

会计报表的 编制、分析与审查

赵保卿 主编

经济管理出版社

会计报表的编制、分析与审查

会计报表的编制、分析与审查

主 编 赵保卿

副主编 高 璐 王如柏 唐肖鲁

王海涛 李 虎

经济 管 理 出 版 社

责任编辑 徐小玖
版式设计 蒋 方
责任校对 孟赤平

会计报表的编制、分析与审查

主 编 赵保卿

副主编 高 璐 王如柏 唐肖鲁

王海涛 李 虎

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京地质印刷厂

787×1092 毫米 1/32 16.5 印张 365 千字

1997 年 1 月第 1 版 1997 年 1 月北京第 1 次印刷

印数：1—11000 册

ISBN 7-80118-296-0/F · 287

定价：23.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836)

主 编	赵保卿		
副主编	高 璐	王如柏	唐肖鲁
	王海涛	李 虎	
作 者	(按姓氏笔画为序)		
	马 丽	王 净	王如柏
	王欣冬	王海涛	张 欣
	李 虎	李 玲	吴会平
	张家伦	陈志辉	张黎群
	赵保卿	高 璐	高运景
	唐肖鲁	徐泓泉	隋 洋
	潘丽娟	潘志辉	魏 璇
	魏晓霞		

序

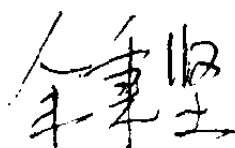
会计报表是会计核算的最终成果，是人们获取经济信息的重要而稳定的来源。在社会主义市场经济条件下，组织会计（财务会计）核算的一项重要目标，是客观、真实、准确地记录、核算各单位（主要是企业）经济业务，对外提供正确反映其财务状况和经营成果的会计报表。因此，会计报表一方面要在其格式和内容的设计上做到合理、恰当，能够明确表达所提供的信息，同时又要在编制时正确把握其资料来源、掌握其编制方法和技巧。作为会计人员，只有这后一方面的专业知识丰富扎实，操作技能纯熟，才能做到会计报表所提供的信息真实、完整、准确。对会计报表进行审查则是为了维护市场经济正常秩序，维护投资人、债权人等的合法利益，这是建设和发展社会主义市场经济体制所绝对必须的。

怎样阅读和利用会计报表提供的信息，是能否发挥会计报表作用的重要课题。从表面看，会计报表所提供的似乎是一堆枯燥无味的死数字，但只要人们理解了这些数字所反映的经济实质和它们之间的有机联系，科学地加以比较、分析，数字就会“说话”，就会有根有据地告诉人们该单位某一期间生产经营和业务活动的成功与失误、现实状况与发展趋势等，帮助人们抓住机遇，避免危机。因此，分析会计报表不仅是会计工作的必有内容，而且是广大经济管理人员所共同关注的问题。

我国社会主义市场经济体制的形成与发育，以及与之相适应

的会计改革与发展,在社会上掀起了一股学习会计知识的热潮,同时也形成了一个空前繁荣的会计书市。目前,关于会计报表方面的书已不少;但是,内容通俗、实用性强、体系上同时涉及编、审与分析,形式上采用问答式的尚未见到。可喜的是,北京商学院副教授赵保卿同志主编的《会计报表的编制、分析与审查》作了有益的尝试。我认为,该书体系合理、内容完整,说明和解释准确、清晰、通俗,可读性与可操作性都很强,读者可以有选择性地从中寻求答疑解难之方。我想,这不仅是一本可供广大会计人员阅读和参考的好书,而且对从事经济管理工作的读者,特别是对于切望掌握一些阅读和分析会计报表基本知识的厂长、经理也有较为实用的参考价值。

中国会计学会常务副会长



1996年10月

前 言

如果让我们找一本有关会计报表内容的书,似乎不是很困难;但若找到一本通俗的、为广大会计人员和具备一定会计知识和技能的经营管理人员编写的,内容包括手工和电算化系统下会计报表的编制、分析和审查的书,就不很容易了。于是我们编写了《会计报表的编制、分析与审查》一书。

我们赋予本书以下特色:在结构上,重视会计报表编制的基础作用,强调会计报表分析的应用作用,强化会计报表审查的监督作用;在形式上,采取一问一答,精心设计并准确解答了 283 个问题;在内容上,涵盖了企业、预算及其他各种单位会计报表的编制、分析和审查业务,并体现了新的会计和财务制度;在行文上,采用了说明与举例相结合的方法,力求较强的可操作性;在效果上,注重实际指导作用的发挥。

