

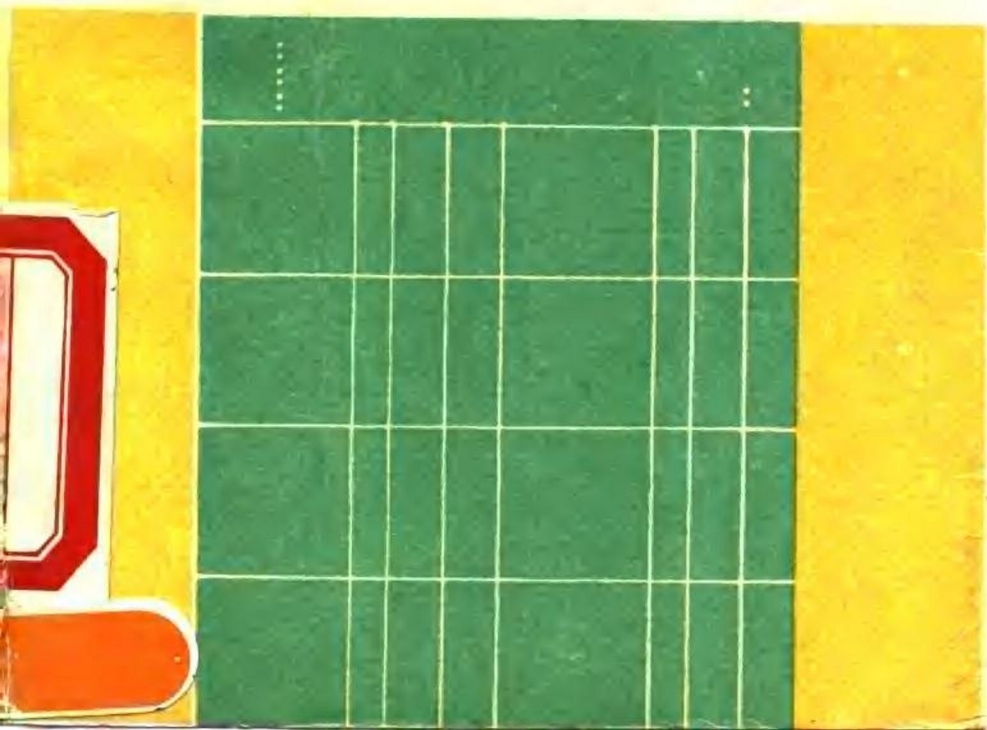
如何

編制和分析會計報表

主編：戶賢光 蜀紹德 易漢文

副主編：唐中新 李 鈺 甘炎良 王善平

西南財經大學出版社



如何编制和分析会计报表

主 编 卢贤光 罗绍德 易汉文
副主编 廖中新 李 钰 甘炎良 王善平

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:曾 石

封面设计:廖宗义

如何编制和分析会计报表

主编 卢汉光 罗绍德 易汉文

西南财经大学出版社出版发行 (成都市光华村)

四川省新华书店经销 成都五洲彩印厂印刷

787×1092 毫米 1/32 印张 8.875 字数 185 千字

1994 年 7 月第一版 1994 年 7 月第一次印刷

印数:1—3000

书号:ISBN7—81017—757—5/F·609

定价:7.00 元

序

为了适应我国发展社会主义市场经济的需要，财政部1993年推出了一系列财务会计改革措施，并且发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业财务会计制度。这次财务会计改革是我国财务会计模式的重大转变，无论是对我国财务会计理论水平的提高，还是对于政府部门经济管理职能和企业经营机制的转变，乃至进一步对外开放，都将产生深远的影响，从而受到国内外会计界和社会各个方面的关注。

《企业会计准则》、《企业财务通则》的发布已规范了我国会计行为，特别是对财务会计报表的规定是，统一编制资产负债表、损益表、财务状况变动表三个主要报表和主要经营业务收支明细表、利润分配表两个附属报表。

财务会计报表是财务报告的主体内容，它是对企业日常会计核算工作的总结性文件。企业通过日常的记帐、算帐等工作，采用编制凭证、登记帐簿的方法对企业经营活动和财务收支加以分类、记录，对于反映和控制日常经营活动和财务收支能起到十分重要的作用。但这些日常核算资料比较分散，不便于企业会计信息使用者有效地利用会计信息，对企业的经营业绩、财务状况进行分析和评价，因此，有时要在日常会计核算的基础上，把分散在各帐簿中的各种记录进行整理、分类、加工、计算和汇总成财务报表，并加上有关附注和财务状况说明书，构成一份完整的财务报告，集中、概括、全面地反映企业财务活动的整体情况，提供企业会计资

