

KUAIJI



Baobiao Bianzhi Yu Fenxi

陈希圣 编著

会计报表编制与分析

(第三版)

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

会计报表编制与分析

KUAIJI BAOBIAO BIANZHI YU FENXI

(第三版)

陈希圣 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计报表编制与分析/陈希圣编著. —3版(修订本). —上海:立信会计出版社, 2005. 11

ISBN 7-5429-0937-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 138136 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	8
插 页	2
字 数	195 千字
版 次	2005 年 11 月第 3 版
印 次	2005 年 11 月第 9 次
印 数	24 001—27 000
书 号	ISBN 7-5429-0937-1/F·0856
定 价	15.00 元

如有印订差错 请与本社联系

序 言

会计报表是企业财务核算工作的结果,也是企业向外界提供财务信息的主要手段。企业的业主和经理以及外部的报表使用者,通过阅读和分析财务会计报告,可以全面了解企业的经营和财务状况,评价企业的经营业绩,明确企业的竞争地位和预测企业的经营前景。

本书根据财务会计报告体系中的三张主要会计报表,即资产负债表、利润表和现金流量表,主要阐述了编制的方法和归纳演绎了发达市场经济国家在财务、企管、投资及信贷活动中广泛运用的各种会计报表分析技术,以便对企业财务质量进行透视,为企业正确的财务决策提供可靠的依据。

会计报表分析产生于 19 世纪末 20 世纪初,最早的会计报表分析主要是为银行服务的信用分析,后来扩展到为投资人和改善内部管理服务,笔者将之发展成为较完善的分析体系。至此,会计报表分析技术已臻于完善。

本书是在拙著《注册会计师帮你做报表》的基础上进一步加工完成的。由于作者水平有限,书中不足及错误之处敬请读者指教,电子邮箱:seesaint @ 163.com。

希望本书对读者有所裨益。

陈希圣

目 录

第一章 概论	1
第一节 基本前提与一般原则	1
第二节 会计报表概述	11
第三节 会计报表分析概述	16
第二章 资产负债表与利润表的编制	23
第一节 资产负债表与利润表概述	23
第二节 资产负债表的编制	28
第三节 利润表的编制	41
第四节 合并资产负债表与利润表的编制	47
第三章 现金流量表的编制	57
第一节 现金流量表概述	57
第二节 现金流量表的计算与填列	61
第三节 现金流量表的编制——工作底稿法	82
第四节 现金流量表的编制——T形账户法	110
第五节 合并现金流量表的编制	114
第四章 会计报表比较分析	126
第一节 会计报表横向趋势分析	126
第二节 会计报表纵向比重分析	135

第五章 会计报表比率分析	139
第一节 偿债能力分析	144
第二节 营运能力分析	166
第三节 盈利能力分析	180
第四节 企业市值分析	196
第五节 企业成长分析	207
第六章 现金流量表分析	219
第一节 现金流量结构分析	219
第二节 现金流量趋势分析	224
第三节 现金偿付能力分析	230
第四节 现金流量综合分析	233
第七章 会计报表的相关信息	238
第一节 审计报告及财务情况说明书	238
第二节 会计报表附注	240
第三节 会计报表分析报告	245

第一章

概 论

第一节 基本前提与一般原则

会计核算的基本前提与一般原则是从长期的会计实践中归纳总结出来的,它是建立会计理论体系的基础,也是会计报表产生的基础,理解这些基本前提有助于会计报表的编制与分析。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提(国际上通称会计假设)是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定,并在此基础上建立会计原则。一般认为,会计假设是指会计机构和会计人员对那些未经确认或无法正面论证的经济业务或会计事项,根据客观的正常情况或变化趋势所作出的合乎情理的判断。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。在会计主体前提下,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映单位自身的生产经营活动。明确会计主体前提,一是可以划定会计所要处理的各项交易或事项的范围;二是可以将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

有了会计主体前提,会计处理的经济业务与会计报表才可以

按特定的主体来识别。我国《企业会计准则》对会计主体前提的阐述是：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

作为会计主体，必须具备三个条件：

- (1) 具有一定数量的经济资源。
- (2) 进行独立的生产经营活动或其他活动。
- (3) 实行独立核算，提供反映本主体经济情况的会计报表。

会计主体确定之后，会计人员只能站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动。严格排除与企业生产无关的而属于其他单位或所有者本人的收支活动。例如，业主在其他单位投资、合伙人处理消费已分得的利润，都不能在会计主体中反映。

