

应用型本科经济管理专业教学改革专用教材



FINANCIAL
STATEMENTS ANALYSIS

财务报表分析

主 编 ◎ 钱海波 杨亦民
副主编 ◎ 叶松勤 段洪波



中南大学出版社

www.csupress.com.cn

财务报表分析

主 编 钱海波 杨亦民
副主编 叶松勤 段洪波

中南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析/钱海波,杨亦民主编. —长沙:中南大学出版社,
2010.7

ISBN 978-7-5487-0077-7

I. 财... II. ①钱...②杨... III. 会计报表—会计分析—高等
学校—教材 IV. P231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 148800 号

财务报表分析

主编 钱海波 杨亦民

☐责任编辑 张 曦

☐责任印制 周 颖

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路

邮编:410083

发行科电话:0731-88876770

传真:0731-88710482

☐印 装 长沙市宏发印刷厂

☐开 本 787×1092 1/16 ☐印张 13.75 ☐字数 337 千字 ☐插页:

☐版 次 2010 年 8 月第 1 版 ☐2010 年 8 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 978-7-5487-0077-7

☐定 价 27.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

应用型本科经济管理专业教 学改革专用教材编审委员会

(以姓氏笔画为序)

王 红	叶方同	付友良	刘翠英	李艳芳	闫 屹
刘惠利	李桂兰	刘文丽	杨桂花	杨亦民	陈应侠
张传明	周慧滨	孟永峰	袁康来	贾国军	钱海波
涂清梅	曾尚梅	温 辉			

《财务报表分析》编写委员会

主 编	钱海波	杨亦民
副主 编	叶松勤	段洪波
编 委	(以姓氏笔画为序)	
	叶松勤	李 韬
	段海波	吴海华
	宾幕容	杨亦民
		钱海波

总序

张传明

随着产业国际化进程的加快,作为其人才培养摇篮的应用型本科院校正在快速崛起,对实现我国高等教育大众化、深化高等教育改革发挥了重要作用。根据教育部高教司和经济学教学指导委员会的调查,全国600多所普通高等院校中,有500多所开设了经济管理类专业,在校学生人数占到15%以上。目前,绝大多数应用型本科院校使用的经济管理类教材内容深、理论性强,而实践环节薄弱,这显然有悖于应用型本科院校人才培养目标的要求及其产业的需要。组织教学改革,开发应用型本科院校经管专业特色教材,是提高应用型本科院校经管专业毕业生竞争力,实现其人才培养目标的迫在眉睫的工作。

2008年底,安徽、河北、湖南等应用型本科院校经济管理专业教学负责人和中南大学出版社负责人拉开了合力打造“应用型本科经济管理专业教学改革专用教材”的序幕。此后,历经教材规划制定、主参编人员甄选、书稿评审等过程。其间,湖南省教育厅负责人、安徽、河北和湖南等省多所应用型本科院校都对之予以了高度关注、认真督察和最大支持。

今天,“应用型本科经济管理专业教学改革专用教材”终于正式出版并投入使用,这既是“应用型本科院校人才培养与配套教材建设与研究”的标志性成果之一,又是推动广大应用型本科院校经管专业师生教学相长、教学相得,提高应用型本科院校经管专业毕业生就业核心竞争力的一项基础性工作,具有较强的现实意义。

“应用型本科经济管理专业教学改革专用教材”的建设符合在新机制、新模式下探索和创新高层次应用型人才培养的要求。编写工作以应用型本科院校经管专业的办学性质、专业设点、培养目标、教学要求为依据,深入浅出,着力引导广大应用型本科院校经管专业师生实现社会需要和学校教育的准确对接。

教材编写打破传统理论体系,通过行业分析和任务分析方法确定课程内容。即将具体的行业总要求分解为若干工作任务,然后按实际需要确定每一任务的具体能力要求及相应的知识与技能要求,然后将任务所需知识和技能按难易程度、逻辑关系以及这些任务在今后实际工作中的重要性加以系统地组织编排,使之成为以形成某方面能力为目标的教学单元。采用这种完全根据实际需要确定教学内容的方法,使这套经济管理专业应用型本科教材要求的“够用”原则有了实实在在的根据。