我们的努力若能对从事会计报表编制、分析和审查的实际工作者有所裨益与帮助的话,我们将感到无比欣喜和快慰。同时,也希望大家多提宝贵意见。

值得说明的是,本书的出版,体现了经济管理出版社图书编辑部主任徐小玖、图书发行部主任郝光明的关心和支持;包涵了会计界老前辈、中国会计学会常务副会长、财政部会计司前司长余秉坚教授的关怀和指导;凝聚着我们诸位好友的心血和汗水。所有这些,都使我们感到十分荣幸与无比激动,并表达出由衷的感激之情与敬佩之意。

作 者

1996 年 10 月

目 录

第一篇 会计报表编制	(1)
第一部分 会计报表编制一般	(1)
1. 为什么要编制会计报表?	(1)
2. 会计报表有哪几种?	(3)
3. 编制会计报表有何要求?	(5)
4. 财务报告与会计报表是什么关系?	(6)
5. 改革以后, 我国会计报表体系有哪些重大变化?	(7)
6. 什么是资产负债表? 它有什么作用?	(9)
7. 为什么要将资金平衡表改为资产负债表?	(10)
8. 资产负债表的格式有哪些? 包括哪些内容?	(11)
9. 资产负债表编制的依据是什么?	(22)
10. 流动资产类项目编制的内容包括哪些?	(23)
11. “长期投资”类项目编制的内容包括哪些?	(25)
12. 固定资产类项目编制的内容包括哪些?	(25)
13. 无形资产及递延资产类项目编制的内容包括 哪些? 其他长期资产类项目编制包括哪些?	(26)
14. 流动负债类项目编制的内容包括哪些?	(26)
15. 长期负债类项目编制的内容包括哪些?	(28)
16. 所有者权益类项目编制的内容包括哪些?	(28)
17. 一年内到期的长期投资为什么要在资产负债表中	

转列在流动资产项目下?	(29)
18. 一年内到期的长期负债为什么要在资产负债表中 转列在流动负债项目下?	(29)
19. 资产负债表附表——存货表的结构、内容及其填 制方法如何?	(30)
20. 资产负债表附表——固定资产及累计折旧表的结 构、内容及填制方法如何?	(32)
21. 资产负债表附表——无形资产及其他资产表的结 构、内容及填制方法如何?	(35)
22. 什么是损益表? 它有什么作用?	(37)
23. 损益表的格式有哪些?	(38)
24. 损益表与利润表有什么区别?	(43)
25. 如何编制损益表?	(44)
26. 怎样编制损益表附表——主营业务收支明细表?	(49)
27. 损益表附表——产品生产成本表的结构、内容及 填制方法如何?	(53)
28. 损益表附表——主要产品单位成本表的结构、内 容及填制方法如何?	(55)
29. 损益表附表——产品生产、销售成本表的结构、 内容及填制方法如何?	(60)
30. 怎样编制损益表附表——制造费用明细表、销售 费用明细表和管理费用明细表?	(66)
31. 损益表附表——营业外收支明细表的结构、内容 及填制方法如何?	(72)
32. 损益表附表——投资收益明细表的结构、内容及 填制方法如何?	(74)

33. 什么是财务状况变动表？它有什么作用？	(76)
34. 为什么以前不要求编制财务状况变动表？	(78)
35. 财务状况变动表使用了几个资金概念？	(79)
36. 为什么要以营运资金作为编制财务状况变动表的基础？	(81)
37. 财务状况变动表（以营运资金为基础）的格式和内容是什么？	(81)
38. 财务状况变动表（以现金为基础）的结构和内容是什么？	(85)
39. 财务状况变动表（以营运资金为基础）的填制方法是怎样的？	(92)
40. 在计算营运资金来源时，为什么要加上固定资产折旧、无形资产摊销等项目？	(96)
41. 如何理解“营运资金来源—营运资金运用=流动资产增加数—流动负债增加数”这一公式？	(96)
42. 什么是现金流量表？它有什么作用？	(97)
43. 如何编制现金流量表？	(99)
44. 现金流量表与财务状况变动表有什么区别？	(101)
45. 损益表与其附表之间的勾稽关系如何？	(102)
46. 资产负债表与其附表之间的勾稽关系如何？	(103)
47. 财务状况变动表与其他报表之间的勾稽关系如何？	(104)
48. 什么是合并会计报表？它有什么意义？	(105)
49. 如何编制合并资产负债表？	(108)
50. 如何编制合并损益表？	(116)
51. 如何编制合并财务状况变动表？	(120)
第二部分 企业会计报表的编制	(121)

