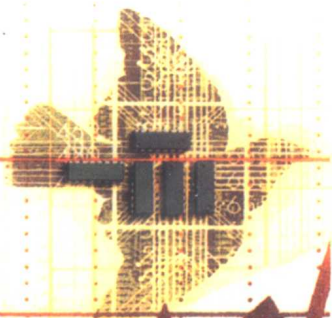


施学道
王丹田 主编

会计报表

编制与分析



中国
社会
出版
社

会计报表编制与分析

主 编	施学道	王开田
副主编	江建平	王仲治
	徐 宁	陈胜军

中国社会出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计报表编制与分析/施学道,王开田主编. - 北京: 中国社会科学出版社, 1999. 10

ISBN 7-80146-281-5

I. 会… II. ①施… ②王… III. ①会计报表-编制②会计报表-分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 62917 号

书 名: 会计报表编制与分析

编 者: 施学道 王开田
责任编辑: 尤永弘

出版发行: 中国社会科学出版社 邮政编码: 100032
通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦
电话: 66051698 电传: 66051713
经 销: 各地新华书店

印 刷 厂: 北京通天印刷厂
开 本: 850×1168mm 1/32
印 张: 14
字 数: 310 千字
版 次: 2000 年 1 月第一版
印 次: 2000 年 1 月第一次印刷
印 数: 1—3000 册

书 号: ISBN 7-80146-281-5/Z·104
定 价: 19.80 元

(凡中国社会科学版图书有缺漏页、残破等质量问题,本社负责调换)

序

随着科学技术的迅猛发展,人类社会将进入一个新的经济时代——知识经济时代。美国总统克林顿在1997年2月公开演讲中说:“新经济就是知识经济。”^①所谓知识经济,世界经济合作与发展组织在《以知识为基础的经济》报告中认为,知识经济是建立在知识和信息的生产、分配和使用之上的经济。”知识经济的主要特征是经济全球化和信息化,而信息化则是经济全球化的基础。因而信息化是经济知识的基础。所以也有人将知识经济称为信息经济。信息已成为一种重要的经济资源,直接影响着整个社会的有效运行和社会财富的转移与分配,而会计则是信息的主要生产和传播系统,因为会计是企业惟一正规的信息系统,已成为社会的共识。社会越发展,会计越重要,这是马克思的至理名言。

会计作为企业一个惟一正规的信息系统,其传播信息的主要手段是会计报表。会计报表是以日常核算为资料编制而成的全面、系统地反映企业在一定时期内财务状况、营运能力、获利大小、偿付能力、发展前景、现金流量等状况的书面文件。它是会计信息的重要载体,是社会了解企业的主要途径。因而会计报表是会计系统中的重中之重。我国1993年以来所进行的会计改革,其重心也于企业报表的变革上。会计报表的编制与分析,将直接影响到会计信息质量,影响到会计信息功能的发挥,影响到信息使用者的正确判断。会计报表的编制与分析方法是每一个会计工作者必须熟练掌握的主要会计方法。

《会计报表编制与分析》一书紧密结合我国会计改革的趋势,根据已经颁布的几个具体会计准则,吸收国外最新研究成果,参照国际

^① 引自陶德言:《知识经济浪潮》,北京:中国城市出版社,1998年8月版。

会计惯例,以崭新的会计观念和广阔的学术视野,系统、全面地阐述了各种会计报表的编制方法和分析方法,建立了一套完整的会计报表编制与分析方法体系,对于指导会计工作者学习和运用已颁布和将要颁布的具体会计准则,提高会计工作质量,更好地为经济建设服务,具有重大的现实意义和指导作用。

本书内容全面,结构严谨,编写认真,言之有据,由浅入深,循序渐进,通俗易懂,理论联系实际,使读者学以致用,针对性强,且具有前瞻性,是一本好书,所以乐而为之序。

吴水澎

1999年8月

前 言

1993年在中国大地上刮起了史无前例的会计改革风暴,彻底废除了条块分割、一统到底的会计制度,建立了与国际会计惯例相一致的会计准则。为适应我国改革开放的深入进行,适应社会主义市场经济建设,会计准则逐步深化和细化,相继颁布实施了若干个具体会计准则,并计划在世纪之交建立一套完善的具体会计准则体系。纵观六年多来会计改革的历程和取得的成果,我们深深地体会到,我国会计改革的重心在于会计观念和会计报表的改革。会计报表的改革,不仅在于会计报表的结构和形式,而且在于建立一套适应社会主义市场经济和知识经济需要的会计报表体系。例如,资产负债表、损益表、外币折算报表、合并报表、增值表等。会计报表是会计学中的重中之重,是会计行为的总结,是主要的信息载体,是会计实现其目标的必要手段,是企业进入社会的切口,是社会了解企业的重要通道,因为会计是企业惟一正规的信息系统。

