

21世纪高等教育会计通用教材

财务报表

编制与分析

Financial Statement: Reporting and Analysis

陈竹梅 编著

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

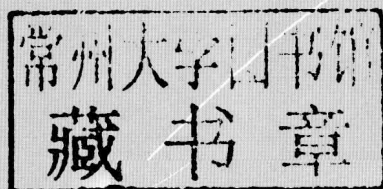


21世纪高等教育会计通用教材

财务报表 编制与分析

Financial Statement: Reporting and Analysis

陈竹梅 编著



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 陈竹梅 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表编制与分析 / 陈竹梅编著. —大连 : 东北财经大学出版社, 2010. 11

(21 世纪高等教育会计通用教材)

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0186 - 2

I. 财… II. 陈… III. ①会计报表 - 编制 - 高等学校 - 教材
②会计报表 - 会计分析 - 高等学校 - 教材 IV. F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 223498 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 360 千字 印张: 18 1/4 插页: 1

2010 年 11 月第 1 版

2010 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 周 慧

责任校对: 那 欣 何 群

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0186 - 2

定价: 34.00 元

前言

财务报表是国际上通用的商业语言，是企业财务会计工作的最终成果。它对外输送的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息，可以反映企业管理当局受托责任的履行情况，可以为投资者和债权人等信息使用者分析及决策提供依据，可以促进企业管理层改善经营管理，可以帮助国家有关部门实现必要的宏观调控。因此，财务报表一直是会计理论研究、财务会计课堂教学、会计实务工作的重心。

近年来，世界经济一体化趋势使得国与国之间的经济交往与依赖程度加深，资本的国际间流动也越来越便利。我国市场经济的快速发展和开放的市场经济，会把企业推入一个激烈竞争的国际环境，要想在此环境中生存发展必须随着资本经营、生产经营的需求及时在资本市场上筹措到可观的资金。尤其在国际资本市场上筹资、融资，需要有国际上通用的商业语言——财务报表，来沟通和提升中国企业在国际资本市场中的地位。

目前，企业财务会计工作已由核算型向管理型、传统型向现代型，单一型向全面型转变。会计准则的理念与财务管理的理念有融合的趋势，而财务管理的重点和目标是进行财务决策，财务决策的基础是财务报表所提供的财务信息。如企业的财务状况、经营成果、现金流量等信息都与管理层的决策休戚相关。因此，对于企业管理者来说，财务报表所提供的财务信息是其管理与决策的工作平台。

我国于2006年发布实施的《企业会计准则》，使中国《企业会计准则》与《国际财务报告准则》之间实现了实质性的趋同，确保了财务报表的真实可靠，提高了会计信息的可比性，强化了会计信息决策的有用性。本书的编写以《企业会计准则》为依据，同时参考了国外财务报表相关教材的体系，既介绍了财务报表编制和分析方法，又阐释和分析了财务报表主要项目的内容。因此，本书既适合于会计专业本科教学之用，也适合于财务总监以及企业经济管理人员的培训和自学之用。

参加本书编写的还有刘宝、张君武、宋丽萍、邓碧波。由于作者的水平有限，加之时间仓促，本书难免会出现疏漏或错误，欢迎广大读者批评指正。

编者

2010年9月16日

目 录

1	第1章 财务信息
1	本章知识点
1	1.1 会计要素
4	1.2 会计恒等式
5	1.3 财务信息的质量特征及使用者
8	第2章 财务报告
8	本章知识点
8	2.1 财务报告概述
11	2.2 企业财务报表的相互关系
14	第3章 资产负债表
14	本章知识点
15	3.1 资产负债表概述
16	3.2 资产负债表的编制方法
21	3.3 资产负债表的主要项目
49	3.4 资产负债表分析
58	思考与练习
64	练习题答案
65	第4章 利润表
65	本章知识点
66	4.1 利润表概述
69	4.2 利润表的主要项目
77	4.3 利润表分析
80	思考与练习
82	练习题答案
84	第5章 现金流量表
84	本章知识点
85	5.1 现金流量
87	5.2 现金流量表概述
90	5.3 现金流量表的编制
118	5.4 现金流量表的分析