料和经济信息给各会计信息用户。尽管如此，如果只以会计报表的方式为会计信息使用者提供企业的财务会计信息，还是不能满足会计信息使用者的需要。因此，一方面，作为企业财务会计部门应该在编制会计报表的基础上，对会计报表的有关数字作一些分析；另一方面，作为会计信息使用者也应该懂得阅读和分析会计报表的有关知识。《如何编制和分析会计报表》一书正是为了适合这一需要而编写的。该书的主要特点有：

(1) 内容新颖。该书是依据《企业会计准则》、《企业财务通则》和新行业会计制度编写的。编制和分析会计报表的内容和方法都比较新颖，符合市场经济的客观需要，有利于我国会计向国际会计惯例靠拢。

(2) 结构合理。该书是以企业财务为分析的主要内容，采用了连环替代法对企业成本、利润等有关指标变动原因进行分析；同时，吸收了国外注重以财务会计报表为对象进行分析、为企业外部人员提供经济信息的长处，也弥补了国外财务会计报表分析方法只采用简单的比率法和比较法分析的不足。

(3) 实用性强。该书注重理论与实践相结合，全书既阐述了编制和分析会计报表的基本理论，又介绍了许多实用的会计报表的编制和分析方法。该书既适合从事财会工作的专业会计人员，又适合企业管理人员、投资者、债权人等与企业有经济利益关系的人员学习编制、阅读和分析企业会计报表。我相信该书将会在市场经济下发挥其应有的作用。

黄浔 1994年5月于光华园

前 言

随着我国市场经济的建立和完善，会计改革已取得突破性进展，《企业会计准则》、《企业财务通则》以及行业财务会计制度的颁布，为规范我国会计行为提供了指南，也有利于推动我国会计向国际会计惯例靠拢。

会计目标是为会计信息使用者（投资者、债权人、管理者和其他人）提供有用的经济信息，以便他们进行经济决策。而这些经济信息主要是通过规定编报的各种财务报表来反映的。因此，如何编制企业财务会计报表就成为会计部门最重要的职责。然而，通过财务会计报表所提供和反映的各种数字，只能了解企业财务状况和经营结果的概要状况，如果不进一步对企业财务会计报表的有关数字作一定的分析，则无从了解企业详细的经济信息。因此，现代管理和企业投资主体多元化，要求企业会计人员在编制财务会计报表的基础上提供一些重要的会计报表分析资料。会计报表分析是企业经营管理的一门学问；是企业激烈竞争中制胜并使企业繁荣的一种技术；是所有参与企业生产经营的管理人员都必须通晓的知识。会计报表分析不仅是那些直接参与企业生产经营管理人员，也是企业外部投资者、债权人、股民、审计部门、税务部门、财政部门等人观察企业经营绩效和财务状况必须掌握的一种技术方法。要搞好企业经营管理，作出正确的投资和贷款决策，阅读和分析会计报表被视为一般的常识。

作为企业的管理人员来说，并不一定深知会计财务处理方法和过程，但是，阅读和分析会计报表是现代管理人员必不可少的基本技能。为了帮助会计人员和管理人员掌握会计报表的编制、阅读和分析方法，我们特编写了《如何编制和分析会计报表》一书。

该书从会计报表最基本的知识入手，阐述了会计报表即资产负债表、损益表、财务状况变动表等的编制和分析方法，并从企业内部管理者、企业外部投资者、债权人、有关政府部门等不同角度介绍了阅读和分析会计报表的目的和方法。该书是一本既适合广大财会人员又适合经营管理人员及投资者、债权人等非会计人员了解会计信息的理想读物。

该书由湖南财经学院副院长卢贤光副教授、湖南财经学院会计系罗绍德副教授、湖南省建材局财务处副处长易汉文会计师三人合作主编，副主编有西南财经大学出版社廖中新、新疆会计干部培训中心讲师李钰、湖南省天心实业总公司财务处会计师甘炎良，湖南财经学院会计系讲师王善平。第一章由甘炎良编写，第二章由卢贤光编写，第三章由易汉文编写，第四章由罗绍德编写，第五章由李钰编写，第六章由廖中新编写，第七章由王善平编写，最后由罗绍德总纂定稿。

该书的出版得到了西南财经大学出版社的大力支持，使此书尽快与读者见面，在此，我们表示衷心的感谢。在本书付梓之前，西南财经大学会计系黄浔教授欣然为本书撰写了《序》，在此一并表示衷心的感谢。由于时间仓促，水平有限，书中不可避免地会出现某些疏漏或失误，望广大读者批评指正。

