

会计报表的编制、审计与分析

山东中鲁会计审计丛书之一

山东友谊出版社

• 主编 徐东璞

《会计报表的编制、审计与分析》

编写成员

主 编	徐东璞		
副 主 编	杨明亮	刘贵湘	王志民
	王 玲	王新生	王风华
编写成员	孙树勋	何生棠	张高宗
	王 玲	苏世春	赵鸿枝
	陈惠芬	张玉礼	王勇智
	黄华明	康建民	卢念武
	刘兴涛	顾洪源	贺维华
	周 焱	邢庆华	孙 静
	夏德森		

前 言

会计报表是综合反映和揭示企事业单位一定时期财务状况、经营成果、资金变动和现金流量等情况的重要书面文件。它是各单位管理者、投资者、债权人以及潜在的投资者、债权人等使用者了解经营状况、改善经营管理、做出正确经济决策的重要工具。也是政府有关部门了解掌握经济信息,制定各种经济政策,进行宏观调控的重要依据。随着我国改革开放的不断深化和现代企业制度的建立,会计信息的真实性、合法性、合理性愈来愈受到社会各方面的关注。作为会计信息基本载体的会计报表,无论在编制、审查和使用方面都存在不少问题,在会计报表这一重要工作上与建立社会主义市场经济体制的客观要求还很不适应。而专题论述会计报表的著作、教材实属凤毛麟角,远远不能满足实际工作的需要。

为了帮助广大财会人员编好会计报表,审计人员审好会计报表,领导人员用好会计报表,以及广大初学者学好会计报表,使会计报表这一重要工具为人们所熟悉和应用,发挥其在建立和发展社会主义市场经济中的应有作用,我们组织山东中鲁会计师事务所的有关专家、学者和实际工作者,共同编写了《会计报表的编制、审计与分析》一书,以期从理论与实践的结合上回答会计报表在编、审、用三方面的实际问题,解决会计报表专题工具书缺乏的燃眉之急。

本书在编写过程中,以《企业财务通则》、《企业会计准则》、《独立审计准则》和现行有关经济法规为依据,并参阅了有关书籍,结

合实例加以叙述,力求文字简练、通俗易懂、易学易用,以适应广大财会、审计、领导和初学者学习使用。

由于我们水平所限,时间仓促,书中难免有许多错谬之处,肯请广大读者批评、指正。

主编 徐东璞

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计报表概述.....	(1)
第二节 会计报表的种类	(17)
第三节 主要会计报表之间的关系	(24)
第二章 资产负债表	(30)
第一节 资产负债表的编制	(33)
第二节 资产负债表的审计	(63)
第三节 资产负债表的分析	(84)
第三章 损益表.....	(100)
第一节 损益表的编制.....	(103)
第二节 损益表的审计.....	(117)
第三节 损益表的分析.....	(131)
第四章 财务状况变动表.....	(136)
第一节 财务状况变动表的编制.....	(136)
第二节 财务状况变动表的审计.....	(182)
第三节 财务状况变动表的分析.....	(187)
第五章 现金流量表.....	(193)
第一节 现金流量表的编制.....	(193)
第二节 现金流量表的审计.....	(213)
第三节 现金流量表的分析.....	(224)

第六章 合并会计报表.....	(231)
第一节 合并会计报表的编制.....	(231)
第二节 合并会计报表的审计.....	(269)
第三节 合并会计报表的分析.....	(277)

第一章 总 论

第一节 会计报表概述

一、编制会计报表的意义和原则

(一)编制会计报表的意义

编制会计报表,是根据日常核算资料,通过整理、分类、计算和汇总,编制成一定格式的会计报表。它对有关报表使用者提供总括揭示和反映企业、事业、机关等单位一定时期的财务状况、经营成果、营运资金变动或现金流入流出等综合情况的书面文件。会计核算过程中,通过审核填制会计凭证,登记会计帐簿,最后编制会计报表。会计报表是会计核算工作的总结。

在日常核算过程中,把单位发生的经济业务,运用帐户和复式记帐,通过审核填制会计凭证,据以连续、系统、全面地记入帐簿,为日常生产经营管理提供了必要的会计核算资料。但是,这些日常核算资料仍然是分散在各种帐簿上,不能集中起来,相互联系地揭示和反映整个会计期间的生产经营活动情况和财务收支的全貌。因此,为了定期地向单位领导者、投资者、政府有关经济管理机构、债权人以及为吸收潜在的投资者,提供更为条理的、系统的、规范的、完整的和一目了然的会计资料,必须按照会计制度统一规定表式与要求进行分类、整理、计算和汇总,编制成全面反映经济活动各种财务指标的会计报表,以适应广大会计报表使用者的需要,乃

