

股份制企业会计报表

阅读与分析

庄恩岳 主编

行次	金额	流动资金来源
1. 本年净利润		
加: 不减少流动资金的费用和损失		
(1) 固定资产折旧	3	
(2) 无形资产、递延资产及其他资产摊销	4	
(3) 固定资产盘亏(减盘盈)	5	
(4) 清理固定资产损失(减收益)	6	
(5) 其他不减少流动资金的费用和损失	7	
小计	12	430
二、流动资产清理收入(减清理费用)	13	40

流动资金来源和运用

- (2) 增加长期负债
- (3) 收回长期投资
- (4) 对外投资转出固定资产
- (5) 对外投资转出无形资产
- (6) 资产净增值

小计

二、流动资金运用

1. 利润分配

- (1) 提取盈余公积
- (2) 应付利润

小计

2. 其他运用

小计

流动资金来源合计

二、流动资金运用

1. 利润分配

- (1) 提取盈余公积
- (2) 应付利润

小计

2. 其他运用

- (1) 固定资产和在建工程净增加
- (2) 增加无形资产、递延资产及其他资产
- (3) 偿还长期负债
- (4) 增加长期投资

22 120

23 557

24 60

25 140

32 200

33 432

34 30

35 240

36 28

二、流动资金运用

1. 短期借款

2. 应付账款

3. 应付福利费

4. 未交税金

5. 预提费用

6. 其他流动资金负债增加

责任编辑：李一心

责任校对：段健瑛

版式设计：代小卫

技术编辑：潘泽新

股份制企业会计报表阅读与分析

庄恩岳 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京地质印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

850×1168 毫米 32 开 14 印张 360000 字

1998 年 6 月第一版 1998 年 6 月第一次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 7-5058-1422-2/F·1009 定价：19.50 元

图书在版编目 (CIP) 数据

股份制企业会计报表阅读与分析/庄恩岳主编. —北京: 经济科学出版社, 1998. 5

ISBN 7-5058-1422-2

I. 股… II. 庄… III. 股份有限公司-会计报表-学习参考资料 IV. F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 11831 号

前 言

会计报表综合反映了股份制企业一定时期财务状况和经营成果,作为会计信息的一种载体形式,其重要性日益被人们所认识。可以说,会计报表不仅是人们理财的基础,而且对股份制企业经营管理者、投资人(或股民)、债权人和国家有关管理部门等都是至关重要的。

会计报表是各种会计信息的集合体,通过会计报表,股份制企业的经营管理者可以全面系统地了解公司生产经营的情况,找出财务活动和经营活动中存在的薄弱环节,从而及时地发现问题,迅速作出决策,并采取有效的措施予以改进和完善,促使公司经营管理水平和经济效益的不断提高。同样,股民和债权人通过阅读和分析股份制企业的会计报表,从而可以进行科学的投资,以减少投资的风险。国家有关管理部门通过会计报表,可以全面、系统、科学地监管企业,促使其合法经营,提高管理水平,达到优化经营管理的目的。本书由庄恩岳提出总体思路并组织编写,庄恩岳、朱从敏、王建新、解国骏、韩卫刚、胡向华、唐慧、张培山、曹学丽、方敏、张蕾、贾玉洁等同志参加了编写。最后由庄恩岳对全书进行总纂并定稿。

由于股份制企业的改造有个循序渐进的过程,且股份制企业会计制度也有个不断完善的阶段,又限于作者水平,书中肯定存在不足之处,敬请指正。

编 者

1998年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 现代企业制度的组织形式.....	(1)
第二节 会计报表编制原理.....	(4)
第三节 会计报表分析原理	(18)
第二章 资产负债表的阅读与分析	(30)
第一节 资产负债表的阅读	(30)
第二节 资产负债表的分析	(56)
第三章 损益表及其附表的阅读和分析	(87)
第一节 损益表及其附表的阅读	(87)
第二节 损益表及其附表的分析.....	(117)
第四章 财务状况变动表的阅读与分析	(142)
第一节 财务状况变动表的阅读.....	(142)
第二节 财务状况变动表的分析.....	(170)
第五章 有限责任公司会计报表的阅读与分析	(195)
第一节 有限责任公司概述.....	(195)
第二节 有限责任公司会计报表的阅读与分析.....	(200)
第六章 股份合作制企业会计报表的阅读与分析	(213)
第一节 股份合作制企业概述.....	(213)
第二节 股份合作制企业会计报表的阅读.....	(223)
第三节 股份合作制企业会计报表的分析.....	(238)
第七章 现金流量表的阅读与分析	(272)

