

三天学会编制、分析、审查会计报表的全部要领

三天学会 编制、分析、审查 会计报表

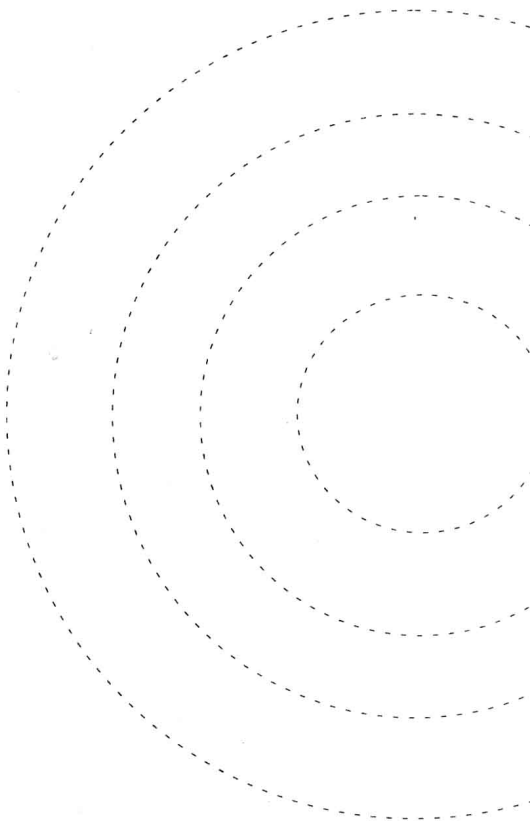
杨晓丽 编著

本书结合财政部新颁布的《企业会计准则》，运用图解的形式，把看似繁杂的报表知识，用比较简明的方式表示，使整个知识体系变得一目了然、十分清晰。

三天学会编制、分析、审查会计报表

(图解版)

杨晓丽 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

三天学会编制、分析、审查会计报表/杨晓丽编著. —北京: 经济科学出版社, 2007. 9
ISBN 978-7-5058-6569-3

I. 三… II. 杨… III. 会计报表—会计分析 IV. F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 144405 号

责任编辑: 张 力 周胜婷

责任校对: 杨 海

技术编辑: 董永亨

三天学会编制、分析、审查会计报表

杨晓丽 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

香河县宏润印刷有限公司印刷

787×960 16 开 18 印张 260000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5058-6569-3 / F·5830 定价: 30.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



前言

在资本市场和证券市场不断发展的今天，企业相关利益集团的范围也在不断地扩大。那么，企业自身如何向外部传递企业的信息？企业内部的管理者如何了解其经营成果的好坏？企业外部的相关利益人——债权人、股东等如何了解企业的偿债、营运、盈利等方面的信息呢？这些需求的满足主要依赖于会计信息的传递者——会计报表。会计报表作为企业会计信息的主要载体和对外披露的主要途径，蕴含了丰富的信息。

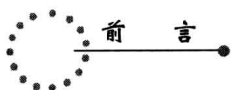
会计报表是企业会计核算工作的精髓，集中地体现了企业一定期间的财务状况、经营成果和现金流量。怎样才能够读懂会计报表、全面掌握会计报表的编制方法、分析会计报表的各项信息、审查会计报表的有关错弊呢？《三天学会编制、分析、审查会计报表》（图解版）将为您解决以上问题。

本书突破了以往会计教材的编排风格，没有了难懂的术语，晦涩的理论，将一些繁琐的理论用最简洁的图表表示出来，通过通俗易懂的语言，清晰简明的思路，让读者一看就懂，一学就会，为会计报表的编制、分析、审查人员带来了极大的方便。

全书共分为三部分：会计报表编制、会计报表分析和会计报表审查。并在每部分的最后一章中引入了综合的案例，有助于读者更好地领会会计报表编制、分析与审查的要领与技巧。其中：