122	思考与练习
129	练习题答案
132	第6章 所有者权益变动表
132	本章知识点
132	6.1 所有者权益变动表的编制
135	6.2 所有者权益变动表的分析
137	第7章 财务报表附注和中期财务报告
137	本章知识点
137	7.1 财务报表附注
153	7.2 中期财务报告
157	思考与练习
158	第8章 财务报表分析
158	本章知识点
159	8.1 财务分析概述
162	8.2 财务比率分析
189	8.3 杜邦分析法
201	8.4 沃尔评分法
204	8.5 破产预测模型
206	思考与练习
211	练习题答案
213	第9章 合并财务报表
213	本章知识点
214	9.1 合并财务报表概述
217	9.2 合并资产负债表
227	9.3 合并利润表
233	9.4 合并现金流量表
240	9.5 合并所有者权益变动表
247	9.6 连续编制合并财务报表
254	思考与练习
261	练习题答案
266	附录1 外币财务报表的折算
268	练习题
270	练习题答案
271	附录2 复习题
285	附录3 复习题参考答案

第1章 财务信息

本章知识点

本章是关于财务信息基础知识的介绍，主要包括：

1. 财务信息主要是指以财务报表为代表的会计信息数据，即以价值量形式反映和报告的企业经济活动内容（或称会计对象）。

2. 会计要素是根据过去的交易或事项的经济特征，对会计对象所作的基本分类，是会计核算对象的具体化。会计要素可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大类。每一项会计要素只有在符合定义并满足规定的确认条件时，才能予以确认，反映在财务报表当中。

3. 会计恒等：资产 = 负债 + 所有者权益，是编制资产负债表的理论依据。会计等式：利润 = 收入 - 费用，是编制利润表的理论依据。

4. 财务报表提供的优良财务信息应该符合可靠性、相关性、可理解性、客观性、及时性、可比性的质量要求。

5. 财务信息的使用者主要是公司管理层、公司股东、资金供应商、商业伙伴、政府和政府机构、公司员工、财务分析人员和财务总监等。

我们知道，会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位的经济活动的一种经济管理工作。会计按其报告的对象不同，可以分为财务会计和管理会计。财务会计是企业利益相关者提供的财务状况、经营成果和现金流量等“财务信息”的。而“财务信息”主要是指以财务报表为代表的会计信息数据，会计信息数据是以价值量形式反映和报告的企业经济活动内容（或称会计对象）。由于企业的经济活动纷繁复杂，涉及材料供应、产品生产、商品销售等资金循环与周转的全过程。如果不对企业经济活动内容进行具体的分类，精炼简化会计信息数据，则财务报表的使用者很难根据其财务信息，对企业经济活动作出全面地了解和评价。因此，会计实践中，对企业经济活动内容进行了基本的分类，该基本分类称为会计要素。

1.1 会计要素

会计要素是根据过去的交易或事项的经济特征，对会计对象所作的基本分类，是会计核算对象的具体化。会计要素按照其性质可以分为六大类：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。其中，资产、负债和所有者权益这三类会计要素是反映企业的财务状况的静态要素，它们是构成企业资产负债表的基本要素；收入、费用和利润这三类会计要素是反映企业经营成果的动态要素，它们是构成利润表的基本要素。由此可见，会计要素是编制财务报表的基础。

1.1.1 反映企业的财务状况的要素

1. 资产

资产是指过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。在资产负债表中，资产按其流动性划分为流动资产和非流动资产。其中，流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收股利、应收利息、其他应收款、存货等项目；非流动资产主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、投资性房地产、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等项目。根据资产的定义，资产应具有如下特征：

(1) 资产是由过去的交易或事项形成的由企业拥有或控制的资源。资产作为企业的一项经济资源，一是由过去的交易或事项所形成的。如企业购买材料、生产产品、建造固定资产等经济活动形成的各项资产，它们是由实际已经发生的交易或事项产生的结果。二是资产应当由企业拥有或控制的，即企业享有所有权。所谓企业享有所有权，通常是指企业能够排他性地从资产中获得经济利益，例如企业享有所有权的各种财产物资。若资产不为企业所拥有，但是企业能够控制，如融资租入固定资产等，企业能够从该资产中获得经济利益，同样应当确认为资产。

