

高职高专财经类规划教材

财务报告分析

Caiwu Baogao Fenxi

(第二版)

主编◎张梅 曾韶华



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

中国注册会计师全国统一考试教材

财务报告分析

Caiwu Baogao Fenxi

【第二版】

王竹溪 编 葛舒华 主审



中国财政经济出版社

高职高专财经类规划教材

财务报告分析

(第2版)

主 编 张 梅 曾韶华

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报告分析/张梅,曾韶华主编. —2版. —上海:立信
会计出版社,2011.7

高职高专财经类规划教材

ISBN 978-7-5429-3006-4

I. ①财… II. ①张… ②曾… III. ①会计报表—会
计分析—高等职业教育—教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 146933 号

责任编辑 黄成艮

封面设计 周崇文

财务报告分析(第二版)

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 19.75

字 数 326 千字

版 次 2011 年 7 月第 2 版

印 次 2011 年 7 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-3006-4/F

定 价 29.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

本书是根据高职高专人才培养目标,以培养应用性财经及管理人才为宗旨,紧密围绕高职高专教材建设要求,在大量搜集资料、调查研究和认真总结实际教学经验的基础上编写而成,可作为高职高专院校二年制和三年制财经类专业教学用书,也可作为成人教育、自学考试和实践工作者的参考用书。本书的特点:

一、内容新颖。2005年以来,我国《公司法》、《证券法》、《会计法》等一系列法律相继出台和修订,2006年财政部颁布了新的企业会计准则体系(包括1项基本准则和38项具体准则)和注册会计师审计准则体系。这就需要对以往的会计教材进行修订,本书就是在这样的背景下编写的,本书的最大特色就在于其完全按照新的会计准则体系及相关法律、法规编写的。另外,本书增加了国务院国有资产监督管理委员会2006年颁布的《中央企业综合绩效评价管理暂行办法》和《中央企业综合绩效评价实施细则》的内容。

二、具有针对性。本书针对高职高专财经类专业学生,基础理论以“必需”、“够用”为原则,突出实践操作技能,第二~第七章均配有实训题,注重培养实际应用能力。

三、强化实用性。本书不仅包括财务报告分析的基本概念、基本方法和分析技巧,而且考虑到教材实用性的特点,主要以一个公司的财务报告为案例资料,将各章节的内容有机地联系在一起;同时,还穿插了大量的近年来国内外上市公司的真实案例,使本书具有很强的可读性和实用性,便于读者理解掌握。

本书共七章,由张梅、曾韶华任主编,韩春燕、陈旭升任副主编,书中各章执笔人员如下:第一章由张梅编写;第二章由陈旭升编写;第三章由彭莹编写;第四章由韩春燕编写;第五章由曾韶华、刘建伟共同编写;第六章由刘建伟编写;第七章由刘霖叶编写。全书由张梅拟定编写大纲并进行统稿。

为方便教师教学,本书配有PPT教学课件和实训题参考答案,需要的读者可发E-mail至chenggen765@163.com联系索取。

本书在编写过程中,参阅了许多专家、学者的论著和所编写的教材,吸收和

借鉴了同行相关的最新研究成果,主要参考文献列在书后,在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意!

由于时间仓促,作者水平有限,书中错误或遗漏在所难免,恳请专家和读者指正,以便修订时加以完善。

编 者

2011年8月

目 录

第一章 财务报告分析概述.....	1
第一节 财务报告分析的意义与内容.....	1
第二节 财务报告分析的依据和程序.....	6
第三节 ABC 公司案例资料	18
第四节 财务报告分析的基本方法	40
本章小结	50
复习思考题	50
第二章 资产负债表分析	51
第一节 资产负债表分析概述	51
第二节 资产负债表项目分析	56
第三节 资产负债表结构分析	73
第四节 资产负债表相关财务指标分析	86
本章小结.....	105
复习思考题.....	105
实训题.....	106
第三章 利润表分析.....	108
第一节 利润表分析概述.....	108
第二节 利润表项目分析.....	112
第三节 利润表结构分析.....	121
第四节 利润表相关财务指标分析.....	130
本章小结.....	147
复习思考题.....	148
实训题.....	148
第四章 现金流量表分析.....	151
第一节 现金流量表分析概述.....	151
第二节 现金流量表项目分析.....	156