突出技能训练,注重可操作性。教材编写人员充分了解本课程在实际应用中的情况后,将用人单位的需求正确地反映到教学活动中和教材编写中,通过典型案例的综合应用,增加学生在实际工作中解决问题的能力,引导学生从“认识、实践,再认识、再实践”的过程中对知识进行系统理解。在教材的编排上,打破了研究性教材的编写套路,先易后难,确保基础知识的有效教学。

“应用型本科经济管理专业教学改革专用教材”贯彻了为培养“应用型高级专门人才”的教学和科研服务的基本原则。主参编人员选用有多年应用型本科院校经济管理专业教学经验、在教学上各有所长、治学严谨的优秀教师。他们以高度的社会责任感，协同配合，相互启发，相互砥砺，一起讨论写作提纲、体例和书稿，并在部分高校试用，根据教学效果修订书稿。

我国整个教育体制正在顺应时代的需要产生深刻的变革，对于正在迅速发展中的应用型本科院校来说，抓住教材建设这一重要环节，加强适应应用型本科院校专业特点和教学要求的应用型教材的建设，是实现院校长期稳步发展的基本保障，也是体现应用型本科院校办学特色的基本要求。亚里士多德曾经将人类的知识分作三大类，纯粹理性、实践理性和技艺，应用型本科院校的人才培养目标正要求将这三者完美地融合在一起。我们要适应新形势新任务的要求，针对应用型本科院校经济管理专业发展的实际需要，统一规划，总结经验，加以完善，努力把教材的编写工作做得更好，将之打磨成在全国有一定影响的高质量的应用型本科院校经管专业经典教材。

前 言

独立学院是高等教育领域的一支生力军,它为中国高等教育规模的扩大立下了汗马功劳,但如何在快速的发展中,树立“以质量求生存,以特色谋发展”的意识、加强教学基本建设、促进教学工作,以实现可持续性发展是当前独立学院面临的主要问题。分析《普通高等学校独立学院教育工作合格评估指标体系(第六稿)》可以明确,独立学院应区别于“教育研究型”和“教学型”大学,主要面向地方和区域培养应用型人才;应用型要求独立学院的学生应在特定岗位上上手快,动手能力强,这就是独立学院要打造的竞争力。对应着应用型人才培养,我们的教材应该通俗易懂,侧重实践,同时,为了人才未来的可塑性,适当前瞻。

多年从事财务报表分析的教学工作,我们发现以往的多数财务报表分析教材有以下两个倾向:一是有些作者追求全面。财务报表分析是一种专业技能,需要较好地掌握会计学、财务管理学、管理学、市场营销、生产管理等多门先修课程,适当而不过多地汲取其他课程的知识对于形成财务报表分析自身的逻辑性至关重要。同时财务报表分析体系庞杂,在研究对象上既有资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、成本费用表等报表,还有报表附注和董事会报告等文字说明;在使用者上有股权投资者、债券投资者、管理者、税务部门、统计部门,不同的使用者分析侧重点不同;在分析方法上有趋势分析、比率分析、因素分析、综合分析;在反映企业效率上有盈利能力、偿债能力、营运能力三种角度……。因此,依据其内在联系科学地匹配对于形成财务报表分析自身的逻辑性至关重要。过于全面的完美不仅字数多,而且破坏了整体的逻辑性。二是有些作者求新。在体系上有的突出分析视角、有的突出方法、有的突出理论,独特的特色同样淡化了财务报表分析最根本的逻辑性。我们编写这本教材的宗旨就是突出财务报表分析最根本的逻辑,因为突出的逻辑性正是“通俗易懂”的根本,适用于初学者。

本教材新颖之处在于依据财务报表分析最根本的逻辑性进行体系重构,进而使本书通俗易懂、易于掌握,这是本书追求的首要目标。学生都反映财务报表分析难以掌握,作为曾经的初学者和多年的教学者,我们也深深地感受到这一点。我们希望为读者提供一本结构完整、层次清楚、内容全新、通俗易懂,同时集理论性与操作性于一身的适合独立学院使用的教材。这主要体现在以下几个方面:

(1)借鉴学界近几年比较推崇的研究成果,将财务报表分析的整体思路划分为战略分析、会计分析、财务分析和前景分析四个方面,其中,作为财务报表分析基石的最为传统的财务分析仍是全书的主体。这既有益于初学者把握财务报表分析的整体逻辑框架,又有益于初学者快速上手。前景分析按业绩评价、预测分析和价值评估三个方面展开。

