

高职高专会计专业系列教材

企业财务会计报告分析

◎ 徐秀艺 主 编



高职高专会计专业系列教材

企业财务会计报告分析

主 编 徐秀艺

副主编 白兆秀 汤 娟

参 编 侯立新 周 彬 郑志刚



机械工业出版社

本书是为了适应我国高职高专会计专业的教学需要而编写的,内容包括资产负债表、利润表、现金流量表、成本和费用报表等。对每一种会计报表,分别介绍它们的作用、编制方法和分析方法。此外,书中还分别介绍了会计报表的综合分析,会计报表附注和财务情况说明书及其他财务报告分析。

本书可作为高职高专会计专业教材,也可供企业财务人员及会计工作者参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计报告分析/徐秀艺主编. —北京:机械工业出版社,2003.9

(高职高专会计专业系列教材)

ISBN 7-111-12862-1

I. 企… II. 徐… III. 企业管理—会计报表—会计分析—高等学校:技术学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 070064 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:商红云

责任编辑:商红云 版式设计:张世琴 责任校对:程俊巧

封面设计:陈 沛 责任印制:闫 焱

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2003 年 9 月第 1 版·第 1 次印刷

1000mm×1400mm B5·5.75 印张·221 千字

0 001—4 000 册

定价:15.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

高职高专会计专业系列教材编委会

主任委员:刘晓峰

副主任委员:徐秀艺 赵桂娟 冷永杰
白兆秀 张秋慧 商红云

委员单位:北京工业职业技术学院

北京轻工职业技术学院

北京农业职业技术学院

北京科技大学管庄校区

北京工业大学高职学院

哈尔滨学院

机械工业出版社

前 言

随着市场经济的发展,企业财务会计报告分析的作用越来越重要。财务会计报告所载的会计信息质量直接影响着会计报告使用者的利益,对资本市场和其他市场的有效运作及社会资源的优化配置亦会产生重要影响。本教材系统地阐述了规范的财务会计报告体系,财务会计报告分析的基础知识、基本方法,主要会计报表的具体分析等。

本教材是为了适应我国高等职业教育发展需要而编写的。该教材紧密结合我国颁布的新《会计法》、《企业财务报告条例》、最新《企业会计制度》、最新《会计准则》等,力求做到具有实用性、新颖性和全面性。

本教材可作为高等职业技术教育、成人教育等用书,也可以作为广大财会人员参考用书。

参加本教材编写的人员有:北京轻工职业技术学院徐秀艺(第一、四章)、北京农业职业技术学院白兆秀(第二、六章)、北京科技大学管庄校区汤娟(第三、五章)、北京工业大学侯立新(第七章)、北京供电公司周彬(第八章)、中国农业银行总行郑志刚(案例分析)。全书由徐秀艺总纂定稿。

本书在编写过程中,首都经济贸易大学会计学院王又庄教授给予了悉心指导,对此表示由衷感谢。

在此,对给予出版该教材大力支持和帮助的同志表示感谢。由于编者学识有限,书中难免有缺点和疏漏,恳请有关专家及读者赐教指正。

编 者

出版说明

21 世纪是一个充满竞争的时代,而竞争的焦点是人才的竞争。随着我国经济的持续发展和教育体制改革的不断深化,社会对人才的培养模式提出了新的要求,高职高专教育得到了空前的发展。高职高专教育是培养生产、建设、管理、服务第一线的应用型技术人才的教育,高职高专的教材建设应具有针对性和实用性,要能够及时反映生产现场的技术发展要求。高职高专会计专业教材更应紧密结合《企业会计制度》和《企业会计准则》的变化,及时反映《企业会计制度》和《企业会计准则》的最新规定。虽然近年来,各地先后出版了一些高职高专会计教材,但能够同时满足既具有高职高专特色、又能及时反映《企业会计制度》和《企业会计准则》等国家财经法规最新变化的系列教材不多,在一定程度上影响了高职高专会计专业的教学质量。为此,我们组织了北京市高职高专重点院校的一批学术水平高,实践能力强,熟悉企业会计制度、准则和企业核算实务,教学经验丰富的教师,成立了“高职高专会计专业系列教材”编委会,形成了实力较强的编写队伍。

