

新编财务会计疑难问题解答丛书

新编财务会计报告 疑难问题解答

李素平 主编

XinRian
Caiwu Kuaiji Baogao
Yinan Wenti Jieda

中国工商出版社

新编财务会计报告疑难问题解答

李素平 主编

中国工商出版社

责任编辑 李稳定

封面设计 中通世奥图文设计

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计报告疑难问题解答/李素平主编. —北京:中国工商出版社,2006.1

ISBN 7-80215-047-7

I. 新… II. 李… III. 会计报表—基本知识 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 143564 号

书名/新编财务会计报告疑难问题解答
主编/李素平

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850 毫米×1168 毫米 1/32 印张/10.375 字数/242 千字

版本/2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074,83670785 电子邮箱/zggschs@263.net

出版声明/版权所有,侵权必究

书号:ISBN 7-80215-047-7/F·553

定价:20.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

从 20 世纪 80 年代末期,我国便拉开了会计改革的序幕。从 1992 年颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》到据其制定并陆续出台的系列具体会计准则,从相继制定实施的分行业会计制度到 1998 年发布的《股份有限公司会计制度》,从 1985 年《会计法》的出台到后来的两次修订,从早期的《会计基础工作规范》到后来的一系列会计工作规范措施,都体现不断改革的进程;进入 21 世纪以后,我国又颁布实施了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。应该说,我国的会计改革经历了不断深入与完善的过程,走过了艰辛的每一步。现在,我们可以较为轻松地说,我国的会计已与国际惯例接上了轨,已初步形成完善的体系,发挥了并将继续发挥经济监督、预测、控制与管理的作用。

一系列的会计规章制度,对法规会计核算与管理工作中有着十分重要的作用,但需要将其具体贯彻到实际工作中去,需要广大会计人员真正了解、熟悉、掌握和运用这些会计规范和制度,并在此基础上进行具体业务的操作。

为了帮助企业广大会计和有关人员学习和掌握新制度下财务和会计知识、方法和技能,并指导其从事相关具体实务工作,我们

组织北京有关高等院校和实务工作者编写了这本《新编财务会计疑难问题解答》丛书。

本丛书结合实例,以一问一答的简洁明快的方式,对会计基础工作、会计科目规范处理、财务会计报告编制与分析、财务管理等内容的实务操作过程与方法进行了深入浅出的阐释与分析,内容翔实,形式新颖,可操作性强,读者可以有针对性、有目的性地进行阅读和学习,是一个有效和可靠的助手。

本丛书由集体编写,编写人员有:赵英、金平、王南、徐得立、赵世福、邵首耀、吴光辉、蒋晓卫、董维明、何其智、王彦、赵保卿、杨得新、杨琴、张海峰、张静、杨金峰、陈树影、李文英、张金荣、张莉、徐莉、宗印凤、王淑英、薛春英、田英、崔鹏、于艳青、张永苹、蒋明月、刘胜利、崔伶、刘宝荣、李素平、李国华、杨京福、王桂芹、杨涛、刘立彬、晏凤苹、李亚杰、毕锋、高峰、陈永生。

由于时间与水平限制,书中难免存在纰漏乃至错误,欢迎广大读者朋友批评指正。

作者

2005年12月

目 录

第一章 资产负债表及其编制疑难问题解答	(1)
1. 什么是资产负债表？它描述了企业的哪些内容？	(1)
2. 资产负债表的功能表现在哪些方面？使用过程中 要注意哪些问题？	(2)
3. 资产负债表资产项目按流动性是如何分类的？	(5)
4. 资产负债表负债项目按流动性是如何分类的？	(7)
5. 资产负债表所有者权益项目按流动性是如何分 类的？	(7)
6. 资产负债表要素除了按流动性分类外，还有其 他分类方法吗？它们有何优点？	(10)
7. 编制资产负债表时，有哪些格式可供选择？	(12)
8. 能否比较各国资产负债表的差异？	(15)
9. 编制资产负债表应符合哪些要求，这个过程 是如何进行的？	(17)
10. 资产负债表各项目都包括什么内容？如何编制？ ..	(20)
11. 资产负债表编制举例。	(27)