(2)将资产负债表、利润表分别与偿债能力分析、盈利能力分析进行匹配,并将营运能力分析融入盈利能力分析。如此进行匹配主要基于以下考虑:首先,偿债能力分析主要基于资产负债表;其次,在讲解完资产负债表和利润表后,再分析主要基于资产负债表和利润表的盈利能力从逻辑上也能说得过去;最后,除了应收账款周转率、存货周转率以外,营运能力分析主要是用销售收入衡量资产的使用效率,即资产带来收入的效率,所以我们认为它也

是盈利能力分析的一种,而应收账款周转率、存货周转率则放在了偿债能力分析中的流动资产流动性分析中。

(3) 根据财务分析理论发展和财务分析信息变化,我们增加了所有者权益变动表分析这部分。

(4) 为了加强学生从管理者的角度进行财务报表分析的能力,我们增加了许多教材没有编入的成本费用分析,这也进一步完善了利润表分析的整体性。

(5) 根据财务分析信息变化,我们增加了财务报表的粉饰与识别一章,与其他教材不同的是,我们将它放在了各类报表分析之后,而没有按照工作程序的逻辑将其放在各类报表分析之前。这还是为了初学者对报表熟悉后再接触而设计,更符合初学者的学习逻辑。

(6) 为了人才未来的可塑性,我们在最后一章编写了财务报表分析的理论发展,进行了适当前瞻。

本书得以成稿是以下几位老师共同努力的结果。湖南农业大学商学院的杨亦民老师编写了第二章、第九章,宾慕容老师编写了第八章;安徽财经大学商学院叶松勤老师编写了第三章、第四章、第五章;河北大学钱海波老师、段洪波老师、李韬老师、付永清老师分别编写了第一章、第六章、第七章和第十章。此外,我们由衷感谢本书责任编辑张曦老师为本书出版所做的工作。由于我们水平有限,书中难免还有纰漏,恳请各位老师和同学们指正,以便今后改正。

《财务报表分析》编写组

2010年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 财务报表分析的内涵与目的	(1)
第二节 财务报表分析的对象	(4)
第三节 财务报表分析的整体思路	(19)
第二章 财务报表分析方法	(35)
第一节 比率分析法	(35)
第二节 趋势分析法	(39)
第三节 综合分析法	(43)
第四节 因素分析法	(49)
第三章 资产负债表分析	(56)
第一节 资产负债表分析目的	(56)
第二节 资产负债表项目分析	(57)
第三节 偿债能力分析	(64)
第四节 资产负债表横向比较分析	(75)
第五节 资产负债表纵向比较分析	(80)
第四章 所有者权益变动表分析	(87)
第一节 所有者权益变动表分析目的与主要项目分析	(87)
第二节 股利政策对所有者权益变动的影响分析	(92)
第五章 利润表分析	(95)
第一节 利润表分析目的及项目分析	(95)
第二节 盈利能力分析	(101)
第三节 利润表横向比较分析	(105)
第四节 利润表纵向比较分析	(107)
第五节 产品销售利润的因素分析	(109)
第六章 成本费用报表分析	(112)
第一节 成本费用报表内容与分析目的	(112)
第二节 产品成本分析	(115)
第三节 制造费用分析	(121)

第七章 现金流量表分析	(126)
第一节 现金流量表分析目的与项目分析	(126)
第二节 现金流量表的综合分析	(131)
第三节 现金流量分析理论和长期趋势分析	(135)
第八章 报表的粉饰与识别	(139)
第一节 报表粉饰的动机与类型	(139)
第二节 报表粉饰的手法与识别	(142)
第九章 财务报表分析报告	(156)
第一节 业绩评价	(156)
第二节 财务预测分析	(158)
第三节 企业价值评估	(172)
第十章 财务报表分析的理论发展	(185)
第一节 信息不对称理论对财务报表分析的影响	(185)
第二节 规范会计对财务报表分析的影响	(189)
第三节 实证会计对财务报表分析的影响	(196)

第一章 总 论

第一节 财务报表分析的内涵与目的

一、财务报表分析的内涵

财务报表是反映企业财务状况和经营成果的一系列报告文件,它概括地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息。财务报表的内涵可分为狭义和广义两种。狭义的财务报表由主表、附表和报表附注组成,广义的财务报表则由主表、附表、报表附注以及企业年度报告中的董事会报告、监事会报告和重要事项等组成。

