

# 如何编制 财务状况变动表

郑维桢 ● 主编



立信会计出版社



(沪)新登字 304 号

如何编制财务状况变动表

主编 郑维桢

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 插页 2 印张 8.75 字数 210,000

1995 年 8 月第 1 版 1996 年 2 月第 2 次印刷

印数 5,001—8,000

ISBN7-5429-0298-9/F·0286

定价:10.80 元

## 前 言

1993年7月1日开始实施的新会计制度,设计了一张财务状况变动表。这是一张综合反映企业运营资金静态存量和动态流量的资金报表。这张表从经营和理财两个方面来说明企业财务状况变化的原因和内容,弥补了资产负债表和损益表的不足,巧妙地将时点和期间相结合、静态与动态相结合、经营与理财相结合、流动资金与长期资金相结合,完整地反映企业资金增减变化的内容,为有关报表使用者提供了比较丰富的财务信息。许多财会人员给《财务与会计》编辑部来信询问:为什么这张表编制难度较大?我认为,编制这张表确实有一定难度,难编的原因至少有三:一是新会计制度所设计的财务状况变动表运用了“运营资金”这个概念,这在过去的会计制度和一般财会人员的观念中是没有的,也就是说,这个新概念对一般财会人员来讲,理解和掌握,尤其是熟练掌握,用之于实践,均有一定难度。二是财务状况变动表编制本身较为复杂,涉及到的资料较多,尤其是需要分析填列的数据较多。有的根据一个科目的发生额分析填列;有的需要根据几个科目的发生额分析填列;有的需要通过计算填列。三是为了全面反映企业资金增减变化原因,对于某些不直接影响流动资金增减变化的、比较重要的理财活动,也要在财务状况变动表中予以列示。这些难点问题在本书中都有详细剖析。

还有许多财会人员给《财务与会计》编辑部来信询问:世界上已有国家用现金流量表取代财务状况变动表,我国何时能够取代?我认为,在我国,现金流量表最终也将取代财务状况变动表,但还需要一段时间,从某些行业试编现金流量表→财务状况变动

表与现金流量表并存→编制现金流量表,有一个逐步过渡时期。在这一时期尚需编制财务状况变动表。为了使广大财会人员对现金流量表有所了解,在本书附录篇中,详细介绍了现金流量表的理论基础和编制方法,可供参考。

编 者

1995年2月11日于北京

# 目 录

## 一、原 理 篇

|       |                         |    |
|-------|-------------------------|----|
| § 1-1 | 财务状况变动表的理论基础探源 .....    | 3  |
| § 1-2 | 运用资金运动理论解释财务状况变动表 ..... | 7  |
| § 1-3 | 财务状况变动表原理分析 .....       | 12 |
| § 1-4 | 财务状况变动表结构原理的研究 .....    | 19 |
| § 1-5 | 财务状况变动表的结构 .....        | 27 |
| § 1-6 | 财务状况变动表结构的设计 .....      | 30 |
| § 1-7 | 财务状况变动表设计原理 .....       | 35 |
| § 1-8 | 财务状况变动表结构原理及编制方法 .....  | 39 |
| § 1-9 | 财务状况变动表的恒等基础与验证 .....   | 45 |

## 二、编 制 篇

|       |                         |     |
|-------|-------------------------|-----|
| § 2-1 | 如何理解财务状况变动表 .....       | 53  |
| § 2-2 | 编制财务状况变动表的难点问题 .....    | 56  |
| § 2-3 | 财务状况变动表编制难点剖析 .....     | 63  |
| § 2-4 | 编制财务状况变动表的“帐户登记法” ..... | 72  |
| § 2-5 | 编制财务状况变动表的“公式套算法” ..... | 81  |
| § 2-6 | 用台帐法编制财务状况变动表 .....     | 94  |
| § 2-7 | 财务状况变动表的一种编制方法 .....    | 97  |
| § 2-8 | 编制财务状况变动表的具体方法 .....    | 99  |
| § 2-9 | 财务状况变动表的编制和填列方法 .....   | 110 |