至整个社会主义市场经济的发展对会计工作的要求。

(二)编制会计报表的作用

编制会计报表对于满足单位领导人、投资者、债权人、政府有关经济管理机构以及潜在的投资者据以改善企业经营管理,做出正确的经营和投资决策,具有如下几方面的作用:

1. 会计报表是加强和改善经营管理,调动广大职工积极参与管理的有力工具

通过编制会计报表,可以帮助单位领导和广大职工据以全面了解掌握本企业财务状况,资金的分布使用和增减变动,使用是否合理,费用成本是节约、还是浪费,经营成果是盈利、还是亏损等过去的情况。通过会计报表反映出来的情况和问题,还可以用以发动广大职工积极参与企业管理,采取有效措施,改善经营管理,充分发挥资金效能,提高经济效益,为今后企业发展做出正确的经营决策。

2. 会计报表为投资者进行投资决策提供有力的依据

随着社会主义市场经济体制的建立,企业为了吸收社会投资,向社会公布会计报表,使广大投资者了解掌握企业的财务状况,经营情况,盈利水平,投资报酬和利润分配政策,促使企业横向经济联合越来越发展,企业之间相互投资越来越多,特别是企业向社会发行股票和债券,社会广大人民群众购买股票和债券越来越踊跃,企业与社会各方面的经济联系越来越密切。在企业外部形成的广大投资者与企业有着密切的利害关系,他们不能直接参与企业的生产经营管理活动,因而都非常需要通过会计报表来了解掌握企业的经营盈亏情况,监督企业依法经营,保护自身的合法权益,并据以做出正确的投资决策。

3. 会计报表为国家经济管理部门提供宏观调控和管理的准确依据

会计报表将企业整个生产经营情况、财务状况、经营成果、资

金变动情况及时提供给政府有关经济管理部门,便于各有关部门按照各自的需要进行重点的检查、分析和使用。

国家宏观经济管理部门,可以通过会计报表所提供的资料,进行汇总分析,考核国民经济整体的发展情况,据以评价国家各项政策制定是否合理,从中找出存在的问题,重新修订政府有关政策,对国民经济进行宏观调控,促使国民经济不断发展。

企业主管部门,根据所属单位上报的会计报表,可以全面了解掌握所属单位经营情况、资金运用情况,经营成果情况、财务、成本计划的执行情况,以及掌握本系统经济动态,并通过各有关财务指标比较分析,找出各所属单位先进落后的差距,制定改进措施,组织交流经验,以便对所属单位的工作进行指导,提高本集团乃至全行业的管理水平。

国家财政部门通过会计报表,可以检查监督企业资金来源,运用是否合理充分利用,有无违犯财经纪律行为,费用成本开支是否符合规定标准,利润的实现、分配是否按照国家统一规定执行,企业应上交的款项是否如数及时上缴,并帮助企业改善经营管理,合理、节约地使用资金,降低费用成本开支,增加企业盈利水平。

国家银行部门通过会计报表,可以检查监督企业银行借款是否按规定用途使用,现金、银行存款是否按现金管理制度、结算制度执行,银行借款是否按期归还,促使企业严格执行信贷制度和结算制度。

国家税务部门通过会计报表,可以检查监督企业是否依法纳税,是否及时地、足额地解交国库,各种发票、税票是否按规定执行,促使企业严格执行税法,帮助企业改善生产经营管理。

4. 会计报表为债权人提供可信赖的重要依据

广大债权人通过会计报表,可以分析研究债务人的偿债能力和支付能力,掌握其债权的保障情况,利息的获取情况,以及债务人的可信赖程度,能否有足够的 ability 按期归还其债务,保障应收款

的如期完整地收回。并通过会计报表的公开公布,还可以更多地吸收潜在的债权人与本单位发生业务往来,从而不断壮大发展企业。

综上所述,编制企业报表,对加强企业管理,挖掘企业资金潜力,对国民经济的综合平衡,决定方针政策,加强财政、税务、审计和银行对企业经济活动的检查监督,吸收社会潜在的投资者、债权人增加投资与企业往来业务,发展整个国民经济,都有着十分重要的意义。

