



现代经济与管理类规划教材

财务报告 解读与分析

李远慧 郝宇欣 主编



清华大学出版社 · 北京交通大学出版社



现代经济与管理类规划教材

财务报告解读与分析

李远慧 郝宇欣 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

如何看懂、看活、看透企业财务报告是广大财务会计报告信息使用者提升决策能力的基础。本书以真实的上市公司财务报告为分析对象,以新会计准则体系和最新的相关法律、法规为依据,全面阐述了财务会计报告分析与解读的基本原理、基本程序和基本方法。全书分4部分,共8章,第一部分为财务报告与财务报告分析基础;第二部分为重要财务报表及附注分析与解读,包括资产负债表解读与分析、利润表解读与分析、现金流量表解读与分析、所有者权益变动解读与分析、财务会计报告附注信息解读;第三部分为财务指标分析;第四部分为综合绩效评价。

本书突出了理论与实务应用并重的特征,以上市公司的真实案例贯穿始终,展示了财务报告解读与分析去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的分类与综合、整理与加工的过程,具有很强的可读性和实用性。本书可作为高等院校会计学、财务管理等经济管理类相关专业财务报告分析课程的教材,同时也适合经济管理类人员、在职会计人员、投资者及其他对财务分析感兴趣的读者使用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务报告解读与分析 / 李远慧, 郝宇欣主编. — 北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2011. 1

(现代经济与管理类规划教材)

ISBN 978-7-5121-0445-7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 253761 号

责任编辑: 吴嫦娥

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969 <http://www.tup.com.cn>
北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者: 北京交大印刷厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×230 印张: 18.25 字数: 409 千字

版 次: 2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-0445-7/F·767

印 数: 1~4 000 册 定价: 29.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前

言

会计是企业通用的国际“商业语言”，财务会计报告是会计信息的载体，是外界观察和透视企业的“窗口”，如何看懂、看活、看透企业财务会计报告则是广大财务会计报告信息使用者提升商业和投资决策能力的基础。本书以真实的上市公司财务报告为分析对象，以新会计准则体系和最新的相关法律、法规为依据，全面地阐述了财务会计报告分析与解读的基本原理、基本程序和基本方法。

本书的主要目的是让读者学会如何“用会计”，洞察数字后面所隐含的真正含义。只有对一家公司当前的财务状况和过去的收益记录数据了如指掌时，我们才更有资格和能力准确地评判该公司的未来价值。全书分4部分，共8章，第一部分为第1章，主要介绍财务报告与财务报告分析基础；第二部分为第2～6章，主要是重要财务报表及附注解读与分析，包括资产负债表解读与分析、利润表解读与分析、现金流量表解读与分析、所有者权益变动解读与分析、财务会计报告附注信息解读；第三部分为第7章，主要是财务指标分析方法应用与评述；第四部分为第8章，主要讲解综合绩效评价的方法，并向读者系统地展示了杜邦分析和EVA评价方法的实际应用。

本书突出了理论与实务应用并重的特征，以上市公司的真实案例贯穿始终，展示了财务报告分析与解读去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的分类与综合、整理与加工的过程，具有很强的可读性和实用性。

本书的主要特点如下。

① 新颖。充分结合了新企业会计准则的内容框架，以真实的上市公司年度财务报告为主线，贯穿始终，鲜活地展示了财务会计报告分析与解读的原理、程序和方法，并结合行业背景及对比分析，让读者增强了对财务会计报告的感性认识。

② 讲解全面、透彻、通俗。内容安排系统全面。本书从财务会计报告个别报表分析解读开始，到财务指标分析工具的具体运用，再到完整的综合绩效评价，层层递进、逐步深入，构成了一个完整的财务会计报告分析知识框架。

③ 操作性、实用性强。从实际应用出发，通过条分缕析，让读者逐步掌握财务报告的分析思路和方法，通过真实的上市公司财务报告进行案例分析，向读者解剖了发生在上市公司中的真实故事。

本书由北京交通大学李远慧、郝宇欣担任主编。各章具体内容 by 李远慧、郝宇欣、许雁舒、王多思共同合作撰写完成。在本书的编著过程中，我们参考了大量国内外学者的著作、

教材及文章，在此表示诚挚的谢意，请恕难以在参考文献中一一注明。

在本书的撰写过程中，我们尽量融进了最新的财务会计报告分析与解读方面的知识和工具，但受时间和水平的限制，在撰写过程中难免存在错误和遗漏，我们期待该书能够得到广大读者的认可，也期待热心读者提出宝贵的批评意见，以便为读者提供更好的服务。