第三节 现金流量表的综合分析·····	175
本章小结·····	191
复习思考题·····	192
实训题·····	192
第五章 所有者权益变动表及财务报表附注分析·····	195
第一节 所有者权益变动表分析·····	195
第二节 财务报表附注分析·····	204
本章小结·····	221
复习思考题·····	221
实训题·····	221
第六章 财务报表综合分析·····	224
第一节 财务报表综合分析概述·····	224
第二节 财务报表的勾稽关系·····	227
第三节 杜邦财务分析体系·····	230
第四节 改进的财务报表分析体系·····	239
第五节 企业业绩评价·····	248
第六节 财务报表分析的局限性与防范·····	258
第七节 ABC 公司财务报告分析 ·····	261
本章小结·····	269
复习思考题·····	269
实训题·····	269
第七章 财务报表的粉饰与识别·····	272
第一节 财务报表粉饰的动机·····	272
第二节 财务报表粉饰的手段·····	278
第三节 财务报表粉饰的识别·····	298
本章小结·····	303
复习思考题·····	304
实训题·····	304
参考文献·····	306

第一章

财务报告分析概述

【本章导读】 财务报告分析的主要目的是充分利用财务报表所揭示的信息,使之成为经济决策的重要依据。本章系统介绍了财务报告分析的意义和内容,财务报告分析的依据和程序以及财务报告分析的基本方法。

第一节 财务报告分析的意义与内容

一、财务报告分析的意义

财务报告分析就是以财务会计报告为主要依据,采用科学的评价标准和适当的分析方法,对财务会计报告上的有关数据资料进行分析、比较和研究,从而了解企业的财务状况、经营情况及其绩效,并对企业未来发展趋势作出预测的一项经济管理活动。

一般认为,财务报告分析产生于 19 世纪末 20 世纪初。最早的财务报告分析主要是为银行服务的信用分析。当时,借贷资本在企业资本中的比重不断增加,银行家需要对借款人进行信用调查和分析,借以判断借款人的偿债能力;同时,从财务报告分析观察企业财务状况的观点也应用于投资领域。随着社会筹资范围扩大,非银行的贷款人和股权投资人增加,公众进入资本市场和债务市场,投资人要求的信息更为广泛。财务报告分析开始对企业的盈利能力、筹资结构、利润分配进行分析,发展出比较完善的外部分析体系。公司组织发展起来以后,现代财务分析的领域也不断扩展,财务报告分析在资本市场、企业重组、绩效评价、企业评估等领域的应用也越来越广泛。

财务报告分析既是一种为决策提供依据的管理活动,同时也是以企业基本活动为对象,以报表为主要信息来源,通过具体的分析方法系统认识企业的经营

过程,以了解企业的过去、评价现在、预测未来。因此,财务报告分析无论是对外部报表使用者,还是对企业内部管理者,无论是对财会人员,还是对非财会人员,都有很重要的意义。财务报告分析的意义在于:

通过财务报告分析,可以评价一个企业经营绩效的大小和经营成果的优劣;

通过财务报告分析,可以为企业经营者制订经营计划和进行财务控制提供依据;

通过财务报告分析,可以为投资者进行投资决策提供信息;

通过财务报告分析,可以为政府、税收、金融等部门进行监管提供依据。

此外,财务报告分析也是企业财务管理人员经常进行的重要工作,通过分析,随时找出企业在理财中存在的潜在问题,不断进行调整,提出相应的措施,保证企业的各项工作按既定的目标进行。

二、财务报告分析的内容

对财务报告分析的内容有多种描述方法,比较常见的是将其分为:资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、所有者权益变动表及报表附注分析、成本费用报表分析和财务报表综合分析等。

