

新会计业务与经济热点实用丛书四

中国新会计报表 实用大全

谢天昌 主编

张红 塔娜 副主编

海洋出版社

中国新会计报表实用大全

谢天昌 主 编

张 红 副主编

海 洋 出 版 社

1994 年 · 北京

内 容 提 要

本书全面、系统地讲解了会计制度改革以后,各类企业会计报表的编制、报送、保管、分析和使用,内容包括工业、商品流通、房地产开发、施工、旅游饮食服务、对外经济合作、企业、运输、铁路、金融、保险、外商投资、股份制企业会计报表。还专辟一章,介绍了西方财务报表的编制和分析。此外在最后还收录了国际会计准则委员会关于编制和提供财务报表的框架。

本书实用性强,可操作性强,适合各类企业财政、税务、金融等部门的财务人员和管理人员。

(京)新登字 087 号

中国新会计报表实用大全

谢天昌 主 编

张 红 副主编

*

海洋出版社出版 (北京市复兴门外大街 1 号)

全国各地新华书店经销 机械工业出版社印刷厂印刷

开本: 787×1092¹/₃₂ 印张: 19.625 字数: 450 千字

1994 年 2 月第一版 1994 年 2 月第一次印刷

印数: 1-2000

*

ISBN 7-5027-3702-2 / F·302 定价: 14.90 元

前 言

制定和发布实施《企业会计准则》和《企业财务通则》，是建国以来我国会计制度一次带有根本性的改革，也是当前我国会计改革进程中所采取的一项具有战略意义的重大措施，其意义之巨大，影响之深远是过去一切会计改革都无法比拟的。

本次会计制度改革，一个十分重要的内容是会计报表制度的变革。企业会计报表是了解企业营业状况，评价经营业绩，从而预测其经营前景的重要信息来源。本次会计报表体系的改革，时间紧，牵扯面广，企业在改制后都在不同程度上存在着这样和那样的问题。为了适应这一新形势和实际的需要，我们组织编写了该书。

在书在编写过程中，参阅了有关文献，并受到国内许多专家、学者以及企业财会界朋友的帮助，在此一并表示谢意。

本书由谢天昌任主编，张红任副主编，参加编写的人员有：李桐、胡英杰、张雅芳、李向明、王海波、周志强、吕伯安、钱正丰、李毕万、杨尚武、何为、赵成基、田农、徐明伟、田奎武、李伟、毛建国、庆丰、许达、郑之春、朝冬等。

由于水平所限，书中不足和疏漏之处在所难免，望各位读者批评指正。

编者

1993年7月

目 录

第一章 会计报表总论	(1)
第一节 会计报表改革概论.....	(1)
第二节 会计报表的意义、编制要求和种类.....	(12)
第三节 资产负债表	(19)
第四节 损益表	(26)
第五节 财务状况变动表	(33)
第二章 工业企业会计报表	(44)
第一节 资产负债表	(45)
第二节 损益表及其附表	(54)
第三节 财务状况变动表	(60)
第三章 商品流通企业会计报表	(67)
第一节 资产负债表	(67)
第二节 损益表	(76)
第三节 财务状况变动表	(82)
第四节 利润分配表	(93)
第五节 商品销售利润明细表	(98)
第四章 房地产开发企业会计报表	(100)
第一节 资产负债表.....	(100)
第二节 损益表.....	(112)
第三节 财务状况变动表.....	(118)