编者

2011 年 1 月

目

录

第1章 财务会计报告分析与解读理论基础	(1)
学习目标	(1)
1.1 财务会计报告概述	(1)
1.1.1 财务会计报告的概念	(1)
1.1.2 财务会计报告的目标	(2)
1.1.3 财务会计报告体系	(3)
1.1.4 财务报表的分类	(5)
1.2 财务报表列报的基本要求	(5)
1.3 财务会计报告分析概述	(8)
1.3.1 财务会计报告分析	(8)
1.3.2 财务会计报告分析的程序	(9)
1.4 财务会计报告分析的基本方法	(12)
1.4.1 比较分析法	(12)
1.4.2 比率分析法	(13)
1.4.3 因素分析法	(14)
1.5 案例公司背景说明	(15)
思考与案例题	(17)
第2章 资产负债表解读与分析	(18)
学习目标	(18)
2.1 资产负债表概述	(18)
2.1.1 资产负债表的概念	(18)
2.1.2 资产负债表的作用	(20)
2.1.3 资产负债表的格式	(21)
2.1.4 资产负债表列报要求	(24)
2.2 资产负债表解读与分析	(26)
2.2.1 资产负债表趋势分析	(26)
2.2.2 资产负债表结构分析	(34)

2.3 资产负债表具体项目解读与分析	(43)
2.3.1 资产项目解读与分析	(43)
2.3.2 负债项目解读与分析	(73)
2.3.3 所有者权益项目解读与分析	(82)
思考与案例题	(85)
第3章 利润表解读与分析	(87)
学习目标	(87)
3.1 利润表概述	(87)
3.1.1 利润表的概念	(87)
3.1.2 利润表的作用	(88)
3.1.3 利润表的基本结构	(88)
3.2 利润表内容解读与分析	(90)
3.2.1 利润表趋势分析	(90)
3.2.2 利润表结构分析	(94)
3.2.3 利润表项目解读与分析	(96)
3.3 每股收益	(106)
3.3.1 基本每股收益	(107)
3.3.2 稀释每股收益	(107)
3.3.3 每股收益的列报	(109)
思考与案例题	(110)
第4章 现金流量表解读与分析	(111)
学习目标	(111)
4.1 现金流量表概述	(111)
4.1.1 现金流量表的概念	(111)
4.1.2 现金流量表的作用	(112)
4.1.3 现金流量表的基本结构	(113)
4.2 现金流量表主表解读与分析	(116)
4.2.1 经营活动产生的现金流量	(116)
4.2.2 投资活动产生的现金流量	(120)
4.2.3 筹资活动产生的现金流量	(122)
4.2.4 现金流量表趋势分析	(124)
4.2.5 现金流量表结构分析	(130)
4.2.6 经营活动现金流量与利润趋势分析	(136)

4.3 现金流量表补充资料解读	(137)
思考与案例题	(142)
第5章 所有者权益变动表解读与分析	(143)
学习目标	(143)
5.1 所有者权益变动表概述	(143)
5.1.1 所有者权益变动表的概念	(144)
5.1.2 所有者权益变动表的作用	(144)
5.1.3 所有者权益变动表的结构和内容	(146)
5.2 所有者权益变动表项目解读与分析	(149)
5.2.1 所有者权益变动表明细项目解读	(149)
5.2.2 所有者权益变动表分析	(151)
思考与案例题	(156)
第6章 财务会计报告附注信息解读与分析	(157)
学习目标	(157)
6.1 附注的概念	(157)
6.2 附注内容解读	(158)
6.2.1 附注内容安排及其作用	(158)
6.2.2 财务报告附注的主要内容及解读	(158)
6.3 分部报告解读与分析	(164)
6.3.1 附注披露分部报告的意义	(164)
6.3.2 报告分部的确定	(165)
6.3.3 分部报告的信息内容	(165)
6.3.4 主要报告分部信息披露	(166)
6.3.5 次要报告形式下分部信息的披露	(167)
6.3.6 其他披露要求	(168)
6.3.7 业务分部报告分析	(169)
6.3.8 地区分部报告分析	(171)
思考与案例题	(172)
第7章 财务指标分析	(174)
学习目标	(174)
7.1 财务指标概述	(174)
7.1.1 财务指标的含义	(174)