财务报表分析就是以主表、附表、报表附注及其他相关资料为依据,采用一系列专门的分析技术和方法,对企业的盈利能力、营运能力、偿债能力和增长能力状况等进行分析与评价,以便企业的股权投资者、债权投资者、经营者及其他关心企业的组织或个人了解企业过去、评价企业现状、预测企业未来,进而做出正确决策。狭义的财务报表分析可专指作为企业的经营者的财务报表分析,而广义的财务报表分析可泛指包括企业经营者的所有企业财务信息需求主体所做的财务报表分析。广义的财务报表分析在有些教科书上又被称作财务报告分析。

二、财务报表分析的主体及其目的

企业财务报表分析主体即企业财务信息需求主体,包括股权投资者、债权投资者、经营者和其他关心企业的组织或个人。企业财务信息需求主体与现代企业制度下的多元产权主体密切相关,但还不局限于企业的产权主体。在多元制产权主体的所有制形式下,不同的产权主体拥有不同的产权利益,这就造成他们分析的侧重点不同。

1. 股权投资者

企业的股权投资者包括企业的现有投资者和潜在投资者,他们进行财务分析的最根本目的是看企业的盈利能力状况,因为盈利能力是投资者资本保值和增值的关键。但是投资者仅关心盈利能力还是不够的,为了确保资本保值增值,他们还应研究企业的风险水平、经营效率、发展能力。只有投资者认为企业有着良好的发展前景,企业的现有投资者才会保持或增加投资,潜在投资者才能把资金投向该企业。否则,企业现有投资者将会尽可能地抛售股权,潜在投资者将会转向其他企业投资。另外,对企业现有投资者而言,财务报表分析也能评价企业经营者的经营业绩,发现经营过程中存在的问题,从而通过行使股东权利,为企业未来发展指明方向。因此,股权投资者进行财务报表分析的目的是评估企业的盈利能力、风险水平、经营效率和发展能力。

2. 债权投资者

企业债权投资者包括企业借款的银行和一些金融机构,以及购买企业债券的单位与个人

等。债权投资者不能参与企业管理，只拥有按期收回债权及利息的权利。作为企业债权的所有者，他们十分关注持有债权的安全性和收益性。而收益的大小又与其承担的风险程度相适应。通常偿还期越长，风险越大。债权的安全性首先取决于债务人的经营状况和信誉程度，其次取决于借贷市场利率的变化；债权的收益性取决于债务人的盈利能力。因此，债权人进行财务报表分析的目的是评估企业的偿债能力、信誉程度、盈利能力和经营状况。

3. 经营者

企业经营者主要指企业的经理以及各分厂、部门、车间等的管理人员，经营者受所有者所托对企业的生产经营活动进行管理，其受托责任要求其实现企业财务目标，追求经济效益最大化。从对企业所有者负责的角度，他们首先关心盈利能力，这是他们的总体目标。此外他们还关心盈利的原因及过程，如资产结构分析、营运状况与效率分析、经营风险与财务风险分析、支付能力与偿债能力分析等。通过这种分析，可及时发现生产经营中存在的问题与不足，从而采取有效措施解决这些问题，使企业盈利能力保持持续增长。因此，经营者分析的目的是评估企业的偿债能力、资金营运能力和盈利能力的合理性、有效性和趋势性。

4. 其他

其他财务报表分析的主体主要指与企业经营有关的企业单位和国家行政管理与监督部门。

与企业经营有关的企业单位主要指材料供应者、产品购买者等。企业之间由于经常相互提供物品和劳务而发生经济往来的关系，所以业务关联单位对企业的信用有较高的要求，这种信用既包括商业信用，也包括财务信用。前者是指按时、按质完成各种交易行为，后者是指及时清算各种款项。因此，与企业经营有关的企业单位分析的目的是评估企业财务和生产经营能力是否充分、能否保证长期协作、商业信用和财务信用如何。

国家行政管理与监督部门主要指工商、物价、财政、税务以及审计等部门。它们进行财务报表分析的目的，一是监督、检查国家的各项经济政策、法规、制度在企业单位的执行情况，维护正常市场秩序；二是保证企业财务会计信息和财务分析报告的真实性、准确性，保障税源，并据以引导企业及生产行为走向，实现经济调控目标。