第四节	利润分配表·····	(126)
第五章	施工企业会计报表 ·····	(129)
第一节	资产负债表·····	(129)
第二节	损益表与利润分配表·····	(143)
第三节	财务状况变动表·····	(151)
第四节	会计报表分析·····	(160)
第六章	旅游、饮食服务企业会计报表 ·····	(171)
第一节	资产负债表·····	(171)
第二节	损益表·····	(177)
第三节	财务状况变动表·····	(179)
第四节	会计报表附表·····	(185)
第七章	对外经济合作企业会计报表 ·····	(189)
第一节	对外经济合作企业会计报表概述·····	(189)
第二节	资产负债表·····	(192)
第三节	损益表及其附表·····	(208)
第四节	财务状况变动表·····	(218)
第八章	农业企业会计报表 ·····	(234)
第一节	资产负债表·····	(235)
第二节	损益表·····	(242)
第三节	财务状况变动表·····	(246)
第四节	会计报表附表·····	(252)
第九章	运输企业会计报表 ·····	(285)
第一节	资产负债表·····	(285)
第二节	损益表·····	(292)
第三节	财务状况变动表编制说明·····	(294)
第四节	会计附表·····	(299)

第十章 铁路运输企业会计报表	(303)
第一节 资产负债表.....	(303)
第二节 损益表.....	(310)
第三节 财务状况变动表.....	(314)
第四节 利润分配表.....	(320)
第五节 会计报表的分析.....	(322)
第十一章 金融企业会计报表	(327)
第一节 资产负债表(会金 01 表)	(327)
第二节 损益表(会金 02 表)	(338)
第三节 财务状况变动表(会金 03 表)	(342)
第四节 利润分配表(会金 02 附表 1)	(347)
第十二章 保险企业会计报表	(350)
第一节 资产负债表.....	(351)
第二节 损益表.....	(363)
第三节 财务状况变动表.....	(373)
第四节 会计报表的上报与批复.....	(384)
第五节 会计报表的审查与汇总.....	(385)
第十三章 外商投资企业会计报表	(388)
第一节 资产负债表(会外工 01 表)	(389)
第二节 利润表(会外工 02 表)	(400)
第三节 财务状况变动表(会外工 03 表)	(404)
第四节 会计报表附表.....	(413)
第十四章 股份制企业会计报表	(442)
第一节 会计报告的种类.....	(442)
第二节 资产负债表.....	(445)
第三节 利润表及利润分配表.....	(455)

第四节	财务状况变动表·····	(462)
第五节	合并报表编制的原则和范围·····	(470)
第六节	股权取得日合并报表的编制·····	(474)
第七节	股权取得日以后合并财务报表的 编制·····	(490)
第十五章	西方财务报表·····	(504)
第一节	财务报表的种类和一般编制要求·····	(504)
第二节	资产负债表·····	(507)
第三节	收益表及保留盈余表·····	(516)
第四节	现金流量表·····	(523)
第五节	财务报告中的其他资料(信息)·····	(539)
第六节	财务报表分析的作用·····	(542)
第七节	横向分析·····	(543)
第八节	纵向分析·····	(547)
第九节	比率分析·····	(550)
附录		
一、	国际会计准则委员会关于编制和提供财务报表 的框架·····	(561)
二、	国际会计准则有关财务报表的准则·····	(593)

第一章 会计报表总论

第一节 会计报表改革概论

一、会计报表体系改革的必要性

企业财务报表是会计报表的重要组成部分,也是当前会计报表体系改革中的重点。

会计报表是会计核算工作的结果。企业会计报表是了解企业营业状况、评价经营业绩,从而预测其经营前景的重要信息来源。

我国历来重视会计报表的编制和报送工作。在 50 年代,我国会计制度建设初期,就建立了按国民经济分类的国营企业会计报表制度。1952 年国家公布了“国营企业决算报告编送暂行办法”,1955 年国家公布了“国营企业决算报告编送办法”。在这些制度中,明确规定会计报表是决算报告的主要内容,要求企业编报资产负债表、损益表等财务报表和生产费用表、成本计算表等成本报表以及流动资金运用情况分析表等其他会计报表。同时,要求各企业按照月、季、年编制和按隶属关系及时报送主管企业机构或主管企业部门。各级主管部门逐级审核批复和汇编会计报表并送同级财政部门。几十年来,随着我国经济建设的发展和财务制度的变革,会计报表制度