(一) 资产负债表分析

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。资产负债表的分析是企业财务分析的基础。资产负债表分析的内容包括资产状况及变动趋势分析、负债状况及变动趋势分析、所有者权益状况及变动趋势分析、资产的流动性分析、短期偿债能力分析、资本结构和长期偿债能力分析等,详细内容见教材第二章。

(二) 利润表分析

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表,它记载了企业一定期间收入实现情况、费用耗费情况,揭示了企业生产经营活动的成果,即净利润的实现情况。利润表分析是企业经营活动分析的核心。利润表分析的内容包括利润表各项目及其变动分析、企业盈利能力及增长能力的分析等,详细内容见教材第三章。

(三) 现金流量表分析

现金流量表是反映一定会计期间有关现金和现金等价物的流入、流出情况及其净流量的会计报表。如果说公司的业绩主要反映在它的盈利状况,那么公司的价值则主要反映在它的现金流动状况之中。因此人们越来越重视现金流动状况分析。通过现金流动状况的分析,可以了解一项业务(生产经营、投资或筹

资)产生或消耗现金的程度,使人们对偿债能力有新的认识,并且对利润的预期作出判断。现金流量表分析的内容包括现金流量表各项目及其增减变动分析、结构分析、现金流量比率的分析等,详细内容见教材第四章。

(四) 所有者权益变动表及报表附注分析

对所有者权益变动表的分析主要是对所有者权益各项目增减变动和利润分配进行分析,目的在于揭示所有者权益各项目增减变动的原因,对企业的资本保值增值情况作出正确判断,揭示企业利润分配去向是否合理、合法,预测企业的未来发展前景。

财务报表附注是对会计报表中列示项目的文字描述或明细资料以及对未能在这类报表中列示项目的说明。财务报表附注对于会计报表起着重要的补充说明作用,在进行财务报告分析时,绝不可忽视对财务报表附注的分析。财务报表附注分析主要是对附注内容的分析,详细内容见教材第五章。

(五) 成本费用报表分析

对成本费用报表进行分析,可以发现企业成本费用管理中存在的问题,揭示成本差异对产品成本升降的影响程度,从而把注意力放在那些不正常的对成本有主要影响的关键性差异上,以便查明原因,降低成本;了解企业费用总额及其构成情况,以便管理部门正确制定预算,考核费用指标的完成情况等。由于成本费用分析是成本会计的主要内容之一,本教材不作详述。

(六) 财务报表综合分析

财务报表综合分析,就是以企业的财务会计报告等核算资料为基础,将各项财务分析指标作为一个整体,系统、全面、综合地对企业财务状况、经营成果及现金流量进行剖析、解释和评价,说明企业整体财务状况和效益的优劣。财务报告分析的最终目的在于全面地、系统地、客观地揭示企业财务状况和经营成果,并借以对企业经济效益作出合理的评价。财务报表综合分析的内容包括杜邦财务分析法、改进的财务报表分析体系以及我国企业绩效评价体系等综合分析方法。详细内容见教材第六章。

此外,财务报告分析的内容还可以有其他分类方法。如财务报告分析还可以分为资本结构分析、偿债能力分析、获利能力分析、资金运用效率分析、现金流分析、成本费用分析及收入、利润和利润分配分析等几方面。

三、财务报告分析的主体

财务报告分析的主体就是财务报告的使用者,即企业的利益关系人,主要包括权益投资人、债权人、公司经营者、政府及相关管理部门、企业职工和其他与企

业有利益关系的人。他们拿到财务报告后,出于不同目的,采用不同的分析程序进行分析,以获得对自己决策有用的信息。

(一) 权益投资人

公司的权益投资人即普通股东。公司法规定,普通股东是剩余权益的所有者,公司偿付各种负债之后的一切收益都属于普通股东。正因为如此,公司要由普通股东或其代理人来管理和控制公司。与此同时,普通股东也是公司风险的最后承担者。公司在正常营业过程中,必须支付债权人的利息和优先股股利之后,才能分派普通股股利。一旦公司清算,其资产必须先清偿负债及优先股股东的权益,剩余资产才能分配给普通股东。因此,权益投资者最关注的应该是投资的内在风险和投资报酬。在所有权与经营权分离的情况下,财务会计报告成了他们可以从企业管理当局获得有用信息、进行风险判断、选择投资决策方案的重要媒介。为此,权益投资人要依据企业编制的财务会计报告,着重分析有关企业的获利能力、资本结构、利润分配政策等方面的情况。