第一天 会计报表编制——介绍了会计报表的基本原理与阅读技巧，然后详细地讲解了各种报表的编制方法与技巧，最后举例说明了三大会计报表的编制实例。

第二天 会计报表分析——介绍了三大会计报表分析的基本方法与技巧、



会计报表比率分析的技能 and 报表分析的经典案例。

第三天 会计报表审查——介绍了会计报表的常见错弊与综合审查的方法，随后详细讲解了会计报表各分类项目的审查，最后分别列举了三大报表的审查案例。

精于阅读、编制、分析和审查会计报表将有助于企业管理者和企业利益相关人士以报表为参照，检查生产经营中的各道环节，加强管理，确保企业保持良好运营的状态。希望通过本书的阅读，能够帮助您更好地掌握会计报表的相关知识，并将其灵活地运用到实际工作中。

由于编者水平有限，在编写过程中难免会出现疏忽和遗漏，还请读者给予批评和指正。

编 者



C 目录

ontents

第一天 会计报表编制

第1章 图解会计报表基本原理/3

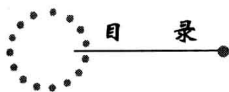
- 1.1 会计报表的含义和作用/3
- 1.2 会计报表的种类和性质/4
- 1.3 会计报表的依据/6
- 1.4 会计报表的要素/9
- 1.5 会计报表的编制有哪些基本要求/11
- 1.6 会计报表编制前的准备工作/11
- 1.7 会计报表信息的质量特征/13

第2章 图解资产负债表/14

- 2.1 资产负债表简介/14
- 2.2 资产项目的格式/18
- 2.3 负债项目的格式/29
- 2.4 所有者权益项目的格式/36
- 2.5 资产负债表的编制方法/38