第一节	现金流量表中的现金与现金流量.....	(273)
第二节	现金流量表的编制与阅读.....	(281)
第三节	现金流量表的分析方法.....	(303)
第八章	股份制企业合并会计报表的阅读与分析.....	(312)
第一节	企业合并.....	(312)
第二节	合并会计报表概述.....	(315)
第三节	外币会计报表折算.....	(324)
第四节	股权取得日合并会计报表的阅读.....	(334)
第五节	股权取得日以后合并会计报表的阅读.....	(365)
第六节	股份制企业合并会计报表的分析.....	(416)

第一章 总 论

第一节 现代企业制度的组织形式

现代企业制度是西方市场经济国家在古典企业制度的基础上，经过数百年的发展、完善而逐步建立起来的一种适应社会化大生产和市场经济的企业制度。它是市场经济的微观基础。在我国，建立适应社会主义市场经济要求的现代企业制度，已经被确立为国有企业改革的方向。党的十五大进一步明确指出：“要按照‘产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学’的要求，对国有大中型企业实行规范的公司制改革。”

所谓现代企业制度，简单而言，就是现代公司制度。换言之，现代企业制度的组织形式就是公司制。公司组织形式有四种基本类型。即在合伙经营基础上生长而成的无限公司、由资本和劳务相结合而发展成的两合公司、随着信用制度的发展而发展起来的股份有限公司和在股份有限公司的基础上发展起来的有限责任公司。其中，最具现代企业制度典型意义的是股份有限公司和有限责任公司这两种类型。在我国的《公司法》中只规定了股份有限公司和有限责任公司这两种类型，因此，这里我们只着重介绍股份有限公司和有限责任公司的主要特点。

一、股份有限公司的主要特点

股份有限公司又称为股份公司，是指一定人数以上的股东所设立的，全部资本分为均等的股份，其成员以其认购的股份金额为限对公司承担财产责任的公司。其主要特点有：

(一) 股份有限公司是最典型的合资公司。与无限公司不同，股份有限公司的信用基础在于公司资本，而不是股东个人。股份有限公司的股票向社会公开发行，也可以自由转让，任何合法持有股票的人都是公司的股东。

(二) 股份有限公司的资本划分为均等的股份。资本平均分为股份，每股金额相等，是股份有限公司区别于有限责任公司和其他公司形式的一个重要特征。同时，股份还是股份有限公司资本的基本单位和股东权利地位的计量单位。

(三) 股份有限公司的股东必须达到法定的人数。股东的人数与公司的规模有关，由于股份有限公司面向社会公开发行股票，广泛集资，经营规模通常都比较大，因此在股东人数上应有一定的低限。此外，股东可以是自然人，也可以是法人。

(四) 股份有限公司的股份投资是永久性投资，股东只有转让股份的权利，而没有要求退回股份的权利。

(五) 股份有限公司实行有限责任制，即股份有限公司的股东以其所持股份为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任。这种有限责任是股份有限公司作为法人具有的最突出的特点，同时也是它区别于无限公司和两合公司的重要特征。

(六) 股份有限公司的所有权与经营权是分离的，一般由法人治理结构来经营管理。这个法人治理结构由股东大会、董事会和执行机构三部分组成。

(七) 股份有限公司的账目必须公开。由于股份有限公司的股东众多，而且股票又可以自由转让，在所有权与经营权分离的条件下，为了防止股份有限公司的欺诈行为，保护投资者的利益，各国公司法一般都规定股份有限公司必须公布其财务会计报告。我国《公司法》规定：“股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东大会年会的二十日以前置备于本公司，供股东查阅。以募集设立方式成立的股份有限公司必须公告其财务会计报告。”

(八) 股份有限公司是最典型的法人组织。一方面现代意义上

的完整的公司概念和法人概念皆始于股份有限公司；另一方面股份有限公司完备的组织机构、完全独立的财产及其责任，最充分地表现了法人组织所具有的法律特征。

二、有限责任公司的主要特点

有限责任公司是由法律规定的一定人数的股东所组织，股东以其出资额为限对公司债务负有限责任的公司。其主要特点是：

（一）有限责任公司的股东，仅就其出资额为限对公司负责。有限责任公司是以股东出资为基础建立起来的法人组织，股东只对公司负以其出资额为限的责任，对公司的债权人不负直接责任。