一切会计行为最终的结果就是会计报表,如何编制各种性质和各种种类的会计报表,如何对会计报表中各项指标以及相关数据进行系统地分析、解释其经济意义,对其进行深加工,生成新的会计信息,产生会计信息的裂变,从而对人们的决策产生一定的影响,这是每一个会计工作者必须具备的知识和技术,也是会计发挥主要作用的主要手段。然而这些知识和技术对相当一部分实务工作者而言都较为生疏,因为这一方面的会计业务刚刚出现或正在出现,许多会计观念和编制程序与方法,也是借鉴发达国家的经验或国际会计惯例,因此许多实务工作者亟需进一步提高,为此我们编写了这本《会计报表编制与分析》。

本书与已出版的同类著作相比,具有以下特点:

(一)内容系统、全面,本书全面系统地介绍了各种会计报表的编

制方法与分析方法,由浅入深,从一般企业的报表到企业集团、跨国公司的特殊报表,含盖了所有类型企业的全部报表;

(二)概念清楚,理论性较强。该书所使用的概念都是社会公认的,有根有据,在阐述中条理清楚,表述适当,逻辑较严,观点前后一贯;

(三)理论联系实际,紧扣我国会计改革趋势,而且具有前瞻性。本书每一章都列举详细的范例,加入会计报表的编制方法,说明每一个指标数据的来龙去脉,继而进行深入分析,说明其经济意义,将理论与实践紧密地结合起来,使读者学以致用,且所列举的范例都是根据已颁布的具体会计准则的要求或者借鉴国外有关的范例,所举例均具有一定的生命力和代表性;

(四)针对性和专业性较强。该书不是一般的教科书,而是集各种会计报表编制方法和分析方法于一身,其目的就是指导会计工作者如何编制和分析各种报表,是对会计行为的理论总结和概括,它也不是对一般方法泛泛而谈,而是对各种报表编制与分析理论阐释,专业性较强,是一部理论与实践相结合的专著。

本书由江苏省财政厅厅长施学道、南京经济学院会计系主任王开田博士主编,由江建平、王仲治、徐宁、陈胜军任副主编。参加编写工作的还有南京经济学院会计系武华清、王勇、李保兴、孟翠湖、阚京华、李旭、管亚梅等专家和学者。

该书虽几易其稿,反复推敲,然而由于我们水平有限,缺点和错误之处在所难免,敬请广大读者和有关专家不吝批评指正,以便不断修订完善。

《会计报表编制与分析》编审组

1999年8月

目 录

第一章 财务报告概述	(1)
第一节 财务报告的作用和结构.....	(1)
第二节 财务报告的历史沿革	(14)
第三节 财务报表的质量特征与编制要求	(20)
第四节 财务报告的分析	(23)
第五节 财务报告的披露	(29)
第二章 资产负债表	(31)
第一节 资产负债表的意义和作用	(31)
第二节 资产负债表的结构与内容	(34)
第三节 资产负债表的编制	(46)
第四节 资产负债表的分析	(58)
第三章 损益表	(70)
第一节 损益表的意义和作用	(70)
第二节 损益表的结构和内容	(72)
第三节 损益表的编制	(81)
第四节 利润分配表	(85)
第五节 主营业务收支明细表	(90)
第六节 损益表的分析	(93)
第四章 财务状况变动表	(103)
第一节 财务状况变动表的意义和作用.....	(103)
第二节 财务状况变动表的结构和内容.....	(105)
第三节 财务状况变动表的编制.....	(111)
第四节 财务状况变动表的分析.....	(128)

第五章 现金流量表	(133)
第一节 现金流量表的意义和作用.....	(133)
第二节 现金流量表的理论基础和基本结构.....	(135)
第三节 现金流量表的编制.....	(144)
第四节 现金流量表编制举例.....	(168)
第五节 现金流量表的分析.....	(204)
第六节 现金流量表与财务状况变动表的比较.....	(207)
第六章 会计报表附注及财务情况说明书	(211)
第一节 会计报表附注.....	(211)
第二节 财务情况说明书.....	(218)
第七章 外币报表折算	(226)
第一节 外币报表折算概述.....	(226)
第二节 区分流动与非流动项目法.....	(232)
第三节 区分货币性与非货币性项目法.....	(236)
第四节 时态法.....	(240)
第五节 现行汇率法.....	(243)
第六节 我国外币折算的规定.....	(246)
第八章 合并会计报表	(250)
第一节 企业合并.....	(250)
第二节 企业合并的购买法和权益联营法.....	(255)
第三节 合并会计报表概述.....	(264)
第四节 股权取得日的合并报表.....	(276)
第五节 股权取得后的合并报表.....	(289)
第九章 通货膨胀会计报表	(317)
第一节 通货膨胀及其对会计报表的影响.....	(317)
第二节 通货膨胀会计处理方法.....	(321)
第三节 历史成本/稳值货币会计模式下会计报表的 编制.....	(324)