(二) 债权人

债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。债权人大体上可以分为两类:一类是提供商业信用的商业债权人(赊销商);另一类是为企业提供融资服务的金融机构。

商业债权人向企业提供商品或服务,为了扩大销售,允许企业在一个合理的期限内延期付款。提供融资服务的金融机构向企业提供融资服务,并得到企业的承诺,在未来的特定日期偿还借款并支付利息。融资服务的主要形式是贷款,包括短期贷款和中长期贷款。

企业也可以通过证券市场公开发行债券来获得长期借款,但目前在我国发行公司债券受到严格限制。此外,还有租赁等筹资方式。

不论是商业债权人还是金融机构,它们最关注的是其所提供给企业的资金是否安全,自己的债权本金和利息是否能够按期如数收回,为此,应根据企业财务会计报告,着重分析有关企业偿债能力的状况,以便作出理性的信贷决策。

(三) 公司经营者

公司经营者是指被股东委托并聘用的、对股东投入资本的保值和增值负有责任,对公司日常经营活动进行管理的人。公司经营者负责日常的经营活动,有效利用公司的各种资源,及时偿还各种到期债务和贷款,最后确保公司股东相应的收益。

企业经营者最关注的是企业财务状况的好坏、经营业绩的大小及现金的

流动情况。为此,他们应当依据企业财务报告,着重分析有关企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益情况以及某一特定经营期间经营业绩与现金流量方面的信息,以便及时发现问题,为强化企业经营管理,提高经济效益服务。

(四) 政府及相关管理部门

政府与公司的关系表现为监督与被监督关系。政府管理部门包括税务部门、财政部门、工商部门、国有企业的管理部门、证券管理机构、会计监管机构和社会保障部门等。他们使用财务报告是为了履行自己的监督管理职责。工商部门通过财务报告分析可以确认企业注册资本的虚实,了解股东对公司的投资是否到位,是否抽逃;税务部门通过财务报告分析,了解公司的销售情况和盈利水平,可以审查纳税申报数据的正确性;国有企业管理部门通过财务报告分析,可以评价管理国有企业政策的合理性;证券管理机构通过财务报告分析,可以评价上市公司遵守国家法规和市场秩序的情况;财政部门通过财务报表分析,可以审查企业遵守会计法规和财务报表编制规范的情况;社会保障部门通过财务报表分析,可以了解职工的收入和就业状况,了解有关保险费用交纳情况等。为此,他们应当依据企业财务会计报告,着重分析有关企业的资源及其运用、分配方面的情况,为宏观经济决策提供必要的信息。

(五) 企业职工

企业职工最关注的是企业为其所提供的就业机会及其稳定性、劳动报酬高低和职工福利好坏等方面的资料,而上述情况又与企业的债务结构及其盈利能力密切相关。

(六) 其他与企业有关系的人

其他进行财务分析的人还有企业竞争对手、业务关联企业、审计师和财务分析师、社会公众等。

竞争对手希望获得关于公司的财务状况及公司的发展能力的相关信息,以便判断公司的效率。有些公司要为未来可能的收购兼并收集信息,因此他们对企业的财务状况要有深入细致的了解。

业务关联企业最关注的是企业的信用情况。企业从事生产经营活动,必然与其他企业发生业务联系,这些企业出于保护自身利益的需要,也关心往来企业的财务状况和经营状况,所以他们也要对对方企业的财务报告进行分析。关联企业本身就是独立经营、自负盈亏的市场竞争主体,对其而言,他们进行财务报告分析的主要目的在于搞清企业的信用状况,包括商业信用和财务信用。商业信用是指企业能否按时、按质完成各种交易行为;财务信用是指企业能否及时清