（二）有限责任公司的资本并不被分为等额股份，而且有限责任公司不能公开募集股份，不能发行股票。有限责任公司的股东认缴出资额后，由公司出具出资证明书（一般称之为股单）。股单只是一种权利证书，不能买卖。

（三）有限责任公司股东的出资不能任意转让。一般，股东出资的转让，必须经全体股东一致同意（在我国的《公司法》中规定，股东之间可以相互转让其全部出资或者部分出资。股东向股东以外的人转让其出资时，必须经全体股东过半数同意；不同意转让的股东应当购买该转让的出资，如果不购买该转让的出资，视为同意转让。经股东同意转让的出资，在同等条件下，其他股东对该出资有优先购买权）。

（四）有限责任公司的股东人数较少，一般都有最高人数的限制。我国的《公司法》规定，有限责任公司由 2 个以上 50 个以下股东共同出资设立。国家授权投资的机构或者国家授权的部门可以单独投资设立国有独资的有限责任公司。

（五）有限责任公司的股东可以作为公司雇员直接参加公司管理。有限责任公司的股东人数较少，一般关系比较密切，易于组成有效的管理机构。因此，在有限责任公司中，管理者通常也是所有者，从而避免了股份有限公司经常损害小股东利益的缺点。

(六)有限责任公司的账目可以不公开。因为有限责任公司的股东人数较少,不公开发行股票,所以公司的经营情况不涉及社会上其他公众利益,其经营状况也就没有公开的必要。我国的《公司法》规定,有限责任公司应当按照公司章程规定的期限将财务会计报告送交各股东。

(七)有限责任公司的设立、终止和清算与股份有限公司相比,较为简单。

公司制企业在现代企业制度中居于重要的地位。在市场经济国家中,公司制企业即使在数量上不占主要地位,它的经济实力、拥有的资本额、生产能力、在市场上的支配地位,也是起主要作用的。在我国,坚持和完善社会主义市场经济体制,对国有大中型企业实行规范的公司制改革,已经做为国有企业改革的一项重要措施来实行了。在公司制企业中,股份有限公司和有限责任公司是最具典型意义的两种类型。因此,我们在会计报表的阅读与分析中,重点介绍股份有限公司和有限责任公司的会计报表的阅读与分析。

此外,在我国现实经济生活中,出现了多种多样的股份合作制企业,这是改革中的新事物。有人认为股份合作制看起来有点不伦不类,而加以反对。其实,股份合作制做为一种新事物,确实有其不规范、不完善的地方,有待于不断总结经验,使之逐步完善,但是一概反对的做法是要不得的。党的十五大报告中,把股份合作制经济重新写入进来,是对这一新事物的肯定和支持。因此,在本书中,我们对股份合作制企业会计报表的阅读与分析也进行了简要的介绍。

第二节 会计报表编制原理

会计报表是综合反映企业一定时期财务状况和经营成果的书面文件。它是会计核算过程中最后提出的结果,也是会计核算工

作的总结。了解会计报表编制的基本原理，是进行会计报表阅读与分析的重要前提。

一、会计报表的目标与要求

企业会计报表是在日常的会计核算基础上，通过对日常核算的资料加以整理、分类、计算和汇总编制而成的，其主要目标就是向会计报表的使用者提供其在经济决策中有用的总括性的会计信息，包括企业的财务状况、经营业绩和财务状况变动等方面的资料。

（一）会计报表信息的使用对象

会计报表的信息使用者一般包括：

1. 企业的投资者和债权人。对投资者而言，通过对会计报表的阅读和分析，重点了解其投资的完整性、投资报酬、资本结构的变化以及企业未来的获利能力和利润分配政策等。对债权人而言，通过对会计报表的阅读和分析，重点了解企业的偿债能力，了解其债权的保障、利息的获取，以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务等。

2. 企业的经营管理者。对经营管理者而言，通过会计报表的阅读和分析，可以了解掌握企业的生产经营活动情况、财务情况和经营成果，以便根据市场需求，作出生产经营的决策。

3. 政府及其机构。对政府及其机构而言，通过阅读和分析会计报表，了解企业的经营活动、社会资源的分配情况，为宏观调控和管理提供依据。

4. 企业的职工。对企业的职工而言，通过阅读和分析会计报表，了解企业的生产经营情况，可以提高职工对企业的主人翁责任感，将个人的物质利益和前途命运与企业的利益和前途命运结合在一起。