第3章 图解利润表/43

- 3.1 利润表简介/43
- 3.2 利润表的构成/47



3.3 利润表的编制方法/51

第4章 图解现金流量表/54

4.1 现金流量表简介/54

4.2 现金流量表提供的信息/57

4.3 现金流量表的编制方法/63

第5章 图解合并会计报表/69

5.1 合并报表具体操作方法上的差异/69

5.2 新准则下合并财务报表概述/76

5.3 合并资产负债表/81

5.4 合并利润表/89

5.5 合并现金流量表/94

5.6 合并所有者权益变动表/99

第6章 图解合并会计报表附注/104

6.1 合并报表附注内容的披露/104

6.2 报表重要项目的说明 /106

第7章 图解会计报表编制举例/110

7.1 资产负债表编制举例/110

7.2 利润表编制举例/114

7.3 现金流量表及补充资料编制举例/116

第二天 会计报表分析

第8章 图解会计报表分析基础/125

8.1 会计报表分析的目的和作用/125

8.2 会计报表分析的内容/126

8.3 会计报表分析的方法/128



第9章 图解会计报表结构和项目分析/134

- 9.1 资产负债表的结构分析/134
- 9.2 利润表的项目分析/140
- 9.3 现金流量表的趋势和结构分析/145

第10章 图解会计报表的比率分析/157

- 10.1 比率分析的意义/157
- 10.2 偿债能力分析/158
- 10.3 营运能力分析/174
- 10.4 盈利能力分析/179

第11章 图解会计报表分析经典案例/183

- 11.1 资产负债表分析经典案例/183
- 11.2 利润表分析经典案例/187
- 11.3 现金流量表分析经典案例/189

第三天 会计报表审查

第12章 图解会计报表的常见错弊与综合审查/195

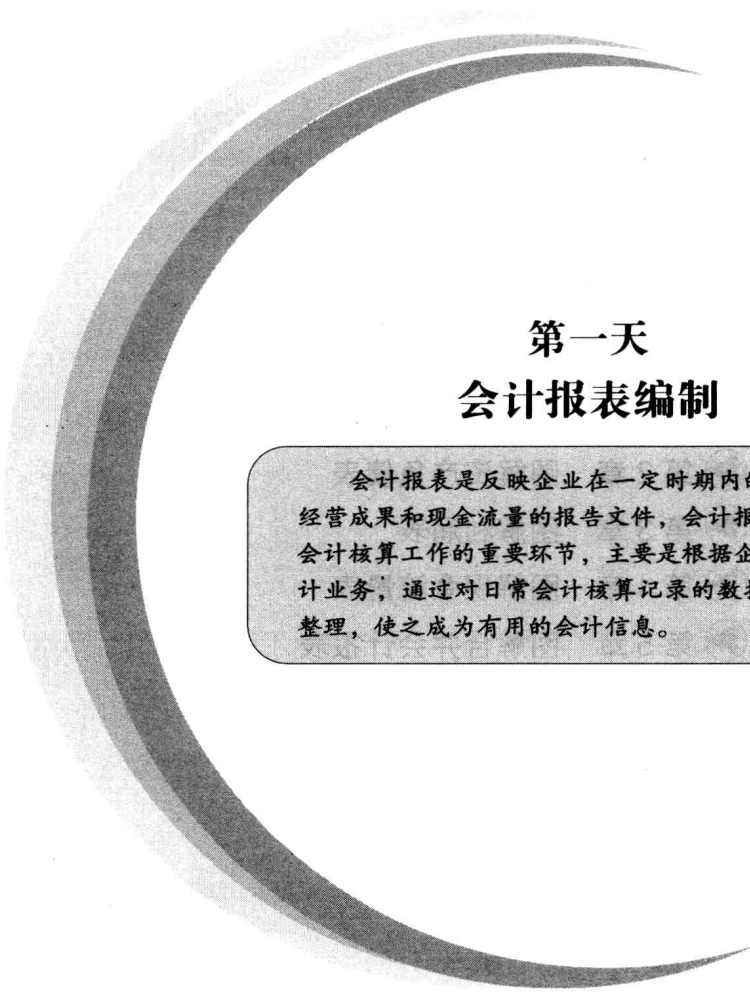
- 12.1 资产负债表的常见错弊与综合审查/195
- 12.2 利润表的常见错弊与综合审查/197
- 12.3 现金流量表的常见错弊与综合审查/198

第13章 图解会计报表的分类审查/202

- 13.1 短期资产的审查分析/202
- 13.2 长期资产的审查分析/206
- 13.3 短期负债的审查分析/208
- 13.4 长期负债的审查分析/210
- 13.5 所有者权益的审查分析/211



13.6	主营业务收入、成本、营业税金及附加的审查分析/212
13.7	期间费用的审查分析/214
13.8	投资收益的审查分析/216
13.9	营业外收入和支出的审查分析/216
13.10	所得税费用的审查分析/217
13.11	经营活动产生的现金流量的审查分析/217
13.12	投资活动产生的现金流量的审查分析/219
13.13	筹资活动产生的现金流量的审查分析/221
第14章	图解会计报表审查案例分析/224
14.1	资产负债表审查案例分析/224
14.2	利润表审查案例分析/245
14.3	现金流量表审查案例分析/255
14.4	有简单易行的核对法吗? /258
附录	/263
	《企业会计准则——基本准则》/263
	财务报告新旧准则内容比较/269
参考文献	/279



第一天 会计报表编制

会计报表是反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和现金流量的报告文件，会计报表的编制是会计核算工作的重要环节，主要是根据企业的基本会计业务，通过对日常会计核算记录的数据加以归集、整理，使之成为有用的会计信息。

主要内容

- ▶ 第1章 图解会计报表基本原理
- ▶ 第2章 图解资产负债表
- ▶ 第3章 图解利润表
- ▶ 第4章 图解现金流量表
- ▶ 第5章 图解合并会计报表
- ▶ 第6章 图解合并会计报表附注
- ▶ 第7章 图解会计报表编制举例

第 1 章 图解会计报表基本原理

1. 1

会计报表的含义和作用

1. 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，全面地反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和现金流量的报告文件。

会计报表、财务报告是人们经常使用的概念，首先让我们对它们之间的关系作一个简单的区分，如表 1-1 所示。

表 1-1 会计报表、财务报告的区别

区 别 项 目	名 称	财务报表	财务报告
目标		满足反映经管责任方面的需要	提供更趋向未来和广泛的辅助性信息
内容		财务报告的一部分，是核心	包含内容大于财务报表，且更具灵活性
质量特征		必须能用货币单位计量；项目属于财务信息；表的项目和各表之间存在特定的数字勾稽关系	可以是定量的货币信息也可以是非货币信息和定性信息；可以提供非财务信息；不存在特定的数字勾稽关系
程序约束		受固有程序的约束，真实性与公允性由注册会计师审计	不受固有的程序约束，具有更大的灵活性；信息披露的广度、深度超过财务报表



