

SHUI XIANGUANG ZHANGLIN BIANZHU

新

税显光 张琳 编著

财务报表的 编制与评价

西南财经大学出版社

X
C
W
B
B
D
B
Z
Y
J

2

前 言

《企业会计准则》和《工业企业会计制度》的颁布和实施,是深化改革,扩大对外开放和建立社会主义市场经济的需要,是会计改革的一个重要举措,也是整个经济改革的一项配套改革。为了适应改革的需要,并与会计国际惯例接轨,会计目标和一些重要的会计原则和基本方法有所变化。对于广大会计人员来说,会计观念需要更新,会计业务和操作技能,也需要重新学习,特别是变化较大,掌握较难的新财务报表体系,尤其如此。为助于《企业会计准则》和《工业企业会计制度》的实施,结合本人几十年的教学体会,编写了本书。本书对新财务报表的理论和实务,作了较系统、深入和详细的论述,具有以下特点:

1. 理论性。本书全面论述新财务报表的结构原理和编制方法,比较详细地阐明财务报表评价的理论、方法和内容;并用对比方法说明新旧财务报表体系的不同及其原因。在论述中,不仅说明是什么,而且说明为什么;不仅说明怎么作,而且说明为什么这样作。具有较强的理论性和系统性。

2. 可读性。本书层次分明,前后联贯,有较强的逻辑性;附必要的标题易于归纳;新旧对比,使读者记忆深刻,易于掌握;深入浅出,通俗流畅,易于理解。

3. 可操作性。本书注重实务,强化操作。如对财务报表的编制,从日常核算到编制财务报表,有简要的全套实例,有助于掌握编制财务报表的技能。

本书不仅可以作为会计人员学习、掌握、运用新财务报表的编制和评价的参考,也可作为经济管理人员和财经院校师生掌握新

财务报表体系的参考用书。

本书在编写过程中,深得会计系领导的热情支持,特别是系主任林万祥教授更是关怀支持备至,在此深表谢意。

由于编者水平有限,书中难免存在一些缺点和错误,敬请读者批评指正。

编著者

1995.1 月

目 录

第一章	新财务报告的意义、种类和编制要求	(1)
第二章	资产负债表	(16)
第三章	损益表	(52)
第四章	财务状况变动表	(71)
第五章	现金流量表.....	(146)
第六章	合并财务报表.....	(179)
第七章	财务评价.....	(242)

第一章 财务报告的意义、种类和编制要求

一、财务报告的意义和组成内容

财务报告是企业向有关各方及国家有关部门提供财务状况和经营成果的总结性书面文件。其目标是为使用者提供有用的财务信息。

财务报告的内容决定于使用者所需财务信息的要求内容。《企业会计准则》中明确指出,财务报告包括财务报表及其有关的附表、财务报表附注和财务情况说明书。

1. 财务报表及其有关附表

财务报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表及有关附表。为了满足不同会计信息使用者对会计信息的需求,从宏观管理和经济发展的规律出发,考虑到会计国际惯例,以及与会计国际惯例接轨,制定财务报表体系。前三表是正式对外提供的报表,是主要财务报表。其中,资产负债表是静态报表,损益表和财务状况变动表是动态报表。资产负债表和损益表为月报,财务状况变动表为年报。

为什么编制了主要财务报表还要编制有关附表?这是为了维护财务报表使用者的利益,财务报表作为正式对外提供的报告,必须受会计原则和有关规定的约束。财务报表从形式到内容都有较严格和统一的要求。其特点是简明扼要,重点突出,注重通用性,以满足不同报表使用者对财务信息的共同需要。对某些非正式要求的财务信息,或者与特定使用者相关的信息,在财务报表中不能提供,不能完全满足会计信息使用者的需要。因此在编制主要财务报

表的同时,还要编制一些附表,以便对三张主要财务报表中的某些项目和内容,以表格形式予以说明。会计报表附表是根据国家规定和企业实际需要编制的。例如损益表的两张附表是:主营业务收支明细表,用以反映损益表中主营业务的详细情况;利润分配表用以反映利润分配的具体情况。此外还可编制费用明细表、存货明细表和所有者权益变动表等附表。主要财务报表在各行业中应力求一致。财务报表附表则因行业差异而有所不同。如工业企业的损益表,应编主营业务收支明细表和利润分配表两张附表。商业流通企业则应编利润分配表和商品销售利润明细表两张附表。

