

97
F407.216.72
13

2

煤炭工业企业会计报表编制与分析

孙正启 赵明清 向 阳 编著

X3446V4



3 0109 5755 7

煤炭工业出版社



C

371922

图书在版编目(CIP)数据

煤炭工业企业会计报表编制与分析/孙正启等编著. -
北京:煤炭工业出版社, 1996
ISBN 7-5020-1362-8

I. 煤… II. 孙… III. 煤炭工业-工业会计-会计报表
IV. F407.216.72

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第14316号

煤炭工业企业会计报表编制与分析

孙正启 赵明清 向阳 编著

责任编辑:于杰 王国慧

*

煤炭工业出版社 出版发行

(北京安定门外和平里北街21号)

北京房山宏伟印刷厂 印刷

*

开本 850×1168 mm^{1/32} 印张 6^{7/8}

字数176千字 印数1—1,000

1996年9月第1版 1996年9月第1次印刷

书号 4131 定价 8.20元

内 容 提 要

本书以财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和新的财会制度为依据,结合煤炭工业企业会计报表的实际,介绍了会计报表的基本内容、资产负债表编制与分析、损益表及其附表的编制与分析、财务状况变动表的编制与分析、会计报表的勾稽关系与报表的综合分析、产品成本计算表的编制与分析、报表生成与分析的电算化系统等内容。

本书可作为企业财会人员的业务学习用书,也可作为企业管理人员的自学参考书。

前 言

财政部颁布实施的《企业会计准则》、《企业财务通则》和新的财务会计制度,是我国现代会计史上具有根本性的一次革命。它标志着我国会计已开始全面走向世界,逐步实现会计工作的国际化、规范化和市场化,更加适应社会主义市场经济的需要。

会计报表是会计的重要组成部分,具有十分重要的作用。通过会计报表,企业可以全面了解一定时期财务状况及其变动情况,了解资金、成本、利润等项指标的计划完成情况,分析企业生产经营中存在的问题;投资者分析企业的偿债和获利能力;预测企业的发展前景,据以作出正确的投资决策;银行及金融机构了解企业生产经营能力、信贷资金的运用方向和效益,分析企业信贷资金的偿还能力,以确定对企业的信贷政策;国家宏观管理部门了解国有资产的使用、变动情况和经济发展情况,用以进行国民经济的宏观调控,促进国民经济的稳定、持续发展。因此,按照会计报表的编制方法编制报表和进行科学分析,以保证报表的质量和提供有效的信息是一项十分重要的工作。

本书结合煤炭工业企业会计报表的实际,以生产矿井的具体财会业务为实例,详细地介绍了企业会计报表的编制与分析方法,有较强的实用性。

本书的第一章、第二章、第五章由孙正启编写,第三章、第四章、第七章由赵明清编写,第六章、第八章由向阳编写。

作 者

1996.7.4

目 录

第一章 会计准则	1
第一节 会计准则的概念和意义.....	1
第二节 会计假设.....	3
第三节 会计原则.....	6
第四节 会计要素.....	12
第二章 会计报表	19
第一节 会计报表的作用和种类.....	19
第二节 会计报表的编报要求和程序.....	23
第三节 会计报表分析的目的和方法.....	26
第三章 资产负债表的编制与分析	33
第一节 资产负债表的编制.....	33
第二节 企业偿债能力分析.....	51
第三节 企业营运能力分析.....	63
第四节 资本结构分析.....	67
第五节 资产负债表的总体分析.....	75
第六节 资产负债表的趋势分析及预测.....	76
第四章 损益表及其附表的编制与分析	80
第一节 损益表及其附表的编制.....	80
第二节 企业获利能力分析.....	98
第三节 企业长期偿债能力分析.....	106
第四节 损益表的因素分析与趋势分析.....	107
第五章 财务状况变动表的编制与分析	113
第一节 财务状况变动表的作用、结构与内容.....	113
第二节 财务状况变动表的编制.....	130
第三节 财务状况变动表的分析.....	137
第六章 会计报表间的勾稽关系与报表综合分析	143

