

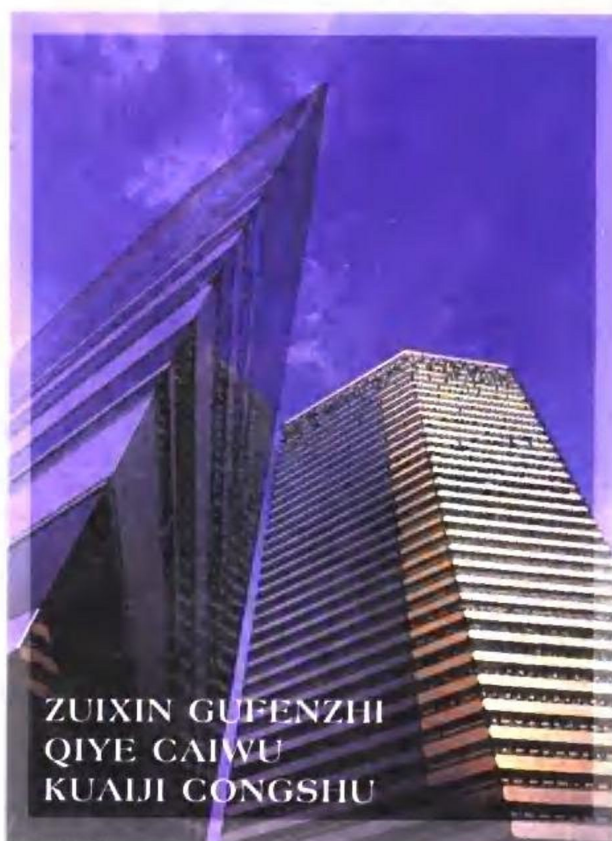


最新股份制企业财务会计丛书

主编 庄恩岳

最新上市公司会计 报表阅读与分析

王明珠 王福利 主编



中国财政经济出版社

黎

最新股份制企业财务会计丛书

庄恩岳 主编

最新上市公司会计报表 阅读与分析

王明珠 王福利 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

最新上市公司会计报表阅读与分析/王明珠, 王福利主编.

- 北京: 中国财政经济出版社, 1998.8

(最新股份制企业财务会计丛书/庄恩岳主编)

ISBN 7-5005-3830-8

I. 最… II. ①王… ②王… III. 股份有限公司-会计报表
- 基本知识 IV. F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 18322 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@cec.go.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 19.5 印张 466 000 字

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1-5 050 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-3830-8/F·3501

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《最新股份制企业财务会计丛书》

编 委 会

主	编	庄恩岳			
副	主	王明珠	李 莉	尹 平	
编	委	庄恩岳	王明珠	李 莉	
		尹 平	陆宇健	王 忠	
		曾洪波			
主要撰稿人		庄恩岳	王明珠	李 莉	
		尹 平	陆宇健	王 忠	
		曾洪波	邓春华	陈雨露	
		肖 玲	王 欣	石友蓉	
		廖金梅	庄巨中	曲道君	
		宋美光	周 敏	郭彩霞	
		田宝军	李 哲	贾玉洁	
		姜 虹	张 达	庄巨仁	
		张惠郡			

《最新上市公司会计报表阅读与分析》

编 委 会

主 编	王明珠	王福利	
副主编	王向东	林瑞欣	张兴东
	郑 丽		
撰稿人	王明珠	王福利	王向东
	林瑞欣	张兴东	郑 丽
	张依农	李克难	蒋文春
	李 昕	温秀英	陈勤长
	崔玉艳	郑 晶	付桂兰
	李秀彬	崔玉军	王 玲
	尹桂凤		

前 言

当时代的大钟，向国人敲响进入 21 世纪的警钟之时，当经济改革的大潮，向国民经济注入腾飞的“核料”之机，当我们在企业改革之中面临计划经济的困惑、价格改革的风险和承包经营责任制的短期行为等缺陷之际，一阵清风吹来，“股票”、“股份公司”顿时成为亿万人的热门话题。特别是党的十五大提出“把国有企业改革同改组、改造、加强管理结合起来。要着眼于搞好整个国有经济，抓好大的，放活小的，对国有企业实施战略性改组。以资本为纽带，通过市场形成具有企业实施竞争力的跨地区、跨行业、跨所有制和跨国经营的大企业集团。采取改组、联合、兼并、租赁、承包经营和股份合作制、出售等形式，加快放开搞活国有小型企业的步伐。”更是给企业改革带来了新的活力。那么，企业实行股份制经营，是否是搞活企业的良方？如果这个假定成立，我们又怎样搞好股份制企业？这是摆在我们面前，值得每个人深思的问题。