2. 财务报表附注

财务报表附注主要是以文字形式对三张主要财务报表中的有关内容所作的详细说明。

财务报表附注的目的,是帮助会计信息使用者理解财务报表,即全面准确地了解企业生产经营情况,对企业的财务状况和经营成果作出准确的评价。财务报表提供的信息,是经过高度浓缩和简化,省略了一些重要细节。而这些细节又往往是财务报表使用者进行分析所必需的。根据充分揭示原则,企业的主要信息均要在财务报表中予以反映,不隐瞒或掩饰任何可能导致信息失真的事项。财务报表提供的信息,产生于不同的会计政策。企业采用的会计政策,对同一经济事项进行会计处理时,有若干不同的方法可以选用。因此,会计政策的具体执行情况,用数字是难以表达的。这就需要通过财务报表附注形式,用文字进行揭示,以减少决策的不确定性。

财务报表附注主要说明企业采用的主要会计政策和会计处理方法。如计提折旧是采用使用年限法还是加速折旧法;存货发出的计价是采用先入先出法还是后进先出法;坏帐损失是直接冲销法还是备抵法等等。财务会计政策、会计处理方法不同,提供的财务会计信息有不同的结果;要说明会计处理方法变更对财务状况和

经营成果的影响。为什么提折旧由使用年限法变为加速折旧法,会使折旧费增加,从而减少当期利润。存货计价由先入先出法改为后进先出法,当物价上涨时,会使产品销售成本上升,减少当期利润;要说明非经常性项目,如由于受地震、水灾、火灾等自然灾害,使企业财务状况和经营成果产生重大影响,要说明报表中有关重要项目的明细情况,如应收帐款发生重大变动,本期利润比前期大大降低等变动的原因和数额;以及其他有助于理解和分析财务报表的事项。

3. 财务情况说明书

财务情况说明书是对企业一定会计期间内财产成本情况进行分析总结的书面文字报告,是以文字为主结合数字指标的书面财务情况报告,是企业年度财务报告的重要内容。财务情况说明书能全面提供企业生产经营情况,分析总结企业工作成绩和不足。因而是企业领导和国家经济管理部门,了解和考核企业生产经营情况的重要资料。

财务情况说明书主要以下一些问题。

①企业的生产经营情况(说明生产经营计划的完成程度及原因,生产远景分析以及对今后计划提出建议);利润实现和分配情况(通过实际数与计划数、与上年实际数对比);资金增减和周转情况(通过对企业资产、负债和资本的增减变动情况,了解资金的来源和运用是否合理和科学及风险程度如何);税金缴纳及对税法遵守情况;各项财产物资变动情况(说明存货和固定资产的增减变动数额和原因,着重说明盘点盈亏和毁损、报废情况及原因)。

②对本期或下期财务状况发生重大影响的事项。如对有关诉讼案件的说明。

③资产负债表编制日至报出财务报告前发生的,对企业财务状况变动有重大影响的有关事项。如企业筹资方式的变化情况等。

④其他有助于理解和分析财务报表需要说明的事项。

财务情况说明书的主要作用是：

①有利于财务报表使用者领会财务报表所提供的信息。因为财务情况说明书在一定程度上，对财务报表中某些事项进行了说明。

②有利于财务报表使用者进一步了解企业生产经营情况和经营成果，以便做出正确决策。因为财务报表提供的信息，一般比较抽象，说明问题不够详尽，难于透彻了解企业的财务状况。财务情况说明书通过文字或数字指标进行了说明。

③能提供更为有用的决策信息。因为财务报表着重提供已经完成了的过去了的资金运动的信息。财务情况说明书不仅提供当期的对财务状况发生重大影响的事项，而且要提供当时发生的（在资产负债表日后发生）和下期即将发生的对财务状况发生重大影响的事项。