第一节	会计报表间的勾稽关系·····	143
第二节	会计报表综合利用分析·····	148
第三节	会计报表的DEA评价·····	150
第七章	产品成本计算表的编制与分析·····	153
第一节	产品成本计算表概述·····	153
第二节	成本项目及开支范围·····	157
第三节	成本费用的归集分配和产品成本的计算·····	164
第四节	成本费用分配的网络模型·····	172
第五节	产品成本计算表的分析·····	185
第八章	报表生成与分析电算化系统·····	188
第一节	会计电算化概述·····	188
第二节	报表生成电算化系统·····	195
第三节	报表分析电算化系统·····	200
参考书目	·····	210

第一章 会计准则

第一节 会计准则的概念和意义

在社会化的大生产中，各个企业的经济活动，决不可能脱离社会生产而独立进行，各个企业之间必然会有千丝万缕的经济关系。用来反映企业经济活动过程和结果的会计报表，不仅要为本单位所使用，而且要为许多与本单位有业务交往关系的其他单位所使用，为国民经济的宏观管理部门所使用。这就要求各个企业提供的会计报表在相互之间能够具有较大的可比性。要达到这样的要求，必须对会计核算提出一些最基本的指导原则，作为会计核算的统一规范，以便使各个企业可以按照这些指导原则，正确地提供、使用和解释会计资料。这种作为会计核算统一规范的基本指导原则，通常称为会计准则。

新中国成立以来，我国的会计工作的方针、政策和指导思想都是通过制定统一的会计法规、制度来体现的，虽然未正式提出过系统的、成文的会计准则，而在实践中却一直存在着一定的指导原则和规范。随着我国对外开放的不断扩大，对外经济交流和合作日益增多，企业已走向国际市场，进行跨国经营，这就要求企业按会计的国际惯例进行运作，打破原有的会计管理模式和会计核算制度，制定适合我国国情的会计准则。1993年7月1日财政部颁布的《企业会计准则》的施行是我国现代会计发展史上的一个里程碑。

就我国当前的情况来说，制定会计准则具有以下几个方面的意义：

一、有利于加强国民经济宏观调控

为了建立适应社会主义市场经济发展需要的经济体制和运行

机制，国家将主要运用间接调控手段进行控制和管理，而制定会计准则就是使各行业、各企业提供的会计信息建立在相互可比的基础上，据以对整个国民经济运行情况作出准确的判断和决策。这一点，原有的会计制度是不具有的。我国原有的会计制度是按照不同行业、不同所有制来制定的。由中央各企业主管部门制定的会计制度有30多种，加上各省、自治区、直辖市制定的会计制度，总共不下四、五十种。各种行业、各种所有制企业之间，不仅没有统一的、共同遵守的会计核算要求，而且对一些同样的会计事项常常会出现几种不同的核算方法。不同行业、不同所有制的企业之间，会计报表的种类、结构、内容也很不一致。因此，在不同行业、不同所有制企业之间，会计资料缺乏可比性，这不仅不利于企业跨行业经营以及实行跨行业、跨所有制之间联合经营，而且也难以满足国民经济宏观调控的需要。

二、有利于企业转换经营机制

按照我国原有的会计管理模式，企业的会计制度都是由财政部或国家的企业主管部门统一制定的。不仅会计报表、会计科目由财政部或政府的主管部门统一规定，而且连各项经济业务的会计处理具体办法，不论巨细都要作统一规定。这种办法，在高度集中的计划经济体制下，固然有其必要，但随着企业经营机制的转换，这种办法与企业自主权之间的矛盾，也就愈来愈突出。企业作为一个自主经营、自负盈亏的商品生产和商品经营者，必然要求会计核算能够适应本企业的经营特点，满足自身经营管理的需要。如果所有会计核算的具体办法都要由财政部或政府主管部门统一规定。企业的经营管理自主权也就难以充分实现。在制定会计准则以后，企业可以根据会计准则在不影响对外报送统一报表的前提下，采用适合自身特点的会计核算方法和程序，以适应经营机制的转换的需要。

三、有利于对外开放，发展对外经济交往

在国际经济合作和经济交往中，特别是在国际间的企业投资中，会计准则的异同，往往是外国的合作者、投资者所考虑的一

个重要条件。我国原有的会计法规和统一会计制度中，尽管在许多地方也同样体现了国际上公认的会计准则和会计惯例，但是没有单独成文的会计准则，使外国的合作者和投资者难以全面了解我国的会计政策和会计原则，有时甚至还会产生一些误解。制定和颁布单独成文的会计准则，就可以使外国的合作者和投资者充分了解我国的会计政策和会计原则，从而进行合作项目和投资项目的可行性研究，并据以处理有关的经济关系，维护各自的经济利益。因此，制定会计准则是我国会计工作中一项有利于对外开放、发展对外经济交往的重大改革措施。