虽然也不断修订、完善,但是这种由国家财政部门统一制定,服务于国家计划集中管理需要,各基层单位必须统一执行,并按隶属关系报送、审批的报表制度没有发生根本性的变化。

自从我国进行经济体制改革以来,随着社会主义市场经济的逐步建立和发展,改革开放的不断深入,会计工作的客观环境发生了重大变化。我国现行的会计报表制度和会计报表体系越来越不适应,出现了一些妨碍发展经济和深入改革的弊端。例如:

(1)会计报表制度不适应发展市场经济的要求。原有的会计报表制度是与集中的经济管理体制相适应,基层企业编报会计报表,主要是给政府主管部门和综合管理部门提供会计信息。但是,目前商品、资金等市场逐步形成和完善,投资主体多元化和借贷关系复杂化,与企业有利害关系的单位和人员的范围也扩大了。各方面都需要利用会计报表了解企业的基本情况,作出相应的决策。为此,需要扩大向外传递会计信息的范围,满足多方面进行决策的需要,实行会计报表公开化。

(2)会计报表制度通用性差,不适应当前经济管理的需要。原有的会计报表主要是以国有企业为规范对象、按行业制定的,适于单一所有制、单一业务经营的企业。但是,目前出现了多种所有制联合经营、多种经营方式和多种业务综合经营的新情况。执行单一所有制、单一行业的会计报表制度就会发生较大的困难,因而不便于企业利用会计报表,加强经济管理。

(3)会计报表体系和国际会计报表体系有较大差距。原有会计报表制度主要是按中国国情制定的,如按照我国财务管理要求编制的各类资金来源与其运用相平衡的资金平衡表,

就同国际惯例有较大的差别。因而不便于国外投资者和有关方面了解我国企业真实情况,不利于改善我国投资环境和进行国际交往。

(4)会计报表统一性、可比性差,影响了会计报表作用的充分发挥。原有会计报表制度是按所有制、按行业在不同时期分别制定的。在会计报表的组成、内容、编制原则和方法等方面都存在一些差别。因此,不便于企业间相互比较,影响了报表的充分利用。

针对上述情况,在《企业财会通则》和《企业会计准则》中都对原有的报告制度和会计报表体系作出了重大改变,主要表现在:

①适应社会主义市场经济的需要,建立新的财务报告制度,实行会计报表公开化。

在《通则》和《准则》中都借鉴国际惯例,规定了和新的财务制度相适应的财务报告制度。明确规定企业应定期提供包括会计报表和财务情况说明书在内的财务报告。在将会计报表区分为对外公开报送的财务报表和企业内部使用的会计报表的基础上,规定企业应当向企业的投资者、债权人、经营者、政府管理部门和其他报表使用者提供或对外公开的财务报表和附表。这就改变了会计信息单纯为政府部门服务的情况,实行了向多方面公开、为多方面提供会计信息的新做法。

②采用了国际通行的会计报表体系,统一了财务报表,简化了报表。

《企业会计准则》规定采用与国际会计相一致的会计报表体系,以资产负债表、损益表取代现行的资金平衡表、利润表,增加了财务状况变动表(或现金流量表)。企业对外公开提供

的财务报表主要是这三张表,其他作为附表对外提供。这一改革使对外报送的会计报表和国际通用的会计报表体系相同,也统一了不同所有制、不同行业的企业财务报表,有利于国内、国外的报表使用者利用。并且,也减少了对外报送会计报表的种类,改变了对外编报会计报表过多的情况。

③适应经济发展的新情况,借鉴国际惯例,对会计报表的内容和编制方法进行了必要的改革。

《企业会计准则》借鉴国际惯例,对资产负债表等对外报送的财务报表的编制目的、原则要求、报表项目设置和分类、各报表项目的计价和列示方法等,都做出了明确规定,使会计报表能够充分、明晰地反映企业财务状况和经营成果,改变了过去报表内容过多过繁又不实用,以及编制原则和方法不统一的状况。

