

外商投资企业会计报表 阅读与分析

邱闽泉摇编著

对外经济贸易大学出版社

摇(京)新登字 员圆号

摇图书在版编目(悦孕)数据

摇外商投资企业会计报表阅读与分析 摇邱闽泉编著 摇原北京 :对外经济贸易大学出版社 员圆年怨月

摇陈景寿苑圆园圆园圆园圆

摇 I 圆外...摇 II 圆邱... III 圆外资公司 圆会计报表摇 IV 圆圆圆圆圆

摇中国版本图书馆 悦孕数据核字(圆圆圆)第 圆圆圆号

圆圆圆圆年摇对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有摇翻印必究

外商投资企业会计报表 阅读与分析

邱闽泉摇编著

责任编辑摇李摇艺

对外经济贸易大学出版社
北京惠新东街 员圆号摇邮政编码 :员圆圆圆
网址 :圆表:圆曾圆圆圆圆圆圆

山东省莱芜市印刷厂印刷摇新华书店北京发行所发行
开本 员圆伊员圆 摇 员圆摇圆圆 摇印张摇员圆 摇千字
圆圆圆年 怨月北京第 员版摇圆圆圆年 怨月第 员次印刷

陈景寿苑圆园圆园圆园圆 圆圆
印数 员圆圆圆册摇摇定价 员圆圆元

前摇摇摇言

外商投资企业,是指外国的公司、企业和其他经济组织和个人,在中国境内举办的中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业,统称“三资企业”。随着我国对外开放政策的不断实施,外商投资企业发展迅速,对促进国民经济的发展起到了积极的作用。

但是,我们也看到目前有不少外商投资企业经营效益欠佳,也出现了破产停业的例子。其中一个主要原因是经营者、投资者没有充分、正确地利用会计信息,进行合理有效地管理、控制和决策。因此,看懂并充分利用外商投资企业财务会计报告,对于分析和考核外商投资企业财务状况、盈利能力和经营效益,加强和改善管理,提高决策的准确性,有着重要的意义。

要充分利用外商投资企业财务会计报告,首先必须了解它的作用、内容、结构以及各项数字的相互关系;其次,学会分析各种报表的方法、技巧,了解各种比率、分析步骤。财政部 1990年 12月 15日发布了《外商投资企业会计制度》及与之配套的《外商投资工业企业会计科目和会计报表》、《外商投资旅游企业会计科目和会计报表》,鉴于工业企业比较具有代表性和广泛性,因此,本书以外商投资工业企业财务会计报告为报表对象,系统地介绍怎样阅读和分析这些财务会计报告。

中华人民共和国国务院 1994年 12月 15日公布第 157号令,公布《企业财务会计报告条例》自 1995年 1月 1日起施行。在该条例中规范企业财务会计报告,要求企业根据新颁《中华人民共和国会计法》,编制和对外提供财务会计报告。条例所称财务会计报告,是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和

某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计报告应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。同时,条例要求:企业编制财务会计报告时,应当依据完整、准确的账簿记录等资料,并按照国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法。因此,根据我国现实情况,现行外商投资企业会计制度和行业会计制度仍将在今后相当长一段时间内继续执行,现行外商投资企业财务会计报告的“编制基础、编制依据、编制原则和方法”没有变化。

关于财务状况变动表,由于财政部至今并未正式下文取消外商投资企业财务会计报告中的财务状况变动表,加之财务状况变动表是以营运资金为基础编制的,它与按现金及现金等价物编制的现金流量表不同,从使用习惯和报表作用来看,尚有一定的实用价值,因此,本书仍对外商投资企业会计制度中的财务状况变动表进行介绍和分析。

关于这些财务会计报告的编制方法,在《外商投资工业企业会计科目和会计报表》中及相关的会计核算书籍里都有叙述,本书就不再赘述。作者在本书中主要从财务会计报告的具体阅读和分析方法、步骤,进行有条不紊、由浅入深的讲解,以期为外商投资企业的经营者、决策者和财务人员提供实务性的参考资料。本书也可供税务、审计、财政、银行等部门和财经院校参阅。

笔者水平有限,书中难免有不当或错误之处,诚恳希望读者多予批评指正!