(三)编制会计报表的原则

编制会计报表的基本目的,是向广大会计报表使用者提供放心可靠的有关财务方面的全面信息资料。为了保证会计报表所提供的的数据资料能准确、完整、及时地揭示和反映企业的财务状况、经营成果、营运资金的运用或现金流入流出等真实情况,充分发挥会计报表所提供的的数据资料起到决定经营政策,改善企业经营管理,确定投资决策和指导工作的作用,在编制会计报表时,应当遵守如下原则:

1. 客观性原则

客观性原则,又称真实性原则或可靠性原则。编制会计报表必须根据核对无误的帐簿资料。只有帐簿如实记录,才能如实反映情况,据以编制如实的会计报表,如实反映企业的财务状况和经营成果。为此,必须遵照会计制度规定要求按期结帐。在结帐前,所有已经发生的收入、支出、债权、债务,应属本期摊销或预提的费用,以及其他已经完成的经济活动和财务收支事项,都必须按规定全部整理调整入帐。同时,还必须进行对帐,切实做到帐实相符,帐帐相符,帐证相符,编表后做到帐表相符,使报表与报表之间的有关数字相互衔接一致,使报表真正达到内容真实、数字准确、资料可靠,才能适应国家有关宏观经济管理部门进行宏观调控,才能满足企业主管部门,国家财政部门、国家税务部门、银行部门等了解企业,才能满足企业领导、管理人员以及广大职工改革企业经营管

理,做出正确的经营决策,才能适应投资者做出选择投资决策,才能使广大债权人、债务人与本企业扩大业务往来,才能促使企业不断健康的发展。如果会计报表所提供的数据资料不真实,甚至提供虚假的数据资料,这样的会计报表就不能发挥其应有的作用,反而会使企业失掉信誉,给国家的经济建设发展造成损失,使企业做出错误的经营决策,使投资者、债权人造成投资等决策失误,导致企业不但不能发展甚至会造成破产。

2. 相关性原则

相关性原则,是指编制会计报表所提供的数据资料必须符合国家有关经济管理部门进行宏观管理的要求,满足企业内部加强与改善经营管理,满足企业主管部门、国家财政部门、税务部门以及银行部门了解监督企业,满足投资者选择投资、债权人增加与本企业业务往来等的需要,使广大使用报表者都能了解掌握企业过去、现在和未来事项的影响及变化的趋势,利用会计报表所提供的数据资料进行相关的比较、分析、评价和判断,从中得出结论,做出正确的选择与决策。

3. 及时性原则

及时性原则,是指编制会计报表应当按照国家统一规定时间要求及时编报,会计报表所提供的数据资料的使用价值是有时间性的,只有及时编制和报送,才能有利于国家有关宏观经济管理部门及时汇总、监督与推动工作,才能使企业领导根据实际需要,抓住时机改进企生产经营管理,特别是在社会主义市场经济条件下,市场瞬息万变,客观要求企业及时适应市场供求变化的需要,才能使投资者、债权人及时了解掌握企业情况做出正确的选择。如果会计报表提供过时的数据资料,对使用报表者来说,时过境迁,毫无使用价值,会导致企业由于市场变化情况不能及时掌握,不能及时适应市场变化的需要,使企业市场竞争处于被动地位,使有关国家宏观经济管理各部门,不能据以及时汇总使用。为此,为了做到报

表编报及时,利用及时,必须加强日常核算工作,及时记好帐、算好帐、对好帐,及时做好结帐前调整工作,及时编制和报送会计报表。

4. 编表内容完整

编制会计报表应当全面、完整揭示和反映企业财务状况,经营成果、营运资金变动或现金流入流出等生产经营活动情况。凡是国家统一规定要求的报表种类、表内项目、表外补充资料和报表的封面以及盖章手续等都必须编报齐全。会计报表只有全面完整填列齐全,才能满足使用报表者各方面对财务会计数据资料的需要。为此,必须按照国家规定编制会计报表,不得漏编漏报。为了使使用会计报表者了解掌握企业某些重大会计事项以及表内不能详细反映的内容,还应当在会计报表附注中详细的说明。

总之,编制会计报表必须切实做到报表的真实性、及时性和完整性相互结合起来,才能满足报表使用者的要求,有效地发挥会计报表应有的作用。

二、审计会计报表的意义、目的、作用和原则

(一)审计会计报表的意义

审计会计报表,是指由独立的专门审计机构或人员接受委托或根据授权,对企业、事业、机关等单位的会计报表,按照《独立审计准则》的规定和要求,对被审的会计报表实施必要的审计程序,从中获取充分适当的审计证据,发表客观公正的审计意见,使会计报表达到可靠放心的使用。