7.1.2	财务指标分析的利弊	(175)
7.2	盈利能力与收益质量分析	(176)
7.2.1	关于盈利和盈利能力	(176)
7.2.2	销售净利率	(177)
7.2.3	销售利润率	(178)
7.2.4	成本费用利润率	(179)
7.2.5	净资产收益率	(180)
7.2.6	总资产报酬率	(181)
7.2.7	盈余现金保障倍数	(183)
7.2.8	销售现金比率	(184)
7.2.9	每股营业现金净流量	(185)
7.2.10	全部资产现金回报率	(185)
7.2.11	福田汽车盈利能力行业分析	(186)
7.3	资产质量与资产运营状况分析	(191)
7.3.1	资产质量与资产运营的内涵	(191)
7.3.2	总资产周转率	(191)
7.3.3	流动资产周转率	(192)
7.3.4	应收账款周转率	(193)
7.3.5	存货周转率	(195)
7.3.6	资产现金回收率	(197)
7.3.7	不良资产比率	(198)
7.3.8	资产质量与运营能力行业分析	(199)
7.4	偿债能力与债务风险状况分析	(202)
7.4.1	偿债能力与债务风险概述	(202)
7.4.2	短期偿债能力指标	(204)
7.4.3	长期偿债能力指标	(211)
7.4.4	偿债能力行业分析	(218)
7.5	发展能力与经营增长状况分析	(222)
7.5.1	增长与发展能力概述	(222)
7.5.2	营业收入增长率	(223)
7.5.3	营业利润增长率	(224)
7.5.4	总资产增长率	(225)
7.5.5	技术投入比率	(227)
7.5.6	福田汽车发展能力行业分析	(228)
7.6	上市公司特有指标分析	(231)

7.6.1	市盈率	(231)
7.6.2	每股净资产	(232)
7.6.3	市净率	(232)
7.6.4	股利支付率	(233)
7.6.5	福田汽车特有指标行业分析	(234)
思考与案例题		(237)
第8章 综合绩效评价		(238)
学习目标		(238)
8.1	综合绩效评价概述	(238)
8.1.1	综合绩效评价的含义	(238)
8.1.2	综合绩效评价的内容构成	(239)
8.1.3	公司综合绩效评价的主要类型	(239)
8.2	杜邦财务分析体系	(243)
8.2.1	杜邦财务分析体系的内涵	(243)
8.2.2	关于杜邦分析体系的科学性认识	(245)
8.2.3	传统杜邦分析体系的局限性	(246)
8.2.4	对杜邦财务分析体系的改进	(247)
8.3	中央企业综合绩效评价体系	(253)
8.3.1	中央企业综合绩效评价体系的主要内容	(253)
8.3.2	评分标准	(255)
8.3.3	中央企业综合评价计分方法	(255)
8.3.4	评价结果	(257)
8.4	EVA 模型及应用	(258)
8.4.1	EVA 的定义及计算	(258)
8.4.2	EVA 的会计科目调整	(259)
8.4.3	EVA 模型的计算	(263)
8.4.4	EVA 指标优缺点分析	(274)
8.4.5	EVA 考核推广应用	(279)
思考与案例题		(279)
参考文献		(280)

第1章

财务会计报告分析与 解读理论基础



学习目标

1. 认知财务会计报告的含义；
2. 理解财务报告分析的意义及程序；
3. 掌握财务报告分析的基本方法。

1.1 财务会计报告概述

1.1.1 财务会计报告的概念

财务会计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和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

“财务报告”从国际范围来看是一个比较通用的术语，但是在我国现行有关法律、行政法规中使用的是“财务会计报告”术语。为了保持财务会计法规体系上的一致性，《企业会计准则——基本准则》仍然沿用了“财务会计报告”的术语，但同时又引入了“财务报告”这一术语，并指出“财务会计报告”又称“财务报告”，从而较好地解决了立足国情与国际趋同的问题。在所有《企业会计准则》具体准则的制定中，则统一使用了“财务报告”的术语。

财务报告具有以下几层含义：一是财务报告应当是对外报告，其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者，专门为了内部管理需要的、特定目的的内部报告不属于财务报告

的范畴；二是财务报告应当综合反映企业的生产经营状况，包括某一时点的财务状况和某一时期的经营成果与现金流量等信息，以勾画出企业生产经营过程的全貌；三是财务报告必须形成一个系统的文件，不应是零星的或者不完整的会计信息。

财务报告是企业财务会计确认与计量的最终结果体现。财务报告使用者主要是通过财务报告来了解企业当前的财务状况、经营成果和现金流量等情况，从而预测未来的发展趋势。因此，财务报告是向投资者、债权人、经营者和其他利益相关者等财务报告使用者提供决策有用信息的媒介和渠道，是沟通投资者、债权人、政府及相关管理机构、企业职工、业务关联企业、社会公众等财务报告使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