作者摇摇

二〇〇四年 苑月

目摇摇录

第一章摇外商投资企业及其会计报表	(员)
摇摇第一节摇外商投资企业的性质及特征	(员)
摇摇第二节摇会计报表的作用	(源)
摇摇第三节摇外商投资企业会计报表的种类	(缘)
摇摇第四节摇会计原则	(苑)
摇摇第五节摇会计报表分析方法	(员)
摇摇第六节摇财务情况说明书	(员)
摇摇第七节摇会计报表附注	(员)
第二章摇资产负债表的阅读与分析	(猿)
摇摇第一节摇资产负债表的定义及分类	(猿)
摇摇第二节摇资产分类及其内容	(源)
摇摇第三节摇负债及所有者权益的分类及其内容	(源)
摇摇第四节摇附注部分的内容	(缘)
摇摇第五节摇资产负债表的基本阅读方法	(缘)
摇摇第六节摇资产负债表的构成分析	(缘)
摇摇第七节摇企业短期偿债能力的分析	(远)
摇摇第八节摇企业长期偿债能力的分析、评价	(苑)
第三章摇资产负债表附表的阅读与分析	(苑)
摇摇第一节摇存货表的阅读与分析	(苑)
摇摇第二节摇固定资产及累计折旧表的阅读与分析	(苑)
摇摇第三节摇在建工程表的阅读与分析	(愿)
摇摇第四节摇无形资产及其他资产表的阅读与分析	(愿)

摇摇第五节摇外币资金情况表的阅读与分析	(愿苑)
摇摇第六节摇应交增值税明细表的阅读与分析	(愿园)
第四章摇利润表的阅读与分析	(怨猿)
摇摇第一节摇利润表的基本内容及结构	(怨猿)
摇摇第二节摇利润表的初步阅读与分析	(怨源)
摇摇第三节摇盈利能力的分析	(怨缘)
第五章摇利润表附表的阅读与分析	(员园猿)
摇摇第一节摇利润分配表的阅读与分析	(员园猿)
摇摇第二节摇产品生产成本及销售成本表的 阅读与分析	(员园四)
摇摇第三节摇主要产品生产成本、销售收入及销售成本表 的阅读与分析	(员园五)
摇摇第四节摇制造费用明细表、销售费用明细表、管理费用 明细表、营业外收支明细表的阅读与分析.....	(员园六)
第六章摇财务状况变动表的阅读与分析	(员园苑)
摇摇第一节摇财务状况变动表的意义及营运 资金的概念	(员园苑)
摇摇第二节摇财务状况变动表的结构及其分类	(员园愿)
摇摇第三节摇营运资金来源及运用项目的内容	(员园九)
摇摇第四节摇财务状况变动表的分析	(员一〇)
第七章摇现金流量表的阅读与分析	(员一四)
摇摇第一节摇现金流量表的意义及现金的概念	(员一四)
摇摇第二节摇现金流量表的结构及其分类	(员一五)
摇摇第三节摇现金流量表项目的内容	(员一六)

摇摇第四节摇现金流量表的分析	(员缘)
第八章摇合并会计报表的阅读与分析	(员猿)
摇摇第一节摇合并会计报表的基本概念	(员猿)
摇摇第二节摇合并会计报表的报表特征	(员肆)
摇摇第三节摇合并会计报表若干问题的分析	(员伍)
附录 外商投资工业企业会计报表编制方法	(员陆)

第一章 外商投资企业 及其会计报表

第一节 外商投资企业的性质及特征

为了改善投资环境,更好地吸收外商投资,引进先进技术,提高产品质量,扩大出口创汇,发展国民经济,我国鼓励外国的公司、企业和其他经济组织或者个人,在中国境内举办中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业,统称外商投资企业。由于外商投资企业具有以上三种不同的组织形式,习惯上又常称为“三资企业”。

我国实行对外开放政策以来,从1979年至今已批准外商投资企业数十万个,外商投入大量资金,大部分企业已投产或营业,企业效益是比较好的。实践证明,外商投资企业已成为发展我国国民经济的一支重要力量。为使外商投资企业健康发展,改善投资环境,我国颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业法》、《中华人民共和国中外合作经营企业法》和《中华人民共和国外资企业法》等法律。

一、中外合资经营企业(简称合营企业)

合营企业是中国的企业或其他经济组织或个人与外国企业或其他经济组织或个人共同投资,根据中外合资经营企业法,经我国政府批准,在我国境内创设和共同经营的企业。合营企业是中国的法人,受中国法律的管辖和保护,其法定的组织形式为有限责任