下面重点说明财务报告的组成和各种对外财务报表的内容与编制方法,通过对这些问题的探讨,可以更具体地了解会计报表体系所发生的重大变化。

二、新制度中的几个新概念

(一)现金流量表与财务状况变动表的区别

现金流量表是财务状况变动表的一种,是以现金为基础,通过本期现金流量的变动来反映企业财务状况变动的会计报告。现金流量表是随着经济的发展,随着报表使用者对会计信息需求的变化,从财务状况变动表中独立出来,并取代财务状况变动表的,与以营运资金为基础编制的财务状况变动表相比,现金流量表具有如下特点:

(1)信息报告的重点不同。现金流量表侧重于反映经济业

务对企业资产流动性的影响,尤其是对企业现金的支付能力,获利能力的影响,借以评价企业是否有足够的现金来支付利息,偿还债务,分配利润,乃至扩大生产经营规模。财务状况变动表侧重于反映本期营运资金的变动情况,以及哪些项目影响营运资金的变化及其影响程度。

(2)编表基础不同。现金流量表是以收付实现制为基础编制的,反映企业现金的收入和支出情况,而财务状况变动表是以收付实现制和权责发生制混合基础来编制的。权责发生制反映出的资金运动与资金的现实运动是相悖的。例如,购置固定资产等资本化支出,在支出现金时不计入成本,因而这时按权责发生制计算出来的本年利润要大于真正可用于分配或扩大生产经营规模的资金。当固定资产计提折旧,计入成本,并随产品出售以销售收入收回来时,又直接投入生产经营,这时以权责发生制为基础计算出来的本年利润又小于实际可分配的,或用于扩大生产经营的资金,其他如应计、应付费等,都存在这种问题,加之人为的估计,使之带有很大的主观性,按现金收付实现制编制的现金流量表则在一定程度上纠正了上述不足。

(二)比较会计报表

在一张报表上,系统地反映几个会计期间的企业财务状况和经营成果的会计报表称之为比较会计报表。为了分析和考察企业在几个会计期间的财务状况,预测企业的发展趋势,企业通常要编制比较会计报表。比较会计报表中,比较期间的确定无一定式,根据报表使用者的要求确定,通常选用前后相连的两个会计期间作为比较,有时为了使预测更有把握,更接近于实际,或为某种特殊目的,比较合并报表也可按三年、五

年、甚至更长期进行编制。例如美国证券交易管理委员会要求所有上市公司必须提供两个年度的已审计的比较资产负债数和三个年度的已审计的比较损益表和财务状况变动表。而且，只要涉及发展趋势分析，就要提供五年期的财务总结性数据，必须着重反映那些对企业发展的有利条件和不利条件，确认那些重大事项与未定因素，以便使报表分析者对企业的状况有一种合理的总括印象。

比较会计报表按照报表内容，分为比较资产负债表，比较损益表和比较财务状况变动表等三种。下面列示比较资产负债表的格式，见表 1-1。

表 1-1 比较资产负债表

19×1 年	19×2 年	19×1 年	19×2 年
资产		负债及所有者权益	
流动资产		流动负债	
长期投资		长期负债	
固定资产		所有者权益	
减：累计折旧			
无形及递延资产			
其他资产			
资产合计		负债及所有者权益合计	

(三)合并会计报表

将投资公司和被投资公司看作一个经济整体，以反映和报告该整体的财务状况与经营成果的财务报表即称为“合并会计报表”。当企业对外投资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时，虽然投资企业和被投资企业各自仍然是一个独立的法律实体和会计实体，但由于它们之间实际上已存在着密切的经济联系而成为一个会计

实体,为了正确地反映这一实体的财务状况和经营成果,在各自分别编报会计报表的基础上,还应该为该经济实体另外编制一套合并会计报表。

从法律的观点来看,投资公司拥有被投资公司半数以上的资本,并不等于拥有被投资公司的资产,也不担负清偿被投资公司债务的责任。虽然,投资公司资产负债表上,已列示了它对被投资公司的投资额,展示了它自身的财务状况。但是从经济的观点看,投资公司自身的资产负债数并不能完全揭示整个经济实体的财务全貌。因为投资公司虽不拥有,但实际上控制了被投资公司的资产,它作为被投资公司的所有者是有权按其投资额的比例对被投资公司的资产提出要求,被投资公司的财务状况及其经营成果实际上按比例地受投资公司的支配,因此,就有必要在一张报表上全面反映投资公司拥有或控制的所有资产和负债,以及在控制范围内的经营成果。