第二章 利润表及其编制疑难问题解答	(44)
1. 什么是利润表? 它有何特征?	(44)
2. 利润表的功能表现在哪些方面? 使用过程中要注意哪些问题?	(45)
3. 在确认和计量利润的过程中应该遵循哪些会计原则?	(48)
4. 在编制利润表时衡量利润的方法有哪几种?	(49)
5. 在编制利润表时,本期利润的内容应该包括哪些项目? 此方面的观点有哪些,其理由是什么?	(51)
6. 对于利润的确定,通常认为有哪些方法可以选择?	(52)
7. 利润表由哪几部分构成?	(54)
8. 在编制利润表时,有哪些格式可供选择?	(55)
9. 利润表的收入项目包括哪些内容?	(61)
10. 利润表的费用项目包括哪些内容?	(64)
11. 利润表的营业外收支项目包括哪些内容?	(65)
12. 以前年度损益调整核算哪些内容? 所得税作为费用项目列示说明了什么?	(66)
13. 编制利润表应注意哪些基本问题?	(67)
14. 能否比较各国利润表格式的主要内容?	(68)
15. 《企业会计制度》中规定了怎样的利润表编制方式? 利润表各项目如何编制?	(69)
16. 利润表编制举例。	(71)

第三章 现金流量表和合并会计报表及其编制 疑难问题解答	(75)
--	------

1. 请介绍现金流量表的变化过程?	(75)
-------------------------	------

-
2. 现金流量表的功能表现在哪些方面? (76)
 3. 现金流量表的编制基础是什么? (77)
 4. 经营活动会产生哪些项目的现金流量,怎样才能准确的对它们进行计算? (78)
 5. 投资活动会产生哪些项目的现金流量,怎样才能准确的对它们进行计算? (83)
 6. 筹资活动会产生哪些项目的现金流量,怎样才能准确的对它们进行计算? (88)
 7. 垂直报告式现金流量表的格式是怎样的? (91)
 8. 现金流量表编制过程中需要注意哪些特殊问题? (95)
 9. 编制现金流量表的方法有哪些? 其各自的编制程序是什么? (98)
 10. 经营活动产生的现金流量如何在现金流量表中填列? (100)
 11. 投资活动产生的现金流量如何在现金流量表中填列? (103)
 12. 筹资活动产生的现金流量如何在现金流量表中填列? (104)
 13. 现金流量表补充资料有哪些内容? 如何填列? (106)
 14. 企业合并的形式有哪些? (108)
 15. 合并会计报表与汇总报表、联合会计报表都有哪些显著区别? (109)
 16. 哪些子公司不能合并到合并会计报表内? (111)
 17. 在编制合并会计报表时,应该解决哪些基本问题? (112)
 18. 可以采用哪几种方法对合并会计报表进行编制? ... (116)

19. 现金流量表编制举例。…………… (119)

第四章 会计报表附注及其编制疑难问题解答…… (138)

1. 会计报表中的内容已经是综合反映企业财务状况了，
为何还需要会计报表附注？…………… (138)

2. 会计报表附注的编制方式有哪些？…………… (141)

3. 会计报表附注的信息质量都有哪些要求？…………… (142)

4. 完整的会计报表附注应该包括哪些内容？…………… (143)

5. 在研究并制定会计政策过程中应该主要考虑
哪些因素？…………… (145)

6. 会计政策应该揭示哪些内容？…………… (148)

7. 会计政策披露时，应该遵循哪些基本原则？…………… (151)

8. 会计政策选择时，应该遵循哪些基本原则？…………… (153)

9. 哪些重要项目需要在会计报表附注中说明？如何
说明？…………… (155)

10. 或有事项有哪些特征？它包含哪些内容？…………… (160)

11. 如何对或有事项进行确认与计量？…………… (162)

12. 如何将或有事项在会计报表附注中进行适当
的披露？…………… (163)

13. 资产负债表日后事项分为哪两类内容？它的
作用表现在几个方面？…………… (166)

14. 如何将资产负债表日后事项在会计报表附注
中进行适当的披露？…………… (167)

15. 为了正确有效的对资产负债表日后事项进行
披露，还应注意哪些问题？…………… (169)

16. 关联方关系有哪些主要种类？…………… (170)

17. 关联交易的内容主要有哪些? (171)
18. 关联交易能得到众多公司青睐,其主要原因在哪里? (172)
19. 关联交易有哪些独特的特征? (174)
20. 如何才能将关联方关系及其交易进行适当的披露? (175)
21. 有关关联方交易还需进一步研究哪些问题? (180)
22. 会计报表附注编制举例。 (183)

第五章 会计报表附表和其他财务报告及其编制

疑难问题解答 (190)

1. 什么是会计报表附表? 它包括哪些内容? (190)
2. 资产减值准备明细表的格式是怎样的? 如何编制? (190)
3. 股东权益增减变动表的格式是怎样的? 如何编制? (192)
4. 应交增值税明细表的格式是怎样的? 如何编制? ... (194)
5. 利润分配表的格式是怎样的? 如何编制? (196)
6. 分部报表的格式是怎样的? 如何编制? (199)
7. 中期财务报告的目的是什么,不同的目的导致了哪些不同的理论观点与方法? (203)
8. 关于中期财务报告的内容的规定各个国家都有哪些不同? (205)
9. 中期财务报告编制过程中需要特别考虑的问题还有哪些? (207)
10. 目前我国中期报告的问题体现在哪些方面,如