在北京市教委、机械工业出版社、各高职高专院校领导和教师的大力支持下,按照教育部有关高职高专教材建设的精神,我们在对北京高职高专会计专业的人才培养模式和教学内容体系的改革进行充分调研和论证的基础上,充分吸收现有会计专业教材的成功经验和最新教学成果,以《中华人民共和国会计法》为指导,依据最新的《企业会计制度》和《企业会计准则》,规划编写了本套高职高专会计专业的系列教材,近期将陆续出版。

本套教材最突出的特点是充分体现了高职高专教育应用特色和能力本位,突出了新世纪人才创新素质和创新能力的培养;与国家最新的《企业会计制度》、《企业会计准则》保持同步,注意吸收新的教学改革成果,紧密联系企事业单位会计核算实际,突出实用性和操作性;并增加了专门的实训教材。

本套教材适合于各级各类高职高专会计专业及相关专业的师生使用,希望相关院校积极选用,并加强交流,不断提高。

由于编者水平有限,书中遗漏和不妥之处在所难免,恳请广大读者批评指正。我们将不断改进,努力提高教材的编写质量,为高职高专的教材建设作出贡献。

高职高专会计专业系列教材编委会

2003 年 8 月

目 录

出版说明

前言

第一章 概论	1
第一节 财务会计报告的概念与作用	1
第二节 财务会计报告分析的作用与程序	6
第三节 财务会计报告分析的基础知识	10
第四节 财务会计报告分析的基本方法	16
思考题	18
第二章 资产负债表及其分析	19
第一节 资产负债表概述	19
第二节 资产负债表的编制方法	22
第三节 资产负债表的分析	26
思考题	53
第三章 利润表和利润分配表及其分析	55
第一节 利润表的概述	55
第二节 利润表的编制方法	57
第三节 利润表的分析	59
第四节 利润分配表的编制与分析	70
思考题	78
第四章 现金流量表及其分析	79
第一节 现金流量表概述	79
第二节 现金流量表的编制方法	84
第三节 现金流量表的分析	92
思考题	103
第五章 成本、费用报表分析	105
第一节 概述	105
第二节 成本报表的分析	106
第三节 费用报表的分析	115
思考题	122
第六章 会计报表综合分析	123

第一节 会计报表综合分析概述	123
第二节 标准财务比率与综合系数分析	124
第三节 杜邦财务分析体系	128
第四节 国有资本金绩效评价与分析	132
思考题	137
第七章 会计报表附注	140
第一节 会计报表附注的概述	140
第二节 会计报表附注的编制方法	143
第三节 会计报表附注编制的主要内容与格式	143
思考题	157
第八章 财务情况说明书及其他财务报告分析	158
第一节 财务情况说明书概述	158
第二节 财务情况说明书的内容与分析	159
第三节 其他财务报告概述	161
思考题	165
附录 宏宇高科技股份有限公司财务报告分析案例	166
参考文献	175

第一章 概 论

随着现代企业制度的建立，投资主体的多元化和证券市场的不断扩大，政府、财税、银行、投资者、债权人、管理者等都非常关注企业的会计信息。人们普遍关心一个企业的财务状况、经营成果、现金流量及发展趋势，从企业的财务会计报告中取得有用信息，并且通过对财务会计报告的分析与评价，提高经营管理与科学决策水平。

第一节 财务会计报告的概念与作用

一、财务会计报告的概念及其组成

财务会计报告是指企业对外提供的，反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果以及现金流量的书面文件。

“财务会计报告”概念的内涵比“会计报表”大，财务会计报告包括会计报表。2000年7月1日我国实施了经第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过的第二次修订的《中华人民共和国会计法》（简称新《会计法》），2001年1月1日，实施了由国务院发布的《企业财务会计报告条例》，这是规范我国会计核算行为的两个重要法律文件。在这两个法律文件中，规定财务会计报告由会计报表、会计报表附注、附表、财务情况说明书组成，并且对企业财务会计报告的质量、种类、编制内容、编制方法、对外提供和法律责任做出了具体规定。