二、财务报表的意义、种类和编制要求

（一）财务报表的意义

财务报表是综合反映一定时期财务情况和经营成果的书面文件，是会计核算过程中最后提出的结果，是会计核算工作的总结，是企业经营活动的缩影，是向外传递财务信息的主要手段。

为什么有日常会计核算还要定期编制财务报表？会计的日常核算是必要的。因为日常发生的经济业务，通过填制凭证、登记帐簿等日常的记帐算帐工作，对会计核算的内容，进行了连续、系统、全面的反映和监督，使企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果，通过会计记录得到了反映。但是这些记录资料还不能满足需要。因为这些记录是分散的部分的提供会计信息。即只能提供个别时间（序时帐）和个别范围（分类帐）的资料。例如凡是经济业务发生都要填制原始凭证。一个业务，一张凭证。这样会计凭

证所反映的经济业务资料是零碎的。现金日记帐只能反映在一天或一定日期的现金收付和结余情况；材料帐户只能反映材料物资和储备资金的增减变动和占用情况；材料采购帐户只能反映材料采购业务及其成果。就是说帐簿记录的会计信息，虽然比会计凭证所反映的信息要系统和条理化，但就某一会计期间经济活动的整体情况而言，所提供的信息，仍然是比较局部和零散，不能集中地揭示和反映该会计期间经济活动和财务收支全貌。为了进一步发挥会计的职能作用，必须将日常记录中分散的经济信息，系统地进行整理、分类、计算和汇总，编制财务报表，把企业的财务状况和经营成果，集中地在财务报表中体现出来，为债权人、投资者以及财务报表其他阅读者，提供总括性的信息资料。

财务报表既然是财务会计工作的总结，企业经营活动的缩影。因此其主要作用在于对有关方面的财务报表使用者，提供所需要的会计信息，以便他们据以作出合理的经济决策。但是财务报表的不同使用者，各有不同的需要，因而对报表使用的着眼点也不同，财务报表所起的作用也不同。

(1)为国家经济管理部门提供加强宏观管理和进行宏观决策的财务报表信息。

在社会主义市场经济体制下，社会主义国家作为全民所有制企业所有者的代表，必然要关注、利用财务报表信息。企业是国民经济的细胞，其经营状况的好坏，直接关系到国家财政收入的稳定和国民经济的综合平衡。因此国家经济管理部门需要企业会计信息，进行宏观管理和宏观决策。国家经济管理部门要利用财务报表信息，了解掌握企业的生产经营管理情况，以便对企业生产经营活动进行分析检查，制定经济管理政策。例如财政部门利用财务报表信息，监督检查企业的财务管理情况；银行利用财务报表信息，监督银行借贷资金的使用，促使企业提高资金使用效果；审计部门利用财务报表信息，监督检查企业的各项经济活动是否遵守有关财

经法纪。国家经济管理部门将企业财务报表进行逐级汇总,分析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,从而对宏观经济运行作出准确的决策,为国民经济的宏观调控提供依据。

(2)为企业现在和潜在的投资者进行合理的投资决策提供必要的财务报表信息。

在社会主义市场经济体制下,企业作为独立从事商品生产和经营的经济实体,其资金主要来源于投资者(国家投资、企业联营以及发行股票等等)。而投资者最关心的是其投资的完整性、投资报酬、资本结构变化以及企业未来的获利能力和利润分配政策等。但他们一般不直接参与企业的经营管理活动,不能直接从中获取所需信息,需要通过财务报表了解企业的财务状况和经营成果;了解企业的偿债能力和盈利能力,对企业的财务状况作出准确的判断;评估投资风险和投资前景,为投资决策提供依据。而且投资者还需要通过财务报表信息,了解企业情况,监督企业的生产经营管理,以保护自身的合法权益。

(3)为债权人提供企业偿债能力的信息,为信贷决策提供依据。

从债权人借入的资金,是企业生产经营资金的重要来源之一。债权人是债主,有向企业索取偿债的权利。因此对已经借入资金的债权人和潜在债权人来说,他们关心企业资金的运转情况,是否有足够的偿债能力和支付能力,以及企业经营成果如何等等。例如短期债权人关心的是其债权的保障及利息的获取,因此关心企业的短期偿债能力;长期债权人关心的是长期债权的保障,即企业长期还本付息的能力。这些信息的获得,主要靠企业财务报表提供。

