

21世纪高职高专 财经类系列教材

王淑萍 主编
史建梁 副主编
陈冠亚

财务报告 分析

<http://www.tup.com.cn>



清华大学出版社

21 世纪高职高专
财经类系列教材

财务报告分析

王淑萍 主编

史建梁 副主编
陈冠亚

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书根据《企业财务报告条例》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等规定,在高等职业教育财经专业教学的实践基础上,吸收国际上先进的财务报告分析原理和方法,从企业的财务会计报告出发,以丰富的资料、贴切的案例,全面系统地论述了财务会计报告分析的基本原理、基本程序和基本方法。具体包括:财务报告分析总论;财务报告分析的基础知识;资产负债表分析;利润表分析;现金流量表分析;合并报表分析;公司财务报表的综合分析;公司报表分析报告;公司报表分析的相关信息。

本书针对高等职业教育及专科层次教育的特点,从结构体系安排到内容的详略取舍,均力求体现高职专业教材的特色,力图理论简明易懂,并附有大量的案例及课后练习,着重培养学生分析问题、解决问题的能力。特别侧重于从金融投资角度分析,对非会计专业人员的培训具有很强的针对性。

本教材不仅适用于高职高专院校财经管理专业学生和成人高等院校、本科院校举办的二级职业技术学院以及民办高校的财经管理专业学生,而且还适用于广大的企业管理者、银行信贷工作者和证券投资者学习使用。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

财务报告分析/王淑萍主编. —北京:清华大学出版社,2003

(21世纪高职高专财经类系列教材)

ISBN 7-302-06700-7

I. 财… II. 王… III. 会计报表—会计分析—高等学校:技术学校—教材

IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 044455 号

出 版 者: 清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机: 010-62770175

地 址: 北京清华大学学研大厦

邮 编: 100084

客户服务: 010-62776969

责任编辑: 于 明

印 刷 者: 北京国马印刷厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185×230 印张: 22.5 插页: 1 字数: 439 千字

版 次: 2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-06700-7/F·549

印 数: 1~5000

定 价: 27.00 元

前 言

随着教育改革的深入,高等职业教育发展迅速,为了适应这种形势,编写一本真正适合职业教育的《财务报告分析》教材迫在眉睫。为此,我们组织了一批既具有丰富高职教育经验,又具有丰富实践经验的会计和证券投资专家编写了这本书。

本书在编写过程中考虑到高职财务报告分析教学的具体情况,在内容上既全面、系统地介绍了财务报告分析的基本概念、分析财务报告的基础知识、基本方法和分析的技能技巧,也包括大量的财务报告实例计算和案例分析,尤其是企业投资价值的分析,使本书不仅具有可读性,而且具有很强的实用性,这有利于提高学生分析问题和解决问题的能力。本书编写的目标是使学习了本书的学生,能够具备财务分析的基本能力,能够利用企业所提供的财务报告,对企业的财务状况、经营成果和现金流量进行分析和评价,从而做出最佳的经济决策。

本书着重对以下几个方面的分析内容和分析方法进行了较为详尽的介绍,并突出了财务比率指标的运用和分析技术方法的阐述:

- 资产结构分析
- 资本结构分析
- 偿债能力分析
- 资金运用效率分析
- 获利能力分析
- 利润质量分析
- 现金流量分析
- 上市公司投资价值分析

参加本书编写的人员有:王淑萍(第一章、第五章、第六章),史建梁(第三章、第四章),陈冠亚(第七章),张迎建(第九章),王蓉(第二章、第八章)。本书由葛军任高级顾问,王淑萍任主编,史建梁、陈冠亚任副主编。