需要说明的是，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，会计主体不一定是法律主体。上市公司既是会计主体又是法律主体，而公司下属独立核算的分厂是会计主体但非法律主体。

2. 持续经营

持续经营，是指会计主体的生产经营活动在可预见的将来可延续下去，而不考虑企业是否将破产清算，明确了会计工作的时间范围。对此，《企业会计准则》的阐述是：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。一般情况下，应当假定企业将会按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。明确这个基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法，如：

(1) 企业的资产和负债区分为流动的和长期的，债权债务按照承诺的条件得到合理的清偿。

(2) 资产以其取得时的历史成本计价，而不按其进入清算状态的现行市价计价。

(3) 对固定资产折旧、无形资产摊销等问题的处理,以及其他权责发生制方法的选择(如坏账的备抵法、销售收入的确认等)。

(4) 企业发生的有关预付待摊或预提待付等项费用,在收益期间进行合理分配,以保持财务成果的真实合理。

3. 会计分期

会计分期,是指将会计主体持续不断的经济活动分割为一定的期间。

在企业持续经营状态下,会计信息的使用者需要定期、及时地了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,均按公历起讫日期确定,半年度、季度和月度均称为会计中期。

这一假设对会计的概念也有一定的影响,许多会计概念具有鲜明的“时期”特性,如收入、费用、利润等。

4. 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。

货币计量假设使得企业对大量复杂的经济业务进行统一汇总、计量成为可能。货币作为会计计量的标准,它自身也在不断变化,货币计量假设实际上隐含着币值不变的假设,对不同时点的货币金额进行汇总,必须以在不同时点上的货币等值为前提,否则,不同时点货币金额的汇总就会失去意义。按照国际会计惯例,当货币本身的价值波动不大,或前后波动能够被抵销时,会计核算可以不考虑这些波动因素,即仍认为币值是稳定的,以保持会计数据的连续性和有效性。而在严重通货膨胀时期,则要运用物价变动会计(通货膨胀会计)进行处理。

我国《企业会计准则》中规定,会计核算以人民币为记账本位币。对于日常经济业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可

以选择其中一种外币作为记账本位币,但编制的会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

只有能用货币反映的经济活动,才能直接纳入到会计系统中来,而对于一些非货币因素,如企业经营管理水平,只有通过财务分析间接地反映出来。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是以会计假设为理论基础形成的规范会计工作的标准,是从会计实践中逐渐发展起来的,被公认为公正、合适和有利的系统化的惯例,是对会计工作具有普遍指导意义的原则,是对会计核算工作的基本要求。

我国《企业会计准则》规定了企业会计应遵循的十三条原则,这些原则一方面是对会计信息质量的要求,即会计信息的加工应达到何种品质;另一方面是对会计确认、计量的要求,即用来约束会计信息的处理和披露。

1. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,《企业会计准则》的阐述是:“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。”《会计法》规定:“单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”

客观性原则要求企业的会计处理都有实际可靠的业务凭证,具有可验证性,会计人员对某些会计事项的估计判断合法、合理。美国会计界对会计信息的客观性的一个观点认为:“如果两个以上有资格的人员查证同样的数据时,基本上能得出相同的计量和结论。”

2. 实质重于形式原则

《企业会计制度》规定:“企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算

的依据。”

在会计核算过程中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

例如,融资租入的固定资产,在租期未满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转移给承租人,但是从经济实质上讲,与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人,承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制,因此承租人应该将其视同自有的固定资产,一并计提折旧和大修理费用。

又如,销售收入的确认,如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,并同时满足收入确认的其他条件,则销售实现,应当确认收入;如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,或没有满足收入确认的其他条件,即使企业已将商品交付购货方,销售也没有实现,不应当确认收入。售后回购在发出商品时不能确认收入。

3. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计核算提供信息必须与会计信息使用相关联,满足各方面使用者的需要。企业在选择会计核算程序和方法时必须考虑企业经营管理需要,设置账簿时要考虑有利于信息的输出和不同信息使用者的需要。

《企业会计准则》的阐述是:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”