作者

1994 年 5 月

目 录

第一章 会计报表概述

- 第一节 编制会计报表的意义 (1)
- 第二节 编制会计报表的目标和要求 (5)
- 第三节 会计报表的种类 (11)
- 第四节 会计报表附注和说明书 (13)

第二章 会计报表分析的基本概念

- 第一节 会计报表分析的概念和意义 (16)
- 第二节 会计报表分析的目标 (20)
- 第三节 会计报表分析的方法 (22)

第三章 资产负债表的编制和分析

- 第一节 资产负债表的概念和作用 (48)
- 第二节 资产负债表的编制 (49)
- 第三节 资产负债表的分析 (67)
- 第四节 资产状况分析 (75)
- 第五节 负债分析 (100)
- 第六节 所有者权益分析 (107)
- 第七节 资产负债表综合分析 (112)

第四章 损益表的编制和分析

- 第一节 损益表概述 (120)
- 第二节 损益表的编制 (126)

第三节	损益表附表的编制	(128)
第四节	损益表及其附表的分析	(133)
第五章	财务状况变动表的编制和分析	
第一节	财务状况变动表概述	(178)
第二节	财务状况变动表的编制	(186)
第三节	财务状况变动表的分析	(205)
第六章	各会计信息使用者对会计报表的分析	
第一节	债权人如何阅读和分析会计报表	(219)
第二节	所有者如何阅读和分析会计报表	(226)
第三节	企业管理者如何阅读和分析会计报表	(231)
第四节	其他部门人员如何阅读和分析会计报表	(233)
第七章	合并财务报告的编制与分析	
第一节	企业合并与合并财务报告	(236)
第二节	股权取得日的全并财务报表的编制——收买法	(240)
第三节	股权集合日合并财务报表的编制——股权集合法	(248)
第四节	股权取得日以后合并财务报表的编制	(255)

第一章 会计报表概述

对于企业来说，会计报表就是企业的窗口。企业内部人员或外部人员，企业会计人员或非会计人员，特别是各级管理人员及其他会计信息使用者可以通过阅读和分析会计报表，了解企业的经营情况和财务状况，搜集自己所需的资料。本章将详细地介绍会计报表的概念、意义、会计报表的种类和编制会计报表的原则等等内容。

第一节 编制会计报表的意义

一、会计报表的概念

会计报表是指企业根据日常核算资料，按照会计信息使用者的共同要求进行加工整理，借以总括反映企业在一定时日内资产、负债、所有者权益以及一定时期内企业经营成果和财务状况变动情况的报告文件。会计核算方法包括设置帐户、填制和审核凭证、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。会计循环包括编制会计分录、过入分类帐、试算平衡、调整、结帐、编制会计报表。从会计核算方法来讲，编制会计报表是会计核算的重要方法之一；从会计循环来说，编制会计报表又是会计循环的重要环节。因此，企业定期地总结日常会计核算资料，并对其进一步加工

整理、归类、汇总，以表格的形式来总括、综合、全面反映企业在一定期间的经营业绩、财务状况及其财务状况变动原因，是企业会计人员的重要职责和工作目的。

企业会计报表是企业财务报告的内容之一。企业财务报告是以会计报表和其他形式对企业财务会计信息的揭示或表达。单纯的会计报表对有些会计信息使用者来说，不易了解企业的详细情况，在编制会计报表的基础上，再附注有关财务信息说明和解释以及有关的辅助资料，这就构成了企业的财务报告。会计报表是财务报告的主要内容。

在会计实务中，财务报告与会计报表经常被混为一谈，但二者既有联系，又有区别。会计报表是财务报告的主要手段，对企业内部和外部的会计信息使用者来说，有用的会计信息主要是通过一系列的会计报表所提供的。可以说，如果没有一系列的会计报表，也就谈不上财务报告。因此，在实际工作中，往往容易把会计报表等同于财务报告，二者的作用基本相同。但是，财务报告更侧重于会计的一个职能，即提供财务信息的职能。财务报告可以具有各种不同的方式和方法。也就是说，虽然会计报表是财务报告的最基本的手段或内容，但并不是唯一的手段或内容。在财务报告中，除提供会计报表的内容以外，还需考虑可用于提供会计信息使用者决策所需的其他信息。特别是近些年来，由于会计信息使用者的信息需求扩大，财务会计所提供的会计信息种类和内容都有明显增加，其报告形式也有许多新的发展，因而，财务报告显得越来越重要。财务报告不仅包括会计报表，而且还包括传递直接或间接的、与会计系统所提供的信息有关的各种信息其他方式或手段。在会计实务中，财务报告除了会计报表