三、财务报表与财务报表分析的局限性

财务报表是会计的产物。会计有特定的假设前提，并要执行统一的规范，我们不能认为报表揭示了企业的全部真实情况。财务报表本身的局限性造成财务报表分析结果有局限性。

1. 简化与重构

考虑到财务报表的编制成本，财务报表简化与概括了复杂多样的经济活动。但是简化与概括有损报表清晰性和在分析中具有潜在价值的细节。会计处理中这种固有的简化与概括使得我们有必要分析和重构它们所代表的事项和交易，我们必须能够从报表中恢复经济活动的本来面目。这一来一往的过程必然产生误差。

2. 历史性的信息

目前，除上市公司外，其他企业均未要求在报表中反映对将来发展情况的前瞻性或预测性的信息。对报表的使用者来说，也许预测性信息对他们进行投资、信贷和经营决策最有用，但非常遗憾的是，这些最有用的信息，财务报表提供不出来。

3. 货币计量

会计的一个明显的局限性是财务报表中的信息必须使用货币单位计量。但是并非所有重要的企业经济关系都可以货币化,如:会计报表几乎没有披露任何有关企业人力资源质量的直接信息,也没有披露有关研究开发投入质量的细节信息。尽管这些信息也都是观察和评价一个企业时非常重要的信息,但财务报表却无法提供出来。

此外货币的实际购买力是波动的,通常呈现下降趋势。货币单位已经不能保持其“标准价值”的属性,因此,随着时间的推移不断增加的账户余额会产生严重歪曲。人们在实践中已意识到了这种局限性。然而,目前还没有要求因购买力变动对财务报表进行调整的会计报告要求。

4. 历史成本计量

财务报表提供的信息是按历史成本计量的信息;对于企业的各项资产,报表上反映的目前主要是它的历史成本或实际成本。在物价变动较大或通货膨胀的条件下,历史成本计量的信息可能与企业资产的现时价值相脱节或相背离,从而导致财务报表的信息失真。

通过公平交易所确定的资产价值通常是公允的、客观的,所以在财务报表中选择使用了历史成本计价。这些历史成本价值所具有的客观性胜过其他任何未实现的评估价值。因此会计实务坚持采用这种成本概念。如果随后价值发生变动损害了财务报表的有用性,我们必须考虑非历史成本的计价基础,并需对它们进行必要的调整,历史成本计价是对于复杂情况的一种实用主义的折中处理。

5. 报表分期与估计

企业的经营活动是持续的,企业经营活动中的每个项目也不是按自然年度开始和结束的,而财务报表是分期编制的,有用的会计信息应该是及时的。因此,有关财务状况和经营成果方面的信息就应该经常予以披露。但是,披露(尤其是损益表)越频繁,就需要越多的估计。需要估计的项目越多,越增加财务报表的不确定性。需要估计的项目包括坏账的估计、收入的确认、固定资产的折旧年限和净残值率的估计、无形资产摊销年限的估计、在建工程和在产品完工程度的估计等,这是由会计人员根据职业判断能力估计出来的。

6. 会计标准的制定与应用

首先,会计标准很少会非常明确,以至于在会计和审计实务中不需要职业判断;其次,会计标准并不全面,有一些领域的会计处理,包括企业合并、商誉、产品成本会计和分配,会计标准只是提供了有限的指导,这是因为会计实务的多样性和不一致性;最后,会计变化过程缓慢,不断出现的新型商业活动、变化的企业实务,这都使得会计标准不可避免地落后于会计实务,会计标准一般集中于现实存在的问题而非隐约的或预计的问题。

7. 人的因素

会计是一门社会科学,因此,至少部分是由人的因素决定的,包括判断与动机。编制财务报表需要职业判断。判断不准确,常使会计数据的质量和可靠性产生波动。既然财务报表是一个通用目的的报表,编制者的判断就会受他们对一般使用者的要求和期望的理解所影响,而这些要求和期望并不一定符合某个有特定任务使用者的要求和期望。

