



会计报表的阅读 编制与分析

主 编 何福生

副主编 晏加源



企 业 管 理 出 版 社



会计报表的阅读、编制与分析

何福生 主 编
晏加源 副主编

企业管理出版社

前 言

会计管理是现代企业管理的核心内容。正确编制会计报表、准确把握和有效地分析、利用会计报表所反映的会计信息,则是企业经营管理的基础。

随着市场经济的发展,国家(政府各级管理部门)、投资者(股东)、债权人(包括各专业银行)及企业管理人员,迫切需要了解企业财务会计信息,以采取相应对策,力图使自己在激烈的市场竞争中立于不败之地。问题是:

会计人员怎样按准则和新制度的要求,正确编制会计报表?

经济管理干部、厂长、经理,怎样读懂会计报表,进而利用会计所反映的经济财务信息优化自身的管理行为?

银行家和其他投资者,怎样通过会计报表来了解企业财务状况与经济效益,从而选择最优投资对象、把握最佳投资机会、避免投资风险?

《会计报表的阅读、编制与分析》将尽可能给您以满意的答案。

本书分两部分,第一部分:怎样阅读会计报表,是为非会计专业的经济工作人员而写的;第二部分:会计报表的编制与分析,是为现在或将可能从事财会工作的人员而写的。

现代市场竞争其实是信息的竞争,会计报表展示的是企业的综合经济信息,无论您是从事会计工作还是其他经济工

作,在未来的市场竞争中,《会计报表的阅读、编制与分析》将助您一臂之力。

本书由北京电子动力公司财务处处长何福生主编,并审阅定稿,财政部科研所晏加源博士为副主编。

由于编者水平有限,书中缺点与错误在所难免,欢迎读者提出宝贵意见!

编 者

1993.8

目 录

第一部分 怎样阅读会计报表

第一章	会计报表概述.....	(2)
第一节	会计报表的含义与作用.....	(2)
第二节	会计报表的性质与内容.....	(6)
第二章	资产负债表	(10)
第一节	资产负债表的结构、形式与作用.....	(10)
第二节	资产	(17)
第三节	负债	(43)
第四节	所有者权益	(56)
第三章	损益表及其附表	(60)
第一节	损益表的结构、形式与作用.....	(60)
第二节	产品销售收入	(63)
第三节	产品销售利润、营业利润与利润总额.....	(66)
第四节	利润分配表	(69)
第五节	主营业务收支明细表	(75)
第四章	财务状况变动表	(78)
第一节	财务状况变动表的结构、形式与作用.....	(78)

第二节	流动资金来源与流动资金运用	(84)
第三节	不影响流动资金的重要财务事项	(91)
第四节	流动奖金各项目的变动	(97)
第五节	现金流量表	(103)

第二部分 会计报表的编制与分析

第五章	报送与编制会计报表的一般要求	(117)
第一节	会计报表的种类与报送单位	(117)
第二节	编制会计报表的一般要求	(121)
第六章	资产负债表的编制方法	(123)
第一节	资产项目的填列	(125)
第二节	负债项目的填列	(131)
第三节	所有者权益项目的填列	(134)
第四节	补充资料的编制	(135)
第七章	损益表及其附表的编制方法	(138)
第一节	损益表的编制方法	(139)
第二节	损益表附表的编制方法	(143)
第八章	财务状况变动表的编制方法	(151)
第一节	直接分析填列法	(156)
第二节	T 型帐户法	(166)
第三节	工作底稿法	(175)
第九章	财务情况说明书	(181)
第十章	合并会计报表	(184)
第一节	合并会计报表:必要性与局限性	(184)

第二节	编制合并会计报表的基本方法·····	(186)
第三节	国外子公司报表的合并 ——外币折算问题·····	(209)
第十一章	会计报表分析·····	(218)
第一节	会计报表分析的目的与方法·····	(218)
第二节	偿债能力分析·····	(222)
第三节	盈利能力分析·····	(226)
第四节	负债能力分析·····	(230)
第五节	资产管理水平分析·····	(232)
第六节	会计报表分析的局限性·····	(235)