算各种款项。通过财务报告分析,可以判断企业的支付能力和偿债能力,可以判断企业完成各类交易的效果,并分析其形成的原因,评估企业的财务信用状况,从而追溯企业商业信用状况。

审计师通过财务分析可以确定审计的重点。他们通过分析性检测,发现异常变动,并对引起变动的项目实施更细致的审计。专业的财务分析师,以其专业能力为报表使用人服务。他们通过财务报告分析寻找潜在的投资对象,评估企业的经济价值,给投资者以咨询。

社会公众包括企业潜在的投资者和潜在的债权人,他们最关注企业(特别是股份有限公司)的兴衰及其发展情况。为此,依据企业财务会计报告,他们应当着重分析有关企业目前及其未来发展等方面的信息。

第二节 财务报告分析的依据和程序

一、财务报告分析的依据

财务报告分析的依据是指财务报告分析的基础资料。在分析财务报告时,要按照分析目的的不同收集和整理所需要的资料,对财务资料进行解剖,以评价公司的财务状况和经营成果。因此,具备系统、完整和准确的财务资料是保证财务报告分析质量的重要条件。一般来说,财务报告分析所使用的资料可以分为财务会计报告和财务报告以外的其他资料两大部分。前者是财务报告分析的主要资料,后者是财务报告分析的辅助资料。

(一) 财务会计报告

财务会计报告包括基本财务报表和会计报表附注。基本财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。

(1) 资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。它是根据“资产=负债+所有者权益”的会计等式,按照一定的分类标准和一定顺序,将企业一定时日的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列,按照一定要求编制而成的。

(2) 利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表,它记载了企业一定期间收入实现情况、费用耗费情况,揭示了生产经营活动的成果,即净利润的实现情况。通过利润表可以反映企业经营业绩的主要来源和构成,有助于会计报表使用者判断净利润的质量及其风险,有助于会计报表使用者预测净利润的持续性,从而作出正确的决策。

(3) 现金流量表是以现金和现金等价物为基础编制的,用以反映企业在一定会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动中现金和现金等价物流入和流出的一种基本会计报表。它从动态方面比较完整地反映了企业现金流入、现金流出和现金流量净额的情况。

(4) 所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。作为资产负债表与利润表的纽带,所有者权益变动表列示了所有者权益的增减变动情况,有利于财务报告使用者进一步了解企业净资产状况。

(5) 会计报表附注是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。由于受格式、反映形式等的限制,财务报表本身所提供的信息在有的情况下并不能完全满足报表使用者的需要。为了总括地反映企业的财务状况与经营成果,为了帮助报表使用者全面理解会计信息就需要对会计报表中不能包括的内容,或者披露不尽的内容作进一步的补充与解释,这就需要运用财务报表附注这种信息披露方式。

(二) 财务报告分析的其他资料

除财务会计报告外,财务报告分析所使用的资料还包括一些用于揭示与会计系统直接或间接相关的财务或非财务信息。这些信息对于充分实现财务报告分析的目标也具有十分重要的意义。

1. 国家有关财经政策和法律规范

这方面的信息主要包括产业政策、信贷政策、税务法规、财务法规、金融法规等。从企业的行业性质、组织形式等方面分析企业财务对政策法规的敏感程度,可以合理揭示经济政策调整及法律法规变化对企业财务状况与经营业绩的影响。

2. 有关部门对比分析所需的资料

掌握有关计划资料、历史资料和同行业的先进资料,可以全面深入地分析企业的财务状况、经营成果和现金流量。因为财务业绩和财务潜力,都具有时空相对性,必须通过时间上的纵向比较与空间上的横向比较,才能予以客观评价和揭示。对所收集的各项报表资料反映出的各项经济指标,同有关的计划、历史资料、同行业的先进资料进行对比,有利于找出差距和应深入分析的重点。

3. 其他途径取得的有关资料

其他专业性机构如投资咨询服务机构、行业性协会、证券交易所等所提供的有关资料,有关企业预算、计划、总结、规划的材料以及企业管理人员对企业当年度生产经营与未来展望的评价等,均可为会计报表分析者提供必要的会计资料。