在会计职能中包括了许多利益集团,每一方都有其自身的利益。我们必须意识到,仍然有强烈的个人动机企图扭曲会计实务以实现其个人利益。社会采取的对策就是利用监管机构(如证监会)、法院和会计、审计职业组织的监督。

第二节 财务报表分析的对象

一、会计报表

(一)资产负债表

1. 资产负债表主表

资产负债表是一个企业资本、资产结构的记录，它表明企业的资金来源与资金运用的关系，这就是基本的会计恒等式：资产 = 负债 + 所有者权益。资产负债表是时点报表，它反映了企业持续经营过程中企业的资金来源与资金运用在某一时点的静态表现。

一般企业资产负债表的格式与内容如表 1-1 所示。

表 1-1 资产负债表

编制单位：		年 月 日		单位：元	
资 产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		

续表 1-1

资 产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
在建工程			递延所得税负债		
在建物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益：		
无形资产			实收资本(或股本)		
开发支出			资本公积		
商誉			减：库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益总计		

由表 1-1 可见,资产负债表的左边列示了各项资产,各项资产由上到下基本上是按流动性和盈利性高低排列的;右边列示了各种负债及所有者权益(或股东权益),各项资金来源由上到下基本上是按流动性和风险性高低排列的。根据我国企业会计准则,资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其数额为资产总额减去负债总额之后的余额。

2. 资产负债表附表

受制于资产负债表的格式要求,资产负债表中列示的项目是简化概括后的信息。为此,资产负债表的编制者根据现有会计准则的要求,对这些信息在会计报表附注中会采用表格的形式加以详细披露,这就是资产负债表附表。

资产负债表附表主要有三种:

(1)资产减值准备明细表。资产减值准备明细表用于补充说明企业的各项资产减值准备的增减变动情况。通过资产减值准备明细表,可以获得各项资产减值准备本期计提额、本期转出额和本期转回额等信息,有助于对企业资产减值政策及其实施情况进行客观的分析。资产减值准备明细表的格式与内容见表 1-2。

(2)应付职工薪酬明细表。应付职工薪酬明细表是反映企业应付职工薪酬项目增减变动情况的报表。通过应付职工薪酬明细表,可以获得企业支付的职工工资性质的收入、社会保险费、住房公积金和非货币性福利等方面的金额及构成情况的信息,反映企业对员工社会责任的履行情况。其格式与内容见表 1-3。

表 1-2 资产减值准备明细表

编制单位：

____年度

单位：元

项目	期初余额	本期计提额	本年转回数		期末余额
			转回额	转出额	
一、坏账准备					
二、存货跌价准备					
三、持有至到期投资减值准备					
四、长期股权投资减值准备					
五、固定资产减值准备					
六、工程物资减值准备					
七、在建工程减值准备					
八、生产性生物资产减值准备					
九、油气资产减值准备					
十、无形资产减值准备					
十一、商誉减值准备					
合 计					

表 1-3 应付职工薪酬明细表

编制单位：

____年度

单位：元

项 目	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴				
二、社会保险费				
1. 医疗保险费				
2. 基本养老保险费				
3. 年金缴费				
4. 失业保险费				
5. 工伤保险费				
6. 生育保险费				
三、住房公积金				
四、工会经费和职工教育经费				
五、非货币性福利				
六、因解除劳动关系给予的补偿				
七、其他				
其中：以现金结算的股份支付				
合 计				

(3) 应交税费明细表。应交税费明细表是反映企业应交税费详细情况的报表。通过应交税费明细表,可以获得企业在一定期间各项税费缴纳情况的信息。其格式与内容见表 1-4。

表 1-4 应交税费明细表

编制单位:	_____年度	单位: 元
项 目	期末余额	期初余额
1. 增值税		
2. 营业税		
3. 消费税		
4. 所得税		
5. 资源税		
6. 教育费附加		
.....		
合 计		

除上述主要附表外,还有存货表、固定资产及累计折旧表、无形资产及其他资产表等。

(二) 利润表

1. 利润表主表

利润表是反映利润的形成过程,也就是利润的核算过程的报表,因此,利润表只是利润计算公式的表格化,它是一个企业在一段时间内的财务绩效记录。利润表是时期报表。一般企业利润表的格式与内容如表 1-5 所示。

表 1-5 利润表

编制单位:	年 月	单位: 元
项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减: 营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加: 公允价值变动收益		
投资收益		
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		