（一）会计报表

是根据会计记录、经过汇总整理后，对企业经营成果与财务状况进行综合反映的一种书面文件。会计报表是财务会计报告的主要组成部分。编制会计报表的目的是为了把一个企业的经营成果与财务状况集中、概括地反映出来，向有关方面提供对决策有用的信息。按照我国现行国家统一的会计制度规定，会计报表主要包括：资产负债表、利润表、现金流量表、各种附表。这些报表是相互联系的，它们从不同的角度说明公司、企业财务状况、经营业绩和现金流量情况。

资产负债表是主要反映企业一定日期财务状况的会计报表，它综合反映了企业在某一日期资产总额及其构成、负债总额及其构成，所有者权益总额及其构成状况。它可以帮助会计信息的用户了解企业有关资产分布、资本结构、偿债能力等财务状况。

利润表是主要反映企业一定期间经营成果的报表，即利润或亏损情况的报

表。它综合反映了企业在某一时期营业收入、营业成本与费用、主营业务利润、营业利润、投资收益、营业外支出、利润总额、净利润等经营成果的形成。它可以帮助报表使用者了解企业的经营业绩。

现金流量表是主要反映企业在一定会计期间现金收入和现金支出情况的会计报表，它反映了企业在某一时期，有多少现金流入，来源于何处；有多少现金流出，运用于何方；企业当期现金是怎样变化的，是净增还是净减。它可以帮助报表使用者评估企业产生未来现金流量的能力，以及企业偿还债务、支付股利的能力和对外筹资的能力。

（二）附表

上述三张报表是企业必须对外报送的主要报表，称为主表。此外，企业还要编制一些对外报送的附表，以进一步说明主表的指标或内容，这些附表包括以下两类：

一类是财政部规定的。按照新《企业会计制度》的规定必须编制和报送的附表包括：一是资产负债表的附表，包括资产减值准备明细表、股东权益（所有者权益）增减变动表和应交增值税明细表；二是利润表的附表，包括利润分配表、业务分部报表和地区分部报表。这类附表财政部有规范的格式和编制报送要求。

另一类是企业内部管理或有关部门审计需要编制和报送的附表，主要有：货币资金明细表、应收账款明细表、存货明细表、长期投资明细表、固定资产明细表、在建工程明细表、无形资产明细表、短期借款明细表、应付账款明细表等。这些附表的编制，都是为了对资产负债表的重要项目做进一步的说明，使报表使用者了解这些项目的具体内容，深化对报表的分析。

（三）会计报表附注

会计报表附注是对会计报表的补充说明和具体解释，也是财务报告的重要组成部分。一些会计报表数字本身难以表达的内容，可以通过附注来说明。会计报表附注是阅读和分析会计报表的基础。

会计报表附注主要包括两项内容：一是对会计报表各要素的补充说明；二是对那些会计报表中无法描述的其他财务信息的补充说明。由于会计报表本身的局限性，使会计报表所提供的资料受到一定的限制。为了提供更详尽的会计资料，需要在报表附注中对会计报表的某些项目作进一步的补充说明。

会计报表附注一般包括如下内容：企业基本情况；不符合基本会计假设的说明；重要会计政策和会计估计及其变更情况，变更原因及其对财务状况和经营成果的影响；或有事项说明；资产负债表日后事项的说明；关联方关系及其交易说明；重要资产转让及其出售情况；企业合并、分立，重大投资、融资活动；会计报表中重要项目的明细资料。

报表使用者在阅读和分析会计报表之前，应仔细阅读会计报表附注，可对报

表数字的形成及数字背后的因素有更深刻的理解。

(四) 财务情况说明书

财务情况说明书是企业对自身的财务状况和经营成果进行分析、总结、评价后写成的书面文字报告，也是财务会计报告的重要组成部分。通过阅读会计报表和会计报表附注对企业的基本情况有了比较全面和具体的了解，但是还应该看到，还有一些会计或其他经济信息，是会计报表及其附注中所无法揭示的，而这些信息对用户来说，可以帮助他们更全面了解企业，对企业的经营成果与财务状况做出恰当的评价，属于这类信息的有企业生产经营，业务活动情况，分析总结经营业绩和存在的不足，经济环境对企业经营成果与财务状况的影响等。财务情况说明书就是为了更全面地说明有关财务状况。