(4)为企业管理当局提供加强和改善经营管理,提高经济效益的信息。

企业管理当局主要关心企业的繁荣与发展。财务报表是把日

常核算资料,系统地分类计算和汇总,以一定的表格和文字的形式,将企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,全面、系统、完整地反映出来。企业管理当局据以检查分析,及时发现生产经营活动中存在的问题,采取有效措施,改善生产经营管理,并根据市场需求,指导生产经营决策。同时根据财务报表资料,检查分析财务成本计划和有关方针政策的执行情况,并为编制未来的计划提供准确可靠的依据,促使企业经营管理活动更为科学合理。

从上可知,财务报表信息为经济决策提供了重要的依据,在现代经济生活中发挥着举足轻重的作用。但是财务报表本身也存在一定的局限性。

(1)财务报表主要反映已经发生的经济事项,记载的是历史数据。而决策关系未来,在今后的经营过程中,会面临许多复杂的不确定的因素。如政治、法律环境及市场变化等。这些因素会对企业的财务状况和经营成果产生巨大影响。因此运用历史的财务报表信息进行决策,就有一定的局限性。

(2)财务报表反映的是能用货币计量的事项,而不反映非货币性的重大质量事项。如高超的管理能力,某些合同以及积压未交的定货等。这些事项对于作出某种决策可能是重要的。而且货币计量,在通货膨胀期间,由于币值不稳,会造成一些复杂情况。如实际成本可能大大低于现行的重置成本,某些跨期费用(如折旧)从有关的现行销售收入中减去时,发生收入与费用不相符的情况。这不仅要影响资产负债的真实性,而且影响净收益的准确计量。

(3)某些资产与负债需要估计据以编表。估计的数据就会发生一定程度的偏差。例如不能收回的应收帐款计提的坏帐准备,就是估计的。

(4)编制财务报表的主要依据是会计原则。会计原则具有较大的灵活性。而财务报表是根据日常核算资料编制的。在日常核算中,在不违背会计原则的前提下,企业可从多种会计方法中选用一

定的方法。如计提折旧可用直线法或加速折旧法；确定存货成本可用先入先出法后进先出法或加权平均法等等。由于企业可以选择使用不同的会计方法，就会使净收益和资产估价产生巨大的差异，从而影响财务报表之间的可比性，给财务报表使用者作出决策造成困难。

但了解财务报表的局限性，不是要否定财务报表的作用，而是要使编制财务报表者，预先估计使用者的需要，把各种用途的有关资料反映得更为明确和便于理解，更好地发挥财务报表的作用。

（二）财务报表体系的改革

原有财务报表体系是 50 年代借鉴前苏联的做法，是在传统的高度集中的计划经济体制基础上设计制定的。在高度集中的计划经济体制下，国有企业占主导地位，属全民所有。资金由国家投入，盈亏由国家负责。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。企业是国民经济的经济细胞。因此企业财务报表的报送对象是国家。既然财务报表的使用者是国家，因而财务报表一般是根据国家的需要和制度规定统一编制。因此财务报表信息，既要满足国家对企业直接管理和控制的需要，又要便于层层汇总，满足国民经济计划管理和综合平衡的要求。

为了满足国民经济管理的需要，国家规定要编制反映企业财务状况、资金增减、经营成果和成本费用情况的财务报表。财务报表体系则由资金、成本、利润三类报表所组成。

其中，资金报表包括资金平衡表、专用基金和专用拨款表、专用借款及基建借款表、应上交及应弥补款项情况表、固定资产和流动基金增减表等。资金平衡表提供企业在会计期间内的财务状况，是反映企业财务状况的主表。固定资产和流动基金增减表等，是反映企业资金的取得、增减变动及运用情况。这些财务报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。

利润报表包括利润表 and 产品销售利润明细表。它们是采用完全成本法,以权责发生制为基础计算确定的利润,提供企业会计期间的经营成果信息。

成本报表包括商品产品成本表、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。这些会计报表提供详尽的成本费用信息,以便于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,以满足企业和上级主管部门计划管理成本的需要。