葛军主任在百忙之中参与了大纲的制订和修订工作,并提出了许多宝贵的意见。高

原老师参与了本书的排版和审阅工作,在此表示衷心的感谢。

在本书编写过程中,我们参阅了大量文献资料,在此向作者表示感谢。

由于时间仓促,作者水平有限,书中错误或遗漏在所难免,请教师和学生在学习过程中指正,以便修订时加以完善。

编者

2003年5月

目 录

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 财务报告编制的基本假设	11
第三节 财务报告编制的一般原则	13
第四节 《企业会计制度》和上市公司财务报告的法规环境	21
第五节 财务报告分析的基本方法	24
本章小结	31
复习思考题	32
第二章 财务报告(公司报表)分析基础	37
第一节 资产负债表要素	37
第二节 利润表要素	45
第三节 会计报表要素之间的关系	47
本章小结	49
复习思考题	49
第三章 资产负债表分析	54
第一节 资产负债表概述	54
第二节 资产项目内容及其分析	66
第三节 负债项目内容及其分析.....	112
第四节 所有者权益项目内容及其分析.....	122
第五节 资产负债表相关财务指标分析.....	127
本章小结.....	140
复习思考题.....	142
第四章 利润表分析	147
第一节 利润表概述.....	147
第二节 利润表项目内容及其分析.....	153
第三节 利润表相关财务指标分析.....	167

本章小结·····	188
复习思考题·····	189
第五章 现金流量表分析·····	194
第一节 现金流量表的概念与作用·····	194
第二节 现金流量表的分类与结构·····	196
第三节 现金流量表项目内容及其分析·····	202
第四节 现金流量分析·····	212
本章小结·····	224
复习思考题·····	228
第六章 合并报表分析·····	234
第一节 公司合并的种类与原因·····	234
第二节 合并报表概述·····	237
第三节 合并会计报表项目分析·····	246
第四节 阅读合并会计报表的其他问题·····	254
本章小结·····	258
复习思考题·····	258
第七章 公司财务报告综合分析·····	265
第一节 公司财务的综合分析——杜邦分析体系·····	265
第二节 公司财务的综合分析方法——沃尔比重分析法·····	271
第三节 公司报表分析时应注意的问题·····	273
第四节 公司报表综合分析举例·····	277
本章小结·····	283
复习思考题·····	283
第八章 公司报表分析报告·····	285
第一节 公司报表分析报告概述·····	285
第二节 公司报表分析报告的撰写·····	289
第三节 公司报表分析报告的相关问题·····	291
第四节 公司报表分析报告举例·····	296
本章小结·····	304
复习思考题·····	304

第九章 财务报告分析的相关信息	305
第一节 会计报表附注的主要内容.....	305
第二节 会计政策的变更及其影响.....	315
第三节 关联方关系及其交易影响.....	319
第四节 资产负债表日后事项.....	325
第五节 注册会计师对公司报表质量的评判.....	333
本章小结.....	348
复习思考题.....	349
参考文献	354

会计报表是反映一个企业财务综合指标的“成绩单”。然而,在我国到底有多少人认为这张成绩单是真实可信的呢?据《中国证券报》上的一份调查分析报告显示:不到十分之一!吓你一跳了吧!

——会计报表能真实反映企业全部的会计信息吗?

——如何阅读分析企业的会计报表?

第一章 概论

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

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、现金流量的文件。企业和其他单位向有关方面及国家有关部门提供反映财务状况、经营成果和现金流量的财务会计报告应当符合国家统一会计制度的规定。

“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、会计报表附注和财务情况说明书三部分。

(一) 会计报表

会计报表是财务会计报告的主要组成部分。它是根据企业会计账簿记录和有关资料,按照规定的报表格式,总括反映一定期间的经济活动和财务收支情况及其结果的一种报告文件。以公司、企业为例,按照现行国家统一的会计制度的规定,会计报表主要包括:资产负债表、利润表、现金流量表及各种附表。这些会计报表是相互联系的,它们从不同的角度说明公司、企业的财务状况、经营业绩和现金流量情况。

1. 资产负债表

资产负债表是反映公司、企业一定日期的财务状况的会计报表。按月编制和报送,是企业经营管理者必须分析的报表。设置这张报表的目的是要反映企业报告期末的财务状况。通过对资产负债表的分析可以了解以下内容:

(1) 企业经营性资产总额;这些资产存在形态;这些资产的形成过程和来

源渠道。

(2) 企业的资产结构是否合理;对企业的偿债能力、赢利能力产生的影响。

(3) 企业的资金来源是否合理;负债比例是否恰当;企业的偿债能力如何。

总之,通过资产负债表可以分析出企业的经营规模、生产能力和资本结构,从而为对企业进行进一步分析打下基础。

2. 利润表

利润表是反映公司、企业一定时期的经营业绩,即利润或亏损的情况的会计报表。按月编制和报送,也是企业经营者应该分析的报表。设置利润表的目的是要反映企业的经营成果。通过对利润表的分析可以了解到以下内容:

(1) 一定时期企业的盈亏状况。

(2) 企业盈亏的原因及构成。

3. 现金流量表

现金流量表主要反映现金和现金等价物的流入和流出情况的会计报表。通过对现金流量表的分析可以了解以下内容:

(1) 企业现金流量的来源和去向,这有助于掌握企业支付能力、偿债能力和周转能力。

(2) 企业现金流量的构成,这有助于编制现金流量计划、组织现金调度、合理节约地使用资金、做出投资和信贷决策。

(3) 企业现金净流量的多少,有助于分析企业收益质量及影响现金净流量的因素。

上述三张报表是我国《企业会计制度》规定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。这些附表包括两类:一类是《企业会计制度》规定的;一类是企业内部管理需要的。

《企业会计制度》规定必须编制和报送的附表是:应交增值税明细表(资产负债表的附表)、股东权益增减变动表(资产负债表的附表)、资产减值准备明细表(资产负债表的附表)、利润分配表(利润表的附表)和分部报告(利润表的附表)。这类附表的编制和报送都有统一的要求。

(1) 应交增值税明细表

应交增值税明细表是反映企业一定时期应交增值税和未交增值税情况的报表。按月编制。通过该表可以了解企业期初未抵扣的数额、当期发生的销项税额、当期抵扣情况和未交增值税数额。

(2) 股东权益增减变动表

股东权益增减变动表是反映企业在某一特定日期股东权益增减变动情况的报表。股东权益增减变动表全面反映了企业的股东权益在年度内增减变动情况,便于会计信息使用者深入分析股东权益的增减变化情况,进而对企业的保值增值情况做出正确的判断,对决策提供有用的信息。

(3) 资产减值准备明细表

资产减值准备明细表是指反映企业一定会计期间资产减值准备增减变动情况的报表。《企业会计制度》规定企业应当定期或者至少于每年年度终了,对各项资产进行全面检查,并根据谨慎性原则的要求,合理地预计各项资产可能发生的损失,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。

企业应当合理地计提各项资产减值准备,但不得计提秘密准备。如有确凿证据表明企业不恰当地运用了谨慎性原则计提秘密准备的,应当作为重大会计差错予以更正,并在会计报表附注中说明事项的性质、调整金额,以及对企业财务状况、经营成果的影响。

编制资产减值准备明细表的目的是全面反映企业资产减值准备情况,为会计报表使用者提供深入分析企业资产减值情况,对企业未来发展前景进行预测的有用信息。

(4) 利润分配表

利润分配表是反映企业在一定时期利润分配情况和年末未分配利润的结余情况的报表。按年编制。利润分配表是利润表的附表,利润表的作用是反映企业利润的形成情况,而利润分配表是用来反映企业的利润分配情况。

(5) 分部报告

分部报告是指企业对外提供的财务会计报告中,按照确定的企业内部组成部分(业务分部和地区分部)提供的各组成部分有关收入、资产和负债等有关信息的报告。分部报告所反映的会计信息能够帮助会计信息使用者评估不同的因素对企业的影响,有利于更好地理解企业以往的经营业绩和对企业未来发展趋势的判断。