第四节	现行成本/名义货币会计模式下会计报表的编制.....	(336)
第五节	现行成本/稳值货币会计模式下会计报表的编制.....	(349)
第六节	通货膨胀会计报表分析.....	(356)
第十章	增值表	(363)
第一节	增值表的意义和作用.....	(363)
第二节	增值表的内容和结构.....	(367)
第三节	增值表的编制.....	(374)
第四节	增值表分析利用.....	(378)
第十一章	信息披露与会计报表日后事项	(382)
第一节	信息披露的目的、对象与原则.....	(382)
第二节	信息披露的监管与规范.....	(391)
第三节	信息披露的内容与格式.....	(396)
第四节	资产负债表日后事项.....	(407)

第一章 财务报告概述

第一节 财务报告的作用和结构

我们的社会正处于从工业经济向知识经济过渡时期。所谓知识经济“是指以知识(智力)资源的占有、配置、生产和使用(消费)为重要因素的经济”^①。其特点是世界经济一体化和社会信息化,其中信息化是知识经济的基础,所以知识经济也称信息经济。信息已成重要的经济资源,谁占有和开发利用信息的多少和程度,表明其经济实力的强弱,因此信息直接影响和制约着整个社会中每个人的行为。作为社会组织的企业,更是离不开信息,占有和利用信息的多少和程度是企业成败的关键。而作为企业管理信息系统重要分支的会计信息系统,在现代经济社会和未来知识经济社会中将扮演越来越重要的角色,对社会的影响越来越大,而其发挥作用的手段则是财务报告。财务报告是企业切入社会的切入点和社会了解企业的主要通道。因为它是企业信息的主要载体。会计信息系统主要是通过提供反映企业财务信息和其他信息的财务报告向社会传播信息,因而企业财务报告越来越受到人们的普遍重视。例如美国的会计准则委员会(APB)和财务会计准则委员会(FASB)、国际会计准则委员会(IASC)和中国财政部(中国会计准则制度制订机构和会计管理机构)以及中外读者无不注重财务报告,可以讲他们进行的所有会计方面的研究都是以会计报告为中心而进行的。为了全面系统地阐释企业财务报告,我

① 联合国经济合作与发展组织《1996年科学、技术和产业展望》

们应从其概念入手。

一、财务报告的概念

财务报告是由财务报表(又称会计报表)和其他有关报告组成的,用来全面、系统地反映企业在一定时期的财务状况、经营能力、获利能力、现金流量以及发展前景的书面报告,其核心是财务报表。对财务报表的定义目前学界说法不一,仁者见仁,智者见智。我国著名的会计学家葛家澍教授认为:“财务报表是财务报告的中心内容,是影响一个企业的事项或由企业从事的交易对企业影响的总体性的表述。”^①美国著名会计学家戴维森认为:“财务报表是为阅读人提供资料,便于他作出合理的经济决策,主要包括能用货币单位表现的资料,因此它只是各种决策所需全部资料中的一部分”^②;国际会计准则委员会(IASC)认为“财务报表是财务报告过程的一部分,全套财务报表通常包括资产负债表、收益表、财务状况变动表以及作为财务报表的必要组成部分的附注、其他报表和说明材料”^③,其“目的是提供在经济决策中有利于使用者了解和掌握企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料”^④。这些不同的定义都从不同的侧面、角度揭示了报表的目的与用途,概括地反映出财务报表的本质属性,但都比较抽象,没有指出本质特征及其编制依据,因此,我们认为:财务报表是财务报告的中心内容,它是以财务会计的日常核算资料(如总账、明细账)、经对核算资料调整加工后得出的资料(服务于现金流量表和合并报表的编制)和其他有关资料(服务于增值表、物价变动会

① 葛家澍:“论财务报表和财务报告的区别与联系”,《财会月刊》1998 年第一期。

② 美国西德尼·戴维森主编、徐汉旦等译:《现代会计手册》第二册,北京:中国财政经济出版社 1985 年版。

③ IASC, “Framework for the preparation and presentation of Financial Statements”, Par 7。