企业实行股份制经营，的确有许多优点，具体归纳为：有利于企业经营行为的长期化；有利于把企业推向产权交易市场，争取最大经济效益；有利于两权分离，政企分离，调动企业生产积极性；有利于产业结构的调整；有利于维护国有资产，促使国有资产保值、增值；有利于把消费基金直接转化为生产基金，控制

消费基金失衡的状况；有利于增强企业的凝聚力；有利于企业参加高层次的国际市场竞争，最终走出国门；有利于企业集资，降低企业筹措资金的成本；有利于缓解国家财政的压力……当然，企业实行股份制，也不是万能之道，也有其存在的顽症和弊端，特别是在现阶段我国实行股份制企业试点工作中，存在不少问题，如股份公司组建不规范；资产评估不真实；公司同股不同利；证券市场不完善；公司经济环境不协调，经济法规不健全；社会配套工作未跟上等。但是，不管怎么说，股份经济作为一项新事物（其实并不陌生），正以锐不可挡之势，在中华大地兴起，以根治企业不活的一种良方，正在各种企业中生根、开花、结果。有的经济学者预测，本世纪 90 年代乃至 21 世纪初，将是我国股份经济的黄金时代。

对于广大会计审计人员来说，当前最大的挑战，莫过于推行股份制企业所带来的知识更新。企业实行股份制以后，再依照传统的会计审计理论和方法肯定不行。那么，在具有中国特色的股份经济情况下，怎样进行股份制企业的财务管理和会计核算工作？怎样进行公司资产评估工作？怎样开展股份公司的内部审计工作？是摆在 1200 万会计人员和几十万审计人员以及其他经济工作人员面前的一个严峻的问题。我们只有把握时机，跟上时代改革的步伐，努力学习，积极更新知识，这样才能顺应改革大潮。为了配合广大财会审计人员的知识更新工作，我们在今年初编写了“股份制企业经营管理实务”丛书，内容包括：《股份制企业财务管理》、《股份有限公司会计实务》、《有限责任公司会计实务》、《股份合作制企业会计实务》、《股份公司经营管理》。

财政部最近又制订颁布了新股份有限公司会计制度，为更好地贯彻执行新会计制度，方便广大会计、税务、财政、金融审计工作者和广大经济专业师生快速更新知识，我们又编写了“最新股份制企业财务会计丛书”，内容包括：

《新编股份制企业会计核算》

此书以新股份制企业会计制度为编写依据，依照会计准则和公司法等法规，详细阐述了股份制企业会计核算的理论和实务，包括股份制企业会计核算概论，会计前提与核算原则，会计要素核算实务与会计报表编制原理等内容。同时说明了股份制企业新旧会计制度的转轨变型。

《最新上市公司会计报表阅读与分析》

此书以新股份制企业会计制度为编写依据，依照会计准则和国际会计惯例，详细阐述了新股份制企业会计制度指导下的上市公司所涵盖的会计报表的阅读和分析的理论与实务，包括资产负债表的阅读和分析，损益表的阅读和分析，财务状况变动表（现金流量表）的阅读和分析，合并会计报表的阅读和分析等内容。

《股份制企业财务风险与防范》

此书以新股份制企业会计制度为编写依据，依照“两则”、“两制”和税法、公司法以及股份公司财务风险规避的国际惯例，详细阐述了股份制企业财务风险与防范的理论和实务，包括股份公司筹资风险与防范、投资风险与防范、经营管理风险与防范、利润分配风险与防范等内容。

《股份制改造与会计核算》

此书以新股份制企业会计制度为编写依据，依照十五大企业

改革的精神，结合企业股份改造的实例。详细阐述了股份制改造与会计核算理论和实务，包括企业兼并与会计核算、企业资产重组与会计核算、企业集团改造与会计核算、企业破产与会计核算和企业股份制改造的资产评估与会计核算等内容。

《最新股份制企业审计》

此书以新股份制企业会计制度为编写依据，依照审计准则和国际审计惯例，详细阐述了新股份制企业会计制度指导下的股份公司审计的理论和实务。包括股份公司审计概述、资产审计、损益审计和一般会计报表审计以及合并会计报表审计等内容。