企业内部管理和外部审计需要编制和报送的附表是:货币资金明细表、应收账款明细表、其他应收款明细表、存货明细表、待摊费用明细表、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、预收账款明细表、预提费用明细表、产品生产成本表、主要产品单位成本表、制造费用明细表、管理费用明细表、财务费用明细表、营业费用明细表。这些附表的编制,都是为了对资产负债表和利润表的重要项目作进一步的说明。使报表的使用者了解这些项目的具体内容,深化对报表的分析。但是这些附表的编制存在的问题较大,原因是这些附表的编制和报送《企业会计制度》没有统一的要求,要由企业自行设计、自行编制,当内部管理和审计需要时予以提供。有些企业甚至没有编制过,当发生上述需要时,临时编凑数字,应付需要,这种情况对于企业管理是非常不利的。因为它会造成企业内部管理信息混乱,误导报表的使用者。

(二) 会计报表附注

会计报表附注是对会计报表的补充说明,也是财务会计报告的重要组成部分。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,需要在会计报表附注中对会计报表的某些项目作进一步的补充说明。以公司、企业为例,会计报表附注的内容一般包括:会计报表各项项目的增减变动情况;公司、企业所采用的基本会计假设;公司、企业所采用的主要会计政策、会计估计及其变更;关联方关系及其交易;或有事项和资产负债表日后事项;其他重大事项等。

(三) 财务情况说明书

财务情况说明书是对单位一定会计期间内收入、成本、费用、利润、资金等情况进行分析总结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。财务情况说明书全面提供公司、企业和其他单位生产经营、业务活动情况,分析总结经济业绩和存在的不足,是财务会计报告使用者,特别是单位负责人和国家宏观管理部门了解和考核有关单位生产经营和业务活动开展情况的重要资料。仍以公司、企业为例,财务情况说明书的内容一般包括:公司、企业生产经营状况;利润实现和分配情况;资金增减和周转情况;税金缴纳情况;各种财产物资变动情况;其他需要说明的事项。

二、会计报表的分类

会计报表是财务会计报告的主体,其主要分类有以下几种:

(一) 按会计报表反映的经济内容,可分为资产负债表、利润表和现金流量表

1. 资产负债表是总括反映企业在某一特定日期全部资产、负债和所有者权益数额及其结构情况的报表。

2. 利润表是总括反映企业在一定期间的经营成果及其分配情况的会计报表。

3. 现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金流入与现金流出情况的会计报表。

(二) 按会计报表的编报时间,可分为月度会计报表、季度会计报表、半年度会计报表和年度会计报表

1. 月度会计报表简称月报,是在月度终了时编制、用以反映企业某一个月份的经营情况情况的会计报表。

2. 季度会计报表简称季报,是在季度终了时编制、用以反映企业某一季度内的经营活动情况的会计报表。

3. 半年度会计报表简称半年报,是指在每个会计年度的前 6 个月结束后编制、用以反映半个年度内的经营情况的会计报表。

4. 年度会计报表简称年报,又称决算报表,是在年度终了时编制、用以反映企业某一年度内的经营活动情况的会计报表。

(三) 按会计报表编制的单位,可分为个别会计报表、合并会计报表和汇总会计报表

1. 个别会计报表是指独立核算的一个单位按照会计制度的规定,根据本企业会计核算资料和其他资料编制的会计报表。

2. 合并会计报表是指以母公司和子公司组成的企业集团为一会计主体,以母公司和子公司单独编制的个别会计报表为基础,采用合并报表的独特方法,由母公司编制的综合反映企业集团经营成果、财务状况及其变动情况的会计报表。

按照我国企业会计准则和会计制度的规定,当拥有被投资企业 50% 以上权益性资本投资时,投资企业可以直接控制被投资企业的生产经营活动,被投资企业成为投资企业的子公司,投资企业则成为母公司。投资企业在采用权益法进行核算的同时,还必须定期编制合并会计报表。

