



XINKUAIJI
BAOBIAO
BIANZHIYU
FENXI

新会计报表编制与分析

- 陈亚民
- 秦荣生 著
- 徐志宏

中国计划出版社

新会计报表编制与分析

陈亚民 秦荣生 徐志宏 著

中国计划出版社
1993 北 京

(京) 新登字 078 号

新会计报表编制与分析

陈亚民 秦荣生 徐志宏 著

☆

中国计划出版社出版

(北京市西城月坛北小街 2 号)

新华书店北京发行所发行

北京外文印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 10.5 印张 230 千字

1993 年 6 月第一版 1993 年 6 月第一次印刷

印数 1—10100 册

☆

ISBN 7-80058-281-7/F·181

定 价: 9.00 元

序

一切都在革故鼎新。

我们正在迎接被人们称之为中国会计第三次革命的到来！

去年年底，在改革大潮的驱动下，我国财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及新的行业会计制度和财务制度，并将于今年7月1日正式实施。这一举措，受到了国内外众多人士的关注。

《企业会计准则》和新的行业会计制度，是适应深化改革、扩大开放和建立社会主义市场经济需要而进行的一项配套改革。新颁布的会计准则是以科学的理论和方法为指导，从中国国情出发，在博采国际会计惯例基础上而建立的会计核算体系，具有较强的国际对比功能，便于中国会计走向世界。它的实施，对于发展会计事业具有重大的现实意义和深远的时代影响。不仅可以较好地发挥会计工作的管理功能，增强会计信息的有用度，进一步提高经济决策咨询水平，而且解决了长期以来一直困扰着我们的各行业会计制度不协调问题，将进一步促进会计管理体制和会计核算制度的改革。

会计准则的颁布和实施，是建国以来会计事业发展中的一次重大变革，也是对会计部门、所有会计工作者的一次严峻挑战：

——长期习惯于单纯按宏观管理要求设计会计制度的思

路将受到彻底冲击；

——一直沿用的按计划经济需要而形成的会计核算方法、会计报表体系将被革新；

——现行的会计教育也将要按照会计工作的新的运行程序和内容来进行；

.....

面对这样一次巨大的冲击，我们别无选择，只能面对现实，加强学习，更新知识，投身改革；通过改革实践，增强自身的应变能力，在改革实践中发挥自己的聪明才智，为祖国的建设大业贡献力量。

为了满足广大财会人员更新会计观念、学习新的业务、调整知识结构、掌握操作技能的需要，中国人民大学会计系陈亚民、秦荣生、徐志宏三位博士编撰了这本定名为《新会计报表编制与分析》的会计专业论著。

这本论著理论联系实际，既全面论述新会计报表的结构原理和编制方法，又详细阐明新会计报表分析的方法和内容。该书除系统、全面介绍了资产负债表、损益表、财务状况表的基本理论和编制、分析方法外，还用一定的篇幅介绍了合并财务报表的原理、编制和分析；考虑到通货膨胀是世界性的趋势，书中还增写了按一般物价水准调整会计报表的原理、方法和分析；由于目前增值表受到西方国家的高度重视，而且对我国满足国民经济核算的要求有借鉴意义，书中还介绍了增值表的原理、编制与分析方法。另外，该书对目前会计学、审计学论著中尚未涉及或很少涉及的内容和在改革、开放中可能遇到的一些理论和实际问题，如会计报表的验证等，也进行了探索性研究。因此可以说，这是一本现实性和超前性相结合、内容比较丰富的，有关会计报表及其分

析的专门论著，具有较强的适用性和可操作性。我希望作者们的这种努力能够对会计理论工作者和实际工作者有所裨益。

阎达五

1993年5月7日

目 录

序	
第一章 绪 论	(1)
第一节 我国企业会计报表体系的改革	(1)
第二节 企业会计报表的目标	(9)
第三节 企业会计报表的编制原理	(16)
第二章 企业会计报表分析概述	(22)
第一节 企业会计报表分析的作用	(22)
第二节 企业会计报表分析的步骤和内容	(27)
第三节 企业会计报表分析的方法	(33)
第三章 企业会计报表的结构与编制	(46)
第一节 企业会计报表编制概述	(46)
第二节 资产负债表的结构与编制	(56)
第三节 损益表的结构与编制	(73)
第四章 资产负债表的分析	(86)
第一节 资产负债表的分析基础	(86)
第二节 短期偿债能力分析	(97)
第三节 资本结构与长期偿债能力分析	(107)
第五章 损益表分析	(118)
第一节 损益表的项目分析	(118)
第二节 企业获利能力分析	(130)
第三节 资产运用效率分析	(141)