(2) 资产预期能够给企业带来经济利益。资产预期能够给企业带来经济利益，是指资产是可以直接或间接地导致现金流入企业的潜力。如企业采购材料、购置固定资产等都可以用于生产过程，制造商品或者提供劳务，然后通过对外销售商品、收回应收账款等获得现金流入为企业获得经济利益。资产都应该有能力给企业带来经济利益，如果不能为企业带来经济利益的，就不能确认为企业资产。如“待处理财产损溢”预期不能确定是否会为企业带来经济利，不符合资产的定义，所以不应再在资产负债表中确认一项资产。

2. 负债

负债是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已经承担的义务，未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。在资产负债表上，负债按照其流动性划分为流动负债和非流动负债两类。这种划分为企业的财务状况提供了十分重要的信息。通过流动资产余额与流动负债余额的比较，可以了解企业在经营活动中可以运用经营周转的流动资本净额，即营运资本，可以分析评价企业的短期偿债能力。

企业的流动负债主要包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等项目；非流动负债主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等项目。

根据负债的定义，负债应具有如下特征：

(1) 负债是过去交易或事项形成的企业所承担的现时义务。其一是指企业在

现行条件下已经承担的法定义务，如企业取得的银行贷款，购买材料形成的应付账款等；其二是指企业根据多年以来的习惯做法、公开承诺等将承担的推定义务，如售后商品的保修、未决诉讼赔偿等。对于企业筹划的未来交易或事项，不能确认为负债。

(2) 负债预期会导致经济利益流出企业。它是指企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，才能被确认为负债；不导致经济利益流出企业的，不能确认为负债。例如企业赊购材料形成的应付账款，该应付账款在未来一定时日一般需要交付货币资金或转移其他资产来清偿，其结果直接导致经济利益流出企业，则应当被确认为负债。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，是投资者对企业净资产的所有权。股份有限公司所有者权益又称股东权益。所有者权益等于企业全部资产减去全部负债的净额，是企业主要的资金来源，它表明了企业的产权关系。所有者权益的主要来源包括所有者投入资本、直接计入所有者权益的利得或损失、留存收益等。

所有者投入资本，是指所有者投入企业的资本部分，包括构成企业注册资本或股本部分的金额，也包括超过企业注册资本或股本部分的金额，即计入资本公积的资本或股本溢价部分。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指企业非日常活动所形成因而不应当计入当期损益的、能引起所有者权益增减变动的、与所有者投入资本或利润分配无关的利得和损失。

留存收益，是指企业历年实现的净利润留存企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

所有者权益不是一个独立的要素，其非独立性表现在金额的确认与计量需要依赖于资产和负债。所有者权益在资产负债表上反映为实收资本或股本、资本公积、盈余公积和未分配利润等项目。

资产、负债和所有者权益三类会计要素之间存在着本质的内在联系。负债与所有者权益是表示企业全部资产的来源有两个方面：一个是债权人提供，一个是投资者投入，因此债权人和投资者对企业的资产都有要求权，该要求权可以统称为权益。其中：债权人的权益称为负债，投资者的权益称为所有者权益。

1.1.2 反映经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入的实质是企业净资产的增加，因为，伴随着收入的实现，往往是资产的增加或负债的减少。无论是资产的增加还是负债的减少，都将导致企业净资产的增加。但是相关经济利益的总流入并非都是营业收入，如从

银行取得的借款是负债，不是营业收入；股东追加的投资是实收资本的增加，也不是营业收入。

收入主要来源于企业持续经营中的日常经济活动，如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等经营性收入，即营业收入，包括主营业务收入和其他业务收入。这种经营性收入具有经常性、重复性和可预见性的特点。在企业的收入中除了来自提供商品或劳务等方面的经营性收入外，也有来自处置或出售固定资产、无形资产以及罚款等方面取得的非经营性收入。而非经营性收入带有偶然性、难以预测的特点，不应确认为营业收入，而应作为营业外收入。但在编制利润表时，企业的营业收入与营业外收入，均需要列入收益当中，增加企业的利润总额。

2. 费用

费用是指企业日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的流出。费用的发生会使企业资产减少或负债增加，最终都会导致企业净资产的减少。