2. 会计报表的作用

一般而言,会计报表是财务报告最重要的部分,其主要作用是向与企业有经济利益联系的各方(政府、管理者、银行、关联企业、债权人、投资人)提供有助于制定经济决策的企业财务信息。具体而言,会计报表的主要作用如图 1-1 所示。

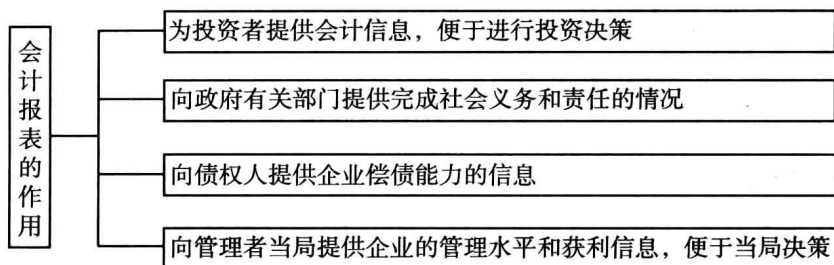


图 1-1 会计报表的作用



1.2

会计报表的种类和性质

1. 会计报表的种类

按照《企业财务通则》和《企业会计准则》的规定,我国会计报表体系,已基本上与国际接轨,形成了以资产负债表、利润表和现金流量表为主的会计报表体系。会计报表也可以根据需要,按照不同的标准进行分类,如表 1-2 所示。

表 1-2

会计报表种类

分类标准	报表种类
反映的内容	动态会计报表,是指反映一定时期内资金耗费和资金收回的报表,如利润表
	静态会计报表,是指综合反映一定时点日期企业资产总额和权益总额的报表,如资产负债表

续表

分类标准	报表种类
编制时间	分为月报、季报、半年报（或称中期报告）和年报。其中月报要求简明扼要、反映及时；年报要求揭示完整，反映全面；季报在会计信息的详细程度方面，介于月报和年报之间。股份有限公司应编制中期报告，中期报告比年报提供的资料略为简化
编制单位	单位报表，是指由企业在自身会计核算的基础上，对账簿记录进行加工而编制的会计报表，以反映企业本身的财务状况和经营成果 汇总报表，是指由企业主管部门或上级机关，根据所属单位报送的会计报表，连同本单位会计报表汇总编制的综合性会计报表
各项目所反映的数字内容	个别会计报表，各项目数字所反映的内容，仅仅包括企业本身的财务数字 合并会计报表是由母公司编制的，一般包括所有控股子公司会计报表的有关数字
服务对象	内部报表，是指为适应企业内部经营者管理需要而编制的不对外公开的会计报表，内部报表可以不需要统一规定的格式，也没有统一的指标体系 外部报表是指企业向外提供的，供政府部门、其他企业和个人使用的会计报表