之外，还包括一些附表或辅助表和财务状况说明书。这是因为，会计报表作为正式对外提供的报告，为了维护会计信息使用者的利益，必须遵循《企业会计准则》的约束，无论在报表的形式、内容等方面，都有较严格和统一的要求。因此，有些非正式要求的会计信息、或者是与特定会计信息使用者有关的信息，就不能列入会计报表内，而要求通过其他报告方式加以反映。

虽然会计报表不等同于财务报告，但是二者的作用是相同的，并且会计报表是财务报告的主要内容。因此，详细地了解会计报表的作用，对于会计报表使用者来说，也是十分有用的。

二、会计报表的意义和作用

会计目标是为会计信息使用者提供他们进行决策的重要信息。会计人员如何为会计信息使用者提供这些信息，以满足不同会计信息使用者的需要呢？作为会计人员应根据企业所发生的经济业务，采用一系列的会计核算方法，进行会计记录、计量、核算并以会计报表的形式反映企业财务状况和经营成果。会计报表是会计人员对会计事项进行加工整理后的完工产品，它能综合地、全面地、系统地、完整地反映企业在一定时期内的经营业绩和财务状况。尽管会计核算还有设置帐户、填制和审核凭证、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查六种方法，但是，这六种方法都只能提供企业零散的会计信息，无法综合地反映企业全部财务状况和经营成果，无法履行企业会计人员的职责，无法满足会计信息使用者对会计信息的需要，不可能实现会计的目标。因此，编

制会计报表，提供财务报告对会计信息使用者来说，具有十分重要的意义。其主要作用有如下几点：

1. 会计报表为企业投资者和贷款人进行投资决策提供了重要的财务信息

在市场经济条件下，企业融资渠道主要是企业所有者的投资和债权人的贷款。投资者和企业所有者的投资和贷款人要作出有效的投资决策和贷款决策，必须获悉企业的财务信息，以了解他们过去已经投资或将来准备投资的企业的财务状况和经营成果。对于投资者来说，主要关心企业的经营业绩、盈利能力、投资风险和投资报酬等等情况，还要了解企业利润分配政策，希望未来有一个比较稳定的红利分配。对于债权人来说，主要关心企业的财务状况、负债和偿债能力、还债信誉等等情况，希望未来能保证其贷款的安全和及时收回。显然，投资者和债权人所需的这方面信息都属于企业财务信息，只能通过企业财务报表反映和提供。

2. 会计报表能反映企业管理者的经营责任完成情况，便于会计信息使用者评价企业的经营效果

企业所有者即投资者与企业经营管理者是一种经济受托关系，即所有者委托经营管理者经营企业。企业所有者为了维护自己的经济利益，需要经常了解和评估企业管理者的经营业绩及其对受托资源的经济责任完成情况。企业所有者一方面要了解企业资产、负债、所有者权益增减变动情况，另一方面要了解企业经营成果和现金收入、现金流出及增减变动结果。显然，管理者需要定期呈报自己的受托责任的各种信息，只有通过企业会计报表，才能得以充分地、完整地揭示和反映。也可以说，只有会计报表才能充分地揭示和反映

企业经营管理者在一定时期内的经营企业资源和对经营责任的履行情况。

3. 会计报表能为财政、税务、统计等国家管理部门考核、监督、汇总企业生产经营情况提供重要依据

财务部门通过会计报表了解企业经济效益好坏，国家投资收益获利情况和红利分配情况；税务部门通过会计报表了解企业各种税金的计算和解交情况；统计部门通过会计报表汇总各企业会计数据，计算社会生产水平、消费水平、物价指数；其他有关部门通过会计报表获悉他们各自所需的会计信息，便于制订各自的经济决策。

第二节 编制会计报表的目标和要求

一、编制会计报表的目标

会计人员编制会计报表的主要目标，在于提供会计信息使用者各项有用的财务资讯，以资助他们作出正确的经营决策。此项目标隐含着企业有关情报的揭示和报导，能用来评估管理者是否履行管理人员的职责及其管理上的义务。

会计报表的目标有：

1. 会计报表在于提供给某一企业各项经济资源及经济负担的可靠性会计信息。此项会计信息对于评估企业各种能力的强弱极为重要。它可显示出某一企业如何筹划经济资源及目前各项经济资源的分配情形。它可帮助会计报表使用者评估企业承担各项债务的能力，它可指出企业目前可用的各项经济资源多少，运用经济资源的状况以及未来的发展趋势。

