流量表分析	(357)
第三节	财务状况变动表分析	(361)
第四节	衡量资本流量的比率	(367)
<b>第九章</b>	<b>财务报表综合分析</b>	<b>(370)</b>
第一节	综述	(370)
第二节	财务报表综合分析的方法	(373)
第三节	财务报表综合分析实例	(384)
<b>附    录</b>		<b>(401)</b>

# 第一章 导 论

## 第一节 综 述

在现代市场经济条件下,企业的投资者、债权人、厂长经理等内部管理人员,工商税务部门、银行、证券监督管理等部门,都需要借助会计信息进行决策和控制。在我国,有关宏观经济管理部门还需要利用逐级汇总的会计信息资料判断经济形势,实施宏观调控。由此可见会计信息的重要性。

会计工作的中心内容是提供信息,而各种会计报表则是会计提供信息的主要手段。编制会计报表、阅读分析会计报表实质上是加工和输出会计信息,进而利用会计信息参与管理的过程。

### 一、财务报表的含义

财务报表是会计核算的最终产品,是依据日常核算资料编制的。它总括地反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和理财过程的报告文件。

值得注意的是,会计报表、财务报表、财务报告是人们经常混同使用的概念。严格地讲,三者并不一致。一般认为,财务报表是表现财务报告的主要手段,有助于使内外使用者进行决策的财务会计信息主要是通过一系列财务报表提供的。但是它并不是唯一的手段,在财务报告中,还应当考虑可用于提供使用者决策所需信息的其他手段。国际会计准则委员会于1989年7月公布的《关于

编制和提供财务报表的框架》中提出：“财务报表是财务报告过程的一部分。全套财务报表通常包括资产负债表、收益表、财务状况变动表，以及作为财务报表的必要组成部分的附注、其他报表和说明材料。”而我国《企业会计准则》第 57 条规定：“财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件，包括资产负债表、损益表、财务状况变动表（或者现金流量表）、附表及会计报表附注和财务情况说明书。”由此可见，财务报告的范围要大于财务报表，财务报告除了财务报表之外，往往还包括一些附表或补充报告，如有关物价变动影响的补充报表、已经发生或预计可能发生的重大财务事项等。而财务报表作为正式对外提供的规范化信息报告，为了维护使用者利益和稳定资本市场，必须遵循会计原则或准则的约束，无论在报表的形式或内容方面都有较为严格或统一的要求。某些非正式要求的信息，特别是侧重于会计管理职能的信息，就不能列入财务报表，而要求通过其他报告手段予以揭示或反映。在我国，人们习惯使用“会计报表”这一概念来表述财务报表。但我们倾向于以“会计报表”的形式来表达“财务报告”的内容。

## 二、财务报表的种类

我国的财务报表即向外报送或公布的会计报表，它可以按下列不同的标准进行分类。

### （一）财务报表按其所反映的经济内容进行分类

财务报表按其所反映的经济内容可分为资产负债表、损益表、财务状况变动表和损益表的附表（包括利润分配表和主营业务收支明细表）。

资产负债表是反映企业财务状况的一种会计报表。它的基本内容是企业在某一特定日期（一般是月末、年末）所拥有或控制的资产、承担的债务和投资人要求的权益。通过资产负债表，可以了



解企业资产的构成、资金来源的结构、资金的流动程度和企业的偿债能力。

损益表是反映企业经营成果的一种会计报表。它的基本内容是企业在一定时期内(一般是月度、年度)的收入、费用以及由此计算出来的利润或亏损。通过损益表,可以了解企业的经营业绩和盈利水平。

财务状况变动表是反映企业理财过程与结果的一种会计报表。它的基本内容是企业在一定会计期间(一般是年度)资产、负债和所有者权益的变动情况。通过财务状况变动表,可以揭示企业财务状况变动的幅度和原因,有助于评价企业在报告期内的投资、筹资和经营等活动。

利润分配表是反映企业年度利润的分配情况和年末未分配利润的结余情况的财务报表。它是损益表的附表。为了在同一张报表中系统反映利润的形成和分配情况,利润分配表也可以不单独编制,而是作为损益表的一部分,置于损益表的下端连续排列。

主营业务收支明细表是反映企业年度内各项主营业务的收入、成本、费用、税金以及实现营业利润情况的财务报表。通过主营业务收支明细表,可以了解企业主营业务的盈利水平和企业的竞争能力。