- 何改进? (210)
11. 其他财务报告能提供哪些信息? 符合哪些条件
时才需要编制? (211)
12. 财务情况说明书的内容包括哪些方面? (212)
13. “管理当局讨论和分析”这一其他财务报告形
式能提供哪些信息? (213)
14. 企业的社会责任为何受到公众极大的关注? 各
国的社会责任报告有哪些共同的内容? (215)
15. 既然财务预测报告仅仅是预测,有必要公布吗,
对此有哪几种观点? (215)
16. 简化年度报告能否代替传统的年度报告? 能,
理由是什么;不能,理由又是什么? (217)
17. 审计报告有哪些内容? 和财务报告一起刊登时
有何要求? (218)
18. 其他财务报告除了以上部分外,还有哪些内容? ... (219)
19. 会计报表附表编制举例。 (220)

第六章 财务会计报告分析疑难问题解答 (228)

1. 什么是财务报告分析? 财务会计报告
分析能起到哪些作用? (228)
2. 在财务报告分析过程中不同的利益主体能得到
哪些信息? (230)
3. 财务会计报告分析的方法体系是怎样构造的? (231)
4. 财务会计报告的数据资料有哪些来源? 财务会
计报告分析的资料有哪些? 资料的整理有哪些
程序? (234)

-
5. 如何重新表述财务会计报告数据资料? (235)
 6. 在对财务会计报告比率进行解释时会遇到哪些问题? (238)
 7. 企业风险的来源和类型有哪些? 风险分析中侧重考察哪些内容? (240)
 8. 如何运用相关指标对企业的短期偿债能力进行准确的分析? (241)
 9. 如何运用相关指标对企业的长期偿债能力进行准确的分析? (248)
 10. 如何运用相关指标对企业的营运能力进行准确的分析? (252)
 11. 如何运用相关指标对企业的盈利能力进行准确的分析? (261)
 12. 怎样进行财务会计报告的跨期分析? (269)
 13. 对货币资金质量进行分析时,需要注意什么问题? (274)
 14. 进行货币资金质量分析的要点有哪些? (276)
 15. 进行短期投资质量分析的要点有哪些? (279)
 16. 进行应收账款质量分析的要点有哪些? (280)
 17. 进行存货质量分析的要点有哪些? (285)
 18. 进行固定资产质量分析的要点有哪些? (286)
 19. 进行长期投资质量分析的要点有哪些? (288)
 20. 资产结构分析应从哪些方面进行? (289)
 21. 流动负债分析应从哪些方面进行? (292)
 22. 如何进行长期负债分析? (294)
 23. 如何进行所有者权益分析? (296)

- 24. 如何进行负债和所有者权益结构分析? (298)
- 25. 利润质量恶化的表现形式有哪些? (299)
- 26. 对利润表应分析哪些指标? (303)
- 27. 如何进行现金流量表结构分析? (308)
- 28. 如何进行现金流量表趋势和质量分析? (310)
- 29. 如何进行现金流量表比率分析? (315)

第一章 资产负债表及其 编制疑难问题解答

1. 什么是资产负债表？它描述了企业的哪些内容？

答：资产负债表反映企业某一特定日期财务状况的会计报表。它是根据资产、负债和所有者权益之间的相互关系，按照一定的分类标准和一定的顺序，把企业在一定日期的资产、负债、所有者权益各项目予以适当排列，并对日常工作中形成的大量数据浓缩整理后编制而成的。它表明企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。

该表主要描述企业的两种结构：

(1) 资财结构，即各种资产的主要类别和金额。资产及其构成表明投入企业资源的运用，是企业广义的投资活动(其中包括经营活动所需运用和投放的资金，即各项经营运用的资产)的结果。

(2) 理财结构，即各种负债和所有者权益的主要类别和金额。负债与所有者权益及其构成，表明企业资金来自何处，是企业广义的筹资活动的结果。筹资与投资通常被理解为企业财务管理活动的内容，因此，资产负债表可以理解为提供企业在某一时日的资产、负债、所有者权益及其相互关系，借以反映企业财务状况的一种资源存量的会计报表。这些信息不仅有助于股东和债权人等外部使用者评估企业的变现能力、偿债能力，而且有助于他们分析企

业的财务实力和资本结构。

编制资产负债表的目的就是按照国家统一会计制度和企业会计准则的要求,选择那些可供外界使用者做出合理经济决策所需的相关信息,通过阅读本表就可以了解某一公司的财务状况,即其资财结构和理财结构状况。

2. 资产负债表的功能表现在哪些方面?使用过程中要注意哪些问题?