在我国，把会计准则作为较为广泛的概念分为三个层次：一是基本会计准则。它是指对会计工作具有普遍指导意义的准则。一部分是对会计信息的质量要求，另一部分为普遍适用的确认、计量准则；二是广泛适用的会计要素确认、计量、报告准则。它是指在确认、计量、报告经济活动对各个要素影响时所应遵循的一般原则；三是具体业务会计准则。这是指确认、计量报告具体业务对企业状况、经营成果影响时所应遵循的准则。

第二节 会 计 假 设

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个主要内容。企业会计核算中的填制和审核凭证、登记帐簿等日常核算工作，编制会计报表的综合核算工作以及对会计凭证、帐簿和会计报表的分析利用等会计分析工作，都是以这些会计假设为基础的。

一、会计主体假设

会计主体也称会计实体或会计个体，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营界限，以便正确地核算本单位的各项经济业务。

需要说明的是，会计主体的组织形式是多种多样的，它既可以是自然的，也可以是人为的。自然的会计主体是与法律实体一致的会计主体，如凡是已登记注册并在银行开立帐号的企业都是自然的会计主体。人为的会计主体是根据经营管理需要及其他需要而成立的会计核算单位，如集团公司、联合企业等。每张有效的会计报表都必须列出编报单位的名称，以表明特定的会计主体。

二、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定的用途去使用现有的资产；按照现时承诺的条件清偿债务。事实上，从会计主体的经营持续时间来看，每个会计主体都存在两种可能：其一是在近期内可能面临破产清算；其二是在可以预见的未来时期内可以继续经营下去。一般说来，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、清算的企业只是极少数。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。如果一个会计主体破产了，这个假设也就不存在了，会计主体只能采用破产会计等特殊会计准则进行会计处理。

需要说明的是，持续经营假设与会计主体假设有着密切的联系，持续经营是在确定了会计主体之后作出的规定。只有在确定了会计主体的基础上，才可以判断这个会计主体能够存在的时间，也只有在假设这个会计主体在可以预见的未来时间内持续经

营下去，才有可能进一步选择和确定会计核算的具体方法。对企业固定资产计提折旧的处理，对资产按历史成本计价的原则等，都是建立在持续经营这一假设基础之上的。如果没有持续经营这一假设，资产负债表中的许多数据就会含义不清，甚至产生误解。如资产是按历史成本计算的，如果会计主体被破产、清算，资产的销售或变现价值才有意义，而正常的资产负债表是根据持续经营假设编制的，由于资产的销售或变现价值往往会大大低于正常情况下的实际成本，其差额为亏损，这时仍按历史成本计算资产价值，就会掩盖亏损。如果会计主体被清算，其全部资产都会变为流动资产，全部债都会变为流动负债。

三、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，需要人为地把持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、季度和月度之分。会计年度可以与日历年度相一致，称历年制；也可以与日历年度不一致，称营业年。营业年通常以每年中企业经营活动的最低点作为会计年度的起点和终点，如美国的会计年度是10月1日至次年9月30日。我国的会计年度实行历年制。自公历每年1月1日起至12月31日止，会计年度的分季、分月也与公历相同，与我国的财政预算和计划统计的分期口径相一致。

根据企业会计准则规定，企业应按月向外编报资产负债表和损益表，以反映会计主体的财务状况和经营成果。应按年编报资产负债表、损益表、财务状况变动表三张主表和利润分配表，主营业务利润明细表两张附表，综合报告会计主体在会计年度的财务状况、经营成果、理财过程和年度利润的分配情况及主营业务利润的构成情况。企业可不再向外编报季度报表。

四、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营业务活动，如商品的购进与销售，非商品财产物资的购进与领用，债权债务的发生与清理，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。凡是不能用货币来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，货币计量既是会计核算的基本前提，又是会计核算的主要特点。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。

需要说明的是，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销，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。

第三节 会 计 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。它包括对会计要素的计量原则和对会计信息的质量要求。计量原则包括历史成本计价原则、收入与费用配比原则，权责发生制原则、划分收益性支出与资本性支出原则等；质量要求包括客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、谨慎性和重要性原则等。

一、客观性原则

客观性是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。它要求会计记录和会计报表如实地反映客观存在，不允许有任何的歪曲和重漏，每一项会计记录都