第一部分 怎样阅读会计报表

财务(会计)信息是一种工具。它像大多数工具一样,对于那些没有能力或不愿意去使用它,或者使用不当的人们,不可能有多大的直接助益。但它的用处是可以学会的。

——(美)财务会计准则委员会《企业编制财务报告的目的》1978年11月

第一章 会计报表概述

在现代市场经济条件下,企业的投资者(股东和债权人)、厂长经理及其它内部管理人员,工商税务部门、银行、证券监督管理等部门,都需要借助会计信息进行决策和控制。在我国,有关宏观经济管理部门还需要利用逐级汇总的会计信息资料判断经济形势,实施宏观调控。由此可见会计信息的重要意义。

会计工作的中心内容是提供信息,而各种会计报表则是会计提供信息的主要手段。编制会计报表、阅读分析会计报表实质上是加工和输出会计信息,进而利用会计信息参与经济管理的过程。

第一节 会计报表的含义与作用

一、会计报表的含义

会计报表是会计核算的最终产品,它是依据日常核算资料编制的、总括地反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和理财过程的报告文件。

值得注意的是,会计报表、财务报表、财务报告是人们经

常混同使用的概念。严格地讲,三者并不一致。在西方财务会计实务中,一般认为,财务报表表现为财务报告的主要手段,有助于使内外使用者进行决策的财务会计信息主要是通过一系列财务报表提供的,有人因而把财务报表等同于财务报告。但是,虽然财务报表是财务报告最基本的手段,但不是唯一的手段。在财务报告中,还应当考虑可用于提供使用者决策所需信息的其他手段或信息。从 70 年代以来,由于使用者的信息需求在质和量上均有扩大,财务会计所提供信息的形式和内容都有明显增加。所以,就会计核算系统的终端信息而言,财务报告逐渐代替了传统的财务报表概念。美国财务会计准则委员会在 1978 年(FASB, SFAC NO·1, 1978)所发表的“企业财务报告的目的”中即明确提出:“财务报告不仅包括财务报表,而且包括传递直接或间接地与会计系统所提供的信息(有关企业的资源、债务、盈利等方面的信息)有关的各种信息的其他手段。”在财务会计实务中,财务报表相比于财务报告更侧重于财务会计的职能。财务报表作为正式对外提供的规范化信息报告,为了维护使用者利益和稳定资本市场,必须遵循会计原则或准则的约束,无论在报表的形式或内容方面都有较为严格或统一的要求。某些非正式要求的信息,特别是侧重于管理会计职能的信息,就不能列入财务报表,而要求通过其他报告手段予以揭示或反映。一般地,财务报告除了财务报表之外,往往还包括一些附表或补充报告。比如说,有关物价变动影响的补充报表,已经发生或预计可能发生的重大财务事项等。

在我国,人们习惯使用“会计报表”这一概念。我们主张以“会计报表”的形式来表述上面所谓“财务报告”的内容。也就

是说,一般意义上我们把“会计报表”与“财务报告”当作无差别概念,但依惯例采用“会计报表”这一提法。

二、会计报表的目的

会计报表的目的在很大程度上可以概括整个会计工作的目的。会计(报表)的目的是财务会计理论结构中极为重要的内容,它也是会计文献中长期被研究和讨论的重要概念。美国财务会计准则委员会在财务会计概念框架研究中,对会计报表目的作了较为系统和全面的论述,可以概括为以下几个方面:

1. 帮助进行投资和信贷决策

会计报表应为现在和潜在的投资者、信贷人以及其他用户提供有用的信息,以便他们作出合理的投资、信贷和类似的决策。在市场经济条件下,企业的资金主要来自业主(股东)的投资和债权人的贷款。投资和信贷都伴随着与其收益相当的风险。为了作出合理的投资和信贷决策,必须掌握一定的信息借以了解已投资或计划投资企业的财务状况和经营成果。通常投资者主要关心企业的经营业绩或获利能力,信贷者(债权人)则主要考虑企业的财务状况或偿债能力。这些信息主要通过会计报表获取。

2. 有助于估量和预测现金流量前景

会计报表应为现在和潜在的投资者、信贷人及其他用户提供经济财务信息,以帮助他们估量有关企业的预期现金净流入的金额、时间分布和不确定性,进而分析和预测企业能否产生足够的现金流入来偿付到期债务和经营活动中的其他现金需要、再投资以及支付股利的能力。一般地,预测经济前景

应以企业过去经营活动的信息为基础,也就是说,有关企业未来现金流量的预测,有赖于会计报表所提供的关于企业过去财务状况和经营业绩的信息。

3. 反映和衡量企业管理人员的受托责任及经营业绩

经济史的一般经验表明,股份有限公司被普遍认同为现代企业最为有效的组织形式。一般而言,股东投入企业的经济资源是由专职的经营管理人员加以控制和使用,投资者往往并不直接管理企业的生产经营活动。所有权和经营权的分离是现代股份公司特别是大的股份公司最普通的运作形式。应该看到,投资者虽然不直接管理企业的生产经营活动,但他可以采取考核和监督经营管理人员的业绩及其对受托资源的经营责任来维护自身的经济利益。会计报表应当充分揭示关于企业的财务状况和期间内经营业绩的有关信息,从而反映和衡量企业管理人员的受托经营责任及其完成情况。

4. 促进资源高效配置和经济稳定

在市场经济条件下,市场是资源配置的有效手段。投资者总是希望以较少的投入获得较多的产出,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。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,信贷人和社会公众将不同企业的经济效益加以比较和预测,以确定投资或信贷资金的流向与流量,达到促进资源高效配置的目的。

在现代市场经济环境里,无论是社会主义社会还是资本主义社会,政府都必然或多或少地对企业进行某些干预。生产关系的日益复杂化要求建立规范化的宏观经济管理方法体系。比如在资本(证券)市场、税收管理、就业安排等方面,政府

的计划和管制应发挥其应有的职能。而这些计划或管制的有效实施在很大程度上依赖于会计报表所提供的经济财务信息。

第二节 会计报表的性质与内容

一、会计报表的性质

会计报表是反映企业财务状况和经营成果的书面文件。会计报表的性质实质上决定于会计报表所提供的经济财务信息的性质。

会计报表所提供或揭示的经济财务信息应当具有以下特性：

1. 效益大于成本

我们知道,信息本身也是一种经济资源,而获取信息自然应支付成本,会计(报表)并不依某一个别用户的要求而任意提供信息,它仅以规范化的程序和方式提供有限的信息。一方面,这些信息能够被广泛使用,另一方面,获取信息的成本不致于超过信息产生的效益。

2. 可理解性

会计信息是一种工具。象其它工具一样,对于那些没有能力或不愿意去使用它,或者使用不当的人们,不可能有多大的直接助益。使会计信息更加易于理解,从而扩大其用户的范围,可以提高信息的效益性。提高会计信息的可理解性,需要作出一定的努力。一方面,只能为少数人所理解或使用的信

息,应不予提供;另一方面,编制会计报表,也不能仅仅因为有些人在理解上有困难,或因为个别投资者或信贷人不使用,而把有关信息排除在外。

3. 有助于经济决策

会计信息必须有助于进行经济决策。判断会计信息是否有助于经济决策,主要是通过检验会计信息是否具有相关性、可靠性和可比性等质量特征来进行。

(1) 相关性

所谓相关性是指会计信息影响决策的能力。从最一般的意义来讲,对于投资者、债权人和其它用户,会计信息具有相关性是指这些信息资料必须能够帮助用户去预测过去、现在和将来事项的结局,从而有助于经济决策。会计信息相关性的构成因素,主要是指可推导性和时效性两项内容。