会计报表审计的依据,主要是根据《中国注册会计师法》、《独立审计准则第一号——会计报表》、《企业会计准则》和国家有关财务会计法规以及有关批准文件、章程、决议、协议和合同等。

会计报表审计的对象,主要是以会计帐簿、会计凭证和会计报表等会计核算资料为对象进行审计。

会计报表参加审计的人员,必须具备与其职业相适应的专业

胜任能力,严格遵守职业道德,依法保护国家利益和被审单位利益,恪守独立、客观、公正、实事求是,并保持应有的职业谨慎态度,对被审会计报表进行审计。

会计报表审计的责任与会计责任,按照独立审计准则的要求,审计人员审完报表发表审计意见和出具审计报告,要负报告的真实性和合法性的审计责任;被审单位建立健全内部控制管理制度,保护资产的安全、完整,保证会计资料的真实、完整、合法是被审单位的会计责任。

(二)审计会计报表的目的

审计会计报表的目的,是指对被审单位的会计报表,通过审计人员实施必要的审计程序,发表公正的审计意见,使被审后的报表在整体上达到合法性、公允性和一贯性的要求。以保证单位领导者、投资者、政府各有关经济管理机关、债权人以及潜在的投资者、债权人等据以做出正确可靠的投资、经营决策。

1. 审计会计报表编制的合法性

审计人员应根据《企业会计准则》、行业会计制度等对被审报表主要审计会计核算前提、会计核算要素、会计核算原则、会计核算程序以及会计报表的编制要求等,是否达到准则和国家有关财务会计法规的规定发表合法性的审计意见。

2. 审计会计报表编制的公允性

审计人员应根据审计准则要求,对被审报表在所有重大的整体方面审计资产负债表反映的财务状况、损益表反映的经营成果、财务状况变动表反映的营运资金变动情况或现金流量表反映的现金流入流出情况等,是否达到公众所允许的要求,发表公允性的审计意见。应该指出,会计报表的公允性,是指报表审后达到整体合理公允,没有偏见或歪曲,而不能要求被审报表在具体方面做到准确的、正确的、精确的、一点不错的反映。

3. 审计会计报表编制的一贯性

审计人员应根据审计准则要求,对被审报表在历年会计处理方面审计各个会计期间会计项目的分类、会计具体的处理方法、会计具体处理的原则、会计具体核算的程序等,是否达到一贯性要求,发表一贯性审计意见。当然,一贯性处理方法不能要求绝对化,它并不意味着某种会计处理方法一经选定就不能变更,按照惯例,这种变更不宜在一个会计期间的中间变更,一些涉及重大的变更应征得有关部门的同意或备案后再进行变更。

(三)审计会计报表的作用

会计报表通过审计实施必要的审计程序后,广大的报表使用者可放心地使用。具体的作用如下:

1. 为使用报表者提供可靠的依据

会计报表通过审计后,可为企业主管部门、企业领导人和管理人员监督指导企业改善经营管理做出正确的生产经营决策;为投资者据以做出正确的投资决策;为债权人做出继续与本企业扩大业务往来的决策;为国家财政部门监督企业资金运用和财经纪律的执行掌握情况;为国家税务部门监督企业掌握其依法纳税情况;为国家银行部门监督现金、结算、信贷制度执行情况;为国家有关经济管理部门对国民经济发展进行宏观调控等等,提供有力可靠的重要依据。

2. 为报表使用者排解利益冲突提供可靠的依据

会计报表使用者与编制报表单位之间,以及报表使用者之间往往存在着利益冲突和疑虑。报表使用者大都担心编表单位存有潜在利益,其报表报得不实,而编表单位则往往为本身内部利益少报利润等原因,因此而产生利益冲突。为排解各方利益冲突,必须委托或授权审计人员对会计报表实施必要的审计程序,发表客观、公正的审计意见,使各方面利益不受冲突的影响,排解和维护各方的利益。

3. 为报表的编制者和使用者解决技术、复杂性的困难

随着市场经济的不断发展,经济发展内容越来越复杂,带来的会计核算内容也随之变得越来越复杂,使会计报表的编报内容、程序和要求越来越高,编表者和使用报表者由于专业知识不足,往往会增加编表无意的风险与错误,使用报表者不能据以做出正确的评价,因此他们都需要独立审计人员的专业知识,实施必要的审计程序,发表公正的审计意见,以保证报表可靠的使用。