总之，在经济情况不断变化的市场经济下，会计报表使用者如想判断某一企业是否具有继续生存、发展的能力，都需通过会计报表提供。

2. 会计报表在于显示某一企业资源变化的有关信息。所谓净资源是指经济资源减去经济负担后的净额。此项变化是由于企业追求经济效益，增加企业盈利的经营活动的结果。所有与企业经济利益有关的人士，如企业投资者、债权人、供应商、政府税务部门、企业职工及经营管理者，无不深切关注企业经营的成功与否，急需获得该企业是否改善经济情况的各项情报，这些情报也是通过会计报表必须提供的。

3. 会计报表在于表达某一企业现有获利能力和未来获利潜力的重要信息。此项信息可通过过去与现在连续数年的会计报表所提供的会计信息反映出来。

4. 会计报表在于揭露某一企业会计政策的各项信息。企业会计政策包括企业长期性资产的折旧、存货计算方法、销售让利政策，企业收帐政策，利润分配政策以及其他有关的会计政策。会计报表中一般都应提供这方面的详细资料。

二、编制会计报表的要求

为了使企业所编制的会计报表清楚地反映会计报表使用者所需的会计信息，便于他们理解和使用会计报表，企业在编制会计报表时应按照如下要求或遵守如下原则：

1. 相关性原则

会计报表所提供的各项信息，必须具备相关性，才有用处。所谓相关性是指企业编制在会计报表上的各种信息应该与会计报表使用者所需要的信息相关联，也就是说，会计

报表揭示的会计信息应与会计信息使用者的决策相关。企业在编制会计报表时应该尽量少列出或不列出与会计信息使用者进行决策所不相关联的信息。对于企业投资者、贷款者和其他将要作出投资、信贷和类似决策的人来说，会计信息要成为相关的，必须能够帮助用户去了解过去，对比现在，预测未来，以便作出正确的决策。

在证实会计信息是否相关时，较为根本的问题之一是编制会计报表应当选择哪种属性予以计量。会计报表到底是建立在原始成本基础之上，还是建立在现行成本基础之上将使会计报表所提供的信息更具有相关性。一般认为，会计报表采用现行成本计量会使会计信息与会计信息使用者的决策相关一些。

2. 及时性原则

及时性一般来说是附属于相关性的。如果在决策者需要会计信息时，得不到及时的提供或者提供的是已经过时了的会计信息，这将对现时的决策来说已是无任何作用的，这同样不可能具有相关性。及时性是指会计信息在失去其决策作用之前或者说在决策者需要时，为决策者提供或被决策者所拥有并使用。会计信息具有及时性，并不一直都是相关的信息，不一定具有相关性。但是会计信息不具备及时性，则会计信息肯定不具备相关性。因此，会计信息既有及时性，又有相关性，在相关的基础上保证及时提供。

在有些情况下，信息影响决策的能力消失得很快。如果经济事项瞬息万变，时效可能要以日计算，甚至以小时计算。在其他情况下，诸如企业年度经营成果的常规报告，其相关性和有用性的时限会长一点。但是，增加时效性而在相关性

上的所得，可能要以牺牲信息的其他可贵特征来换取，因而会产生一个有用性总体的得失问题。例如，有时为了时效而放弃数据的精确性，因为迅速产生的近似值，往往比用较长时间才能求得精确信息为有用。当然，如果为了及时性，大大地损害信息的可靠性，结果会使信息的有用性减少。

3. 可靠性原则

会计信息既要有相关性，又要有可靠性，这是会计的中心要求。会计报表的可靠性即真实地反映企业的财务状况和经营业绩，为会计信息的用户提供了真实的、可靠的、有用的信息。可靠性有两个可以辨别的不同意义：第一层意义表明会计所提供的信息对决策者有用，即可靠；第二层意义表明会计所提供的信息与企业实际情况相符。可靠性和相关性常常相互矛盾。为了加强相关性而改变会计方法，可靠性可能有所减退，反之亦然。采用现行成本会计计算持续经营企业的收益，比之在原始成本基础之上计算的经营利润，更为相关。但是，确定现行成本涉及到大量的不确定因素，因而对它们数值的大小所作的各种估计，会发生差别自在意料之中。因为存在这些差别会削弱会计信息的真实性，而影响会计信息的可靠性。因此，在编制会计报表时，应权衡二者之利弊。

4. 可比性原则

企业的会计信息，能与别的企业的同一指标相比较，能与本企业其他时间的同一指标相比较，其有用性将会大大提高。会计信息的比较使用，常常有直觉之感。如一家企业的投资报酬率与其他企业的投资报酬率相比，可使投资者评价各企业的投资效益好坏，便于投资者作出新的投资决策。不