52. 工业企业资产负债表中“存货”包括哪些内容?
..... (121)
53. 工业企业资产负债表中“递延税项、递延税款
借项、递延税款贷项”包括哪些内容? (121)
54. 工业企业资产负债表中“住房周转金”包括哪些
内容? (122)
55. 工业企业损益表中“补贴收入”反映什么内容?
..... (123)
56. 工业企业财务状况变动表中“递延税款”为何要
列示在“本年利润”的加项? (123)
57. 商品流通企业资产负债表中“待转其他业务支出”
项目包括哪些内容? (123)
58. 商品流通企业资产负债表中“存货”、“应收出口
退税”、“应收补贴款”包括哪些内容? (124)
59. 商品流通企业财务状况变动表中“应收出口退
税”、“应收补贴款”、“待转其他业务支出”为
何列示在流动资产本年增加数一栏? (125)
60. 施工企业资产负债表中为何要在“存货”下单独
列示“在建工程”? (126)
61. 施工企业的资产负债表左方资产为何按照流动资
产、长期投资、固定资产、专项工程、无形资产
及递延资产、临时设施顺序排列? (126)
62. 施工企业资产负债表中“拨付所属资金”、“其他
资产”、“专项应付款”、“应付内部单位款”、“上
级拨入资金”包括哪些内容? (127)
63. 施工企业损益表中为何从“营业利润”中减去
“结转的含盐工资包干节余”? 而加上“用含盐

- 工资节余弥补利润”? (128)
64. 施工企业财务状态变动表中为何在“本年利润”
一栏加上“临时设施摊销”? (129)
65. 房地产开发企业资产负债表中为何在“存货”下
列示“在建开发产品”? (129)
66. 房地产开发企业资产负债表中“递延出租收入”
包括哪些内容? (129)
67. 旅游、饮食服务企业的资产负债表中“存货”
包括哪些内容? (130)
68. 对外经济合作企业资产负债表中“有价证券”、
“长期投资的股票投资、债券投资”、流动负债
中“应付股利”、“递延收益”包括哪些内容?
..... (130)
69. 对外经济合作企业资产负债表中为何从“应收票
据”内减去“应收票据贴现”,“分期应收帐款”
减去“坏帐准备”? (131)
70. 对外经济合作企业损益表中为何加上“递延收
益”,减去“国外所得税”? (133)
71. 对外经济合作企业财务状况变动表中为何在“本
年利润”上加“长期投资溢价摊销”、“长期债券
折价摊销”? (133)
72. 运输(交通)企业资产负债表中“存货”、“待摊
费用”包括哪些内容? (134)
73. 运输(铁路)企业资产负债表中“存货”包括
哪些内容? (135)
74. 运输(民用航空)企业资产负债表中“存货”、
“融资租入固定资产”、“国内票证结算”、“国际

票证结算”、“未交民航基础设施建设基金”包括哪些内容？	(135)
75. 邮电通信企业资产负债表中“存货”、“特准储备物资”、“未交上级收支差额”、“特准储备基金”包括哪些内容？	(136)
76. 金融企业资产负债表中“流动资产”、“长期资产”、“无形资产”、“递延资产和其他资产”包括哪些内容？	(137)
77. 金融企业资产负债表中“流动负债”、“长期负债”包括哪些内容？	(142)
78. 金融企业损益表中收入、支出包括哪些内容？	(145)
79. 保险企业资产负债表中“流动资产”、“流动负债”、“长期负债”包括哪些内容？	(147)
80. 保险企业损益表中收入、支出包括哪些内容？	(152)
81. 股份制试点企业资产负债表中的“股本”项目如何填列？	(153)
82. 农业企业资产负债表中的“存货”、“应收家庭农场款”、“应付家庭农场款”、“待转家庭农场上交款”项目如何填列？	(154)
第三部分 预算会计报表的编制	(155)
83. 财政总预算会计报表包括哪些？	(155)
84. 如何编制财政总预算会计的资产负债表？	(156)
85. 行政单位会计报表包括哪些内容？	(161)
86. 如何编制行政单位资产负债表？	(162)
87. 如何编制行政单位经费支出明细表？	(166)

88. 如何编制行政单位往来款项明细表?	(167)
89. 如何编制行政单位基金增减情况表?	(169)
90. 事业单位会计报表包括哪些?	(171)
91. 如何编制事业单位的资产负债表?	(172)
92. 如何编制事业单位的收入支出情况表?	(180)
93. 如何编制事业单位的专项资金收支情况表?	(182)
94. 如何编制事业单位的收益表?	(182)
95. 如何编制事业单位的普通基金增减情况表?	(184)
第二篇 会计报表分析	(187)
第一部分 会计报表分析一般	(187)
96. 什么是会计报表分析?	(187)
97. 会计报表分析的目的是什么?	(189)
98. 会计报表分析的内容是什么?	(193)
99. 会计报表分析的作用是什么?	(196)
100. 会计报表所提供的信息对厂长(经理)意味着 什么?	(197)
101. 厂长(经理)怎样看懂和利用会计报表所提供 的信息?	(199)
102. 会计报表分析的方法有哪些?	(200)
103. 会计报表分析的要求有哪些?	(202)
104. 会计报表分析具体包括哪些步骤?	(204)
105. 什么是趋势分析法?	(206)
106. 什么是比率分析法?	(209)
107. 什么是比较分析法?	(214)
108. 什么是因素分析法?	(217)
109. 趋势分析法的具体分析形式有哪些?	(221)
110. 会计报表分析的种类包括哪些?	(225)