1.1.2 财务会计报告的目标

财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务会计报告目标所要解决的主要问题是企业为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些重要会计信息。围绕这些问题形成了两种竞争性的观点：受托责任观和决策有用观。

受托责任观体现了会计的传统角色意识，其思想渊源早在会计产生初期就已经存在，其盛行是基于股份公司的发展及两权分离形成的委托代理关系，认为财务报告的目标主要在于如实反映代理人受托责任的履行情况。两权分离是只要存在授权关系，便可能导致受托责任。曾经担任美国会计学会会长的井尻雄士说过：“受托责任的关系可因宪法、法律、合同、组织的规则、风俗习惯甚至口头合约而产生。一个公司对其股东、债权人、雇员、客户、政府或有关联的公众承担受托责任。在一个公司内部，一个部门的负责人对分部经济负有受托责任，而部门经理对更高一层的负责人也承担受托责任。就这一意义而言，说我们今天的社会是构建在一个巨大的受托责任网络之上，毫不过分。”

随着公司制和资本市场的不断发展和完善，传统意义上的委托代理关系不断延伸和拓展，委托人的过度分散已经成为必然。由于公司产权关系的复杂化和多样化，公司治理和协调的交易费用变得越来越大，相应地，会计担负起为信息使用人提供决策支持的任务，也就成了市场资源有效配置的基础。会计信息供求双方之间复杂的利害关系使得公开公允的会计披露不单单表现为委托代理合约的维系，而且成了一种强制性制度安排。于是，决策有用观应运而生，并迅速占据主导地位。

国际财务报告准则（IFRs）将财务报告目标定位于决策有用观和受托责任观并存，但同时认为受托责任观是从属于决策有用观的。2006年7月，美国财务会计准则委员会（FASB）与国际会计准则理事会（IASB）联合发布了趋同的“财务报告概念框架”，明确指出，财务报告目标在于“提供有助于现在和潜在的投资者和债权人及其他信息使用者进行

投资、信贷和类似资源配置决策的信息”；同时，联合框架也认识到评价管理层受托责任的重要性，认为决策有用性包括了受托责任观，这样就没有必要专门将受托责任作为财务报告的目标。我国2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》将财务报告的目标确定为：向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

我国制定会计准则采取了折中而务实的融合观。基本会计准则一方面尽可能充分借鉴IASB的概念框架，另一方面又比较冷静地结合社会主义市场经济的发展现实，从而积极稳妥地提出受托责任和决策有用双重目标，该目标体系首先是把受托责任目标放在了第一位，这表明公司的财务报告重在对企业管理层及其受托管理的资源进行必要而充分的监督，防止国有资产流失，促进股东财富的保值和增值。其次是决策有用性目标得以明显强化，体现出会计准则制定者的战略眼光，有助于消除信息不对称和机会主义，服务于广大投资者的经济决策，合理引导资源的优化配置，促进资本市场公开、公平和公正，对整个国民经济的持续、稳定和健康发展都具有重要意义。

1.1.3 财务会计报告体系

财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。其中，财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结果性表述，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，下同）变动表和附注。考虑到小企业规模较小，外部信息需求相对较低，因此，小企业编制的报表可以不包括现金流量表。

① 资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况，从而有助于财务报告使用者评价企业资产的质量及短期偿债能力、长期偿债能力、利润分配能力等。

② 利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等金额及其结构情况，从而有助于财务报告使用者分析、评价企业的盈利能力及其构成与质量。

③ 现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入、流出的会计报表。企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入、流出情况，从而有助于财务报告使用者评价企业的现金流和资金周转情况。

④ 所有者权益变动表是指反映所有者权益各部分当期增减变动情况的报表。企业编制所有者权益变动表的目的是通过反映所有者权益总量的增减变动、所有者权益各部分结构性的增减变动，从而有助于财务报告使用者准确了解所有者权益增减变动的根源，包括引起所有者权益变动的没有计入利润表而直接计入所有者权益的利得和损失。

⑤ 附注是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。企业编制附注的目的是通过对财务报表本身作补充说明，以更加全面、系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌，从而有助于向财务报告使用者提供更为有用的决策信息，帮助其作出更加科学合理的决策。