公司。合营各方对企业的责任以各自认缴的出资额为限,并按出资比例分享利润和分担风险及亏损,在企业解散清算时,一般也按出资比例分配剩余资产。各方认缴的出资额应达到企业的注册资本,但可根据合同和章程的规定分期缴入。对外方合营者的出资比例,我国规定了“一般不低于 25%”的下限,而没有其上限。投入资本的转让必须经过合营各方同意,并经审查批准机关批准。中外各方的权益,是建立在其出资额所代表的股权基础上的。合营企业的最高权力机构是董事会,其人数组成将由合资各方协商,在合同章程中加以规定。董事长和副董事长由合营各方协商确定或由董事会选举产生。中外合营者一方担任董事长的,由他方担任副董事长。董事会根据平等互利的原则,决定企业的重大问题。

合营企业的合营期限,一般为 10—30 年,对投资大、建设周期长、资金利润率低的项目,由外国合营者提供先进技术或关键技术生产尖端产品的项目,或在国际上有竞争能力的产品的项目,其合营期限可以延长到 30 年,经国务院特别批准的可在 30 年以上。合营企业在合营期满不再延长或因其他原因解散时,应按产权转让或完全解散的清算程序办理清算。

合营企业应按照《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法》及其实施细则的规定计算和缴纳所得税。对合营企业实行的是固定的比例税率,税率为 33%,另按应纳税额附征 3% 的地方所得税(两项合计税率为 36%)。在经济特区、经济技术开发区和对特定行业及经批准的特定项目,实行更优惠的税率。例如在经济特区为 15%,在经济技术开发区,一般为 24%。

二、中外合作经营企业(简称合作企业)

外国的企业或其他经济组织或个人同我国的企业或其他经济组织,也可以按照平等互利的原则,根据中外合作经营企业法,经我国政府批准,在我国境内共同创办合作经营企业。与建立在股权基础上的合营企业不同,它主要由合作者通过签订合同,具体规

定各方的权利和义务,一般是由外方提供资金、设备和技术,东道国提供场地、劳动力和服务,共同举办取得法人资格或不具备法人条件的企业,合作各方按照合同约定的办法分配产品或利润,分担亏损或风险。以这种方式建立的企业,合作期限较短,灵活机动,简便易行。合作各方的权利和义务,不是按投资多少来决定,而是通过合作各方商谈在合同中加以规定。因此,它属于契约或合营企业。合作企业的最高权力机构可以是董事会,也可以是合作各方组成的联合管理机构。中外合作者一方担任董事长或联合管理机构主任的,由他方担任副董事长或副主任。

合作企业合同中应订明合作期限。中外合作者如同意延长合作期限,应在距合作期满 60 天前向审查批准机关提出申请。合作企业解散时,应按产权转让或完全解散的清算程序办理清算。按照目前所得税法的规定,合作企业为非纳税主体。其利润将先分后税,中国合作者按有关国内企业的规定上缴税利,外国合作者则按《中华人民共和国外国企业所得税法》的规定缴纳所得税。

三、外资企业

外资企业是指全部资本由外国投资者投资的企业。我国允许外国的企业或其他经济组织或个人经申请批准后在我国境内举办外资企业,并保护外资企业的合法权益。外资企业必须遵守我国的法律、法规,不得损害中国的社会公共利益。创设外资企业,必须有利于我国国民经济的发展,并且采用先进的技术和设备,或者产品全部出口或大部分出口。国家可以规定禁止或限制设立外资企业的行业。国家对外资企业不实行国有化和征收,如在特殊情况下,根据社会公共利益的需要对外资企业依照法律程序实行征收,应给予相应的补偿。

外资企业符合中国法律关于法人条件的规定的,依法取得中国法人资格。外资企业的经营期限由外国投资者申报,由审查批准机关批准。期限需要延长的,需提前向审查批准机关提出申请,