要有合法的凭证为依据，从编制会计分录、登记帐簿到编制会计报表的全过程，都不允许弄虚作假、隐瞒谎报。做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠，全面正确地反映企业的财务状况和经营成果。

二、相关性原则

相关性是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要，做到数出一门，资料共享。在社会主义市场经济条件下，投资主体出现了多元化，国家对企业的管理逐步由直接管理转向间接管理，企业的生存与发展在很大程度上要有赖于充分发挥企业自身的主观能动性，为此，会计信息不仅要为国家政府部门服务，还要为企业内部管理人员和投资人、银行及其他金融组织服务，以满足社会各方对会计信息的需要。

三、可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。它要求不同企业，特别是同一行业的不同企业之间应采用相同或相似的会计程序和处理方法，不同企业会计报表的编制要建立在相同的会计程序和会计方法基础上，使不同企业的会计报表和会计信息具有共同或类似的特征，以利用于会计报表使用者进行企业间的比较，从而有效地判断企业经营的业绩和经营的成效，以便进行投资决策。事实上，如果企业之间的会计信息口径一致，相互可比，则会计信息的有用性就会大大增强。从社会角度看，可据以对各行业或企业的经济活动做出切合实际的考核与评价，以便确定先进与落后，优异与差劣，从而总结经验，找出不足，提出改进措施。

四、一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意改变。它要求企业的各种会计处理方法和会计报表的指标口径、编制规则在连续的各个会计期间保持一致，以便增强会计报表的可比性。因为有些会计事项，往往有很多种会计核算方法，如存

货价值的计算，如果在上个会计期间内采用先进先出法确定存货价值，而在本会计期间改为后进先出法，那么这两个期间的存货价值，发出存货成本和利润等会计指标就不能直接对比。可见，坚持会计核算的一贯性原则，可以有效地防止某些企业或个人利用会计处理方法的变动，人为地调剂成本费用和利润等会计指标，虚构企业的财务状况和经营成果。

当然，会计核算的一贯性原则不是绝对的，而是相对的。因为在现实经济生活中，会计处理方法总是随着客观经济环境、企业经营管理需要和会计技术的发展而不断发展变化，一旦企业所选用的会计处理方法已不适合企业的实际情况，就有必要进行变更，但必须将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中作出说明，以免对会计报表产生误解。会计报表编制者应对由此引起的含义不清的问题承担责任。

五、及时性原则

及时性原则是指会计核算必须在规定的时间内提供信息资料，既不许积压帐目拖延报表期限，也不许提前结帐报帐。从会计信息的时效性讲，及时性具有两方面的含义：其一是要求会计核算要对企业的经营活动及时地记录下来；其二是要求会计核算把会计信息及时地传送出去，及时记录与及时传送要相互联系。为此，会计核算应当及时进行。具体表现为：企业经济业务发生后，要正确地填制会计凭证，严格地审核会计凭证，正确合理地组织会计凭证的传递；根据会计凭证及时登记有关帐簿，及时对帐和结帐；报告期末，根据总帐和明细帐资料，及时编制会计报表，向有关各方传递会计信息。

六、明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。根据前述会计核算相关性原则的要求，编制会计报表的宗旨就是让人看、让人用，以满足企业管理人员、投资者、税务、银行及其他金融组织了解企业财务状况和经营成果的需要。

为此，会计记录和会计报表应当清晰完整、言简意赅，数据记录和文字说明应当一目了然地反映企业经营活动的来龙去脉。会计科目名称、会计报表项目和文字说明不能含义模糊，更不能产生歧义。

为了有效地贯彻明晰性原则，企业财会部门应根据其具体情况，设计和选择适当的会计凭证、帐簿和会计核算程序，做到记帐依据完整，帐户的对应关系明确，文字摘要清楚，数字计算准确，项目填列规范，从而使会计记录准确，清晰，会计报表全面、完整。

七、权责发生制原则

权责发生制也称应计制，是指在收入和费用的归属期上按收入和费用是否应计入本期损益为标准，来处理有关经济业务的一种记帐基础。凡是应归属本期的收入和费用，不论款项是否在本期内收到或付出，一律作为本期的收入和费用处理；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已经在本期内收到或付出，但不作为本期的收入和费用处理。由于采用这种记帐基础，使应计入本期的收入和费用与实际收付的款项不一定一致，因此，对某些经济业务要运用应付、应收、预收、预付的会计处理方法，在报告期末进行调整。