财务报表区别于现行法律、行政法规中使用的会计报表，财务报表除了包括会计报表本身外，还包括附注，而会计报表没有包括附注。附注是财务报表的重要组成部分。

会计报表之间的相互关系可以用图 1-1 来表示。

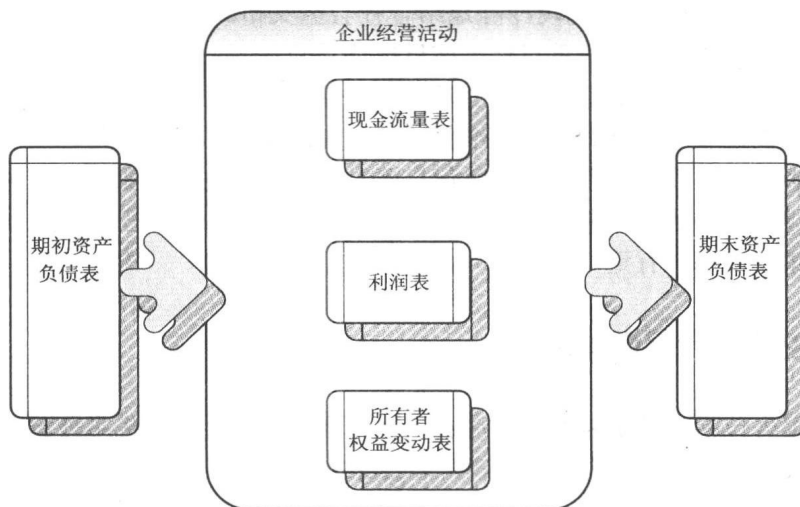


图 1-1 会计报表关系示意图

财务报表是财务会计报告的核心内容，但是除了财务报表之外，财务会计报告还应当包括其他相关信息，具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。如企业可以在财务会计报告中披露其承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息，这些信息与使用者的决策也是相关的，尽管属于非财务信息，无法包括在财务报表中，但是如果规定或者使用者有需求，企业应当在财务会计报告中予以披露，有时企业也可以自愿在财务会计报告中披露相关信息。

会计报表格式和附注分别按一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等企业类型予以规定。企业应当根据其经营活动的性质，确定本企业适用的会计报表格式和附注。除不存在的项目外，企业应当按照具体准则及应用指南规定的报表格式进行列报。政策性银行、信托投资公司、租赁公司、财务公司、典当公司应当执行商业银行会计报表格式和附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。担保公司应当执行保险公司会计报表格式和附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。资产管理公司、基金公司、期货公司应当执行证券公司会计报表格式和附注规定，如

有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

1.1.4 财务报表的分类

财务报表可以按照不同的标准进行分类。

① 按照财务报表反映的内容，财务报表可分为静态财务报表和动态财务报表。静态财务报表是指反映企业在一定时点经济指标处于相对静止状态的报表，即资产负债表。其相关指标都是时点指标；动态财务报表是指反映企业在一定时期内完成的经济指标的报表，即利润表、现金流量表和所有者权益变动表，其相关的主要指标都是时期指标。

② 按财务报表编报期间的不同，财务报表可分为中期财务报表和年度财务报表。中期财务报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表，包括月报、季报和半年报等。年度财务报表是以一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表。

③ 按财务报表编报主体的不同，财务报表可分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表是由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的财务报表，它主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流量情况。合并财务报表是以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体，根据母公司和所属子公司的财务报表，由母公司编制的综合反映企业集团财务状况、经营成果及现金流量的财务报表。

1.2 财务报表列报的基本要求

1. 依据各项会计准则确认和计量的结果编制财务报表

企业应当根据实际发生的交易和事项，按照各项具体会计准则的规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。企业应当在附注中对遵循企业会计准则编制的财务报表作出声明，只有遵循了企业会计准则的所有规定，财务报表才应当被称为“遵循了企业会计准则”。

企业不应以在附注中披露代替对交易和事项的确认和计量，也就是说，企业如果采用不恰当的会计政策，不得通过在附注中披露等其他形式予以更正，企业应当对交易和事项进行正确的确认和计量。

2. 列报基础

在编制财务报表的过程中，企业管理层应当对企业持续经营的能力进行评价，需要考虑的因素包括市场经营风险、企业目前或长期的盈利能力、偿债能力、财务弹性及企业管理层改变经营政策的意向等。评价后对企业持续经营的能力产生严重怀疑的，应当在附注中披露导致对持续经营能力产生重大怀疑的重要的不确定因素。

非持续经营是企业在极端情况下出现的一种情况。非持续经营往往取决于企业所处的环境及企业管理部门的判断。一般而言，企业存在以下情况之一的，通常表明企业处于非持续经营状态：