外资企业终止时,应按法定程序进行清算。

外资企业应按照《中华人民共和国外国企业所得税法》及其施行细则的规定计算和缴纳所得税。

第二节 摇会计报表的作用

编制会计报表是外商投资企业会计工作的重要组成部分。为了记录、反映外商投资企业的经济活动,企业对于每一项经济业务都必须取得或者填制会计凭证,将每项经济业务记入各种会计账簿。为了定期向有关各方提供财务状况和经营成果等会计信息,还必须根据会计账簿中所记录的各种核算资料加以整理、汇总、加工,按照规定的格式,定期编制各种会计报表。因此,会计报表是定期反映企业的财务状况和经营成果的总结资料,通过会计报表可以考核、分析企业价值运动、成本和利润指标的完成情况,评价企业生产经营的效率,分析、预测企业经济前景,以利于作出最佳的生产经营决策。其具体作用在于:企业管理当局通过会计报表,掌握企业有关财务状况、经营成果和财务状况变动的经济信息,考核财务计划(预算)的完成情况,判断企业的经营是否顺利或者了解企业经营活动的真实状态,从而研究改善企业经营管理,开展切合实际的经营活动。董事会根据会计报表,了解企业利润计划的完成情况和经营方针的执行情况,对企业的经营方向进行调整、肯定,作出合理的经营决策;国家财税等部门通过会计报表,监督企业执行国家有关法规、遵纪守法的情况;银行等债权人通过会计报表,了解企业的财务状况,分析企业的偿债能力,作出信贷上的决策。

现代企业经营活动,离不开会计报表分析(又称“财务分析”),而要学会会计报表分析,就必须了解会计报表,了解每张会计报表的内容结构,了解它们是如何编制的,怎样阅读会计报表,进而根据哪些数据开展哪些分析。阅读和分析会计报表,不用说

对初次接触的人,就是对有经验的人也不是轻松的事。我国人才市场上之所以一直缺乏高级财务人才,其主要原因在于真正达到国际上财务管理要求的财务经理并不多。至今仍有一些外商投资企业的厂长、经理或财务人员没有充分利用和分析会计报表,这也是有目共睹的。

第三节 摇外商投资企业会计报表的种类

外商投资工业企业会计报表的种类与其他组织形式的企业的会计报表不同。为了便于合营外方及外籍管理人员了解企业的财务状况,加强外商投资企业的管理,其会计报表种类参照了国际上通行的作法。依照不同的划分标准,有以下三种分类。(员)按照会计报表报送对象,分为对内会计报表和对外会计报表。对内会计报表又叫管理会计报表,是单纯为企业内部管理当局服务的报表,它的数量、内容、格式均由企业自行制订;对外会计报表是既对企业内部也对企业外部有关方面提供的会计报表。其数量、格式、种类和内容,按照财政部 员怨圆年 缘月 缘日发布、员怨圆年 苑月 员日起施行的《外商投资工业企业会计科目和会计报表》的规定编制。本书介绍的是对外会计报表。(圆)按报送日期可分为月度会计报表、季度会计报表和年度会计报表。(猿)按反映的经济内容分,有资产负债表、利润表、财务状况变动表(或现金流量表)以及有关的附表。资产负债表、利润表和财务状况变动表主要是用来总括反映企业财务情况的。其附表是为了企业经营管理上的需要,以及政府有关部门依法对外商投资企业实行监督检查的需要而编制的。

资产负债表的附表有:存货表,固定资产及累计折旧表,在建工程表,无形资产及其他资产表,外币资金情况表和应交增值税明细表。

利润表的附表有:利润分配表,产品生产及销售成本表,

主要产品生产成本、销售收入及销售成本表,制造费用明细表,销售费用明细表,管理费用明细表和营业外收支明细表。

此外,随同会计报表,企业还应编制财务情况说明书,提供有关生产经营情况的财务状况的重要说明。

以上所说的报表种类及报送时间如下:

一、三大主表

会外工 园 表,资产负债表,月报、季报、年报;

会外工 园 表,利润表,月报、季报、年报;

会外工 园 表,财务状况变动表(或现金流量表),月报、季报、年报。

二、资产负债表附表

会外工 园 表附表 员,存货表,年报;

会外工 园 表附表 圆,固定资产及累计折旧表,年报;

会外工 园 表附表 猿,在建工程表,年报;

会外工 园 表附表 源,无形资产及其他资产表,年报;

会外工 园 表附表 缘,外币资金情况表,年报;

会外工 园 表附表 远,应交增值税明细表,月报、季报、年报。

三、利润表附表

会外工 园 表附表 员,利润分配表,年报;

会外工 园 表附表 圆,产品生产成本及销售成本表,年报;

会外工 园 表附表 猿,主要产品生产成本、销售收入及销售成本表,年报;

会外工 园 表附表 源,制造费用明细表,年报;

会外工 园 表附表 缘,销售费用明细表,年报;

会外工 园 表附表 远,管理费用明细表,年报;