根据《企业财务报告条例》的规定，财务情况说明书一般应包括如下内容：

- 1) 企业生产经营的基本情况；
- 2) 利润实现和分配情况；
- 3) 资金增减和周转情况；
- 4) 对企业财务情况、经营成果和现金流量的重大影响的其他事项。

阅读会计报表和会计报表附注后，应仔细阅读财务情况说明书，可以帮助报表使用者对企业的情况有更全面、更深刻的理解，客观地评价企业经营管理者们的业绩。

二、财务会计报告的作用

编制财务会计报告是会计核算的一种专门方法，它是把账簿中的资料加以归纳整理，并结合其他信息来源，形成的书面报告形式，从而既全面又概括地反映出企业在一定时期内的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。由于财务会计报告所提供的经济信息与其他会计资料相比，具有更集中、更概括、更系统和更带有条理性的特点，所以财务会计报告有着其他会计资料无法替代的作用。它的具体作用如下：

- 1) 财务会计报告可以定期、全面、综合地反映企业生产经营和财务活动的状况，为考核、分析财务成本预算的执行情况，提供系统的信息，从而有助于所有者和债权人合理地进行投资决策。
- 2) 财务会计报告可以向国家有关部门、税务、银行、财政等部门提供所需要的会计资料，一方面以便国家有关部门全面规划、统筹安排、加强宏观管理，以便财税部门了解监督税款缴纳和财经纪律的执行情况，及时采取措施，促使企业严格按照有关法规、制度和政策办事。
- 3) 有助于明确企业管理者的经营责任，不断提高经营管理水平。企业管理者所保管和运用的经济资源，都是所有者与债权人所投入的，所以有责任管好用好这些经济资源；而所有者与债权人也需要随时了解管理人员运用其资源的情

况,以便对管理人员达到经营目标的能力做出恰当的评价,适当调整投资方向或者重新考虑代理人的人选。因此,财务报告所提供的信息,有助于评价企业管理人员的经营业绩,明确经营管理责任,促进经营管理水平的提高。

4) 可防范法律风险、经营风险。财务会计报告全面反映了企业的财务状况、经营成果、现金流量等信息,通过对其进行分析,可以及时发现资金管理中的问题,以及存在的风险,形成企业的财务预警系统。通过财务会计报告的各项数据及文字资料,可以分析企业的资产质量、分布状况、资金来源结构和资本保全情况,进而分析企业的偿债能力、盈利能力、营运能力,及时发现其背后隐藏的经营风险和经营管理中的薄弱环节,做到有针对性地管理,防范经营风险。

5) 财务会计报告可以为企业经济预测,编制近期和长远的计划提供重要依据。可以通过对会计报表中的计划完成情况,与前期比较的发展趋势,与国内外同行业同类企业的差距的分析,正确地进行企业定位,进行科学的预测和决策,提高企业整体经营管理水平。

三、财务会计报告的使用者及其所需信息

财务会计报告的基本目标是向使用者提供对他们决策有用的信息。那么财务会计报告的使用者有哪些?他们又需要什么样的信息?一般来说,财务会计报告的使用者及其所需要的信息,可概括为以下几个方面。

(一) 投资者

所有权与经营权的分离,股票市场的发展,使投资者的队伍日趋扩大,成为会计信息的主要需求者。企业投资者按其是否已经投资可分为企业业主和潜在的投资者两种。业主是指已在企业投资已成为企业的所有者和投资人。业主将资本投向某一公司后,他的投资收益产生于企业的盈利、股利分配、股价上升等,这一切都取决于被投资企业的资产运用、获利能力及现金流量等情况。投资者通过公司提供的会计信息,对企业现在和未来的财务状况及获利能力做出评价,分析企业未来的发展前景,以便做出是否转移其投资的决策。潜在的投资者是指尚未在企业投资,但有可能向企业投资的投资人。作为潜在投资者,在其做出由一个资产所有者向资本所有者转变这一决策时,是尤为慎重的。出于投资收益和有效利用有限资源的考虑,必然会对未来投资对象的财务状况、经营成果等信息表现出浓厚的兴趣。为了对自己的投资收益率做出合理判断,理性的投资者会利用各企业披露的会计信息,综合评价,加以横向比较,以避免决策失误带来的损失。