可推导性意指一种可以由此及彼的应对关系。就象我们熟知的竞技运动中,人们根据参赛者的骨龄来确定(推导)其自然年龄一样。人们也可以根据会计信息来判断经济事项的发展及其结局。

时效性是从属于相关性的。如果在需要信息时得不到,而得到它时已在所报事项发生了很久以后,这样就自然无助于经济决策。关于时效性,我们可以举一个反面例子:20年前企业的收益率水平对于现今判断企业经营前景就不会有什么意义。

(2) 可靠性

美国财务会计准则委员会关于(会计)信息可靠性的定义是:“一个指标的可靠性,以真实地反映它意在反映的情况为基础,同时又通过核实向用户保证,它具有这种反映情况的质

量。”会计信息可靠性的构成因素主要是指反映真实性和可核实性。

反映真实性意味着：第一，会计信息应当是对客观事实的记录而不应偏离客观事实，特别应杜绝故意歪曲客观事实的现象发生；第二，会计信息应当全面充分而不应有偏向。

可核实性意指会计所提供的经济财务信息是可以核实验证的。

(3) 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的类似信息相比较，或与本企业其它期间和时点的类似信息相比较。有比较，才能有鉴别(判断)，也才能有合理决策。会计信息可比性愈强，愈加有益于经济决策。

4. 重要性

重要性是指会计信息对投资者、债权人或其他用户预测或判断经济事项，或作出某项经济决策等有重大影响。

了解会计报表(信息)的性质，有助于我们更好地分析和利用会计报表所提供的经济财务信息。

二、会计报表的内容

会计报表的内容，具体地由会计报表所提供或揭示的经济财务信息来体现。一般地，会计报表所提供的信息主要包括以下内容：

1. 企业财务状况

会计报表应提供关于企业财务状况的信息。即指反映企业在某一特定时日的资源状况及对资源的要求权，也就是提供有关该时日的资产、负债和业主权益这三个基本要素的总

量及结构指标。这主要是通过特定时日的资产负债表(财务状况表)来表述的。

2. 财务状况的变动

资产负债表反映的是企业财务状况的静态方面。会计报表还应当提供企业财务状况的动态信息。即要反映在一定期间内企业资源及对资源要求权的变动情况,反映企业在期间内的现金流入和流出的情况。有关财务状况变动的信息资料主要是通过损益表、财务状况变动表(或现金流量表)得以反映。

当然,除了资产负债表、损益表和财务状况变动表(或现金流量表)这三种最基本的报表形式外,会计报表还包括其他一些种类和信息。具体内容是附表、会计报表附注和财务情况说明书等。一方面,它们有助于人们更好地理解主要会计报表,另一方面,它们作为主要会计报表的补充,可以向投资者、债权人及其他用户提供更周全的信息。

我国新颁布的企业会计准则规定,会计报表(财务报告)作为反映企业财务状况和经营成果的书面文件,包括资产负债表、损益表、财务状况变动表(或者现金流量表)、附表、会计报表附注和财务情况说明书。

第二章 资产负债表

第一节 资产负债表的结构、形式与作用

一、资产负债表及其作用

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。它是以“资产=负债+所有者权益”会计方程式为理论依据,按照一定的分类标准和次序,把企业一定日期的资产、负债、所有者权益项目予以适当排列编制而成的,又称作财务状况表或财务情况表。

资产负债表历来是企业所要编制的第一会计报表,其提供的财务信息,不仅为企业管理人员制订决策所必需,而且为投资者、债权人以及其他与企业有利害关系的集团和个人所利用。资产负债表主要能向有关各方提供以下几个方面的财务信息:

1. 企业所掌握的经济资源;
2. 企业所负担的债务;
3. 企业的偿债能力;