费用必须是日常活动所形成的、是与企业日常生产经营活动有关的各项成本与耗费。如营业成本，包括主营业务成本和其他业务成本等销售成本。通常营业成本包括生产成本、制造费用等。再如期间费用包括销售费用、管理费用和财务费用等。企业除了发生上述成本费用外，还会发生其他一些耗费。如处理固定资产净损失、企业违约的罚款、滞纳金等，这些费用的发生与企业的日常经营活动无关，所以不能确认为费用，应作为企业的营业外支出。但在编制利润表时，企业的营业成本、期间费用与营业外支出，均需要作为收益的抵减要素填列。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。也是企业全部收益减去全部费用与支出后的余额。通常情况下，企业实现利润意味着企业净资产的增加。若费用与支出大于收益，其余额则为亏损，意味着企业净资产的减少。

利润可以反映企业在一定会计期间内的经营业绩，其中，企业在某一期内的收入减去费用的净额反映的是日常活动业绩；直接计入当期利润的利得和损失反映的是非日常活动业绩。在利润表上，利润是按照营业利润、利润总额和净利润等项目列示的，它反映了各项目之间的内在联系，有利于分析企业取得利润的来源，考察企业内部各部门的管理业绩，评价企业的盈利能力。

1.2 会计恒等式

会计恒等式也称会计平衡公式，是表达会计要素之间基本关系的等式，也是企业会计对象的公式化。前已述及，负债与所有者权益是表示企业全部资产的来源有两个方面：一个是债权人提供，一个是投资者投入，因此债权人和投资者对企业的资产都有要求权，该要求权可以统称为权益。所以企业的资产与权益是两个不同的

方面,是从两个不同角度观察和分析的结果。一个企业有一定数额的资产,必然有相等数额的权益。资产与权益之间必然相等的关系可以用数学等式来表达如下:

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (\text{公式 1-1})$$

对于企业的权益,可以广义地解释为对全部资产的所有权;也可以狭义地解释为对净资产的所有权。按照广义地解释,权益包括企业的负债和所有者权益;因此,资产与负债和所有者权益之和必然相等,可以用数学等式来表达如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (\text{公式 1-2})$$

上述会计等式即为会计恒等式,它把资产、负债和所有者权益三项会计要素公式化。该公式是复式记账的基础,也是编制资产负债表的理论依据。

企业的经营成果是净利润,等于企业一定期间的全部收入减去全部成本费用后的差额,用数学等式来表达收入、费用、利润的关系,可以用数学等式来表达如下:

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} \quad (\text{公式 1-3})$$

上述会计等式把收入、费用和利润三项会计要素公式化。该公式是编制利润表的理论依据。

企业实现的净利润属于所有者权益。当企业赚得净利润时将会使所有者权益增加,发生的净亏损时将会使所有者权益减少,于是净利润作为一个所有者权益的组成项目,引起上述公式资产 = 负债 + 所有者权益发生变动,可以用数学等式表达如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} \quad (\text{公式 1-4})$$

前已说明,利润等于收入减去费用,因此可以得到:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用} \quad (\text{公式 1-5})$$

通过公式:资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用,可以看出收入和费用实际上是所有者权益的组成部分,该具体的分类便于报表使用者了解企业经营过程中所有者权益频繁增减的原因。

综上所述,通过会计恒等式:资产 = 负债 + 所有者权益,可以揭示企业资产、负债和所有者权益与收入、费用和利润之间的数量变动过程,表达企业财务状况与经营成果的相互关系。

1.3 财务信息的质量特征及使用者

1.3.1 优良财务信息的质量特征

财务报表提供的财务信息应该能够满足报表使用者的需要,提供决策有用的信息。有用的财务信息应该具有以下特征:

1. 可靠性

可靠性要求企业以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告,保证财务信息真实可靠。财务报表信息应能为报表使用者所信任。如果财务信息经过独

立检验，就会更加可靠。有限责任公司公布的报表一般须经过与公司相独立的、具备执业资格的审计师的检验。

2. 相关性

相关性要求企业提供的财务信息应该满足报表信息使用者的需求，与报表使用者决策相关，而且报表应该全面地展现企业的经济活动，如果是公司制企业的报表，由于它的使用者更为广泛，因此需要提供的信息也更为广泛。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的财务信息应该清晰明了，便于报表使用者理解和使用。如果提供的信息数量不足且不完整，就会难以理解；但如果过于详细，也会造成理解上的困难。报表中应该避免使用不必要的术语，对技术性问题的解释程度也应恰当，能使读者正确理解即可。