原有财务报表体系,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,原有财务报表体系是在高度集中的计划经济体制基础上设计的,现在高度集中的计划经济体制已转变为社会主义市场经济体制,改革开放不断深入发展,企业财务报表的使用者及其利用它的目的,必然会多样化,因而原有财务报表体系已不能适应新形势的需要,具体表现在:

①原有财务报表提供的信息通用性差,不能适应信息使用者的多种需要。随着改革开放的不断深入,市场经济的发展,以公有制为主体的多种经济成分并存,形成投资主体的多元化和资金筹集渠道的多样化。企业筹资,可以通过发行股票、债券、联营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。由于筹资方式的变化(不只是国家投资),财务报表为之服务的对象也有所变化,即已经不是单纯为财政部门、银行、税务机关等国家部门服务,更要为企业外部投资者服务。作为债券股票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资料。而原有财务报表提供的信息,与高度集中的计划管理体制相适应,主要考虑如何满足国家直接管理经济、管理企业的需要。甚

至可以说主要是考虑财政管理工作的需要。忽视了企业外部投资者及企业管理的需要。虽然原有财务报表体系中的固定资产和流动基金增减表、专用基金及专用拨款表、基建借款及专项借款表和应上交及应弥补款项情况表等,提供了财务状况变动的信息,但它们是零散的,而不是完整提供的。

②原有财务报表体系,不能反映产权的归属。随着经济改革的深化,企业逐步成为自主经营自负盈亏的经济实体。其资金主要来源于投资者,因而需要反映产权的结构和归属。但原有的资金平衡表,以“资金占用=资金来源”的会计平衡公式为其编制依据,它所反映的是企业可动用的经济资源与企业取得这些资源之间的关系,没有反映作为一个独立的商品生产者和经营者地位的企业的产权结构和归属。

③原有财务报表体系,包括了不宜向社会公开的费用成本报表。由于实行高度集中的计划经济体制,国家对企业直接进行经济管理,因而对成本管理十分严格,不仅具体规定了成本开支范围,并把成本作为经济考核的主要指标。但在社会主义市场经济条件下,商品生产者和经营者之间的竞争异常激烈,企业的成本费用报表提供的有关信息,属于企业的商业秘密,不宜对外发布,只宜于供企业内部管理使用。

④原有的财务报表过多、过繁,比较复杂,不利于会计人员关心企业经营管理。由于国家直接管理企业,因而对企业的经济行为,干预过多,统得过死。不同行业都规定要编报资金、成本和利润报表,每类会计报表由一张主表和若干张附表组成,导致财务报表体系日渐复杂。据不完全统计,国有工业企业的财务报表达 20 多张。每到月末年终,企业财会人员的大部分精力,都用于应付各种财务报表的编制和报送,在某种程度上影响了财会人员参与企业的经营管理。

⑤原有财务报表体系与国外财务报表相差很大,不利于对外

经济交往。由于原有财务报表不符合会计国际惯例，不易为外国投资者所理解，给外国投资者进行投资的可行性研究带来困难。如三段平衡式的资金平衡表，外商就看不懂。同时也使我国企业对会计国际惯例不了解，影响企业走出国门，走向世界，参与国际市场竞争。

为了克服原有财务报表体系的缺陷，改革势在必行，其改革的内容大体包括：

①为了克服原有财务报表过多、过繁、通用性差的缺点，新的财务报表体系对各行各业的财务报表作了统一的规定。不同行业不同企业之间，在主要财务报表格式及编制方法上基本一致。对外报送的财务报表只编三张主表，使财务报表具有通用性和可比性，并大大减少了财务报表数量。

②为了与会计国际惯例接轨，便于对外开放，《企业会计准则》规定对外只编报三张主要财务报表，即资产负债表、损益表和财务状况变动表。它们的名称、项目的内容和排列，与国外财务报表基本一致。