4. 可比性原则

可比性原则是指同一行业或部门的不同企业,应采用统一的会计程序和会计方法,以提供可以相互比较的会计资料,既便于分类汇总,又便于分析比较。《企业会计准则》的阐述是:“会计核算

应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。”

例如,工业企业遵循统一的工业会计,商业企业遵循统一的商业会计。不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,只要是相同的交易或事项,就应当采用统一的会计处理方法。

5. 一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,《企业会计准则》的阐述是:“会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。”这项原则要求企业的会计处理程序和方法具有相对稳定性,从而使企业不同时期的会计资料具有可比性,使会计信息的使用者能正确判断企业的发展趋势,作出正确决策。

对于企业发生的某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如,存货的领用和发出,固定资产的折旧,可以采用多种方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的核算方法,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解。

一贯性与可比性,对会计信息具有相同的要求。可比性原则要求不同企业之间同一性质的会计信息可以比较;一贯性原则要求同一企业不同会计期间的会计信息可以比较。可比性原则强调的是横向比较,一贯性原则强调的是纵向比较。可比性原则要求不同企业尽可能采取统一的会计处理方法,一贯性原则要求同一企业不同时期尽可能采用相同的会计处理方法。

6. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求实效,会计业务处理要及时进行,不得拖延和积压,以便会计信息及时利用。《企业会计准则》的阐述是:“会计核算应当及时进行。”

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面作出经济决策，在会计核算过程中坚持这一原则，一是要求在企业的经济活动发生以后，及时进行会计处理；二是在会计期间结束以后，及时编制出财务报告；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时将编制出的财务报告传递给财务报告使用者。

7. 明晰性原则

《企业会计准则》的阐述是：“会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。”

提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求企业的会计信息能够清晰明确地反映出企业经济活动的来龙去脉。在会计核算工作中坚持明晰性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、项目完整、数字准确。

8. 权责发生制原则

在会计期间实现的收益和发生的费用，有些在相邻的会计期间是相互交错的，例如，前期预付费后期取得收益，或者前期受益后期付费等。对于这些收益和费用归属期的确定，在会计处理上通常有两种不同的方法：一种是权责发生制（亦称应收应付制、应计制），是以收付应归属期间为标准，确定各期的收入和费用；另一种是收付实现制（亦称现金收付制），是按照款项实际收到或付出的日期来确定收入和费用的归属期。

《企业会计准则》要求：“会计核算应当以权责发生制为基础。”按权责发生制原则的要求，凡属于本会计期间的收入和费用，不论款项是否收付，都应当作为本期的收入和费用；凡不属于本期的收入和费用，即使款项已在本期收付，也不作为本期的收入和费用。这样才能使利润表中的各项收入都是属于本期已经获得的收益，各项费用也都是属于本期已经发生的费用，从而合理地确认企业

各期的经营成果。例如,固定资产购建期间,其支出计入固定资产原价,而不能列入当期费用;交付使用之后,企业使用固定资产而获得收入,要在预计使用年限内计提折旧列入各期费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。收付实现制能够清楚地反映企业在一定时期的现金流量情况,是编制现金流量表的基础。我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

9. 配比原则

配比原则是指会计核算应将企业实现的收入与取得这些收入所发生的耗费相对应、相比较。一个会计期间内各项收入与其相关的成本、费用在同一会计期间内入账,预支的费用应递延到相关的收入取得时再予列支,与本期收入有关的未来费用,应预先在本期列支。

在会计核算工作中坚持配比原则有两层含义:一是因果配比,将收入与其对应的成本相配比,如将营业收入与营业成本相配比;二是时间配比,将一定时期的收入与同时期的费用相配比,如将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比。

10. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指会计核算对不确定的收入、尚未取得的收益,不得估计入账;对可以预见的、可能发生的损失和费用,应估计入账。要合理核算可能发生的损失和费用,但不得虚列支出,隐匿收入。按照这个原则,当某一会计业务有几种处理方案可供选择时,要尽量多考虑一些风险,使选用的方案对投资者所产生影响的乐观程度最少。

之所以采用谨慎性原则是由于会计事务中有不确定的因素。例如,应收账款可能不能收回,固定资产可能提前报废等。对不确定性情况采取谨慎态度,能使风险损失缩小到最低范围,如果不进