|        |                                  |     |
|--------|----------------------------------|-----|
| § 2-10 | 财务状况变动表工作底稿的作用和编制方法 .....        | 117 |
| § 2-11 | 财务状况变动表棋盘式工作底稿格式简介 .....         | 122 |
| § 2-12 | 财务状况变动表的平衡基础、填制方法及稽<br>核关系 ..... | 125 |
| § 2-13 | 财务状况变动表左右方的平衡 .....              | 131 |
| § 2-14 | 编制财务状况变动表的基本思路 .....             | 134 |
| § 2-15 | 编制财务状况变动表的几点看法 .....             | 137 |
| § 2-16 | 对财务状况变动表两个项目的理解 .....            | 144 |
| § 2-17 | 编制财务状况变动表应注意的问题 .....            | 145 |
| § 2-18 | 财务状况变动表与资产负债表的对应勾稽关系 .....       | 148 |
| § 2-19 | 营运资金及其与财务状况变动表的关系 .....          | 151 |
| § 2-20 | 证券业务在财务状况变动表中的列示 .....           | 157 |
| § 2-21 | 股份制企业财务状况变动表的编制和验证方法 .....       | 163 |
| § 2-22 | 工业企业如何编制财务状况变动表 .....            | 170 |
| § 2-23 | 工业企业财务状况变动表的编制方法举例 .....         | 175 |
| § 2-24 | 财务状况变动表的分析 .....                 | 188 |
| § 2-25 | 财务状况变动表的利用 .....                 | 193 |
| § 2-26 | 从财务状况变动表谈企业理财活动 .....            | 197 |

### 三、附 录 篇

|       |                          |     |
|-------|--------------------------|-----|
| § 3-1 | 资产负债表和损益表的编制与分析 .....    | 203 |
| § 3-2 | 资产负债表编制中常见错误剖析 .....     | 218 |
| § 3-3 | 国际会计准则关于现金流量表的编制方法 ..... | 223 |
| § 3-4 | 现金流量表的理论基础和编制要点 .....    | 230 |
| § 3-5 | 现金流量表的编制 .....           | 237 |
| § 3-6 | 财务状况变动表与现金流量表之比较 .....   | 246 |
| § 3-7 | 编制现金流量表更适合企业需要 .....     | 248 |
| § 3-8 | 现金流量表:投资、信贷选择的依据 .....   | 256 |

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| 间的相互关系 .....                        | (82)         |
| 五、针对信息间的相互关系解释其结果，作为决策的<br>依据 ..... | (83)         |
| 第三节 财务报表分析的工具 .....                 | (83)         |
| 一、比率分析 .....                        | (84)         |
| 二、比较分析 .....                        | (86)         |
| 三、趋势分析 .....                        | (88)         |
| 四、共同比分析 .....                       | (89)         |
| 五、图表分析和其它分析 .....                   | (91)         |
| <b>第四章 短期偿债能力分析 .....</b>           | <b>(92)</b>  |
| 第一节 短期偿债能力的基本概念 .....               | (93)         |
| 一、短期偿债能力的概念 .....                   | (93)         |
| 二、短期偿债能力的意义 .....                   | (94)         |
| 第二节 短期偿债能力的比率分析 .....               | (97)         |
| 一、流动性比率（静态比率） .....                 | (99)         |
| 二、经营能力比率（动态比率） .....                | (113)        |
| 第三节 衡量短期偿债能力的其他分析方法 .....           | (126)        |
| 一、比较分析 .....                        | (126)        |
| 二、图表分析 .....                        | (128)        |
| 三、趋势分析 .....                        | (128)        |
| 四、共同比分析 .....                       | (130)        |
| 五、特殊分析 .....                        | (132)        |
| 第四节 短期偿债能力分析的运用 .....               | (133)        |
| 一、影响短期偿债能力的因素 .....                 | (133)        |
| 二、短期偿债能力分析的实际运用 .....               | (137)        |
| <b>第五章 现金流量分析 .....</b>             | <b>(143)</b> |
| 第一节 现金流量的基本概念 .....                 | (143)        |
| 一、现金流量的概念 .....                     | (143)        |



|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 二、现金流量的意义·····                 | (147) |
| 第二节 现金流量的比率分析·····             | (149) |
| 第三节 衡量现金流量的其他分析方法·····         | (159) |
| 一、比较分析·····                    | (159) |
| 二、图表分析·····                    | (162) |
| 三、趋势分析·····                    | (164) |
| 四、共同比分析·····                   | (165) |
| 五、特殊分析——现金平衡分析·····            | (168) |
| 第四节 现金流量分析的运用·····             | (170) |
| 一、现金流量与财务预测·····               | (170) |
| 二、现金流量在资本投资决策上的应用·····         | (180) |
| 三、现金流量在偿债基金提拨上的应用·····         | (180) |
| <b>第六章 资本结构与长期偿债能力分析</b> ····· | (182) |
| 第一节 资本结构和长期偿债能力的基本概念·····      | (183) |
| 第二节 资本结构和长期偿债能力的比率分析·····      | (186) |
| 一、资本结构类别比率分析·····              | (186) |
| 二、资本结构项目别比率分析·····             | (191) |
| 三、纯益为利息倍数分析及扩展·····            | (198) |
| 第三节 资本结构与长期偿债能力分析的相关问题·····    | (201) |
| 一、资本结构与长期偿债能力的其它分析方法·····      | (201) |
| 二、比较分析·····                    | (202) |
| 三、资产与资本结构·····                 | (203) |
| 四、资产的价值·····                   | (204) |
| <b>第七章 投资报酬分析</b> ·····        | (206) |
| 第一节 投资报酬的基本概念·····             | (206) |
| 一、投资报酬率的概念·····                | (207) |
| 二、投资报酬率的意义·····                | (207) |
| 第二节 投资报酬的比率分析·····             | (208) |