4. 客观性

客观性要求企业提供的财务信息应当尽可能地客观、公正。例如主要资产的估价应由那些能够独立作出评估的专业人士进行。管理层倾向于美化公司的盈利能力，提升其管理业绩，因此需要审计师对企业的报表进行鉴证。

5. 及时性

及时性要求企业对发生的交易或事项应当及时确认、计量和报告，不得提前或者延后。如果信息在相关的期间过去很久之后才披露，或者披露的时间间隔过长，那么它的有用性就会降低。究竟多久的间隔算长需要视情况而定，如公司的管理层出于有效管理企业的目的，需要非常频繁地了解有关现金流量的信息，但是对于股东来说，一年一次的年报就可以满足他们的需要了。然而，如果报表是每年公布一次，那么公布的时间越早，报表的相关性就越强。例如，如果公司编制的年报是截至每年12月31日的，那么在2月1日公布的报表信息就比4月1日公布的报表信息更为有用。

6. 可比性

可比性要求企业提供的财务信息应当相互可比。财务信息的编制应该建立在一致的基础之上，这样才能与前期的以及其他来源的信息相比较，例如，生产经营相同产品的相似企业之间的报表应该能够进行适当的比较。

1.3.2 财务信息的使用者

财务信息的使用者即包括企业内部的使用者，也包括企业外部的使用者。以上市公司为例，财务信息的使用者大致包括以下几类：

1. 公司管理层

公司管理层从经理主管人员到一般部门经理都需要了解企业现在的，以及未来可能的财务状况。利用这些信息，管理者可以有效地管理企业，并作出有效的计划与控制决策。高层经理是使用财务信息人数最多的群体，他们常常每隔一段时间就会收到各种财务报表。

2. 公司股东

公司股东是企业的投资者，是法律上的所有者。他们希望评价管理者如何有效地履行了他们的职责。他们想知道在管理者的经营之下，企业的经营活动是否取得了盈利；如果有盈利，他们可以分得多少。对上市公司，即在证券交易所中交易的公司，还要求对外提供中期报表。

3. 商业伙伴

公司的商业伙伴很多，如向公司赊销产品和服务的供应商希望了解公司的财务是否安全，从而确定向其提供多少信用。如果供应商对公司的偿债能力产生怀疑，就可能不愿向公司提供信用，而是要求公司支付定金或现货交易。

4. 资金供应商

资金供应商是公司的债权人，其对象主要是银行。银行以贷款形式向企业提供长期的资金支持。如果银行担心公司还本付息的能力，可以拒绝向其提供贷款。如果银行承担较大的信用风险，它们会要求一个更高的贷款利率。

5. 政府和政府机构

政府及其机构希望了解资源的配置情况，因此他们也关注企业的经济活动。如国家统计局需要财务信息；税务部门希望了解企业的利润情况，需要财务信息，以便确定其应缴纳的税金。

6. 公司员工

公司的财务状况决定着员工未来事业的发展以及工资的高低，因此他们有权了解关于公司财务状况的信息。

7. 财务分析人员和财务总监

财务分析人员和财务总监，他们希望了解财务信息是出于满足客户或管理的需要。如股票经纪人需要财务信息来给投资者们提供股票的咨询；财务总监需要需要财务信息监督检查公司的财务收支情况；另外信用代理商和报纸杂志也需要财务信息。

第2章 财务报告

本章知识点

本章是关于财务报告体系的介绍，主要包括：

1. 财务报表是企业对外提供的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息的总结性文件。财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表及附注。

2. 财务报表的作用主要包括：反映企业管理当局受托责任的履行情况；为投资者和债权人等的合理决策提供依据；有利于促进企业管理层改善经营管理；帮助国家有关部门实现必要的宏观调控等。

3. 财务报表列报的基本要求是以各项会计准则为准绳进行确认和计量；一般情况下以持续经营为列报基础；报表项目列报应当体现重要性和一致性原则；财务报表项目的金额一般不得相互抵销；至少提供上一会计期间的可比数据。

4. 财务报表按反映的经济内容分类，可以划分为静态报表，如资产负债表；动态报表，如利润表、现金流量表等。按编报的时间分类可以划分为中期报告和年报。按编制主体分类可以划分为个别报表、汇总报表、合并报表。