第六章 调整报表——财务状况变动表	(146)
第一节 财务状况变动表的意义	(146)
第二节 财务状况变动表的结构与编制	(156)
第三节 现金流量表的结构与编制	(182)
第七章 调整报表——通货膨胀会计报表	(197)
第一节 通货膨胀与会计报表调整	(197)
第二节 按一般物价水准调整会计报表	(203)
第三节 按现行成本调整会计报表	(217)
第四节 通货膨胀对会计报表分析的影响	(227)
第八章 调整报表——合并会计报表	(233)
第一节 企业合并与合并会计报表	(233)
第二节 合并会计报表的编制原则和方法	(243)
第三节 股权取得日合并报表的编制	(250)
第四节 股权取得日以后合并会计报表的编制 ...	(268)
第九章 调整报表——增值表	(283)
第一节 增值表的意义和作用	(283)
第二节 增值表的内容、编制方法和分析	(288)
第三节 对我国编制增值表的分析	(295)
第十章 企业会计报表验证	(300)
第一节 注册会计师制度与企业会计报表验证 ...	(300)
第二节 企业会计报表验证的目的	(305)
第三节 企业会计报表验证的内容和程序	(308)
第四节 企业主要会计报表的验证	(312)

第一章 绪 论

第一节 我国企业会计报表体系的改革

一、我国现行会计报表体系改革的必要性

企业会计报表是外界了解企业的重要信息来源。建国以来，我国十分重视会计报表信息在国民经济管理中的重要作用，不断加强会计报表的编制和报送制度的建设工作，并把它作为实现财政经济发展的一项重要措施。

长期以来，我国实行的是高度集中的计划经济体制。在这种体制下，占主导地位的国营企业属全民所有，国家作为全民的代表，通过各级行政主管部门直接管理和控制整个国民经济中的所有企业。企业则是国民经济的一个经济细胞，企业会计报表的报告对象就是其所有者——国家。企业会计报表不仅要提供企业生产经营的情况，还要提供国家投资是否安全、完整和增值等有关信息，也要为国民经济统计提供信息，以满足国家综合平衡的需要。与此相关联的是，我国企业的会计信息的主要使用者是上级行政主管部门、财政税收部门与银行，提供的信息主要用于层层汇总，分类统计，以满足国民经济计划管理的需要。由于报表的使用者相对单一，没有分散的、众多方面的信息使用者，因而，报表一般是根据国家需要和制度规定统一编制的。

为了满足国民经济管理的需要，国家规定企业必须编制

资金平衡表和利润表，以提供企业在会计期间内的财务状况和经营成果的有关信息；规定企业应提供一系列内容颇为详尽的成本、费用表，如商品产品成本表、主要产品单位成本表、生产费用表、车间经费及企业管理费明细表等。这是由于我国历来对成本、费用的管理十分严格，明确规定成本开支范围，以充分揭示成本信息，既有利于上级主管部门与企业管理部门掌握企业的成本费用开支水平与降低成本任务的完成情况，供国民经济统一计划管理成本之需，又有利于确保成本信息的真实性和可靠性；规定企业应编制若干资金表来反映企业资金的取得、增减变动及运用情况，如固定资产和流动基金增减表、专用基金及专用拨款表、基本建设借款及专项借款表等，这些资金表实质上是国家以不同形式、不同渠道向企业投资的详尽资料，与我国经济体制相一致，便于国民经济的统一计划，有利于对国有资金的分级分口管理和控制。