3. 合并会计报表是指由上级主管部门根据所属单位上报的个别(单位)会计报表连同本级的会计报表经简单加总(汇总)编制的会计报表。

(四) 按会计报表反映企业资金运动的方式,可分为静态会计报表和动态会计报表

1. 静态会计报表是从某一时点上反映企业资产、负债和所有者权益状况的会计报表,如资产负债表等。

2. 动态报表是在某一报告期内反映资金来源与流向以及运营情况的会计报表,如利润表、现金流量表等。

(五) 按会计报表的服务对象,可分为内部会计报表和外部会计报表

1. 内部会计报表是指根据企业内部经营管理的需要,自行设计、填制、向企业领导和各责任部门提供的会计报表,如成本会计报表属于内部会计报表,一般不宜对外公开。

2. 外部会计报表是指根据《企业会计准则》和国家统一会计制度规定应当定期向政府有关部门和与企业有利害关系的人(如投资者、债权人等)报送的会计报表,如资产负债表、利润表、现金流量表等被规定为定期对外报送的三张主要的会计报表。

此外,按照编报的单位又可分为股份有限公司会计报表、金融企业会计报表、建设单位会计报表、事业单位会计报表、境外企业会计报表、地方企业会计报表和外商投资企业会计报表等。本教材以一般通用的企业会计报表为例作较为详尽的介绍,其他有关各行各业的会计报表,随着国家统一会计制度的逐步实施将趋于一致或大同小异,至于外商投资企业会计报表的格式有中英文对照。

三、财务会计报告分析的意义和作用

财务报告分析又称财务分析,是指对财务报表上的有关数据资料进行比较、分析和研究,从而了解企业的财务状况,发现企业生产经营中存在的问题,预测企业未来发展趋势,为科学决策提供依据。

我们知道,编制财务报告的目的,就是为了向财务报告的使用者提供有关的财务信息,从而为他们的决策提供依据。但是财务报告是通过一系列的数据资料来全面地、概括地反映企业的财务状况和经营成果的。对报告的使用者来说,这些数据是原始的、初步的,还不能直接为决策服务,比如作为债权人,他们最关心的是企业的偿债能力,企业偿债能力的强弱,是他们做出贷款决策的依据。财务报告虽然提供了有关资产、负债、营运资金等指标数据,但根据这些数据还不能直接对企业的偿债能力做出评价,因而也不能据以做出

贷款决策。报告的使用者,包括经营者、投资者、债权人和其他报告使用者,都应当根据自己的需要,运用各种专门的分析方法,对财务报告提供的数据资料进行进一步加工、整理、分析和研究,从中取得必要的有用的信息,从而为决策提供正确的依据。这个对财务报告有关数据资料进行分析和研究的过程就是财务报告分析。

对于报告的使用者来说,财务报告分析具有十分重要的作用:

第一,对于经营者来说,财务报告分析有利于正确评估企业当前的财务状况和企业生产经营管理的状况和效率,测定各种投资机会对当前和未来财务状况的影响,编制企业未来的财务计划,以便有效地进行计划管理和控制,以提高企业生产经营的效率和效益。

第二,对于投资者来说,财务报告分析能够为他们提供有关企业的获利能力、投资风险等资料,从而有利于他们做出正确的投资决策。

第三,对于债权人来说,财务报告分析能够提供企业的有关长短期偿债能力的资料,从而为他们做出正确的信贷决策提供依据。

第四,对于政府有关部门来说,财务报告分析能够提供企业有关财务状况和经营成果以及为国家所做贡献等资料,从而正确评价企业贯彻执行国家方针、政策和财经制度、纪律的状况,为加强宏观管理服务。

四、财务报告分析的内容

不同的报告使用者,由于其对财务信息的需求不同,因而相应地,财务报告分析的内容也不同。但概括起来,财务报告分析的内容主要包括以下几个方面:

(一) 资本结构分析

企业在生产经营过程中周转使用的资金,是从不同的来源取得的(包括从债权人借入和企业自有两大部分),又以不同的形态分配和使用(包括流动资产、固定资产、无形资产、其他资产等)。资本结构的健全和合理与否,直接关系到企业经济实力的充实和经济基础的稳定与否。如果资本结构健全、合理,企业的经济基础就比较牢固,就能承担各种风险;反之,如果资本结构不合理,企业的经济基础就虚弱,难以承担各种风险。分析资本结构,无论对企业的经营者、投资或债权人,都具有十分重要的意义。