会外工 园 表附表 苑,营业外收支明细表,年报。

由于这些会计报表是根据复式记账会计制度编制得出的,是对企业的生产经营状况和财务情况的综合反映,因此各种会计报表之间是互相联系、互相制约的。在阅读分析会计报表时,要把各种会计报表联系起来阅读分析,才能使我们对企业的财务状况、盈利能力、经营活动有个较为全面的了解。

第四节 会计原则

如前所说,会计报表是对一定时期内账簿记录内容的总括反映,以此综合反映企业一定时期内的经济活动过程及其结果。账簿记录是企业采用复式记账法,按照规定的记账程序取得的。因此,对企业已发生的经济业务进行完整、连续、系统的核算,并以此编制会计报表,才能正确、全面地反映企业的财务状况和经营成果。为了做好会计核算工作,编好会计报表,企业必须遵守以下会计原则。

一、真实性原则

会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。

二、统一性原则

会计核算必须符合国家的统一规定,做到口径一致。

三、相关性原则

会计信息必须满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

四、可比性原则

会计方法必须前后一致,以使得本企业会计资料在不同的会计期间具有可比性。如确有必要变动,应将变更情况和原因、变动后对企业财务状况和经营成果的影响,在会计报表中说明。

五、及时性原则

会计核算应当及时进行。

六、明晰性原则

会计记录必须清晰,并便于理解和利用。

七、配比性原则

这是处理收入与成本、费用关系的原则。收入与其相关的成本、费用应当互相配合,一个会计期间内的各项营业收入与其相关的成本、费用,应当在同一会计期内入账。

八、谨慎原则

会计核算应当遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损失和费用,如提取坏账准备、存货变现损失准备、将可能发生的损失计入费用等。确定谨慎原则的目的在于保证会计报表中列示的资产和利润充分可靠。

九、权责发生制原则

权责发生制亦称应计制或应收应付制。权责发生制是以收入和费用是否已经发生为标准来确定本期收入和支出的一种方法。该原则要求凡是应归属于本期的收入,不论其是否于本期收到款项,都作为企业本期的收入处理;凡是应归属于本期负担的费用,不论其是否于本期支付款项,都作为企业本期发生的费用。

十、历史成本原则

历史成本原则是指企业的各项财产,都按取得或自制该项财产时发生的实际成本计价入账。企业的各项财产按历史成本(原始成本)入账后,不论市价是否变动,一般不调整账面价值。

十一、划分收益性支出与资本性支出原则

会计核算必须区分收益性支出和资本性支出。收益性支出是指为了取得当期的收益而发生的支出。资本性支出是指为了取得固定资产和无形资产而发生的支出。资本性支出不仅可以在本期为企业获益,而且可以在多个会计期间为企业获益。因此,资本性支出不能于支出当期全部转为费用,而须在其获益期内逐步转为费用。收益性支出只是为了本期收益,因此收益性支出应于支出当期转为费用。

十二、重要性原则

企业在会计记账过程中,会计记录的详细程度,要取决于提供的会计资料本身的重要性。对于企业重要的财务会计资料和特殊的经济资料,必须在企业的会计报表中作出充分的反映,使会计报表的使用者对企业的财务状况和未来前景能够作出正确的评价。

《企业财务会计报告条例》对财务会计报告中有关项目的概念解释如下:

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。资产负债表应当按照资产、负债和所有者权益(或者股东权益,下同)分类分项列示。其中,资产、负债和所有者权益的定义及列示应当遵循下列规定:

(一)资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。在资产负债表上,

资产应当按照其流动性分类分项列示,包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。银行、保险公司和非银行金融机构的各项资产有特殊性的,按照其性质分类分项列示。

(二)负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。在资产负债表上,负债应当按照其流动性分类分项列示,包括流动负债、长期负债等。银行、保险公司和非银行金融机构的各项负债有特殊性的,按照其性质分类分项列示。

(三)所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。在资产负债表上,所有者权益应当按照实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分项列示。

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。利润表应当按照各项收入、费用以及构成利润的各个项目分类分项列示。其中收入、费用和利润的定义及列示应当遵循下列规定:

(一)收入,是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。在利润表上,收入应当按照其重要性分项列示。

(二)费用,是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。在利润表上,费用应当按照其性质分项列示。

(三)利润,是指企业在一定会计期间的经营成果。在利润表上,利润应当按照营业利润、利润总额和净利润等利润的构成分类分项列示。