采用权责发生制记帐基础，核算手续比较复杂，但可以正确地反映各个会计期间所实现的收入和应负担的费用，从而能够比较合理地计算和确定本期的经营成果，并且又便于各个会计期间进行比较，因此，企业会计核算应采用权责发生制。

与权责发生制相对的是收付实现制，也称现金制，是指在收入和费用的归属期上按收入和费用是否在本期内实际收入，付出货币资金为标准，来处理有关经济业务的一种记帐基础。凡是在本期内实际收到或付出的收入和费用，不论其是否属于本期，一律作为本期收入和费用处理。尽管这种记帐基础使会计核算大为简化，但由于不能合理地计算和确定本期的经营成果，因此，企业会计核算不应采用收付实现制。

八、配比原则

配比原则也称收入与费用相配合，是指收入与其成本、费用应当相互配合，一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用，应该在同一个会计期间内入帐。配比原则包括因果一致性和期间一致性两方面内容。从因果一致性看，企业要取得收入，必然会发生费用，发生费用的目的是为了获得收入，这种收入与费用之间的因果关系是配比原则的理论依据。从期间一致性看，当期收入与当期费用应当配比，应归本期实现的收入与应由本期负担的费用应该对应，这也是由权责发生制原则所决定的。企业损益表就是严格按照配比原则来反映企业利润总额的形成过程的。

九、谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则，是指在会计核算中，对可能发生的费用或损失应合理预计，并予以入帐，而对可能取得的收入则不能提前入帐。就是说，企业在处理会计事项时，要充分估计风险和损失，在合理的范围内，选择较低的标准对资产估价，不高估资产或收益。如对预期的任何存货销售亏损都在当期被确认，对应收帐款可能会发生的坏帐损失可以在当期计提等。而对于可能会发生的收入不提前入帐，把那些对当期财务状况和经营成果产生有利影响的因素估计得最少、最低。总之，宁可多记费用不可多记收入。根据谨慎性原则的要求，企业对于应收帐款可以计提坏帐准备，对于存货计价可以采用后进先出法，对于固定资产折旧可以采用加速折旧法。

十、历史成本原则

历史成本原则是指对各项财产物资都应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。大家知道，企业的同一种资产可以有多种计价形式，如历史成本、重置成本、现行成本、成本与市价孰低等，之所以采用历史成本计价，是因为历史成本计价有着其他计价形式所无法比拟的优点。如由于历史成本是企业的财产物资在购建过程中实际支

付的金额，所以使会计核算资料客观可靠；由于历史成本有原始凭证为依据，所以使会计核算资料真实可信；由于历史成本不需要经常调整帐目，所以使会计核算手续大为简化，并且还能够在一定程度上防止企业随意变动资产价值，从而保证经营成果的正确性。可以说，历史成本原则是保证会计信息真实可靠的一个重要条件。

十一、划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则，是指企业会计核算在进行支出的确认时，应严格区别收益性支出和资本性支出，以便正确地计算和确定当期损益。所谓收益性支出，是指支出的效益仅与本会计年度有关的那部分支出，如经营费用、管理费用、财务费用、营业外支出等，这种收益性支出应当从当期已实现的收入中得到补偿。所谓资本性支出，是指支出的效益与几个会计年度相关的支出，如大修理费用、开办费支出、购置无形资产或固定资产支出等。这种资本性支出与企业以后各期的收益密切相关，应将其价值以摊销或折旧的形式计入到以后各会计期间。可见，资本性支出会逐渐转化为收益性支出。

十二、重要性原则

重要性原则是指财务报告在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上，对于重要的经济业务，应当单独反映。它要求企业会计报表做到全面性与重要性并重，既要把企业的大量会计记录数据加以整理、总结和概括，以全面反映企业的财务状况和经营成果，又要对影响会计报表使用者进行决策的重要经济业务进行单独反映和重点说明。

会计核算的重要性原则，要求每个企业能够合理确定自己的重要事项。一般说来，制定某项经济业务是否重要既要取决于金额的大小，也要看其经济业务的性质，看其对企业经营决策所产生的作用和影响程度。同一样经济业务，对于甲企业是重要的事项，而对于乙企业则可能是不重要的事项。如果某项经济业务，从数额上看虽然不大，但确与某项经济决策密切相关，也应作为