4. 审计报告

审计报告是注册会计师根据中国注册会计师审计准则的要求,在完成特定的审计程序后出具的对被审计单位财务报表表示意见的书面文件,它是审计工作的最终结果,具有法定证明效力。由于审计报告是由中介机构出具的,具有“公开、公正、公平”的作用。注册会计师在审计报告中对被审计单位特定时期内与财务报表反映有关的所有重要方面发表审计意见,报表使用者可以根据财务报表信息,结合审计意见,对被审计单位的财务状况、经营成果作出正确判断。因此,进行任何目的的财务报告分析,都应事先查阅审计报告,了解注册会计师对公司财务报告的审计意见。

按照《中国注册会计师审计准则》的规定,注册会计师在完成其报表审计任务后可以视实际情况形成不同的审计意见,审计报告分为标准审计报告和非标准审计报告。非标准审计报告是指标准审计报告之外的其他审计报告,包括带强调事项段的无保留意见的审计报告和非无保留意见的审计报告。非无保留意见的审计报告又包括保留意见的审计报告、否定意见的审计报告和无法表示意见的审计报告。

(1) 标准审计报告。无保留意见的审计报告是最普通的审计报告。据国外文献统计,注册会计师出具的审计报告 90% 以上都是无保留意见的审计报告,我国的比例要低一些,主要与企业的质量有关。如果注册会计师认为会计报表符合合法性与公允性,没有在审计过程中受到限制,且不存在应当调整或披露而被审计单位未予调整或披露的重要事项时,应当出具无保留意见的审计报告;在决定出具无保留意见的审计报告时,如果认为审计报告不必附加任何说明段、强调事项段或修正性用语,注册会计师应当出具标准无保留意见的审计报告,即标准审计报告。

如果认为财务报表符合下列所有条件,注册会计师应当出具无保留意见的标准审计报告:

第一,财务报表的编制符合《企业会计准则》及国家其他有关财务会计法规的规定;会计报表在所有重大方面公允反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。

第二,注册会计师或审计人员已经按照《中国注册会计师审计准则》的规定计划和实施审计工作,在审计过程中未受到限制。

第三,不存在应当调整或披露而被审计单位未予以调整或披露的重要事项。

注册会计师或审计人员出具无保留意见的标准审计报告时,应当以“我们认为”作为意见段的开头,并使用“在所有重大方面”、“公允反映”等术语。标准审

计报告列示如下。

【案例 1-1】 标准审计报告

审 计 报 告

H 股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的 H 股份有限公司(以下简称 H 公司)财务报表,包括 20××年 12 月 31 日的资产负债表,20××年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

.....

二、注册会计师的责任

.....

三、审计意见

我们认为 H 公司财务报表已经按照企业会计准则和《××会计制度》的规定编制,在所有重大方面公允反映了 H 公司 20××年 12 月 31 日的财务状况以及 20××年度的经营成果和现金流量。

××会计师事务所

中国注册会计师:××

中国注册会计师:××

中国××市

20××年×月×日

标准审计报告意味着注册会计师认为会计报表反映是恰当的,能满足报表使用者的需要,并对表示的意见负责。这种审计报告对公司极为有利,当然也是报表分析人最希望得到的信息。它可以使财务报告分析人直接使用报表数据开始自己的分析工作。

(2) 带强调事项段的无保留意见的审计报告。审计报告的强调事项段是指注册会计师在审计意见段之后增加的对重大事项予以强调的段落。在某些情况下,注册会计师可能通过增加一个强调事项段修正审计报告,而该事项在会计报表中得到更详细的披露和广泛的讨论,增加这一强调事项段并不影响审计意见。因为从理论上讲,在意见段之后增加强调事项段,并不对会计报表构成任何保留,也不影响审计意见的类型,只是增加信息含量,提醒会计报表使用者关注。

值得注意的是,某些会计师事务所为了满足上市公司的要求或屈从于客户压力,随意改变审计意见的性质,或将本应发表审计意见的事项仅仅作为强调事项加以说明,以此达到既不得罪客户、又不承担法律责任的目的。因此,审计准