

新会计报表实用指南

●王永秀 ●盖树鹤 主编



青岛海洋大学出版社

新会计报表实用指南

王永秀 盖树鹤 主编

青岛海洋大学出版社

(鲁)新登字 15 号

新会计报表实用指南

王永秀 盖树鹤 主编

*

青岛海洋大学出版社出版发行

青岛市鱼山路 5 号

邮政编码 266003

新华书店经销

山东莱阳市印刷厂印刷

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

32 开本(850×1168 毫米) 1/2 印张 200 千字

印数 1—12600

ISBN 7—81026—664—0

F·145 定价:10.60 元

版权所有 翻印必究

编委会

顾问	毕庶浩	倪永杰		
主编	王永秀	盖树鹤		
副主编	(按姓氏笔画排列)			
	纪林尚	李树谦	李视友	杨锐明
	施春燕	姜洪胜	黄 锐	崔永贵
编著者	(按姓氏笔画排列)			
	王永秀	王 宏	纪林尚	孙溪进
	李树谦	李视友	张 雨	初建文
	杨锐明	宫秀兰	贺许玲	施春燕
	盖树鹤	姜洪胜	崔永贵	尉黎勇
	黄 锐			
主 审	谷运德	冯兆中		

前 言

公元 1993 年 7 月 1 日,我国进行的会计改革,是中国现代会计史上具有根本性的一次革命。《企业会计准则》、《企业财务通则》和新的财务会计制度的颁布和实施,标志着中国会计已全面走向世界,向着会计的国际化、规范化和市场化迈出了关键性一步。在市场导向的这次会计改革是全方位、深层次的,核心是建立和规范国际通用的会计报表体系,其它内容的改革都是与之相适应并为之服务的。

新的会计报表体系,在立足国情的基础上,借鉴了国际会计惯例,主要建立了资产负债表、损益表、财务状况变动表(或现金流量表),其种类、结构和内容都符合国际会计准则的有关规定,能够充分体现在社会主义市场经济条件下对会计报表的基本要求,大大提高了会计报表信息的相关性和在国际间的可比性。它所揭示企业财务与经营业绩诸方面的会计信息,是企业利益关系者包括经理(厂长)、投资者和债权人等,进行分析并作出决策的主要依据。为了满足会计报表使用者、编制者和审核者的急需,我们特编写了《新会计报表实用指南》一书。全书分为四篇并附有会计报表法则,第一、四篇:会计报表的阅读与分析,是为企业经理(厂长)、财税与银行等部门人员、投资者(股东)、财会人员以及其他企业关系人共同编写的;第二篇:会计报表的编制,是专为现在或将来从事财会工作的人员而写的;第三篇:会计报表的审计,是专为可依法独立审查验证会计报表的人员而写的。

本书在全面阐述会计报表知识理论的基础上,理论联系实际,详实说明并讨论了报表阅读、编制、审计与分析的方法与技巧,注

重操作应用性,尤其对较为复杂的财务状况变动表和现金流量表作了重点阐述。无论您是从事企业经营管理工作、财会工作还是其他经济工作,在市场经济的洪流中,《新会计报表实用指南》一书会成为您诚挚的朋友,行动的指南!

山东省莱阳油漆厂、莱阳市丰华实业总公司、青岛市农业委员会经管处以及莱阳农学院经管系,它们从各方面为本书的编写和出版作出了独特贡献,在此谨表谢意。由于本书在编写内容和体系安排上,尚属初试,加之编者水平有限,对许多问题钻研未深,不足和不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

作 者

1994年5月18日

目 录

第一篇 会计报表的阅读

第一章 会计报表概述	(2)
第一节 会计报表的目的.....	(2)
第二节 会计报表的内容和质量特性.....	(3)
第三节 会计报表的局限性.....	(6)
第二章 资产负债表	(8)
第一节 资产负债表的涵义与结构.....	(8)
第二节 资产	(15)
第三节 负债	(29)
第四节 所有者权益	(35)
第三章 损益表及附表	(39)
第一节 损益表的目的、内容与结构.....	(39)
第二节 产品销售利润	(45)
第三节 营业利润与利润总额	(48)
第四节 利润分配表	(50)
第五节 主营业务收支明细表	(54)
第四章 财务状况变动表	(57)
第一节 财务状况变动表的作用与结构	(57)
第二节 流动资金来源与流动资金运用	(63)
第三节 不影响流动资金的重要经济业务	(68)
第四节 流动资金各项目的变动	(72)
第五章 现金流量表	(78)
第一节 现金流量表的意义	(78)

第二节	现金流量的分类与确定	(80)
第三节	现金流量表的结构与内容	(82)