上述分类是会计报表最基本的一种分类。通过这种分类,为分析和考核企业的财务状况、经营成果、理财过程和全面考核企业的各项财务指标提供了条件。

## (二)财务报表按其编制时间进行分类

财务报表按其编制时间可以分为月度报表、季度报表和年度报表。

月度报表简称为月报,是指每月末编报的财务报表,通常称为计算报告。季度报表简称季报,是指每季末编报的财务报表,通常称为结算报告;按照《企业会计准则》和新会计制度的规定,企业可

以不再对外编报季度报表。年度报表简称年报,是指每年末编报的财务报表,通常称为决算报告。

在上述三种会计报表中,年报要求揭示的会计信息最为完整齐全,必须能够全面地反映企业全年的经济活动情况。月报要求揭示的会计信息简明扼要,能够及时地反映企业的主要情况与主要问题。季报则在会计信息的详略程度方面,介于两者之间。通过这种分类,为检查企业计划或定额的执行完成情况,分析和考核企业的经济效益提供了条件、准备了资料。

### (三)财务报表按其编制单位进行分类

财务报表按其编制单位可以分为基础会计报表和汇总会计报表。

基础会计报表是指由企业在自身会计核算的基础上,对帐簿记录进行加工整理而编制的会计报表,主要反映企业本身的财务状况和经营成果。汇总会计报表是指由企业主管部门或上级机关,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。

通过这种分类,可以了解各企业单位和全系统的财务状况和经营成果,为考核和评价行业经济效益提供了条件、准备了资料。

### (四)财务报表按其所反映的资金状况进行分类

财务报表按其反映的资金状况可以分为资金动态报表和资金静态报表。

资金动态报表反映企业在一定时期内资金的耗费和收回情况,如损益表。资金静态报表反映企业的资产、负债和所有者权益情况,如资产负债表。

## 三、财务报表的阅读者

在我国社会主义市场经济体制下,企业财务报表阅读者主要

有以下几类。

#### (一)与企业有利害关系的投资者、债权人和信贷者

这部分阅读者主要是指持有企业的债券、股票的债权人或投资者,以及与企业实行经济联合的其他企业或单位,与企业有信贷关系的工商银行、中国银行、农业银行和其他金融机构等。他们之所以需要财务报表信息,是为了作出正确的联营、投资和信贷方面的决策。

#### (二)企业的经营管理者

企业经营管理者阅读财务报表,目的在于及时掌握企业的经营活动、经营成果、财务状况及其变化,以便根据市场需求,作出生产经营的决策,努力提高企业的经济效益,不断增强自我改造、自我积累和自我发展的能力,加强企业内部管理。

#### (三)有关国家机关

社会主义国家各有关部门阅读企业财务报表是进行国民经济综合平衡、加强宏观控制和财经监督、促进社会主义市场经济的健康和顺利发展的需要。

#### (四)企业的职工

职工阅读财务报表,目的在于提高职工对企业的主人翁责任感,关心企业经营的成败得失,关心个人的物质利益和前途命运。

#### (五)公众及社会

企业提供的财务报表应尽可能地包括一些社会责任履行情况的信息,使公众和社会对企业的社会贡献有所了解、有所评价。

当然,财务报表不可能完全满足上述各方面的信息需要。企业财务报表目标的确定,既要针对会计报表信息的主要使用者,又要集中体现对财务报表信息的共性要求。

### 四、财务报表的目标

企业财务报表的目标,是向企业财务报表的使用者特别是所有者和债权人,提供有助于他们进行经济决策的数量化的会计信息,也包括提供能用来评价企业经营管理者执行经营责任和其他管理责任是否有效的经济信息。企业财务报表的一般目标包括以下内容。

#### (一)提供企业的各项资产和负债的可靠的会计信息

这一会计信息,对于评价企业财力的强弱和偿债能力的大小具有极为重要的意义。它可以反映企业在一定时期内运用资产的能力和目前各项资产的配置是否合理、是否有助于企业获取最大收益;反映企业目前可用的各项流动资产和非流动资产,资产是否有效使用,以及今后可能的发展趋势;协助企业财务报表使用者,评价、审核企业承担各项债务的能力及偿债能力的强弱。因为,在瞬息万变的市场经济的激烈竞争中,企业财务报表使用者要判断企业是否具有继续生存、自我改造和自我发展的能力,就必须借助于财务报表中有关资产与负债方面的会计信息。

#### (二)揭示企业净资产变化的有关会计信息

所谓净资产,是指企业的资产总额减负债总额后的净额。企业净资产的变化,主要是由于企业为追求利润而进行的各种经济活动所引起的。财务报表可以向其使用者提供企业经营的成功与否及净资产的变化是否向好的方向发展等各项有关的会计信息