2. 会计报表的性质

在搞清楚以上几组概念以后，我们必须准确地掌握会计报表的性质。会计报表的性质实质上取决于会计报表所提供的经济信息的性质。

会计报表所提供或揭示的经济信息在性质上应当具备以下特征，如图 1-2 所示。

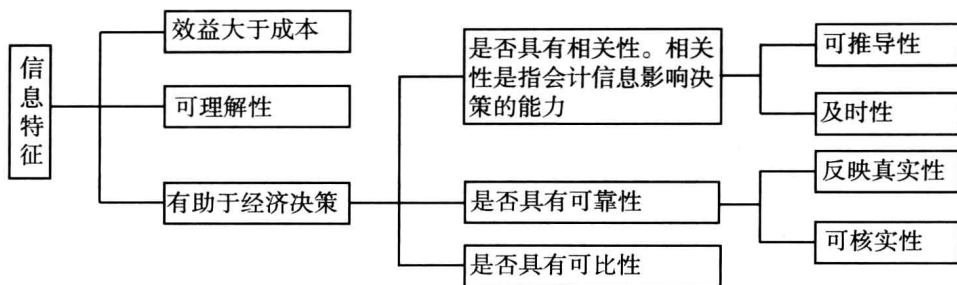


图 1-2 会计报表提供的信息特征



1.3

会计报表的依据

会计报表是企业会计核算活动的最终产品，其形成主要依赖于会计基本假设和基本原则。

1. 会计基本假设

会计基本假设对报表的影响是多方面的，如表 1-3 所示。

表 1-3

会计基本假设对报表的影响

基本假设	对报表的影响
会计主体	以会计主体作为一个基本假设，要求企业是独立的经济单位，这就对会计报表反映的范围从空间上进行了有效的界定，从而有利于为正确反映该企业所拥有的财产、所承担的债务以及计算其收益或可能遭受的损失，提供更为准确的财务信息
持续经营	如果没有持续经营假设，报表中许多数据就会含义不清。持续经营是假定企业主体在可以预见的将来无限期地经营下去，该假设提供了企业未来的前景，为财务工作的正常活动作出了时间的规定。如果某个企业受到破产或清算的威胁，就必须放弃这一假设，在会计报表中清楚地反映出该报表是在中断经营的基础上编制的。在这种情况下会计报表使用者感兴趣的是该企业的清算价值，而非假定该企业无限期经营下去的价值，所以也就不能使用正常的会计报表分析方法

续表

基本假设	对报表的影响
会计分期	会计分期是持续经营的必要补充。由于企业的持续经营活动并未因人为的会计分期而中断，许多交易和承诺在企业经营期间的某一特定时刻没有完全实现或完成，所以按会计分期计算出来的反映经营成果的数据不可能完全精确。但是这种不精确性是可以接受的，也就是说，由于企业寿命期限未知而无法获得完整的未来信息，只好接受某种程度的不精确性，以便及时地进行报告。一般来讲，会计期间越短，财务报告越不精确
货币计量	货币计量实际上是对经济活动进行货币估价，货币估价习惯上采用历史成本计价原则。在通货膨胀率相对较低的情况下，不需要调整作为计量单位的币值，因为调整所付出的代价和调整结果的不准确性大于调整所带来的利益；然而在通货膨胀引起货币明显贬值的时候，必须考虑这一因素。只有对会计报表数据进行调整，才能保持货币作为统一尺度的重大意义，在这种情况下，通货膨胀指数的计算方法，影响着货币作为计量单位的准确性

2. 会计信息质量要求

会计信息质量要求共规定了八项原则：客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。它们同样是会计核算必须遵循的，对保证会计信息质量意义重大，如表 1-4 所示。

表 1-4

会计信息质量要求的内容

具体原则	原则内容
客观性原则	企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。会计必须根据审核无误的原始凭证，采用特定的专门方法进行记账、算账、报账，保证会计核算的客观性



续表

具体原则	原则内容
相关性原则	企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。会计的主要目标就是向有关各方提供对其决策有用的信息。如果提供的信息对会计信息使用者的决策没有什么作用，不能满足会计信息使用者的需要，就不具有相关性
明晰性原则	企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。根据明晰性的要求，会计记录应当清晰，账户对应关系应当明确，文字摘要清楚，数字金额准确，以便会计信息使用者能准确完整地把握信息的内容，更好地加以利用
可比性原则	企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比
实质重于形式原则	企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在某些情况下，经济业务的实质与其法律形式可能脱节，为此，会计人员应当根据经济业务的实质来选择会计政策，而不能拘泥于其法律形式
重要性原则	企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。对于重要的交易或事项，应当单独、详细反映；对于不具重要性、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项，可以合并、粗略反映，以节省提供会计信息的成本
谨慎性原则	企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。也就是说在资产计价及损益确定时，如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时，应选择使本期净资产和利润较低的方法或金额
及时性原则	企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。会计核算中必须做到及时记账、算账、报账