第二篇 会计报表的编制

第六章	会计报表编制概述	(93)
第一节	会计报表的分类与报送对象	(93)
第二节	会计报表的编制原理	(97)
第三节	编制会计报表的一般要求	(100)
第四节	会计报表应予反映的其他事项	(102)
第七章	资产负债表及其附表的编制	(104)
第一节	资产负债表的编制原理	(104)
第二节	资产项目的填列	(107)
第三节	负债项目的填列	(111)
第四节	所有者权益项目的填列	(114)
第五节	应交增值税明细表的编制	(118)
第八章	损益表及其附表的编制	(120)
第一节	损益表的编制	(120)
第二节	损益表附表的编制	(124)
第九章	财务状况变动表的编制	(131)
第一节	财务状况变动表的编制内容	(131)
第二节	财务状况变动表的编制要求和步骤	(132)
第三节	直接编制法	(134)
第四节	T 型帐户法	(142)
第五节	工作底稿法	(147)
第十章	现金流量表的编制	(154)
第一节	直接法	(154)
第二节	间接法	(167)
第十一章	合并会计报表的编制	(176)

第一节	企业合并与合并会计报表·····	(176)
第二节	股权取得日合并会计报表编制·····	(181)
第三节	股权取得日后合并报表的编制·····	(192)

第三篇 会计报表的审计

第十二章	会计报表审计概述·····	(201)
第一节	会计报表审计的意义及目标·····	(201)
第二节	会计报表审计常用的方法·····	(204)
第三节	会计报表的审计程序及审计报告的编写·····	(215)
第十三章	资产负债表的审计·····	(224)
第一节	资产负债表审计的目标和程序·····	(224)
第二节	资产的审计·····	(227)
第三节	负债及所有者权益的审计·····	(241)
第十四章	损益表的审计·····	(250)
第一节	损益表审计的目标及程序·····	(250)
第二节	产品销售利润的审计·····	(252)
第三节	营业利润的审计·····	(258)
第四节	利润总额的审计·····	(262)
第十五章	财务状况变动表及其他附表的审计·····	(266)
第一节	财务状况变动表的审计·····	(266)
第二节	应交增值税明细表的审计·····	(270)
第三节	利润分配表的审计·····	(273)

第四篇 会计报表的分析

第十六章	会计报表分析概述·····	(278)
第一节	会计报表分析的目的和重点·····	(278)
第二节	会计报表分析的特点和种类·····	(281)
第三节	会计报表分析的步骤·····	(283)

第四节	会计报表分析的方法.....	(285)
第十七章	资产负债表的分析.....	(289)
第一节	资产负债表的总体分析.....	(289)
第二节	短期偿债能力分析.....	(292)
第三节	资本结构分析.....	(297)
第十八章	资产负债表和损益表综合分析.....	(307)
第一节	企业获利能力分析.....	(307)
第二节	资产营运效率分析.....	(320)
第十九章	财务状况变动表的分析.....	(328)
第一节	企业偿债能力分析.....	(328)
第二节	企业财务状况分析.....	(330)
附录一	会计报表有关法规.....	(333)
附录二	注册会计师检查验证会计报表规则(试行).....	(337)
附录三	国际会计报表准则.....	(352)

第一篇 会计报表的阅读

会计报表是一种产品,即会计核算的最终产品,它综合揭示了企业在某一期间的经营成果及财务状况变动,以及这一期末的财务状况。会计报表是一种技术,它是根据资金的内在联系和变化的规律性进行设计的,其中的每一项目都有特定的经济涵义而又存在相互联系,只有掌握了这种技术,才能学会利用会计报表。会计报表是一种工具,对经营者、投资者和债权人等报表使用者来说,借助而又恰当地利用会计报表,可以评估企业的经营业绩,作出对其自身有益的相关决策。如果报表使用者不愿意或没有能力使用会计报表,或者运用不当,就会由此得出错误的结论和决定,对他们就不会有多大助益。

第一章 会计报表概述

在市场经济社会中,企业投资者和债权人、企业经营管理人员、税收和证券监管等政府管理部门,都要利用会计信息进行预测、决策、分析和控制。会计工作的中心内容就是产生和提供会计信息,而会计报表是传输这种信息的主要媒介。为了便于不同信息使用者阅读会计报表,会计人员提供的主要是多类使用者都有用的会计报表,即通用会计报表,按照国际惯例包括资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表,以及它们的附表和附注等。

第一节 会计报表的目的

会计报表是会计核算的最终产品,它是根据帐簿和有关核算资料编制,综合反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和理财过程(财务状况变动)的书面报告。