编制合并报表,并不是简单地将投资公司和被投资公司的所有项目相加而成,而是将投资公司和被投资公司作为一个整体,投资公司与被投资公司之间发生的经济交易视作同一企业内部车间与车间之间的经济交易而予以互相抵消,然后再将两公司的相同项目合并列示,以反映该实体的资产、负债和所有者权益。下面是一简化的合并资产负债表工作底稿格式。见表 1-2。

表 1-2 合并资产负债表

19×1 年 12 月 31 日

	投资公司	被投资公司	抵消金额	合并金额
资产	10 000	1 000		11 000
货币资金	20 000			20 000

续表

	投资公司	被投资公司	抵消金额	合并金额
应收帐款	40 000	1 000		41 000
存货	2 000		2 000	
长期投资	72 000	2 000		72 000
所有者权益	10 000			10 000
应付帐款	57 000	2 000	2 000	57 000
实收资本	5 000			5 000
未分配利润	72 000	2 000		72 000

(四)会计报表附注

1. 增加附注的原因

会计报表附注是会计报表项目的补充说明,以便读者能更明确报表项目的经济内容。

在正式会计报表之外,再附加一些项目予以补充说明,其原因大致有三:

(1)对报表项目进行补充说明。正式报表需按照会计准则编报,遵循统一的原则,按照既定的格式,提供规范的信息,但是对于不同企业来说,在按照会计准则提供统一信息之后,尚有一些信息无法揭示,需放在正式报表之外作为附注,予补充说明。

(2)对报表项目进行解释。会计报表作为统一对外的报告文件,其项目和语言既要统一,又要简练明了,因而,对于具体企业来说,有些项目所含意义或内容不十分确切,或者说发生了变化,因此,需要在正式报表之外罗列附注进行解释。

2. 会计报表附注的内容

作为会计报表的补充和解释,会计报表附注一般包括如下内容:

(1)所采用的主要会计处理方法。根据会计准则,企业在确定存货成本,计提折旧时,可以在既定的几个方法中择一使用,由于各个企业的经营性质,业务规模,理财方针等等的不同,所选择的方法亦不一样,为了有助于报表使用者真正了解会计信息,并有助于比较,企业在提供存货资产的期末余额时,还应在报表附注中提供关于存货发出的计价方法。

(2)会计处理方法的变更情况、变更原因以及财务状况和经营成果的影响。会计准则虽允许企业可在几个会计方法中选择一种使用,但一旦选用,在一定期间应保持相对稳定,以保证会计信息的连续性,如遇特殊原因需要改变会计方法时,就需要在会计报表附注中给予说明,并对由于会计方法的变更而对企业财务状况及其经营成果的影响作出分析,以便报表使用者了解会计信息的连续性,尤其是分析比较会计报表,预测企业发展趋势时,了解企业会计方法的变更更为重要。

(3)非经常性项目的说明。对于不同企业来说,其经营性质、规模千差万别,作为统一对外只报告企业财务状况及其经营成果的会计报表,只能规定具有普遍意义的普通项目,对于特殊企业的特殊项目,则就需要在报表之外给予解释说明,以便作为报表使用者的普通人能了解特殊项目的特殊意义。

(4)会计报表中有关重要项目的明细资料和其他有助于理解和分析报表需要说明的事项。对于特定的报表使用者,可能要求的会计信息要更详细、更细致些,因此,为使这部分读者更好地了解企业,按照会计准则提供通用会计报表时,还应根据某一方面或某一时期的特殊需要,提供更多的、更明细的解释性会计信息。例如,当通货膨胀率达到一定程度时对企业财务状况的影响,企业采取何种措施;再如利润分配的具体去