企业在向外提供财务会计报告时,应充分考虑投资者的需要。满足投资者对会计信息的需要是财务会计报告的首要目标。

(二) 债权人

企业在经营过程中,出于扩大经营规模或其他各种需要,通常会向金融机构

或社会公众举借债务。另外在日常业务往来中，企业还可能因赊购等与供应商形成债权债务关系，这样债权人作为与公司有着利害关系的一方，也是财务会计报告的需求者。

作为企业信贷资金的提供者，债权人不得不对自己的投资风险进行判断和估计，债权人最关心的是举债企业是否信守还债责任并有足够的资产实力应付偿债。举债企业有义务向债权人揭示企业的财务状况、现金流量、获利情况，反映企业的偿债能力。为债权人分析贷款的安全性，是否增加贷款或转让债权等决策提供可靠的会计信息。财务会计报告恰恰能够帮助债权人了解企业举债经营、资产抵押、权益结构、资产的流动性、现金流转等状况作为判断企业偿债能力，对企业进行信用评级以及本身进行信贷决策的重要依据。

（三）政府管理部门

政府管理部门包括财政、税务、审计、国有资产管理部门、企业主管机关等。

在我国，政府一方面可以通过持股对企业行使全部或部分股东权益，一方面又要履行管理社会的职能，要保证良好的经济秩序，制定有效的宏观调控措施。若为前者，政府以所有者身份看待企业财务报告，关心的是资本的保值增值；若为后者，政府则以社会管理者的身份利用企业财务会计报告，吸取对宏观经济管理，制定宏观经济政策等有用的信息。

例如：政府宏观经济管理部门，可以通过企业财务报告披露的会计信息，据以了解经济资源配置的状况与效益。政府的有关管理部门，例如，国家税务机关可以通过财务报告的审阅，了解公司纳税申报的执行情况，据以监督企业依法纳税，确保国家税收的及时性。

总之，国家有关部门通过企业财务报告来了解企业执行国家有关政策、制度的情况，从而为加强宏观管理提供依据。

（四）企业的管理者

企业管理者可以用财务报告来展示、评估自己作为受托管理者的经营业绩，另外，企业管理者通过分析财务报告，可以发现经营、理财上的问题，它对企业调整经营方针与投资策略，加强资金、成本、费用等方面的内部控制和管理有极其重要的价值，是企业内部管理所必需依赖的信息。

（五）其他会计信息使用者

其他会计信息使用者包括公众、内部职工等，社会公众要了解企业社会责任的履行情况，内部职工要了解与其经济利益密切相关的事项（如工资、养老金、福利基金、职工教育基金等）这些情况都需要财务会计信息。

以上财务会计信息的需求者获取财务信息，主要是通过企业财务会计信息的载体——企业财务会计报告所获得的。

第二节 财务会计报告分析的作用与程序

一、财务会计报告分析的作用

财务会计报告能够提供一个企业在一定时点的财务状况或一个时期的经营成果以及现金流量变动的信息。

这些信息分布在资产负债表、利润表和现金流量表以及会计报表附表、会计报表附注、财务情况说明书之中。为了对企业的财务状况、经营成果、现金流量以及企业面临的风险做出全面的判断,对企业未来的发展前景做出预测,就需要运用财务报告分析技术。财务报告分析的重点应是对会计报表进行分析。

分析财务会计报告的目的是为报表使用者提供与决策有关的信息。财务会计报告分析所提供的信息是否对决策者具有作用,可以从企业内部与企业外部两个方面理解。对企业内部的决策者来说,分析财务会计报告所获得的各种信息,可以提示企业生产经营者,并作为决策的依据。因此,财务会计报告分析的内部作用,在于指明企业生产经营中存在的问题,并进一步分析产生问题的原因和做出改进的决策。对企业外部决策者来说,分析财务会计报告,在于对企业财务状况、经营成果、现金流量的分析过程中,判断其相互间的关系,以寻求具有决策意义的相关信息。因此企业会计报告分析的外部作用,在于提供企业外部决策者做出正确决策的相关信息。