答:资产负债表的功能即其作用主要表现在以下四个方面:

(1)有助于解释、评价、预测企业的短期偿债能力

企业的短期偿债能力主要反映在企业的流动性上。所谓流动性是指资产转换成现金或负债到期清偿所需的时间,也指企业资财及负债接近现金的程度。除现金外,资产能越快转换成现金的,其流动性越强。如有价证券投资的流动性一般较应收票据和应收账款强,后者的流动性一般较存货的流动性强。负债到期日越短的,其流动性也越强。短期债权人最关心的,是企业是否有足够的现金和足够的资产可及时转换成现款,以清偿短期内到期的债务。长期债权人及企业所有者也必须对企业的短期偿债能力加以评价,因为短期偿债能力越低,企业破产的可能性越大,长期债权人和所有者的投资报酬没有保障,投资安全也受到威胁。资产负债表中流动资产与流动负债及报表中相关的附注,有助于解释、评价、预测企业的短期偿债能力。

(2)有助于解释、评价、预测企业的资本结构和长期偿债能力

企业的长期偿债能力一方面取决于它的获利能力,另一方面取决于它的资本结构。资本结构指企业权益总额中负债与所有者权益,负债中流动负债与长期负债,所有者权益中投入资本与留存

利润等的相对比例。负债与所有者权益相对比例的大小,影响到债权人和所有者的相对投资风险,以及企业的长期偿债能力。负债比重越大,债权人所冒的风险越大,所有者所冒风险越小,企业的长期偿债能力越弱。资产负债表可为解释、评价、预测企业的资本结构和长期偿债能力提供基本资料。

(3)有助于解释、评价、预测企业的财务弹性

财务弹性是指企业应付各种挑战、适应各种变化的能力,包括进攻性适应能力和防御性适应能力。所谓进攻性适应能力是指企业有财力去抓住突如其来的获利机会;所谓防御性适应能力是指企业在经营危机中生存下来的能力。财务弹性强的企业不仅能从有利可图的经营中获取大量资金,而且可以借助债权人的长期资金和所有者的追加资本获利,万一需要偿还巨额债务,也不至于陷入财务困境,或遇到新的获利能力更高的投资机会时,也能及时筹集所需资金,调转船头。财务弹性来自于:资产的流动性或变现能力;有经营创造现金流入的能力;向投资者和债权人筹集资金的能力;在不影响正常经营的前提下变卖资产取得现金的能力。资产负债表所展示的资财分布情况及对资财的权益,有助于解释、评价、预测企业的财务弹性。

(4)有助于解释、评价、预测企业的经营业绩

企业的经营业绩主要反映在它的获利能力上。获利能力直接影响企业能否达到稳定而逐步增长的盈利水平,能否据此向债权人还本付息,能否维持甚至逐步提高所有者的投资所得。衡量企业获利能力的指标主要有投资利润率、资本利润率等。资产负债表的第四个作用就是为解释、评价、预测企业的经营业绩提供基础。

尽管资产负债表有上述作用,但我们必须认识到,它也存在一

些局限性,在我们使用过程中必须注意:

(1)资产和负债的确认和计量都涉及人为估计

作为会计日常核算的继续和总结,资产负债表所反映的内容也要受到会计基本假定、基本准则和会计制度的影响。例如,根据持续经营假定、会计分期假设、配比原则和实现原则等,对可能发生的坏账损失、固定资产应计提的折旧数、应计提的产品保证金费用等都需要人为估计、判断。因此,资产负债表所提供信息的质量必然受到这些人为的估计是否准确的影响。

(2)使用的会计程序方法具有很大的选择性

某一企业的各个会计期间本来应当用符合企业会计准则或统一会计制度的会计程序会计方法,并必须前后一致。但不同企业却允许选用不同的会计程序方法,比如存货流动的先进先出法、后进先出法等;计提固定资产折旧的直线法、加速折旧法等都使企业之间的利润计算和资产计价发生巨大差异。因此,从某种意义上说,资产负债表提供的信息是关于个别企业的,而不是属于行业或整个经济领域的,在不同企业之间往往不具有可比性。

(3)对不同的资产项目采用不同的计价方法

资产项目的计量,受到不同计价方法和会计原则的制约。例如,遵循历史成本计量属性和稳健性原则,对现金按其账面价值表示,对应收账款按照扣除备抵坏账后的净值表示,对长期资产按照若干时期前的取得成本扣除减值准备表示,对存货则按成本与市价孰低法表示等。这样,由于不同资产采用不同的计价方法,资产负债表上得出的合计数失去了可比的基础并变得难以解释,它无疑影响了会计信息的相关性。

(4)有些资产与负债完全被忽略

客观性原则要求会计记录、报告必须以客观地确定的证据为