- ① 企业已在当期进行清算或停止营业；
- ② 企业已经正式决定在下一个会计期间进行清算或停止营业；
- ③ 企业已确定在当期或下一个会计期间没有其他可供选择的方案而将被迫进行清算或停止营业。

企业处于非持续经营状态时，应当采用其他基础编制财务报表，如破产企业的资产应当采用可变现净值计量，负债应当按照其预计的结算金额计量等。在非持续经营情况下，企业应当在附注中声明财务报表未以持续经营为基础列报，披露未以持续经营为基础的原因及财务报表的编制基础。

3. 重要性和项目列报

关于项目在财务报表中是单独列报还是合并列报，应当依据重要性原则来判断。

① 性质或功能不同的项目，一般应当在财务报表中单独列报，但是不具有重要性的项目可以合并列报。例如，存货和固定资产在性质上和功能上都有本质差别，必须分别在资产负债表上单独列报。

② 性质或功能类似的项目，一般可以合并列报，但是对其具有重要性的类别应该单独列报。例如，原材料、在产品等项目在性质上类似，均通过生产过程形成企业的产品存货，因此可以合并列报，合并之后的类别统称为“存货”进行单独列报。

③ 项目单独列报的原则不仅适用于报表，还适用于附注。某些项目的重要性程度不足以在资产负债表、利润表、现金流量表或所有者权益变动表中单独列示，但是可能对附注而言却具有重要性，在这种情况下应当在附注中单独披露。

④ 无论是《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定的单独列报项目，还是其他具体会计准则规定单独列报的项目，企业都应当予以单独列报。

重要性是判断项目是否单独列报的重要标准。企业在进行重要性判断时，应当根据所处环境，从项目的性质和金额大小两方面予以判断：一方面，应当考虑该项目的性质是否属于企业日常活动，是否对企业的财务状况和经营成果具有较大影响等因素；另一方面，判断项目金额大小的重要性，应当通过单项金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润等直接相关项目金额的比重加以确定。

4. 列报的一致性

可比性是会计信息的一项重要质量要求，目的是使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。为此，财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致，不得随意变更，这一要求不仅只针对财务报表中的项目名称，还包括财务报表项目的分类、排列顺序等方面。

在以下规定的特殊情况下，财务报表项目的列报是可以改变的：

① 会计准则要求改变；

② 企业经营业务的性质发生重大变化后，变更财务报表项目的列报能够提供更可靠、更相关的会计信息。

5. 财务报表项目金额间的相互抵消

财务报表项目应当以总额列报，资产和负债、收入和费用不能相互抵消，即不得以净额列报，但企业会计准则另有规定的除外。例如，企业欠客户的应付款不得与其他客户欠本企业的应收款相抵消，如果相互抵消就掩盖了交易的实质。

下列两种情况不属于抵消，可以以净额列示。

① 资产项目按扣除减值准备后的净额列示，不属于抵消。对资产计提减值准备，表明资产的价值确实已经发生减损，按扣除减值准备后的净额列示，才反映了资产当时的真实价值。

② 非日常活动的发生具有偶然性，并非企业主要的业务。从重要性来讲，非日常活动产生的损益以收入扣减费用后的净额列示，更有利于报表使用者的理解，也不属于抵消。

6. 比较信息的列报

企业在列报当期财务报表时，至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据，以及与理解当期财务报表相关的说明，目的是向报表使用者提供对比数据，提高信息在会计期间的可比性，以反映企业财务状况、经营成果和现金流量的发展趋势，提高报表使用者的判断与决策能力。

在财务报表项目的列报确需发生变更的情况下，企业应当对上期比较数据按照当期的列报要求进行调整，并在附注中披露调整的原因和性质，以及调整的各项金额。但是，在某些情况下，对上期比较数据进行调整是不切实可行的，则应当在附注中披露不能调整的原因。

7. 财务报表表首的列报要求

财务报表一般分为表首、正表两部分。其中，在表首部分企业应当概括地说明下列基本信息：

① 编报企业的名称，如企业名称在所属当期发生了变更的，还应明确标明；

② 对资产负债表而言，须披露资产负债表日，而对利润表、现金流量表、所有者权益变动表而言，须披露报表涵盖的会计期间；

③ 货币名称和单位，按照我国企业会计准则的规定，企业应当以人民币作为记账本位币列报，并标明金额单位，如人民币元、人民币万元等；

④ 财务报表是合并财务报表的，应当予以标明。