(二) 偿债能力分析

企业在生产经营过程中,为了弥补自有资金的不足,经常通过举债来筹集

部分生产经营资金。但是举债必须以能偿还为前提。如果企业不能按时偿还所负债务的本息,那么企业的生产经营就会陷入困境,以至危及企业的生存。因此对于企业经营者来说,通过财务报告分析,测定企业的偿债能力,有利于其做出正确的筹资决策和投资决策;而对债权人来说,偿债能力的强弱是他们做出贷款决策的基本的和决定性的依据。

(三) 获利能力分析

获利能力即赚取利润的能力。获取利润是企业生产经营的根本目的,也是投资者投资的基本目的。获利能力的大小显示着企业经营管理的成败和企业未来前景的好坏,因而是企业经营者和投资者财务报告分析的重点。

(四) 资金运用效率分析

企业筹集资金的目的是为了使用。如果资金得到充分有效的使用,则企业必能获得较多的收入,而且能减少对资金供应量的需求;反之,如果筹集到的资金得不到充分有效的使用,不仅不能给企业带来利益,而且还会给企业带来负担。因此,资金利用效率的高低,直接关系到企业获利能力的大小,预示着企业未来的发展前景,因而是企业经营者和投资者财务报告分析的一项重要内容。

(五) 现金流量分析

通过现金流量表的分析,为会计报表的使用者提供企业在该会计期间内现金流入、现金流出以及现金净流量信息的会计报表,估量企业现金的产生能力和使用方向,反映企业现金在流动中增减变动情况,从现金流量的角度来揭示企业的财务状况。

(六) 成本费用分析

在市场经济条件下,产品的价格是由市场决定的。在同样的市场价格条件下,如果能降低成本,减少费用,企业就能获取较高的利润,从而在市场竞争中处于有利的地位;反之,则会在市场竞争中处于不利的地位,以至于被淘汰。由于有关成本、费用的报表属于企业内部使用报表,投资者、债权人一般无法取得,因而成本费用的分析是企业经营者财务报告分析的重要内容。

(七) 收入、利润和利润分配分析

收入和利润水平的高低是否与企业生产经营规模和能力相适应,反映着企业经营管理的水平和企业获利能力的大小,也预示企业未来的发展前景。而利润分配政策则直接关系到企业未来的发展和企业承担风险的能力,这些都是企业经营者和投资者财务报表分析的重要内容。

五、财务报告分析的程序

财务报告分析就是在财务会计报告所提供信息的基础上,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。财务报告分析一般应按以下分析程序进行操作:

(一) 明确分析目的

在进行分析时,首先是明确分析的目的。比如对赢利情况进行分析,据以预测未来年度的赢利能力,称为赢利性分析。

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等因素,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,检讨其得失,并及时发现问题所在,迅速采取有效措施,使企业能够稳定发展;注册会计师分析会计报表的目的在于以超然独立的地位,采用合理的方法与程序,明确指明企业所提供的会计报表,是否公允表达某特定会计期间的财务状况及经营成果;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,等等。

(二) 收集分析资料

财务会计报告是企业进行会计报表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,技术开发,以及预测、计划、定额和标准等资料。

企业会计报表分析所需资料来源主要有以下几种:

1. 会计报表。企业在会计期间编制的、对外报送的会计报表,主要有资产负债表、利润表、现金流量表及有关附表等。

2. 注册会计师查账验证报告。注册会计师依照国家有关法规及一般公认会计原则,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。会计报表分析者、银行、其他贷款机构及投资人等,对于注册会计师所提出的查账验证报告,一般是比较信任的。因为注册会计师必须在查账验证报告中对验证后的企业会计报表是否公允、是否合理发表审计意见。