4. 为使用报表者解决间接性的困难

广大的报表使用者由于时间与空间的限制,不能直接接触会计报表的编表资料,即是能直接查阅有关编表资料,但由于专业知识的制约,使使用报表者也无法对报表做出有意义的审查,不能直接评价报表的质量。为此,也就必须依靠审计人员进行鉴证。

5. 促使编表单位端正品行,改革管理,提高经济效益

会计报表实施必要的审计,不仅能使报表可靠使用,而且通过审计揭示和指出被审单位存在有意无意的错误问题,促使被审单位端正品行,使以后的编表更加真实、正确地反映信息。同时,也必然会加强单位的责任心,提高核算技术,尽量少出错误,从而有利于加强经济核算,改善经营管理和财务管理,减少经营失误,提高经济效益。

(四)审计会计报表的原则

会计报表审计的原则必须遵循注册会计师独立审计准则的要求。山东省注册会计师协会为了规范注册会计师审计会计报表工作,统一制定了《山东省注册会计师执业程序》,其中有关会计报表审计的原则规定如下:

1. 依法审计原则

审计会计报表应当遵照国家法律、行政法规、财会制度规定以及有关协议、合同、章程的条款为依据。对于以上文件没有规定的事项,可依据委托人、董事会的决议或有关惯例进行审计工作。

2. 客观公正审计原则

审计会计报表中,必须有高度的认真负责的精神,所提出的审计判断意见,应当客观、公正和实事求是,所形成的报告意见必须对数据的真实性、内容的合法性负责。审计人员在处理同被审单位关系中必须保持应有的独立性。

3. 委派能胜任者审计原则

审计会计报表应当委派能胜任委托人委托事项要求的审计人员担任,审计项目负责人对委托给助理人员的工作必须切实予以指导、监督和检查,并对其审计工作的结果负责。审计项目负责人委托由其他专门人员协助工作时,应当考虑其能力、资格、客观性和工作的合理性、可靠性,并对其工作结果负责。

4. 保守秘密审计原则

审计会计报表的审计人员在审计会计报表过程中得到的资料 and 情况,应当严格保守秘密。

5. 制定计划审计原则

审计人员执行审计工作,应当根据委托事项要求和工作需要制定适当的审计计划,在考虑计划内容时,应当特别注意研究有关事项的重要方面进行编制审计计划。审计计划包括总体审计计划和具体审计计划。

6. 了解情况符合惯例审计原则

审计人员应当了解掌握被审单位的会计制度和其他管理制度是否合理和完备,并检查这些制度是否得到正常遵守执行以及对经营业务的记录是否完整,会计处理方法是否符合规定和一般惯例。

7. 指明问题审计原则

审计人员在审计会计报表过程中,发现下列情况应当向被审单位明确指出:

(1)以隐瞒实际情况篡改凭证、帐目或报表等手段,有意做不实报告的;

- (2)有关人员利用虚报、冒领或其他不正当手段谋取私利的；
- (3)在财务收支中，有违犯国家法律、行政法规行为的；
- (4)采取财务措施，违犯协议、合同、章程规定有损于利害关系人利益的；
- (5)在经济业务的会计处理和反映中，违犯财务会计制度的规定和一般惯例的；

8. 提请改正与调整审计原则

审计人员在审计会计报表过程中发现被审单位会计帐目和会计报表的数据、内容或处理方法有错误，应当提请改正；对于会计处理不当或其他应进行调整的事项，应当提请调整，或在审计报告中予以说明。

9. 拒绝审计原则

审计人员在审计会计报表过程中发现下列情况，应当予以拒绝或拒绝继续检查，并说明理由：

- (1)委托人或被审计单位示意作不实或不当证明的；
- (2)被审单位对需要审计的事项不提供必要的文件和资料的；
- (3)被审单位有意隐瞒真实情况，又阻挠审计或不给予合作的。

10. 制成工作底稿审计原则

审计人员在对会计报表实施审计过程中，必须对执行程序的过程制成工作底稿，作出相应的记录，对主要的事项取得确实的证据。工作底稿应列入档案。

11. 出具审计报告审计原则

审计人员审计会计报表应当在完成既定审计程序后，以经过核实的审计证据为依据，形成审计意见，出具审计报告，并应当以恰当的方式陈述报告意见。报告意见的内容，应当说明被审计单位的会计报表和其他财务资料的编制是否符合《企业会计准则》和国家其他有关的法规要求和财务会计制度，运用的会计处理方法是