111. 怎样分析企业的总体状况?	(226)
112. 如何分析资本构成?	(229)
113. 如何评价企业财务状况?	(231)
114. 怎样进行杜邦体系的分析应用?	(235)
115. 怎样进行资产负债表的总体分析?	(238)
116. 怎样进行损益表总体分析?	(239)
117. 怎样进行现金流量表的总体分析?	(240)
118. 资产负债表、损益表、现金流量表等相互关系 是怎样的?	(242)
119. 怎样进行附属会计报表分析?	(244)
120. 资产负债表、损益表、现金流量表及附表、 附注怎样构成会计报表体系?	(245)
第二部分 企业会计报表分析	(248)
121. 企业财务比率的分析包括哪几方面?	(248)
122. 如何分析流动比率?	(249)
123. 如何分析速动比率?	(250)
124. 如何进行速动资产够用天数的分析?	(252)
125. 影响企业变现能力的其他因素是什么?	(252)
126. 怎样分析营业周期?	(254)
127. 如何分析应收帐款周转率?	(254)
128. 计算应收帐款周转速度应注意哪些问题?	(256)
129. 怎样进行存货周转率分析?	(256)
130. 怎样进行流动资产周转率分析?	(258)
131. 如何计算流动资金周转额?	(259)
132. 如何进行固定资产结构分析?	(260)
133. 如何进行固定资产新旧程度分析?	(262)
134. 如何进行总资产周转情况的分析?	(263)

135. 如何分析资产负债率?	(264)
136. 如何分析股东权益比率?	(266)
137. 如何分析产权比率?	(267)
138. 如何分析有形净值债务率?	(268)
139. 如何进行已获利息倍数分析?	(269)
140. 影响长期偿债能力的其他因素是什么?	(270)
141. 如何分析获利能力?	(272)
142. 如何分析销售毛利率?	(272)
143. 如何分析产品销售利润率?	(274)
144. 怎样分析营业利润率?	(275)
145. 如何分析税前利润率?	(277)
146. 如何分析总资产报酬率?	(279)
147. 如何分析资产净利率?	(279)
148. 如何分析净值报酬率?	(280)
149. 如何分析每股净收益 (每股盈余)?	(281)
150. 如何分析市价与每股盈余比率 (市盈率)?	(281)
151. 如何分析每股股利?	(283)
152. 如何分析留存盈利比例?	(284)
153. 如何分析股利支付率 (股利发放率)?	(284)
154. 如何分析每股帐面价值?	(285)
155. 如何分析资本派利率?	(287)
156. 如何分析现金与流动负债比率?	(287)
157. 运用流动比率时应注意哪些事项?	(290)
158. 如何分析流动资产比率?	(292)
159. 如何分析固定及长期资产比率?	(293)
160. 如何分析流动负债与总负债比率?	(296)
161. 如何分析长期负债比率?	(298)

162. 如何分析短期（流动）负债比率？	(301)
163. 如何分析公积金与所有者（股东）权益比率？	(302)
164. 如何分析优先股与股本比率？	(303)
165. 在资本结构比重分析中应注意哪些问题？	(304)
166. 如何分析固定资产与长期资金（融资）比率？	(305)
167. 如何分析营业业务资金来源率？	(307)
168. 如何分析理财业务资金来源率？	(308)
169. 如何分析营业业务资金运用率？	(309)
170. 如何分析理财业务资金运用率？	(311)
171. 使用财务比率时应注意哪些问题？	(312)
172. 什么是多期比较分析？	(313)
173. 如何进行结构百分比分析？	(314)
174. 如何进行定基百分比趋势分析？	(317)
175. 什么是标准财务比率？	(318)
176. 如何应用杜邦分析法？	(319)
第三部分 预算会计报表分析	(322)
177. 行政事业单位预算会计报表分析的意义是什么？	(322)
178. 行政事业单位预算会计报表分析一般采用什么 方法？	(324)
179. 行政事业单位预算会计报表分析包括哪些内容？	(325)
180. 行政事业单位如何通过预算会计报表分析行政 任务和事业计划的完成情况？	(328)
181. 行政事业单位如何进行预算执行情况的分析？	