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| 一、投资报酬率的计算因素.....          | (208)        |
| 二、投资报酬率的计算.....            | (212)        |
| 三、投资报酬分析的其它比率.....         | (216)        |
| 第三节 每股盈余分析.....            | (218)        |
| 一、简单资本结构每股盈余.....          | (219)        |
| 二、复杂资本结构每股盈余.....          | (224)        |
| 第四节 投资报酬的其它分析方法.....       | (232)        |
| 一、比较分析.....                | (232)        |
| 二、图形分析.....                | (234)        |
| 三、特殊分析.....                | (235)        |
| 第五节 投资报酬分析的应用.....         | (236)        |
| 一、投资决策.....                | (237)        |
| 二、租赁决策.....                | (238)        |
| 三、杜邦财务分析体系.....            | (241)        |
| 四、投资报酬率分析的局限.....          | (243)        |
| <b>第八章 资产运用效率分析 .....</b>  | <b>(245)</b> |
| 第一节 资产运用效率的基本概念.....       | (245)        |
| 一、资产运用效率的概念.....           | (245)        |
| 二、资产运用效率的意义.....           | (245)        |
| 第二节 资产运用效率的比率分析.....       | (246)        |
| 一、销货对现金比率.....             | (247)        |
| 二、销货对应收帐款比率.....           | (249)        |
| 三、销货对存货比率.....             | (250)        |
| 四、销货对营运资金比率.....           | (251)        |
| 五、销货对固定资产比率.....           | (252)        |
| 六、销货对总资产比率.....            | (252)        |
| 第三节 资产运用效率分析的实际运用.....     | (254)        |
| 一、资产运用效率在投资报酬比率体系中的应用..... | (254)        |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 二、影响资产运用效率分析的因素·····         | (254) |
| <b>第九章    经营业绩分析</b> ·····   | (256) |
| 第一节    经营业绩的基本概念·····        | (256) |
| 一、经营业绩的基本概念·····             | (256) |
| 二、经营业绩的意义·····               | (256) |
| 第二节    收入与费用的分析·····         | (257) |
| 一、收入的确认·····                 | (257) |
| 二、费用的确认·····                 | (259) |
| 三、利得与损失的确认·····              | (260) |
| 四、损益表的特殊项目·····              | (260) |
| 五、会计原则变更·····                | (261) |
| 第三节    经营业绩的比率分析·····        | (261) |
| 第四节    经营业绩的其它分析方法·····      | (264) |
| 一、比较分析·····                  | (264) |
| 二、趋势分析·····                  | (264) |
| 三、共同比分析·····                 | (265) |
| 第五节    经营业绩的内部分析·····        | (266) |
| 一、成本内涵的扩展·····               | (266) |
| 二、成本—产量—利润关系分析·····          | (268) |
| 三、营业杠杆·····                  | (271) |
| 四、剩余收益·····                  | (272) |
| <b>第十章    国际财务报表分析</b> ····· | (274) |
| 第一节    会计的国际差异与协调·····       | (274) |
| 一、会计与会计环境·····               | (274) |
| 二、财务会计实务的国际差异·····           | (277) |
| 三、会计的国际协调·····               | (279) |
| 第二节    国际财务报告的揭示·····        | (280) |
| 一、国际环境下的财务报告及其揭示·····        | (281) |

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| 二、国际财务报告的调整与补充.....    | (282)        |
| 三、国际财务报告的提示.....       | (284)        |
| 第三节 外币报表的折算.....       | (289)        |
| 第四节 国际财务报表分析的其它问题..... | (293)        |
| 一、分析的一般原则.....         | (294)        |
| 二、跨国公司业绩评价.....        | (296)        |
| <b>后记 .....</b>        | <b>(298)</b> |