行预先处理,可能导致高估资产和收益、低估费用和损失,从而使企业在利润分配上处于不利的境地,也会影响企业未来的正常经营活动。

在我国,谨慎性原则的实施范围逐渐扩大,如应收账款的坏账,允许提取坏账准备金,固定资产允许采取加速折旧法,允许提取资产减值准备等。2001年《企业会计制度》扩大了计提资产减值准备的范围,明确规定企业必须计提8项资产减值准备,它们分别是应收款项坏账准备、短期投资跌价准备、存货跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备和委托贷款减值准备。这些规定充分借鉴了国际会计准则和美国财务会计准则公告中关于资产减值的最新规定,彻底贯彻了谨慎性原则。

11. 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各项财产应按取得或购建时所发生的实际成本计价,登记入账。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其账面价值。按历史成本计价具有客观性、可验证性和易确定性。在历史成本原则下,资产的价值一旦记入账簿,以后就按其已耗费部分作为成本和费用,并同收入相配比确定收益,未耗用部分,仍作为资产价值保留在账簿上,没有特殊情况,资产的价值是不予变动的。

在通货膨胀的社会经济条件下,历史成本原则具有局限性,不能正确地反映企业资产的现值,不利于企业的财务决策。

12. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出,凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

这就要求企业在会计核算工作中区分两类不同性质的支出,

将资本性支出列入资产负债表,作为资产反映,以真实地反映企业的财务状况;将收益性支出列入利润表,以正确地计算企业当期经营成果。这是因为,资本性支出的效益可在几个连续的会计期间发挥作用,而收益性支出的效益只在当期发挥作用。

例如,买材料、发工资属于收益性支出,买固定资产、无形资产属于资本性支出。对固定资产进行日常小修理的支出属于收益性支出,借款利息中的资本化部分属于资本性支出。长期待摊费用是资本性支出,待摊费用不是资本性支出。

划分收益性支出与资本性支出的目的在于正确确定企业的当期损益。如果一笔收益性支出按资本性支出处理了,就会造成少计费用而多计资产价值,出现净收益和资产价值虚增的现象;相反,如果一笔资本性支出按收益性支出处理了,则会出现多计费用少计资产价值的现象,出现当期净收益降低甚至亏损,以及资产价值偏低的结果。

13. 重要性原则

重要性原则要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方法。

对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。例如,对低值易耗品的会计处理,尽管其受益期将持续若干会计期间,但因其金额较小,因而采用简化的方法,如一次摊销法、五五摊销法等。

重要性原则与会计信息的成本效益直接相关,目的是突出重点,便于信息使用者的使用,并增强会计信息的可读性和可用性。

第二节 会计报表概述

一、会计报表的意义

会计报表是指用统一的货币计量单位,把日常财务核算资料,通过整理、分析、综合,使之成为一个完整的指标体系,总括地反映企业在一定时期内的经营活动成果、财务收支状况和理财过程的一种书面报告。

企业在生产经营过程中,发生大量的经济业务,财务部门根据反映经济业务的原始凭证编制记账凭证,并分门别类地登记到开设的账户中去。通过总分类核算,提供总括的信息;通过明细分类核算,提供详细的信息,以全面、系统、完整地反映企业生产经营活动的状况。然而通过核算在财务账簿中归集的信息是分散的,为了集中地向各有关方面提供企业的财务状况和经营成果等经济信息,就必须将分散在账簿中的信息进行归类、整理、分析,定期地编制会计报表。

会计报表的功能在于以货币形式提供关于企业经济资源、义务以及影响它们的经济活动的连续的记录。这些项目及其任何变化按照编制报表日公认的财务会计准则加以确认和计量。这一过程的典型成果即资产负债表、利润表、现金流量表。

财务会计是一个财务经济信息系统,它的最终产品是提供一套报告,即会计报表。财务会计工作面向的目标,即所有的工作都是围绕着资产负债表、利润表和现金流量表这三张主要会计报表的编制展开的。这三张主表将有关企业财务状况、经营业绩和现金流量的变化等财务信息传递给信息使用者,使之据此作出合理的决策。股市上公布的会计报表是国际通用的“商业语言”,使得各国投资者能够获得与企业经营、理财和投资有关的信息,在促进全球资本合理流动和国际经济贸易的发展方面发挥着