5. 企业潜在的投资者和债权人。对潜在的投资者和债权人而言，通过阅读和分析会计报表，了解企业的发展趋势、经营

活动的范围，为选择投资和贷款方向提供依据。

6. 企业的客户和竞争对手。对企业的客户而言，尽管他们最关心的是企业的产品和服务，但是他们仍想知道企业的经营状况是否稳定，他们是否有充足的货源等情况。对企业的竞争对手而言，为了取得竞争中的有利地位，通过阅读和分析竞争对手的会计报表，可以了解对手的情况，获取比较重要的经济信息和情报。

7. 经济学家和研究教育机构。对经济学家和研究教育机构而言，通过阅读和分析企业的会计报表，可以对某一特定企业、某一行业乃至整个国民经济的情况做经济分析。

企业会计报表的信息使用者需要的会计报表信息各不相同，而且不同的使用者对会计报表信息都有其特殊的要求。因此，会计报表应当能够满足对会计报表信息的共性要求，而且会计报表的质量应达到一定的标准，以增强企业会计报表的可靠性和实用性。

（二）会计报表的质量要求

一般而言，企业会计报表应具备如下质量特性：

1. 可理解性。所谓可理解性，是指会计报表提供的财务信息可以为使用者所理解。企业编制会计报表是为广大阅读者使用，以提供企业过去、现在和未来的财务信息资料。因此，会计报表应当简洁清晰，易于领会。如果会计报表晦涩难懂，使用者难以据之作出可靠的判断，那么会计报表就失去了其编制的意义。当然，会计报表的可理解性是建立在会计报表使用者具有一定的阅读会计报表能力的基础之上的。

2. 相关性。所谓相关性，是指会计报表提供的会计信息必须能够满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。如果会计报表信息不符合会计报表使用者的要求，那么它就难以帮助使用者做出正确的决策，也就毫无使用价值了。应当指出的是，相关性不是要求企业的会计报表能够完全满足所有会计报表使用者的要求，而是指会计报表的使用者通过对会计报表提供的通用的

会计信息进行适当的加工整理,就能够得到其所需要的会计信息。

3. 可靠性。所谓可靠性,是指会计报表提供的会计信息必须客观真实地反映企业的经营情况。如果会计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,那么这样的会计报表不仅不能发挥其应有的作用,反而会对使用者产生误导作用,使其决策失误。

4. 可比性。所谓可比性,就是会计报表提供的会计信息必须符合国家的统一规定,既要满足纵向可比的要求,也要满足横向可比的要求。比较分析方法,是财务分析的一种重要的方法。会计报表信息的可比性,在很大程度上决定着其使用的范围和效果。

5. 可验证性。所谓可验证性亦称可检验性,是指会计报表所提供的会计信息资料有可靠的凭证可以据之复查其数据的来源和转化为信息的计算过程。可验证性是会计报表信息真实可靠的要求,不具有可验证性的会计报表就难以保证其真实可靠。验证通常可分为直接验证和过程验证两种。直接验证是检验会计报表的数据本身是否正确或精确;过程验证则是按特定的标准和方法,检验会计报表数据的计算过程是否正确或精确。

6. 完整性。所谓完整性,是指会计报表提供的会计信息能够全面反映企业的财务状况和经营成果,反映企业经营活动的全貌。完整的会计报表应当包括所有重要的会计信息在内,不能漏编漏报,更不能任意取舍。

7. 及时性。所谓及时性,是指会计报表的编制和报送必须及时。信息具有时效性。会计报表的编制、报送不及时,可能会使其提供的会计信息失去应有的价值。因此,会计报表应及时传递给其使用者,以便使用者及时利用。