会计报表的目的是为企业现在和潜在的投资者、信贷者、经营管理者和其他信息使用者提供他们有用的资料。会计报表的目的可以概括为以下几个方面:

(一)帮助进行投资和信贷决策

在市场经济条件下,企业的资金主要来自投资者的投资和债权人的贷款。投资和信贷都伴随着与其收益有相当的风险。为了作出合理的投资和信贷决策,投资者和信贷者必须掌握一定的信息、借以了解分析已投资或计划投资企业的财务状况和经营成果,估量企业期望的现金净流量数额、时间和不确定性的信息。在正常情况下,投资者主要关心的是企业的经营业绩、获利能力和支付能力,信贷者则主要考虑企业的财务状况、偿债能力和支付能力,这

些信息主要是通过会计报表来获取。

(二)反映企业经营管理人員的经营业绩

一般而言,投资者投入企业的经济资源要由委托的经营管理人員(主要是职业经理)管理和使用,投资者自身往往并不直接管理企业的生产经营活动。尽管如此,投资者可以通过采取监督和考核企业经营管理人員的经营业绩来维护其自身的经济利益。会计报表应当充分揭示和反映企业的财务状况和期间内的经营业绩,从而评价企业经营管理人員的受托责任及其完成情况。

(三)促进经济资源的有效配置

市场是配置资源的有效手段。投资者总是希望少投入而多产出,因此,产业结构的变动是通过投资由低效益企业向高效益企业的流动来实现的。企业会计报表能够提供反映企业盈利水平及其获利能力的信息;从而有助于投资者和信贷者将不同企业的经济效益加以对比和预测,以确定投资和信贷资金的流向和流量,达到促进经济资源的有效配置。

第二节 会计报表的内容和质量特性

一、会计报表的内容

会计报表的内容是由会计报表的目的决定的,通过报表所提供的财务信息来体现。根据会计报表的目的要求,会计报表所提供的信息应主要包括以下内容。

1. 企业财务状况

企业的财务状况是指企业某一时日资产、负债和投资者权益这三个会计要素的总量及其他们的结构状况,亦即企业在某一时日的经济资源状况及对资源的要求权。企业的财务状况主要是通过某一时日的资产负债表来提供的。

2. 企业财务状况的变动

会计报表除了应从静态提供反映企业财务状况的信息外,还应从动态反映企业财务状况的变动。既要反映企业在一定时期内资产、负债和所有者权益的变动情况及原因,又要反映企业在期间内现金流入和流出的情况以及费用发生和收入实现情况。这主要通过损益表、财务状况变动表(或现金流量表)给予反映的。

除此之外,会计报表还应提供其它方面的信息,这些信息是对主要会计报表的补充和说明,它有助于信息使用者更好地理解主要会计报表的内容。按照我国企业会计准则规定,这些信息是通过会计报表的附表、附注和财务情况说明书来提供的。

二、会计报表的质量特性

会计报表的质量特性是指会计报表提供的信息对使用者有用的那些性质。主要有如下性质:

1. 相关性

所谓相关性,是指同决策相联系,有助于信息使用者的决策能力的特性。对企业会计报表使用者来说,他们特别关注所有影响企业经营成果各项因素的相关会计信息,因为这些相关的会计信息,直接影响信息使用者的决策能力。只有当信息通过帮助使用者评估过去、现在或未来的事件或者通过确证或纠正使用者过去的评估,影响到使用者的决策时,会计信息就具有相关性。

2. 可理解性

会计报表信息的价值,在于对决策有用。会计报表必须简洁清晰,易于领会,所采用的格式及有关名词等,必须能为一般报表使用者所接受和了解,并懂得如何加以使用。但是,可理解性是相对的。作为会计报表信息提供者,应当在保证相关性质量目的前提下,力求使会计报表信息通俗易懂;而作为会计报表使用者应当尽可能学习会计基础知识,掌握会计信息的含义、用途。

3. 可靠性

会计报表信息要为有效运用,还必须具有可靠性。当会计报表

的信息没有重要差错或偏向,并能如实反映有关经济内容而能供使用者作依据时,信息就具备了可靠性。会计信息可靠性主要是指真实性和可验证性。真实性意味着会计信息应当是对客观事实全面充分的记录而不应偏离客观事实,特别是应杜绝故意记录有偏向和歪曲客观事实的现象发生;可验证性,是指会计信息是可以核实验证的。这样,才能使报表使用者信服,并有效地运用。

4. 可比性

所谓可比性是指某企业的会计信息能够与另一企业类似的信息相比较,或与本企业其它时点和期间的类似信息相比较。会计报表使用者进行决策的基本方法,就是对会计报表信息进行纵向和横向比较。可以说会计报表的有用性,在很大程度上取决于它是否具有可比性。要使会计报表信息具有可比性,必须使企业在不同时期使用的会计方法和遵循的会计政策基本一致,如有变动,应加以说明;必须赋予会计信息一致或基本一致的定義和特性等等。