总体看,财务会计报告分析的作用可以概括为以下几个方面:

(一) 评价企业过去生产经营的业绩

财务会计报告所提供的数据,概括地反映企业过去的财务状况、经营成果和现金流量。企业的经营管理者和其他报表使用者,可根据会计报表上的各项数据,有重点,有针对性地加以考虑和分析研究,了解企业过去的生产经营业绩,如利润的多少,投资报酬率的高低,销货量的大小,现金流量等。根据财务会计报告信息和指标,借以评价企业财务状况的好坏,经营成果的大小和经营管理上的得失,并同国际、国内同行业相对比,评价企业的成败得失。

(二) 衡量企业目前的财务状况

通过对财务会计报告分析,可以了解企业目前的资产分布与占用情况如何;企业的资金从何取得,其融资结构如何;了解企业经营方针,尤其是投资管理的方针和企业内部资金流转的情况,借以判断企业在经营上有无良好发展前景,财务上是否稳妥可靠;了解企业重大财务问题,如购进新资产的资金来源是靠企业本身的营业盈余还是靠借债或发行股票,营业所得的资金与借款流入的资金的比例是否恰当等。通过对财务会计报告分析,可以为财务会计报告使用者提供了解企业目前财务状况的真相,以衡量企业目前的财务状况,评价企业未来发展的潜

在能力。

（三）预测企业未来的发展趋势

企业的未来经营活动都是在一定的客观经济条件下进行的，要受到客观条件的制约，并受客观的经济规律支配。企业为了科学地组织生产经营，最有效地使用人力、物力和财力，实现最佳经济效益，在规划未来的经济活动中，必须善于从客观经济条件出发，按照客观经济规律办事，预测企业未来的发展的趋势，并据以做出正确的决策。在这些方面，财务会计报告分析具有重要作用，通过财务会计报告分析，针对目前情况，权衡未来的发展的可能趋势，并做出相应决策。对财务会计报告所提供的会计信息和其他经济信息，通过分析、加工改进，提高质量，使之形成与预测企业未来发展的趋势有相关性的高级信息，从而增加经济决策的科学性。

二、财务会计报告分析的程序

财务会计报告分析，就是在企业所提供的会计信息的基础上结合其他信息来源，利用特定的方法，对企业当前状况做出综合评价，对未来发展趋势做出预测，使会计信息真正发挥其应有的作用。财务会计报告分析一般应按以下程序进行。

（一）明确分析目的

财务会计报告分析主要是会计报表分析。会计报表分析具有广泛的用途，企业短期投资者分析会计报表的目的在于了解企业的短期偿债能力，便于短期投资决策；企业长期投资者分析会计报表的目的，则着重于企业的长期偿债能力，为长期行为提供决策依据；股东分析会计报表的目的，在于获悉企业的经营业绩，获利能力，财务状况及资本结构因素，这些因素对股票价值的高低具有重大的影响；企业管理人员分析会计报表的目的，在于及时掌握企业的财务状况及经营成果，并及时发现问题，迅速采取有效措施；税务机关分析会计报表的目的，在于查核纳税义务人是否如实申报有关税收；注册会计师分析会计报表的目的，是本着客观、公正、独立，采用合理的方法与程序，明确指明企业所提供会计报表，是否公允表达某特定会计期间的财务状况及经营成果。因此在进行财务会计报表分析时，首先要明确分析目的。

（二）搜集分析资料

会计报表是财务会计报告分析的主要资料来源，为了全面掌握企业的经营状况，还需要搜集其他资料，如市场前景、产销情况、员工构成以及预测、计划、定额和企业的会计政策等。另外，在进行财务会计报告分析时还有一项主要资料来源，就是注册会计师的审计报告。

注册会计师依照国家有关法规及一般公认的会计原则，采用必要的查账验证程序，对企业会计报表予以验证后，应提出查账验证报告，对验证后的会计报表

表示意见。收集、审阅注册会计师的审计报告，这样做是为了检验用来分析的财务报告是否已经审计。注册会计师的审计报告所以重要，是因为它对有关财务报告是否公正，会计处理方法的选用是否遵循了一贯性原则，是否合理等发表审计意见。