5. 企业财务报表之间存在着相互联系密不可分的对应关系。资产负债表是企业各个会计期末资产、负债和所有者权益的时点数，它反映企业财务状况的横截面，是一个静止的画面；利润表反映企业利润的形成步骤，对企业的收入、费用的计量是一个时期数，反映企业经营成果的纵剖面，是一个流动的画面；现金流量表将利润表的各项收入、费用项目结合资产负债表的非现金项目的变动分析计算出企业现金流量的净增加或净减少额，说明企业收益的质量；所有者权益变动表对资产负债表的实收资本、资本公积、留存收益项目期初数与期末数的变动作出解释。它们各自从不同角度相互配合，反映企业的财务状况、经营成果和现金流量的变动状况。

2.1 财务报告概述

2.1.1 财务报告的概念及作用

财务报告是企业对外提供的，反映企业某一特定日期的财务状况，以及某一会计期间的经营成果、现金流量等财务信息的文件。财务报告包括财务报表、附注、审计报告和财务情况说明书（或称董事会报告书）等其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。当一家公司有子公司时，还包括合并报表。财务报告的核心部分是财务报表，所以，一般情况下，企业对外提供的财务信息都应该纳入财务报表。

财务报表是企业对外提供的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息的总结性文件。财务报表主要包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注等。显然财务报告和财务报表的含义基本相同，实务当中没有严格的区分，所以本章如果没有特殊说明，则把二者看成同义语。

财务报告的目标是向财务信息使用者提供相关的信息，帮助财务信息使用者（公司管理层、公司股东、债权人、商业伙伴、税务部门、政府及政府机构、财务分析人员、财务总监、公司员工、社会公众）等作出经济决策。因此，财务报告的作用主要表现在以下几个方面：

1. 反映企业管理当局受托责任的履行情况

企业在财产所有权与经营权分离的情况下，公司股东委托总经理和其他管理人员进行经营管理。为了保护自身的合法权益，保证投入资本的保值增值，需要经常了解和监督企业管理当局任期内的目标责任履行情况。财务报告能够连续、系统、全面、综合反映企业经济活动的财务信息，从而有助于评价企业的财务状况、经营成果、现金流量等目标责任履行情况。

2. 为投资者和债权人等的合理决策提供依据

企业外部的投资者和债权人等企业经济利益的相关者，他们都需要了解企业的生存、成长和发展能力，以便进行合理的投资、信贷决策等。财务报告提供的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息，可以预测企业未来时期资金运动的发展趋势，为投资者和债权人等判断企业在市场经济条件下扩展能力提供了决策依据。

3. 有利于促进企业管理层改善经营管理

在现代企业中企业管理层要负责对企业的全方位管理，对各项经济活动的真实性、合法性和效益性进行检查监督，对各种经济资源进行合理有效的利用，对经济资源所创造的价值进行分配，对企业集团相关部门的业绩进行考评。财务报告所提供的信息为企业管理层促进和改善经营管理发挥了极其重要的作用。

4. 帮助国家有关部门实现必要的宏观调控

企业是国民经济的细胞，国民经济的健康运行靠企业的有效发展来实现。国家通过对企业提供的财务报告进行汇总分析，可以考核国民经济各部门的运行情况，如果发现问题，可以及时采取相应措施，通过各种税收政策加以引导，及时制定行政法规进行干预，实现国家有关部门对国民经济必要的宏观调控。

2.1.2 财务报表的分类

财务报告的主要组成部分是财务报表，因此，财务报告的分类一般是指财务报表的分类。财务报表按不同的标准可以划分为以下几类：

1. 财务报表按反映的经济内容分类

财务报表按反映的经济内容分类，可以划分为静态报表和动态报表。其中：静态报表是指反映企业一定日期财务状况的报表，如资产负债表；动态报表是指反映企业一定时期经营成果的报表，如利润表、现金流量表等。

2. 财务报表按编报的时间分类

财务报表按编报的时间分类可以划分为中期报告和年报。中期报告是指，月报、季报、半年报，其中：月报、季报列报比较简明，半年报列报比月报和季报详细；年报要求详细、准确、全面、完整地披露财务信息。