# 一、原 理 篇



## § 1-1 财务状况变动表的理论基础探源

新财会制度中增设的财务状况变动表是一张重要的财务报表。由于这张表思维形式新颖,表达结构独特,给广大财会人员的编制工作带来了一定困难。本节试图从其原理上进行一番探讨,以期为财会同揭开财务状况变动表的神秘面纱。

### 一、重要的会计公理

$$\text{期初结存} + \text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{期末结存}$$

这是我们结帐平衡、财务报告的一个基本公式。将上式变形可得:

$$\text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{期末结存} - \text{期初结存}$$

此式右端,“期末结存一期初结存”表示结存量的盘点值。对企业经营成果报告而言,它反映持续一时期的经营活动对财产原存量的影响有多少。在会计发展史上,在有《损益表》之前,就是通过这一以财产盘点为基础的“财产法”来计算衡量期间损益的。它所代表的思维形式是一种结果对比方法,是两个不同时点(期初、期末)财产存量的静态对比。

公式左端:“本期收入一本期支出”。这里有两个要素——收入、支出。从资金运动某一状态看,它反映的是期间内资金在这一状态上先后继起的总流入和总流出。是各种运动形式、原因的最凝练、最全面地概括、反映。流入减流出是流量对比。对收益报告而言,它反映的是期间内生产经营总所得跟企业为所得而付出的必要总代价之间的比较。是现代会计计量损益的基本思路,是动态对比。它是通过对生产经营过程的增减变动来说明过程对最终结果

的影响。

左边等于右边。从逻辑上讲期初存量在本期发生变动是由于本期发生了流入流出差。也就是说期初存量因本期收、支相抵为零而不变,为亏而减少,为盈而增加。因而左右相等成立。公式的右边表示存量变动了多少,左边表示变动的因素各有多少。

譬如:期初有借款 3,期末有 6,本期总借入 5,总归还 2。期末比期初多了 3,原因是借入使期初数增加了 5,归还使之减少了 2,一增一减净影响 3。

在借贷记帐法下这一公式有两个形式:

资产类:

本期借方发生额—本期贷方发生额=期末借方余额—期初借方余额  
权益类(负债):

本期贷方发生额—本期借方发生额=期末贷方余额—期初贷方余额

## 二、营运资金的概念

营运资金=流动资产—流动负债

这是对营运资金最明确的会计界定。但营运资金的理论概念及其特征,当前尚无完整的表述可见。

企业所拥有控制的资产,新制度归为六大类。但从价值转移能否在一年或超过一年一个营业周期内完成,可分为两大类,即短期的流动资产和长期的投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。要弄清营运资金就应先弄清流动资产的特征。而流动资产与非流动资产——长期资产相对比,其特征有:

第一,流动资产的存在形态很容易改变,因而资产的流动性很强。

第二,一般来说,其价值随形态的改变而一次转入新形态,因而其丧失特定物理效用时形成的支出(若非形成长期资产)是收益



性支出,只与本期相关。

第三,在企业资金周转中,变现能力很强。

第四,与其他各资产有很强的互变能力。各类长期资产要获得一种新形态,一般要首先转换为流动资产(固定资产转为长期投资等特殊情况除外),形成流动资金增加。长期资产的增加,一般是流动资产的运用形成的,是流动资金的减少。

作为营运资金,它同样具备了流动资产的上述特征。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿付的债务。从商业信用出发,它要求流动资产做为支付手段即时支付,而不能在经营期将与之相当的流动资产派做它用。企业在保证对流动负债的即时偿还能力后,流动资产的剩余部分将在一年或超过一年的一个营业周期内供企业自主支配,而不退出企业。因此,我们可以得出营运资金的第五特征即在一年内参与企业的生产经营活动而不退出企业。这也是它最重要的特征。

由此看来,营运资金的实质是一个未来决策指标。它反映报告期为下期提供的有理论支配能力资金的多少。营运资金的概念应确切地表述为企业现有的将在下年度(或超过一年的经营周期)生产经营过程中可以自主支配,周转使用的流动资金。

### 三、财务状况变动表的理论演绎

提出营运资金这一概念本身不是我们的真正目的。我们的目的有两个:一是明确报告期生产经营活动带来的新增营运资金是多少;二是影响新增的因素是哪些,有多少。从而反映出报告期内的整个理财过程。这也是报告阅读人的真正要求。

营运资金的取得是企业整个生产经营活动的缩影。要揭示其形成过程,只有从企业整体出发。当我们从价值角度静态观察时,这一整体就是:

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