5. 及时性

企业的会计信息通常都具有时效性。企业提供及时的会计报表,使报表使用者能及时作为决定各项决策的参考资料,而避免耽误其适当的决策时间。相关的会计报表信息必须及时传输给会计报表的使用者。及时性本身不能增加相关性,但不及时的相关会计报表信息将会使相关性完全丧失。

6. 重要性

重要性是指会计信息对投资者、债权人或其他信息使用者预测或判断经济事项,或作出某项经济决策等具有重大影响。如果信息的省略或差错会影响使用者根据会计报表采取的经济决策,信息就具有重要性。重要性取决于在信息的省略或差错的特定环境中判断的项目或差错的大小。

7. 完整性

每一种会计报表都是从不同侧面反映会计对象的,而所有会

计报表则共同组成了会计报表体系。只有每张会计报表都做到内容完整,才能达到全面反映会计对象的目的。遗漏则会造成信息的虚假或令人误解,从而使信息不可靠并且在相关性上有缺陷。

8. 稳健性

企业经济内容会受到许多不确定因素的影响。稳健性是指在有不確定因素的情况下作出所要求的预计时,在所需用的判断中加入一定程度的谨慎,以便不抬高资产或收益,也不压低负债或费用。然而,谨慎的运用并不允许故意压低资产或收益,故意抬高负债或费用等,因为那样编出的会计报表是不会具有可靠性的。目前我国企业会计准则中规定,固定资产可采用加速折旧,出库存货可采用后进先出法,企业可提取坏帐准备金等,都体现了稳健性原则。

第三节 会计报表的局限性

虽然会计报表是提供会计资料的一种重要手段,对于企业加强经营管理和改善企业外部有关方面的经济决策环境,具有重要作用。但不可忽视的是,会计报表并不能全面地反映企业的所有业务内容,在阅读会计报表时,必须注意到会计报表的局限性。

1. 会计报表不能反映企业中非货币性的事项。由于会计是以货币作为主要地和基本地计量单位,企业编制会计报表作为会计核算的主要方法和最终产品,是由一些不同层次、相互联系、抽象的价值观念组成的,反映的只是那些能用货币计量的数量的事项。而其他凡是不具有货币价值的方面并没有反映会计报表之中,但这些方面有时甚至比一企业中能以货币计量的事项重要得多,如人力资源、顾客名单、行销网络、产品质量、企业信誉等。

2. 会计报表不能反映企业将来要发生的事项,即会计报表是事后反映。但报表使用者阅读会计报表的目的,主要是为了作出各

种各样的决策,决策是涉及到未来的一种经济活动。而会计报表提供的仅仅是企业已过去的历史资料,它只能成为进行未来决策的一种指导和预测的依据。

3. 资产负债表不能反映编表日期的市场价值。会计核算的基本原则之一就是历史成本原则,即企业发生的一切经济业务,都应以业务发生时的交易价格作为核算依据,而且一般不能调整。资产负债表中各个项目反映的是从该企业成立发生第一笔交易业务到结算日为止各项业务原始成本的累积余额。而货币购买力往往是不断发生变化的,尤其是在通货膨胀期间,原始成本可能远远低于现行重置成本。这时,这些报表数字就不能真实地反映客观事实。

4. 部分资产项目并不能表明资产真实价值的变化,而是估计与判断的产物,并且在某些情况之下,如折旧的提取、费用摊销等同一事项都有两种以上的公允处理方法。因此,会计报表中部分资产数据也只具有相对的精确性,而无绝对的精确性可言。另外,由于资产与费用成本、损益是相互联系的,因此,在损益表中企业的费用成本、损益也不是完全精确的。故在阅读会计报表时,有必要对会计报表数据保留一定的、合理的怀疑,以免作出某些错误决策而导致不必要的损失。

5. 由于会计原则的灵活性较大,如存货计价方法可以是先进先出法、加权平均法、移动平均法,也可以是个别计价法、后进先出法等,折旧提取可以采用直线法,也可以采用加速折旧法,因此对同一企业采用不同的会计原则可以编制出的两种相距较大的会计报表。因此,必须注意阅读会计报表的附注及注册会计师的验证报告等。

6. 会计报表不能反映报表使用日企业的情况。因会计报表从编制日至公布日之间有一段间隔时间,在这一期间企业财务情况要发生变化,甚至有可能发生某些重大变化。因此,报表使用者必须注意企业在这期间有无发生重大事项。