由于经济改革方兴未艾，具有中国特色的股份制企业正处于试点过程，股份制企业会计制度也处于不断完善之中，又限于我们的水平和学识，丛书中肯定存在不少错误或不足之处，敬请读者指正。

庄恩岳

1998年6月

第一章 总 论

搏击商海，除却勇气，最重要的是要识水性。阅读报表，并非观花，重中之重是阅懂读透。会计报表使用者虽然众多，立场观点难尽一致，但透彻了解公司经营成果和财务状况的些许变化，以观微知著，使其决策科学化方面的要求是相同的。

俗话说，专家看门道，外行看热闹。在会计报表面前，避免懵懂无奈，最有效的办法就是要做“专家”。读过本章卷首，阅读者大抵可以了解会计报表的结构、格式、要素衡量及其重要作用，为进一步阅读本书营造和谐氛围。

上市公司的组织形式使其股东扩大到社会公众，随之会计报表的阅读对象延伸到社会公众。要保护投资者、潜在投资者的合法权益，满足债权人、证券交易所、政府管理机构及其他相关部门进行各类管理决策的需要，上市公司必须对外披露信息并成为视上市公司的“晴雨表”，也是最为亮丽的风景线，风景这边独好。同时，上市公司为树立自身形象，介入社会经济活动，拓展社会筹资层面，必循规蹈矩，诚意施为，报表公正而公开。而且上市公司深知，信息披露，直接导致公司经营行为监督的社会化，经营不力便会影响股票价格波动，要变外在“推动”为内在动力，使公司不断自我完善。读本书要入木三分，要清楚了解上市公司信息披露的方式、内容，为分章阅读廓清障碍。

招股说明书面向股票一级市场，上市公告书面向股票二级市场，前者主要解决向社会公众募集股份，后者力图阐明已募集的

股份上市交易，公司成为股票上市公司。作为“信息”源，定期报告是针对现有股东，就公司经营管理状况所作的汇报，是股东利益分配的依据，是呈报给“自家人”看的，其核心内容是经营成果。临时报告没有固定格式，完全依重大事件和收购事件而定，会计资料只对重大事件等起说明释义作用。本章结合实例介绍其基本内容，使其成为全书的“资源管理器”，存储各章核心网络。

第一节 会计报表一般理论

一、会计报表含义及功能

会计报表是综合反映企业一定时期财务状况和经营成果的报告文件。在日常的会计核算工作中，会计人员运用专门的核算方法，填制审核凭证，设置登记帐簿，进行成本计算和财产清查，将个别的、零散的经济业务全面、连续、分类、系统地反映到帐簿中，然后依据帐簿编制会计报表，产生系统、综合的会计信息。会计报表的主要功能是提供信息服务，满足社会各方对上市公司会计信息的需求，根据报表信息服务对象，可将其功能概括为以下几个方面：

（一）为投资者合理决策提供依据

现代社会中投资活动日益频繁，投资既能带来经济利益，同时又存在很大风险，投资者必须慎重处之。会计报表提供的有关信息，能使投资者了解企业的财务状况、经营成果及分配情况，分析其经营前景，帮助投资者对是否投资、投资额大小、是否继

续投资、是否追加投资以及如何更好地维护合法权益等有关投资问题作出合理判断，是投资者合理决策的重要依据。

（二）为债权人的信贷决策提供依据

负债经营是现代企业的一大特征，会计报表反映的有关信息，诸如短期偿债能力，长期偿债能力，资本结构指标等，有助于债权人对于是否贷款、利息大小、期限长短、有无担保必要、贷款规模扩大还是缩小等问题作出合理决策。

（三）为有关部门加强管理、有效监督提供依据

现代企业要受到上级主管部门、财政、税务、银行、国有资产管理局、审计等部门管理和监督，利用会计报表，其上级主管部门可以考核、检查所属企业经营管理情况，加强管理、提高效益，同时可以编制汇总会计报表，满足国民经济综合平衡的需要；财政部门可以监督、检查企业的财务管理情况，保证资金使用节约合理、财务管理制度健全、措施有力；税务部门可以了解、检查税法的执行情况，防止税收流失；银行可以了解、监督信贷资金的使用及信贷制度的遵守情况，提高信贷资金的使用效果；国有资产管理局可以监督、检查国有资产的使用、保值、增值情况，防止其流失；审计部门可以监督企业经济活动的真实性、合法性、正确性，维护国家及社会各方的合法权益。