#### (三)反映企业的获利能力及潜力的有关会计信息

在一般情况下,信贷者通常根据企业的获利能力及潜力连同其他资料的审慎研究来决定对该企业的信贷决策;企业所有者凭借获利能力及潜力来判断他们所投入的资本是否正在有效地使用;潜在投资者需要借助对企业的获利能力及潜力的判断来决定是否投资;税务机关要按获利能力及其收益数稽征所得税。因此,财务报表使用者可以借助财务报表所揭示的企业获利能力及潜力的信息来预测未来和作出各种决策。

#### (四)揭示企业会计政策的各项会计信息

会计政策是指企业在编制和呈报财务报表时所采用的原则、程序和方法。在编制会计报表时应给予充分的揭示。例如,企业所采用的主要会计处理方法,会计处理方法的变更情况,变更原因以及对财务状况和经营成果的影响,非经常性项目的会计处理等有关信息,企业会计报表的目标能否达到,会计信息是否对决策有用,在生成会计信息的过程中和会计信息生成后利用会计信息反馈。能否实行必要的控制,这一切都依赖于企业所采用的会计方法。因此,企业财务报表信息的使用者十分关注会计方法的变化,如固定资产的折旧、存货的计价方法以及对于或有项目的会计处理等等。

### 五、财务报表的作用

#### (一)财务报表是企业管理人员加强经营管理的重要依据

财务报表通过一定的表格和文字形式,将企业生产经营活动过程全面集中地反映出来,企业内部经营管理部门通过财务报表,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务收支情况和企业的经营成果,检查、分析财务成本计划和经营方针政策的执行情况,能够及时地发现经营活动中存在的问题,迅速作出决策,采取有效的措施,改善生产经营管理;同时也可以利用财务报表提供的信息,制订经营计划和经营方针,使企业经营计划和方法更为合理科学。

#### (二)财务报表是投资者、债权人进行投资贷款决策的依据

随着社会主义市场经济的发展,企业与企业之间、企业与社会上个人之间的经济联系越来越密切,而企业的这些投资者和债权人一般不直接参与企业的生产经营活动,不能直接从中获得其所需要的信息,他们只能通过企业的财务报表了解企业的财务状况,

分析企业的偿债能力和盈利能力,从而对企业的财务状况作出准确的判断,作出投资、信贷、融资等决策;同时一些投资者还需要通过财务报表提供的信息,了解企业的情况,监督企业的生产经营管理,以保护自身的合法权益。

(三)财务报表提供的信息是国家经济管理部门进行宏观调控和管理的依据

财务报表将企业生产经营情况和财务状况全面系统地反映出来。政府部门可以利用财务报表所提供的资料及时掌握微观经济部门的经营管理情况,对企业的生产经营情况进行检查分析。如国家财政部门,可以利用企业报送的财务报表,监督检查企业资金的使用情况及企业的财务管理情况;银行部门可以利用财务报表提供的资料,检查分析企业对银行借款的使用情况和借款物资的保证程度,监督企业按照规定的用途使用银行借款,按照规定的期限归还借款的本金和利息,并且可以根据企业的生产经营和财务状况,决定是否给予贷款;国家宏观经济管理部门还可以通过财务报表提供的资料,分析和考核国民经济总体的运行情况,从中发现国民经济运行中存在的问题,对宏观经济运行作出准确的决策,为政府进行国民经济宏观管理提供依据。国家有关部门还可以通过财务报表所提供的信息,检查和评价各项政策的制定是否科学合理,为有关部门制定和修订政策提供了依据。

## 六、编制财务报表的要求

(一)必须在会计的四项基本假设基础上进行财务报表的编制

会计假设也称会计假定,是指组织企业会计核算工作应具备的前提条件,包括会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设四项主要内容。会计核算过程中的一切工作都是以这些会计假设为基础的,会计报表的编制也不能例外。

### 1. 会计主体假设

会计主体也称会计实体,是指运用会计的基层单位或综合单位,或者说是会计为之服务的空间范围。企业会计核算以企业为会计主体,核算本单位的经济活动。如企业用现金购买产品,会计只记录买方企业产品采购成本的增加和现金的减少,而不记录卖方企业的业务活动;企业通过开户银行收回应收销货款,会计只记录债权人银行存款的增加和应收帐款的减少,而不记录债务人的业务活动。坚持会计主体这一前提,便于正确确定会计对象的范围,划清会计主体与其他单位或个人之间的经济界限,以便正确地核算本单位的各项经济业务。