二、会计报表的种类

会计报表可以按照不同的标准进行分类。

(一) 按会计报表的经济内容分类

按会计报表反映的经济内容分类，会计报表可以分为反映财务状况的报表、反映财务成果的报表和反映成本的报表三类。

反映财务状况的报表是指反映一个企业资产、负债和所有者权益的数额、结构和相互适应关系的会计报表，主要有资产负债表、财务状况变动表、现金流量表等。

反映财务成果的报表是指反映一个企业一定时期的经营成果的会计报表，主要有损益表、利润分配表、主营业务收支明细表或商品经营利润明细表等。

反映成本的报表是指反映一个企业一定时期的经营成本状况的会计报表，主要包括产品（商品）成本表、主要产品单位成本表、制造费用明细表等。

（二）按会计报表的编制时间分类

按会计报表编制时间分类，会计报表可以分为月度报表、季度报表和年度报表三类。

月度报表简称月报，是在月份终了时编制的反映月末或当月情况的会计报表。

季度报表又称季报，是在季度终了时编制的反映季末或当季情况的会计报表。

年度报表又称年报，是在年度终了时编制的反映年末或当年情况的会计报表。

按现行制度规定，资产负债表、损益表、应交增值税明细表应当按月编报，所有会计报表在年终都应编报。

（三）按会计报表的主体分类

按会计报表编制的主体分类，会计报表可以分为个别会计报表和合并会计报表两类。

个别会计报表是指每一个独立的企业单独编制的会计报表。

合并会计报表则是以整个企业集团为一会计主体，以组成企业集团的母公司和子公司的个别会计报表为基础，抵消内部会计事项对个别会计报表的影响，合并会计报表各项目的数额编制的。

合并会计报表主要包括合并资产负债表、合并损益表、合并利润分配表和合并财务状况变动表。

（四）按会计报表间的主从关系分类

按会计报表之间的主从关系分类，会计报表可以分为主要报表和附属报表两类。

主要报表是指反映企业财务状况和财务成果的基本状况及主要情况的会计报表。主要有资产负债表、损益表、财务状况变动表和现金流量表等。

附属报表简称附表，是指对主要报表中的某些内容作进一步具体和详细揭示的会计报表。附属报表主要是利润分配表等。

（五）按会计报表资料的时间状况分类

按会计报表资料的时间状况分类，会计报表可以分为静态报表和动态报表两类。

静态报表是反映某一特定时点资料的会计报表，如资产负债表。

动态报表则是反映某一时期会计资料的报表，如损益表、财务状况变动表等。

（六）按会计报表的报送对象分类

按会计报表的报送对象分类，会计报表可以分为对外报表和对内报表两类。

对外报表是指向企业外部报表使用者报送的会计报表。主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表等。其格式、内容均须符合统一会计规范的要求。

对内报表亦称内部报表，是指为企业内部经营管理者的经营管理需要而编报的会计报表，如各种成本表、费用表等。其报表的格式、内容、种类和时间等都没有统一的规定，它只是为满足经营决策的需要而编制的。由于对内报表没有统一规范，所以本书只着重介绍对外报表的阅读与分析。

三、会计报表的要素

会计报表的要素就是会计要素，是为实现会计目标，根据会计基本前提对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。

我国《企业会计准则》中分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个基本会计要素。这六大会计要素可以分为两大类，即反映财务状况的会计要素，包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素，包括收入、费用和利润。前者构成资产负债表的要素，后者构成损益表的要素。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的，能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。

一般而言，资产具有以下几个方面的基本特征：

第一，资产是一种经济资源，它能够给企业带来经济效益。换言之，资产必须具有使用价值。

第二，资产必须是企业拥有或者控制的。一般来说，如果企业拥有某项经济资源的所有权，即拥有其产权，那么该项经济资源就应属于该企业的资产。对于某些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制，按照实质重于形式原则的要求，其同样也归为该企业的资产。

第三，资产必须是能以货币计量的。只有能够运用货币计量其价值的经济资源才能计作企业的资产，否则即使能够为企业带来经济效益也不应列作企业的资产。

资产的具体形态多种多样，分类方式也有多种。如按其是否具有实物形态，可以分为有形资产和无形资产；按其与货币的关系，可以分为货币性资产和非货币性资产；按其转化为货币的速度即流动性划分，可以分为流动资产和长期资产；按其来源划分，

可以分为自有资产和租入资产；等等。

在会计上，最为主要、应用最为广泛的是按其流动性来划分类别的。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。按照具体形态和变现能力，流动资产又可进一步分为货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。长期资产则是不能够或者不准备在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。长期资产按性质和形态划分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他长期资产。

（二）负债

负债是企业所承担的，能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

负债一般具有如下基本特征：

第一，负债是已经发生的，并在未来一定时期内必须偿付的经济义务。这种偿付可以用货币、物品、提供劳务、再负债等债权人所能接受的形式（包括债权人放弃债权）来实现。

第二，负债是可以货币计量的，有确切的或可预计的金额。

第三，负债一般情况下应有确切的债权人和到期日。有些负债在确认时，虽然没有明确的债权人或确定的日期，但是其债权人和日期是可以预计的。

第四，大部分负债是交易的结果。这种交易一般是以契约，或合同，或协议，或者法律约束为前提的。由于交易并受法律约束而形成的负债，被认为是一种法定负债。

第五，负债只有在偿还，或债权人放弃债权，或情况发生变化以后才能消失。

负债按其流动性和偿付期限，可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，主要