（四）为企业管理者经营管理提供依据

会计报表全面、系统、综合地反映了企业的生产经营情况、财务状况及经营成果，有助于企业的董事会成员、经理及各部门、各层次管理人员结合具体情况解决经营管理中的很多重大问题，诸如经济前景的预测、未来计划的编制、筹资、投资、供产销等决策、实施财务控制、经营业绩的分析与评价等，是企业管理者进行经营管理的重要依据。

二、会计报表与会计要素

(一) 会计报表总类及体系

会计报表的总类及体系可以从两个方面进行阐述，一是会计报表的总体构成，二是每张会计报表的具体构成。

1. 会计报表的总体构成。会计报表的总体构成是从总体上对会计报表所作的划分，这种划分可以从多个角度进行，每一角度划分的类别反映出会计报表不同的组成方式及特点。通常，会计报表划分为以下几种类别：

(1) 会计报表按其经济内容可以分为反映财务状况及其变动的会计报表和反映经营成果的会计报表。反映财务状况及其变动的会计报表包括反映企业一定日期财务状况的会计报表(如资产负债表)和反映企业一定时期财务状况变动及其原因的会计报表(如现金流量表)；反映经营成果的会计报表是指反映企业一定时期的收益、费用和财务成果的会计报表(如利润表、利润分配表等)。

(2) 会计报表按其报送对象可以分为对外报表和对内报表。对外报表是指企业向外报送的，供政府部门、其他企业和投资者个人等外部报表使用者使用的会计报表，包括资产负债表、利润表、应交增值税明细表、利润分配表、现金流量表等。由于这类报表对外公开，为社会服务，因此，报表种类、格式、内容及报送时间均由财政部门统一规定；对内报表是指为满足企业内部经营管理的需要，不对外公开，专供企业内部使用的会计报表，包括产品生产成本表、主要产品单位成本表、制造费用明细表、管理费用明细表、销售费用明细表等，这类报表国家无统一规定，报表的种类、格式、内容均由企业根据经营者的需要自行决定。

(3) 会计报表按其编报时间可以分为月份会计报表、季度会

计报表和年度会计报表。月份会计报表是指按月编报的会计报表,反映企业月末或当月财务状况和经营成果的基本情况;季度会计报表是指按季编报的反映企业季末财务状况和季度内经营成果的会计报表;年度会计报表是指按年编报的会计报表,全面提供企业年末财务状况、年内经营成果及财务状况变动情况的信息资料,每种会计报表的编报时间应按照行业会计制度以及企业内部的具体规定执行。

(4) 会计报表按其编制的范围可以分为单位会计报表和合并会计报表。单位会计报表是指独立核算的法人单位根据本单位的会计资料编制的反映本单位财务状况、经营成果及变动情况的会计报表;合并会计报表是指企业对外投资如占受资企业资本总额半数以上或者实质上拥有受资企业控股权时编制的,反映投资企业和受资企业整体财务状况、经营成果及其变动情况的会计报表,如合并资产负债表、合并利润表、合并利润分配表等。由于一个企业对外投资如占受资企业资本总额半数以上或实质上拥有受资企业控股权时,即可对受资企业行使经营管理权,这时投资企业和受资企业两个独立的会计主体实际上属于一个经济主体,为了向投资企业(控股公司)的报表使用者提供整个经济主体的财务信息,投资企业就需要依据本单位和受资企业会计报表,按照一定的方法编制合并会计报表,以满足报表使用者的信息需求。

(5) 会计报表按其主从关系可以分为主表和附表。主表是指反映企业经营活动基本情况的会计报表,如资产负债表、利润表、现金流量表;附表是指对主表某些项目予以说明和解释的会计报表。会计报表以表格的形式来表述内容,决定其反映的内容是有限的,只能提供重要的会计信息,而有些详细具体的信息对于会计报表的使用者尤其是企业管理者全面、准确地了解企业财务情况又是必需的,因此,需要编制附表予以补充说明。如资产

负债表的附表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表，利润表的附表利润分配表和分部营业利润和资产表。

2. 会计报表的具体构成。尽管不同会计报表所反映的内容各不相同，但就每一张会计报表而言，其结构组成却具有共性。一般来讲，会计报表是由三部分内容构成的，即表头部分、表身部分和补充部分。