### 2. 持续经营假设

持续经营是指会计主体在可以预见的未来时期内,不会面临破产清算,而是以既定的目标继续经营下去,即会计主体要按照原来的用途去使用现有的资产,按照现时承诺的条件去清偿债务。在市场经济条件下,尽管每个企业都存在破产、清算的风险,但每个企业不可能预见到何时破产、清算;另外,从企业经营的实践看,绝大多数企业都能持续经营下去,破产、清算的只是极少数。因此,持续经营假设就是要求将会计建立在正常状态下。会计核算以持续经营作为前提条件,就可以建立起会计计量和确认的一系列原则,以解决许多常见的财产计价和收益确定的问题。

### 3. 会计期间假设

在会计核算中,为了取得某个时期的财务状况和经营成果等综合资料,需要人为地把连续不断的企业经营活动过程划分为一个个时间长度相等的较短期间,分别计量和反映各个期间的财务状况和经营成果。这些时间长度相等的期间就是会计期间,通常有年度、季度、月度之分。

### 4. 货币计量假设

货币计量是指在会计核算工作中,要利用货币这一计量尺度

来计量和反映企业的经营活动过程,进行价值核算。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币来计量的经济业务活动,如商品的购进和销售,非商品物资的购进与领用,债权与债务的发生和清理,对外交易引起的资产与权益,变化企业内部会计事项的调整等。凡是不能用货币计量的经济业务都不需要会计进行反映,如企业商品的质量、职工的出勤情况、技术发展情况等。可以说,货币计量是会计核算的基本前提,因为货币作为价值尺度,具有综合的作用。只有通过货币计量,企业的财务状况和经营成果才能得到全面而综合的反映。在我国,会计核算以人民币作为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折合为人民币反映。境外企业向国内有关部门编送会计报表,也应当折合为人民币反映。

会计核算把货币作为主要计量单位的同时,应当认定货币本身的价值是稳定不变的,不存在通货膨胀。如果货币购买力的波动不大或前后能够抵消,也可以不予考虑,仍视为币值稳定。如果发生恶性通货膨胀,则这一假设已不能成立,就需要运用物价变动会计等特殊会计准则进行会计处理。

## (二)财务报表的编制必须遵循会计的一般原则

会计原则是指对企业会计核算工作及其由此产生的会计信息的基本要求,包括对会计要素的确认原则、计量原则和对会计信息的质量特征要求。

### 1. 会计确认原则

所谓会计确认,就是指会计人员按照一定的标准,对应输入会计信息系统的内容、输入时间及对输入经济业务的内容应归属的会计要素进行识别、选择,并在此基础上对帐户中已记录加工的会计信息是否全部列入会计报表及如何列入会计报表所进行的识别确定。会计确认包括初始确认和再确认。初始确认是会计系统运行的开始,是确定有关经济数据能否进入会计信息系统的初始工



作,确认的对象为原始凭证本身及其所记载的反映会计主体经济业务的原始信息,包括原始凭证本身手续是否齐备、所载内容应否输入会计系统、何时输入及其应归属的会计要素。再确认是指对于经过一定加工整理反映到帐户的信息应否列入会计报表,列入哪种会计报表以及以何种口径列入会计报表的再认识。会计信息是以会计报表为载体而不是以帐簿形式提供给信息使用者的,帐簿中信息的口径与会计报表中的信息口径有一定差异。因此,从帐簿信息到报表信息还必须经过重新归类、汇总和组合的再处理过程,这就需要一个再确认的过程。确认原则应包括以下几条:

(1)可定性,即予以确认的项目应具有可用货币计量的属性。会计主要是反映价值运动的数量方面,这是会计的本质特征。因此,能否用货币计量是某项信息能否输入会计系统成为会计信息的关键。

(2)可验证性,即需确认的会计数据或信息必须是真实客观、可以验证的。对初始确认来说,原始凭证所载的经济业务及其数据必须与实际发生的经济业务及其数据相符,这主要是审核通过原始凭证来检验的;对于再确认来说,记录到帐簿中的信息,通过检验证据和计算、记录过程等,不同的检验人员可以得到基本相同的数值或结论,这种验证主要是通过核对帐目进行的。可以验证的信息才是真实客观的,才能被列入财务报表。

(3)可定义性,即确认对象应能够分类成会计的基本要素,进而划分为具体项目或会计科目。其目的是分类、系统地反映会计主体的资金运动。

(4)权责发生制,又称应计制,主要是用来确认收入和费用的时间基础。它的核心是根据权责关系的实际发生及其影响期间,来确认企业的收入和费用,也就是说,在一个会计期间内,属于该期间的收入和费用,不是以现金的实际收付作为确认的时间标准,而是以取得该项收入的权利或承担该项费用的责任有无发生作为