建国以来所形成的以资金平衡表、成本、费用表和利润表等为核心内容的现行会计报表体系，对贯彻国家各个时期的财经政策，建立正常的会计信息传递秩序，提供国家宏观控制所必需的会计信息，加强企业内部管理，促进国民经济的发展，发挥过积极的作用。但是，随着我国改革开放政策的不断深化，企业会计报表的使用者及其利用的目的必然会多样化，长期以来形成的会计报表体系已远远不能适应新形势的需要。具体表现在：

首先，现行会计报表体系难于满足会计报表信息使用者的多种需要。随着我国市场经济的发展，企业筹资渠道逐渐多源化，企业可以通过发行股票、债券、吸引国内其他单位投资，以及引进外资等多种渠道和多种方式来满足企业的资

金需要。由于资金筹措方式的变化，企业会计报表为之服务的对象也有所变化。它已不是单纯为财政、银行、税务等部门服务，企业外部投资者变成报表的主要使用者。作为股东、债券及其他形式的投资者，他们首先关心的是企业在未来期间获得现金的能力，企业偿还债券、到期支付股息和利息的能力以及企业完整的财务状况变动资料。目前，除中外合资企业和少数股份制试点企业外，我国企业还未编制能反映上述内容的财务状况变动表。有关财务状况变动的信息主要是通过“固定资产和流动基金增减表”、“专用基金和专用拨款表”、“基建借款及专项借款表”和“应上交及应弥补款项情况表”等零散地提供的。此外，利润表及其他有关报表的补充资料也在一定程度上可以反映企业财务状况变动的信息，但是，现行的会计报表还不能充分满足企业向外部提供多层次、全方式的会计信息及有关的其他经济信息的需要。

其次，现行会计报表体系不反映企业产权的归属关系。随着 90 年代我国经济改革的深化，企业的地位也随之发生了变化。它正逐步成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的独立商品生产者和经营者。在这种情况下，我国现行资金平衡表编制所依据的传统平衡公式“资金占用 = 资金来源”已不能充分反映新形势下企业作为独立商品生产者和经营者的地位。从内容上分析，“资金占用 = 资金来源”所反映的是企业可动用的经济资源及企业取得这些资源之间的关系，其核心不反映企业产权的归属关系。在高度集中的计划经济体制下，这个平衡公式还是符合实际情况的，被人们所接受也是可以理解的。但这个平衡公式难于适应现实的两权分离改革思想和明确产权关系的新形势，因而改革现行资金平衡表是形势所迫。采用新的资金平衡公式“资产 = 负债 +

所有者权益”，将有助于清晰反映企业的产权关系，因而有助于企业加强横向经济联合，反映投资主体多元化的现实，明确企业独立商品生产者和经营者的地位。

第三，现行会计报表体系包括了不宜于向社会公开的一系列内容颇为详细的成本、费用表，如商品产品成本表、主要产品单位成本表、生产费用表、车间经费及企业管理费明细表等。这是由于我国过去实行高度集中的计划经济体制，国家对企业行政干预过多，统得过死，具体表现在对成本、费用的管理十分严格，规定了具体而又繁琐和不切实际的成本开支范围，并把它作为对企业进行经济考核的主要指标。而在社会主义市场经济条件下，商品生产者和经营者的竞争异常激烈，企业的成本、费用报表提供的有关信息，属企业的商业秘密，不宜于对外发布，只是供企业管理者内部使用的报表。

第四，现行会计报表体系不能正确反映企业的财务成果。现行的成本费用表及利润表都是以权责发生制为基础编制的。但在现实经济生活中，权责发生制也存在着明显的不足，如企业对收入、费用的确认按权责发生制原则也会带有一定的随意性，这就为人为地调节收入、费用提供了方便。现行会计报表数据不实，信息失真，原因固然是多方面的，但采用权责发生制就是其中的原因之一。另外，在权责发生制下，销售收入的确认是以企业发出商品，取得收回货款权利，或者是以收到货款而转移商品的时间为依据的。这样，利润表中反映的企业净利有相当一部分是企业尚未实现的净收益，按这种方式确认收益带有一定程度的风险性。还应指出的是，在权责发生制下，会计报表提供的会计信息不能为经济决策提供十分正确的、有用的信息。因为在权责发生制