④ 同上 Par 12。

计报表、外币折算报表的编制)编制而成的,用以全面、系统反映企业在一定时期的财务状况、获利能力、社会贡献、剩余收益与分配等情况的书面文件,以帮助其使用者作出正确的决策。

美国财务会计准则委员会认为:“编制财务报告应为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息,以便作出合理的投资、信贷等类似的决策”^①。该定义涵盖了财务报表以下基本特征:

1. 客观性 任何财务报表都是有客观依据的,有的是直接依据,如资产负债表、损益表等,数据都可以从有关会计账簿中直接查找;有的是间接依据,如现金流量表、合并会计报表等,其数据是通过对有关账簿和有关报表的再加工而计算出来,因而具有客观性。

2. 报表中各项要素都是货币化的 即都是能直接用货币计量和表示出来。各种数据都能汇总形成反映企业在一定时期的资产流入流出量及结存量。

3. 报表中的有关数据具有勾稽性和严密的逻辑性 财务报表的有关项目是相互联系的,有关数据之间存在严密的逻辑性和勾稽性,变动某一数据就要更改整个报表的数据,可谓牵一发而动全身。如资产负债表与损益表,资产负债表和损益表与现金流量表,个别会计报表与合并报表、外币折算报表等相互关联,形成具有严密联系的报表整体。

4. 历史性和前瞻性 财务报表的有关数据是对历史经济活动的客观描述,反映的是企业过去已经完成的经济活动,如资产负债表、损益表、合并报表均是如此,但有的报表中的有关数据可揭示企业经济活动的发展变化情况,具有一定的前瞻性和可预测性,如比较资产负债表、现金流量表、增值表中的有关数据;而且有的报表反映企业资产的存量,如资产负债表、合并报表等,有的报表则反映资产的流量如损益表、现金流量表等。历史的数据与前瞻性数据、存量数据与

① FASB SFAC NO1 Par34。

流量数据共同勾勒出企业财务状况及其发展趋势。

二、财务报告的作用

人们之所以重视财务报告、研究财务报告,不仅仅因为它是企业切入社会的一个切点和社会了解企业的一个窗口,更重要的是财务报告是一种社会行为。它能对与企业有利害关系的所有个人或团体产生巨大的效用。例如国际会计准则委员会(IASC)认为:“财务报告能够满足大多数使用者的共同需要,反映企业管理当局对交托给它的资源的保管工作或核算工作的成果”^①。美国财会会计准则委员会则认为:“编制财务报告为许多用户共同利益服务,让他们了解企业获得现金流量顺差的能力,为现在或潜在的投资者、信贷者及其它用户提供服务”^②。依据我国的实际情况,我们认为财务报告的作用主要体现在以下几个方面:

(一)有助于政府进行宏观经济调控和管制,优化资源配置

在市场经济条件下,尽管价值规律、供求规律发挥较大作用,但越来越多的证据表明,政府的调控不可缺少。政府可以在投资、经营、税收、分配、证券、就业和社会保障等方面施行必要的管制,而管制成功与否直接取决于对经济现状的认识;如何认识经济现状,除了社会统计资料外,更多地依赖于企业的财务报告,因为财务报告是企业唯一正规的信息系统,是企业外界了解企业的主要途径。政府有关部门借助财务报告所提供的信息,检查和评价有关政策制订是否科学合理,通过其所揭示的利益分配信息有助于重新制订或修改有关政策法规,进行资源重新配置,达到合理调节各方利益关系的目标。

^① IASC “Framework for the preparation and presentation of Financial Statements”
Par 3.

^② FASB NO1.

(二)有益于投资者和债权人进行合理决策

随着市场经济的发展,资本市场高度发达,市场已进入网络化状态,资本的转移速度加快,有时在瞬间完成交换。社会资本或个人资本总是从低效益向高效益的企业流动,这是资本转移的一般规律,因为资本的本质就是增值,获取高额投资报酬。资本的所有者或持有者如何选择投资目标公司以及何时投资,取决于其对目标企业的了解程度和判断,而投资者了解企业的主要手段就是企业会计信息系统提供的合法、真实的信息,而会计信息的主要载体就是企业提供给社会中介机构——会计师事务所检验认可的年度报告。年度报告能综合全面地反映企业在一定时期的财务状况、经营业绩、营运能力和投资回报率,年报中揭示的会计数据是任何投资者进行投资不可缺少和替代的主要依据。