表头部分是指在会计报表的上端应标明的项目，主要有报表名称、报表编号、编制单位、报表时间和计量单位。

表身部分是指反映报表内容的各个项目，是会计报表的主体部分，具体内容在以后的章节中结合各种报表详细叙述。

补充部分是指为帮助理解会计报表的内容，对报表的有关项目所作的解释和说明，也称附注。比如，利润表的附注“自然灾害发生的损失”对营业外支出项目作进一步解释。

（二）会计报表与会计要素之间关系

会计报表是在日常会计核算的基础上对企业一定时期财务状况和经营成果的综合反映，会计报表的要素即会计报表的组成内容，它应该与日常会计核算的内容相一致。在会计中，会计核算对象的分类被称为会计的基本要素，它是确定会计科目、设置帐户的依据。因此，会计报表的要素即会计的基本要素。我国现行的《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债所有者权益、收入、费用和利润六项，并分别规定了明确的含义，这六大基本要素也就是会计报表的构成内容。

六大会计要素分述如下：

1. 资产。资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，是企业生产经营必不可少的物质条件。理解其涵义，应注意以下几点：首先，作为企业的一项资产，必须是能给企业带来未来利益的经济资源，包括现金、机器设备、运输车辆、房屋、产

成品等各种有形财产物资和应收款项，预付货款等债权以及无实物形态的商标权、专利权等权力，对企业的生产经营没有服务和效用潜力的经济资源就不能列作资产，比如，霉烂变质不能继续使用的材料、无法收回的应收款项等，只能作为企业的费用和损失；其次，资产必须是企业所拥有和控制的经济资源，拥有即具有产权，企业对大部分资产具有所有权，但具备产权并不是确认企业资产的唯一条件，只要企业能够控制，即可以利用其自主从事生产经营，并为企业谋取利益的经济资源都应列作企业的资产，比如融资租入的机器设备；再次，资产必须是能以货币计量的经济资源，如果无法以货币计量，即使属于企业所有或控制并能给企业带来未来效益，也不能确认为资产。

按照不同的分类标准，资产可划分为不同的种类，比如，资产按其流动性质划分为流动资产和非流动资产；按其货币性质划分为货币资产和非货币资产；按其存在形态划分为有形资产和无形资产等。在会计报表中，资产通常按其流动性顺序排列，下面就按流动性划分出的资产类别简要说明其内容。

(1) 流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。其特点是变现能力强，形态变化频繁，处于经常的流动之中。流动资产按其变现能力的大小又可分为货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(2) 非流动资产。与流动资产相对应，除流动资产以外的资产称为非流动资产，其特点是变现或使用时间超过一年（或者超过一年的一个营业周期），也称长期资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延税项和其他资产。

2. 负债。负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。正确理解负债定义，应当注意以下几点：首先，负债是目前存在的由已往的经济活动所形成的债务，未来经

济业务可能形成的债务不能列为负债。比如，企业贴现的商业承兑汇票。如果票据到期，付款人或承兑人不能支付票款时，贴现企业才负有连带的清偿责任。也就是说，未来是否承担清偿责任只是一种可能，因此，不能作为一项负债列示，只能在报表的补充资料中予以说明。其次，负债必须是能以货币计量的，无法以货币计量的债务无法进行会计核算，也就不能作为负债列示。再次，负债是要在将来支付的经济责任，这种经济责任只有在债务人偿还债权人放弃债权或债务人无法偿付的情况下才可消失。最后，负债的偿还方式可以是货币资金也可以是财产物资，也有以提供劳务方式偿还的，还有以举借新债来抵付的，采用何种偿还方式，须由债权债务双方在负债业务发生时共同约定，负债按偿付期限长短分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，其显著特点就是偿还期短，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应缴税金、应付股利、其他应付款、预提费用等。

(2) 长期负债。长期负债是指企业承担的，偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。与流动负债相比，长期负债偿还期长、数额大、包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益（股东权益）。所有者权益即企业的所有者对企业净资产（净资产是指企业全部资产减去全部负债后的净额）的所有权。理解这一定义，应当注意，所有者权益只是在总体上与企业资产保持数量上的关系，并不与企业某一具体的资产项目相互对应。因为企业所有者的投资虽然具有一定的存在形态，但当这些投资投入企业后，便成为受资企业这个特定会计主体的资产即法人财产，而不再是企业所有者的资产。

在股份制企业，所有者权益被称作股东权益。股东权益包括