下，会计最终确定的是净利，而不是现金流量。对投资者、债权人和企业各级管理人员来说，要了解企业有无偿债能力，有无发展后劲，流动性如何，所依据的是企业可供支配的净现金流量，而不是企业的净利润。

第五，现行会计报表体系不能反映物价变动对会计信息的影响。现行会计报表所反映的经济信息是以历史成本和币值不变的会计假定为前提的。如果物价水平比较平稳，没有大起大落，按这一前提编制的企业会计报表所提供的信息是真实可靠的，可以供企业内部和外部及其他有利害关系的团体和个人作出正确的决策。近几年来，我国进行了物价的大改革，放开了很多商品的价格。在这种条件下，以历史成本编制会计报表就不可能完全真实地反映企业的生产经营情况。目前，有不少企业虚盈实亏，假帐真算，没有能力补偿生产过程中消耗的各项资金，生产能力萎缩，影响了企业的正常经营。

第六，现行会计报表体系不能反映多种经营方式下企业的有关会计信息。随着改革的发展，我国企业的经营方式发生了重大变化，出现了股份制、合伙、合资等企业；国家为了进一步搞活企业，发挥群体优势，鼓励企业进行横向经济联合，出现了一些企业集团；随着经济贸易的国际化，我国的跨国公司不断涌现。由于企业的经营方式和组织形式不同，分配制度和内部经营机制也会有所不同，企业报表的信息使用者的要求也将是不一样的，这些必然会影响到会计报表的编制。因此，为适应这种新情况，企业在编制会计报表时又产生了合并报表、外币折算等客观要求。

二、会计报表体系改革的主要内容

改革我国现行会计报表体系的原则，主要是依据 1992

年 11 月 30 日颁发、将于 1993 年 7 月 1 日起施行的《企业会计准则》。具体的改革措施有：

1. 根据“资产 = 负债 + 所有者权益”公式编制资产负债表，替代现行资金平衡表。资产负债表的会计恒等式为“资产 = 负债 + 所有者权益”，表示企业作为一个独立的经济主体，其全部资源应等于它的全部义务（对资源的要求权）。其中，负债是有固定金额和期限的债权人权益（要求权），所有者权益则为资产总额减负债总额后的净资产。通过这一恒等式，资产负债表可以较清晰地反映出企业在某一特定日时的资源结构及资本和财务结构。在内容上，改革后的资产负债表与现行的资金平衡表主要区别是：（1）资产负债表将企业的资产分为流动资产和非流动资产，并按流动程度、变现能力的大小排列；相应地，负债也分为流动负债和长期负债。这样分类，便于分析企业的偿债能力，包括短期的和长期的偿债能力。（2）资产负债表将企业所有者的权益分为实收资本与留存收益两大类，以便较详细地提供有关所有者权益及其变动的信息，更好地反映企业的资本和财务结构。（3）资产负债表对资产与负债的确认和计价，有较明确的规定。对存货计价可采用先进先出法；对应收帐款和应收票据可采用总价法与净价法；对与信用风险有关的坏帐损失，一般可予以估提；对固定资产可分别采用历史成本法和重置成本法（在特定时期），固定资产折旧方法可采用加速折旧法；对有价值证券的短期投资，采用成本计价和现行市价属性计量；对有价值证券的长期投资，可采用成本法或权益法，甚至通过合并报表来反映。（4）资产负债表对资产按有无实体分为有形资产与无形资产，对包括专利权、商标权、专有技术、土地使用权等无形资产采用在受益期内平均摊销，并以

未摊销余额在资产负债表中列示。

2. 编制详细反映利润分配的损益表，取代现行的利润表。损益表是反映企业在一定期间内经营成果及其分配情况的会计报表。损益表的作用在于，考核企业管理当局的工作成绩；分析各构成项目的获利能力；预测未来收益；据此制定商品价格；反映可供发放股利的收益额；评估企业获利能力；有助于课征所得税；有助于宏观国民经济核算。改革后的损益表较之利润表可以更详细地反映利润及其分配的信息。