3. 财务报表按编制主体分类

财务报表按编制主体分类可以划分为个别报表、汇总报表、合并报表。个别报表是反映单个会计主体的报表；汇总报表是由企业主管部门根据所属部门的个别报表，连同本单位财务报表汇总编制的报表；合并报表是由母公司编制，反映整个企业集团财务状况、经营成果和现金流量的报表。

2.1.3 财务报表列报的基本要求

1. 以各项会计准则为准绳进行确认和计量

财务报表是通用的商业语言，财务信息的表述必须做到“真实与公允”。企业只有遵守了各项具体会计准则，编制的财务报表才能做到“真实与公允”。因此，企业对经济业务的核算应当按各项具体会计准则规定方法和标准进行确认和计量，并在此规范的会计核算基础之上编制财务报表。

2. 一般情况下以持续经营为列报基础

持续经营是指企业在可以预见的未来，将按着当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。一般情况下，企业应当以持续经营为基础编制财务报告，如果对企业持续经营的能力产生怀疑，应当在附注中披露。

3. 报表项目列报体现重要性原则

重要性，是指财务报表某项目的省略或错报会影响使用者的决策。企业应当考虑报表项目的重要性，对于功能或性质不同且具有重要性的项目，在财务报表中单独列报，对于功能或性质类似且不具有重要性的项目，应合并列报。

4. 报表项目列报的一致性

可比性原则要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括：同一企业不同时期相互可比；不同企业相同会计期间相互可比。因此财务报表列报应在各个会计期间保持一致，不得随意变更，保证财务信息的可比性。

5. 财务报表项目的金额一般不得相互抵销

财务报表应当以总额列报，债权和债务、收入和费用项目的金额一般不得相互抵销。如客户欠本企业的应收款和企业欠客户的应付款不得抵销，如果抵销就掩盖了交易的实质。但是以净额列示的项目，比如固定资产等除外。

6. 至少提供上一会计期间可比数据

企业列报当期财务报表时，至少提供上一会计期间可比数据，以提高会计信息的可比性，反映会计期间的财务状况、经营成果、现金流量的发展趋势，以提高信息使用者的判断和决策能力。

2.2 企业财务报表的相互关系

2.2.1 企业财务报表的构成

前已述及财务报表是企业对外提供的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息的总结性文件。为了规范企业财务报表列报,保证同一企业不同期间和同一期间不同企业的财务报表相互可比,《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定财务报表至少应当包括下列组成部分:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表及附注。

由此可见,财务报表提供的会计信息不但包括企业的财务状况、经营成果、现金流量、所有者权益变动等财务信息,还包括附注提供的对财务报表主要项目及编制基础、编制依据、编制原则和方法所作的解释。

2.2.2 企业财务报表的相互关系

财务报表是企业的财务报告核心部分,企业对外提供的财务信息一般都纳入财务报表。通常,财务报表主要是指资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。主要由资产、负债和所有者权益三项静态会计要素构成,是表达“资产、负债、所有者权益”三项静态要素之间关系的财务报表。利润表是反映企业在某一特定时期经营成果的报表。主要由收入、费用和利润三项动态会计要素构成,是表达“利润、收入、费用”三项动态要素之间相互关系的财务报表。现金流量表是反映企业在某一特定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的财务报表。通过提供企业在会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动等的信息,来说明现金流量变动的原因。所有者权益(或股东权益)变动表,是反映构成企业所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表。包括所有者权益总量的变动,以及所有者权益结构的变动。

资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,都是用会计语言综合反映同一会计时点或期间企业的财务状况、经营成果和现金流量。它们之间的相互关系是:资产负债表是企业各个会计期末资产、负债和所有者权益的时点数,它反映企业财务状况的横截面,是一个静止的画面;利润表反映企业利润的形成步骤,对企业的收入、费用的计量是一个时期数,反映企业经营成果的纵剖面,是一个流动的画面;利润表所反映的利润最终归属于资产负债表的所有者权益,引起资产负债表期末数的增减变动。综合起来,见表2—1。

表2—1 企业财务报表的相互关系

(1)	资产 = 负债 + 所有者权益	期初资产负债表
(2)	利润 = 收入 - 费用	本期利润表
(3)	资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润	期末资产负债表