对于各个被审计的企业财务报告，注册会计师将根据审计结果，在其审计报告中提出以下五种意见中一种：

- 1) 无保留意见审计报告（无解释）；
- 2) 无保留意见审计报告（有解释）；
- 3) 保留意见审计报告；
- 4) 拒绝发表意见审计报告；
- 5) 否定意见审计报告。

“无保留意见审计报告（无解释）”意味着注册会计师认为，企业的会计报表在所有重大方面公允地反映了公司的财务状况、经营成果和资金变动情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

“无保留意见审计报告（有解释）”意味着注册会计师对会计报表的某些部分做出说明。认为企业的会计报表在所有重大方面公允地反映了公司的财务状况、经营成果和资金变动情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

“保留意见审计报告”意味着注册会计师认为，企业会计报表存在有待确定之处或未能查明是否属实之处，除此之外，企业会计报表在所有重大方面公允地反映了该公司的财务状况、经营成果和资金变动情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

“拒绝发表意见审计报告”意味着注册会计师不能确定公司的某些经营活动对会计报表整体反映的影响程度，无法对公司会计报表是否公允反映公司的财务状况、经营成果和资金变动情况发表审计意见。

“否定意见审计报告”意味着注册会计师认为，会计报表未能公允地反映公司财务状况、经营成果和资金变动情况。

下面列示华伦会计师事务所有限公司对沈阳黎明服装股份有限公司（A 股简称是 ST 黎明，A 股代码是 600167），2001 年中期报告出具了“保留意见审计报告”，并附解释性说明，全文如下：

审 计 报 告^①

致公司全体股东：

会计师事务所（以下简称“我们”）接受委托，审计了沈阳黎明服装股份有限公司（以下简称“贵公司”）2001 年 6 月 30 日的资产负债表和合并资产负债

^① 引自《沈阳黎明服装股份有限公司 2001 年中期报告》“六、财务报告”。

表、2001年1月至6月的利润表和利润分配表及合并利润表和利润分配表、2001年1月至6月的合并现金流量表。这些会计报表由贵公司负责，我们的责任是对这些会计报表发表审计意见。我们的审计是依据《中国注册会计师独立审计准则》进行的。在审计过程中，我们结合贵公司实际情况，实施了包括抽查会计记录等我们认为必要的审计程序。

在审计过程中，我们发现，应收款项回函比率低，对未取得回函的应收款项余额无法确认。

除上述情况有待确定外，我们认为，上述会计报表符合《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允地反映了贵公司2001年6月30日的财务状况、2001年1月至6月会计期间的经营成果及2001年1月至6月现金流量情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性的原则。

另外，我们注意到：

1) 根据沈阳市国家税务局稽查税罚字(2001)第1003号、第2003号处罚决定，公司需补缴增值税1618万元、罚款6万元，并应从税款的滞纳之日起至缴款的当日止补缴滞纳金，滞纳金数额尚未确定。

2) 公司期末应收第一大股东沈阳黎明服装集团公司的往来款1.88亿元，并按其资金占用额应收取集团公司的资金占用费298万元。

3) 根据辽宁省沈阳市中级人民法院民事判决书(2001)沈经初字第262号判决，公司应偿还招商银行沈阳分行长江支行贷款1883万元及利息。同时公司第一大股东沈阳黎明服装集团公司持有的本公司国有股中的2000万股，因连带保证责任而被冻结。

华伦会计师事务所有限公司

中国注册会计师：×××

中国注册会计师：×××

2001年8月15日

(三) 选择分析方法并进行分析计算

分析方法服从于分析目的，应根据不同的分析目的，采用不同的分析方法，如趋势分析、比率分析、因素分析、综合分析法等。根据所掌握的数据资料，采用一定的分析方法，进行计算，根据计算的结果对企业进行分析和评价，并对未来趋势做出判断。

(四) 撰写分析报告

撰写分析报告，应对分析报告时期所采用的分析方法和依据做出交代，对分析的主要内容和结果做出概括，同时还应当对分析资料、分析方法的局限性做出说明等。