对原有财务报表体系改革的具体内容是：

①以资产负债表取代资金平衡表，将“资金占用=资金来源”会计平衡公式，改为国际通用的“资产=负债+所有者权益”会计平衡公式。

②改利润表为损益表，并改变了财务成果的计算方法。

③增设了反映企业资金来源与资金运用变动情况的财务状况变动表，用以综合全面地反映资金的取得和使用及增减变动等财务状况，增加了会计信息的实用性。

④不再向外编报成本报表。因为成本报表涉及到企业生产经营的商业秘密，成本信息属于企业保密的范围。如果国家经济管理部门需要成本信息，可作为附表另行规定报送。

⑤为了便于财务报表的理解和使用，规定企业必须编制财务

报表有关附表和附注。会计报表附表和附注的作用,主要是向企业外部提供理解这三张主要财务报表的补充资料。这样使企业报表主次分明,内容全面,充分满足了社会各方面的要求。

新财务报表体系具有如下优点:

①由于统一规定各行各业对外都只编报三张主要财务报表,它们的结构内容和编制方法都基本一致,这就既简化了财务报表数量,又具有通用性和可比性。

②资产负债表、损益表和财务状况变动表等三张主要财务报表,是相互联系的。它们从不同角度说明企业的财务状况和经营成果。资产负债表主要提供财务状况的资料。损益表主要提供企业的经营业绩,即利润或亏损的情况。财务状况变动表则反映企业流动资金的来源、运用以及增减变动的原因等等。它们充分揭示了企业所有者权益和负债情况,使企业产权关系在财务报表上明确反映。因此通过对它们的阅读、分析,可以为有关方面提供所需的会计信息。

③新财务报表体系与会计国际惯例相符,有利于对外开放。

(三) 财务报表的分类

财务报表可按不同标准进行分类。

1. 按反映内容状态可分为动态报表和静态报表。动态报表是综合反映企业一定时期内资金耗费和资金收回的报表,提供的是期间指标。如损益表和成本方面的报表等。静态报表是综合反映资产、负债和所有者权益的报表,提供的是时点指标。如资产负债表。

2. 按编报时间分为月报、季报和年报。年报因报告期较长,要求编报的种类和提供的会计信息应全面系统,以便能全面反映企业的经营活动。包括按规定编报的全部财务报表。月报因报告期较短,提供的会计信息应简明扼要,以反映企业经营活动的主要情况和主要问题。编报的财务报表较少。季报是处于年报和月报之

间,提供会计信息的详细程度,介于年报和月报之间。资产负债表和损益表为月报,财务状况变动表为年报。

3. 按编制的单位分为单位报表和汇总报表。单位报表是由独立核算的基层企业,在自身会计核算的基础上,对帐簿记录进行加工而编制的财务报表,反映会计个体的财务状况和经营成果。汇总报表是由企业上级机关或主管部门,根据所属单位编报的财务报表,连同本单位的财务报表,综合编制的财务报表。

4. 按服务对象分为内部报表和外部报表。内部报表是适应企业经营管理需要而编制的各种报表。这些报表的报送单位是企业内部管理部门,为企业内部管理部门提供有关信息。由于内部报表不是对外编制,就不统一规定报表种类、格式和表内项目,而由企业自行规定。外部报表是为企业外部会计信息使用者提供有关信息。因此必须按规定编报。编制财务报表的主要任务,就是编报外部报表。按规定对外编报的财务报表,主要是资产负债表、损益表和财务状况变动表。

(四) 财务报表的编制要求

财务报表主要是为了向报表使用者提供所需要的信息资料,以满足不同报表使用者,根据所提供的会计信息,作出正确的决策。因此编制财务报表的基本要求是数字准确、内容完整和报送及时。数字正确内容完整是会计信息的质量要求,报送及时是会计信息的时效要求。

1. 数字真实,计算正确。财务报表中的数字,应如实客观地反映企业的生产经营活动和财务收支情况,有关数字的计算应准确无误。如果财务报表所提供的会计信息不真实可靠,甚至提供虚假的信息资料,就不仅不能发挥财务报表应有的作用,反而会导致财务报表使用者对企业财务状况作出错误的分析,从而导致决策失误。为使财务报表数字真实可靠,必须加强日常会计核算,记录必须有凭有据,处理必须客观公允,不许该摊不摊,该提不提,乱挤乱