(三)有利于公司管理当局加强和改善企业经营管理

随着两权的分离,企业投资者与经营者之间便有一种委托代理关系。为控制代理风险,降低代理成本,出资者需要了解和评估经营者的业绩及其对受托资源的经营责任,需要借助财务报告来揭示企业期初期末的财务状况和期间经营业绩的有关信息,据以评价经营者的受托经营责任的履行情况。企业经营者及内部经营管理部门也需要借助财务报告,全面、系统、详细地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,籍以检查各项财务计划和有关方针政策的执行情况,发现经营活动中存在的问题,从而采取有效的措施改善生产经营管理,并为未来的企业计划目标和经营方针的制订提供科学的依据。

三、财务报告的结构

根据《企业会计准则》和行业会计制度的规定,财务报告一般包括财务(会计)报表和财务情况说明书两部分,具体结构如图 1-1 所示。

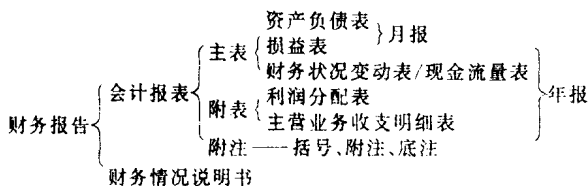


图 1-1

在这个财务报告结构中，财务报告与会计报表的关系是清晰的，财务报告包括会计报表，且又比会计报表广泛。除会计报表外，财务报告还包括其他形式的对外报告。我国只规定了财务情况说明书。

（一）会计报表

按照国际惯例，企业对外公布的会计报表至少应包括：反映企业财务状况的“资产负债表”，反映企业一个会计期间的经营成果和业绩的“损益表（利润表）”，反映企业某一会计期间内由于经营活动、理财（集资）活动和投资活动三个方面而引起的流动资金或现金变化的“财务状况变动表或现金流量表”。除这三个报表外，有时还要加编“留存收益表”。

按照《企业会计准则》第 59 条规定，从 1993 年 7 月 1 日起，包括股份有限公司在内的所有企业的主要会计报表都包括：资产负债表、损益表和财务状况变动表或现金流量表。这已同国际会计惯例取得了一致。

三个主要会计报表与企业的财务活动相关，且相互依存，彼此影响。资产负债表是企业财务活动的静态表现，其余两张报表则是财务活动的动态表现。主要会计报表的重要作用不仅在于它把日常会计数据加以浓缩、分类、汇总并集中于一体，向会计信息使用者提供（披露）一组通用的信息，而且在于这些信息应当加以利用，也可以分析利用，使之真正有助于使用者的判断和决策。

附注是会计报表的组成部分，这是因为会计报表的主表是以一定的图表来揭示少量高度浓缩的定量性数据，为便于使用者对报表的理解和应用，需要有一定的注释或补充说明，该说明就构成附注。

对会计报表附注,各国会计界都有解释说明,美国会计原则委员会在1970年的第4号报告中指出,报表附注是财务报表整体的一部分,它可以说明报表的名称、项目标题或数额,或列出未能以货币表示的信息。在其第5号概念公告中指出:“揭示于财务报表的附注或表中括号插入的信息,诸如重要的会计决策、或资产(负债)的其他计量结果,对财务报表上确认的信息进一步阐述或解释等,它们是了解财务报表所提供信息必不可少的。长期以来,它一直被看作是根据公认会计原则编制的财务报表的组成部分。”1978年7月,欧洲经济共同体理事会在其第4号指令中对年度报表附注作了详细的规定。国际会计准则1《会计政策的说明》中对涉及编制和提供财务报表所采用的所有重要会计政策作了说明。我国《企业会计准则》第64条指出:“会计报表的附注是指:为帮助理解会计报表的内容而对报表的有关项目等所作的解释,其内容主要包括:所采用的主要会计处理方法;会计方法的变更情况、变更原因及对财务状况和经营成果的影响;非经常性项目的说明;会计报表有关重要项目的明细资料;其他有助于理解和分析报表需说明的事项。”

(二)其他财务报告

会计报表在实践中具有较大的局限性,主要表现为:①不论资产和负债都存在着主观的估计成分;②不同的资产可以使用不同的计价方法,使人们无法识别;③不少对决策十分有用的信息,如已发现的矿藏、石油,自创的商誉、房地产涨价,因不符合会计确认的标准或难以计量而不在资产负债表反映;④价格变化的影响没有在表内得到反映;⑤一些质量信息和不能量化的事实无法在报表中披露,如高效率的管理能力;⑥会计报表只以历史成本原则反映公司业绩和财务状况,是面向历史、向后看的报告;⑦过于重视盈利。上述局限性并不能改变会计报表的特殊地位,正如葛家澍所言“受公认会计原则规范并经独立、公正的注册会计师加以审计的会计报表,仍然是今后能够取信于有利益各方的主要信息通道和信息揭示的方式,它的局