与利润表相比，损益表的主要优点是：（1）注重对全部资金的增值能力和资本的获利水平的分析，即注重把资金的所有权与收益联系在一起进行分析。（2）损益表的格式分为两种基本类型，即单步式与多步式。多步式提供的信息比较丰富，包括收益的形成及构成项目。单步式直接报告净收益。（3）损益表将企业所得税视为企业利润的扣除项目，扣除以后才是企业的净收益。净收益的分配则在留存收益表中体现。这比较切合实际，便于理解。（4）贯彻收益必须是营业收入减相关的成本，取得收益的事项必须是实际发生的交易，并符合权责发生制下的收入实现与配比原则，费用的计量遵循历史成本原则。

3. 根据国际会计惯例，编制财务状况变动表。财务状况变动表，是反映企业一定时期内各种资金的取得运用和说明财务状况动态的报表。它是西方企业重要的财务报表之一。它可以反映报告期内企业财务状况变动的全貌，能够揭示资金变化的内在原因和重要财务事项，成为沟通损益表和资产负债表的桥梁。

从会计报表提供的信息和发挥的作用来看，我国现行会

计报表中没有一张报表完全具备财务状况变动表的功能，虽然现行报表具有较强的针对性，但不能全面、系统地揭示企业财务状况变动的全貌及原因。因而，我国应按国际惯例，编制财务状况变动表。这是因为：（1）企业的财务状况及其前景是企业的投资者和债权人最关心的问题，对报表的外部利用者来说，无论从有用性上看，还是从方便性上看，编制这样的报表都是必要的；（2）企业的财务活动在企业经营管理中所处地位将越来越重要，通过财务状况变动表及其分析工作，可以较好地考察企业或企业的有关部门在理财工作中的业绩，发现企业在资金管理上存在的问题，从而有助于作出正确的财务决策；（3）从适应国际经济贸易往来的需要看，编制财务状况变动表也是必要的。随着我国对外开放的不断扩大，吸收外资、在国外寻找经济技术的合作伙伴，将会成为企业的重要经济活动。在这种情况下，相互提供全面系统的财务状况变动的信息，也是十分必要的。

根据《企业会计准则》，企业可以编制财务状况表，也可以编制现金流量表。财务状况变动表的项目分为营运资金来源和营运资金运用。营运资金来源与营运资金运用的差额为营运资金增加（或减少）净额。营运资金来源分为利润来源和其他来源，并分项列示。营运资金运用分为利润分配和其他用途，并分项列示。企业也可以编制现金流量表，反映财务状况的变动情况。现金流量表是反映在一定会计期间现金收入和支出情况的会计报表。

4. 企业会计报表体系是一个动态的发展系统。它必须与它为之服务的经济环境及报表使用者对信息的需求相一致。要根据经济发展的客观需要，适时地删改、调整会计报表所反映的经济内容、报表格式及编制方法等。要根据适时

补充和调整的原则以及会计报表发展的一般规律，不断完善以资产负债表、损益表和财务状况变动表为主体的新的报表体系，并重视各报表之间提供会计信息的互补性，既要避免重复，又要不留空白，既要考虑报表体系现时的可行性，又要考虑将来发展，把现实性和超前性有机地结合起来。

《企业会计准则》除规定企业必须编制资产负债表、损益表和财务状况变动表外，还规定，企业对外投资如占被投资企业资本总额半数以上，或者实质上拥有被投资企业控制权的，应当编制合并会计报表。特殊行业的企业不宜合并的，可不予合并，但应当将其会计报表一并报送。会计报表附注是为了帮助理解会计报表的内容而对报表的有关项目等所作的解释，其内容主要包括：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；非经常性项目的说明；会计报表中有关重要项目的明细资料；其他有助于理解和分析报表需要说明的事项。

第二节 企业会计报表的目标

一、企业会计报表目标的意义

企业会计报表的目标，决定于会计报表信息使用者的客观需要。在我国社会主义市场经济体制下，企业会计报表信息使用者主要有：

1. 与企业有利害关系的投资者、债权人和信贷者。这主要指持有企业债券、股票的债权人、投资者和与企业实行经济联合的其他企业和单位，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