

0. 背景：

本项目的主要目标有两项：

- 1) 分析企业三年期的财务报表，得到企业各项财务指标后，建立融资分析模型、融资租赁模型与融资预测模型。
- 2) 根据企业的各项财务指标，结合预先设计的非财务因素数据项，对企业的资信等级进行评估。

以上两项，都以企业财务指标为基础，这些财务指标的计算都来自于企业三年期的财务报表，故将财务报表的输入作为项目的第一阶段。

1. 需求：

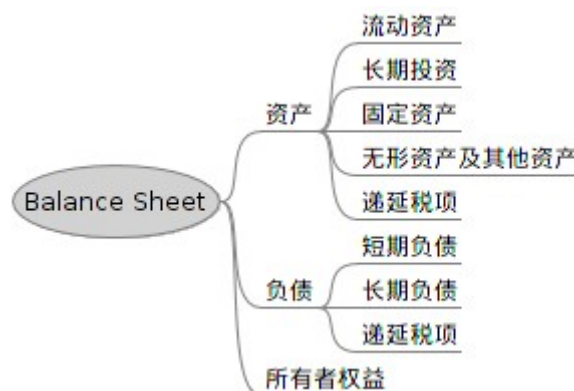
系统中需要录入的报表有三项：资产负债表，利润及利润分配表与现金流量表,所有报表的录入，应该遵循其稽核关系，如：资产负债表中的“资产 = 负债 + 所有者权益”，利润及利润分配表中的“未分配利润”的期末数减去期初数.应等于当期的资产负债表中的“未分配利润”的数值等。

2. 原则：

用户对所有数据进行分次录入，系统记录其状态，只有所有数据在完整，正确，且通过系统验证后才能作为业务数据进行使用。

3. 资产负债表

由于资产负债表中的数据项较为繁多，且此开发阶段不支持用户 Excel 表格导入，故建议将此表的数据进行分类，多次页面录入。具体分为三大类及诸多小类，结构如下：



输入界面类同于实际资产负债表。

约束条件：

资产负债的基本约束关系为：资产 = 负债 + 所有者权益。

对于合计项，小计项及试算平衡，由系统根据规格自动计算，如资产或负债总额的计算，并对错误内容及时提醒。

4. 利润及利润分配表。

利润分配表的录入分两部分，第一部分为业务主体数据的录入，第二部分为补充资料。界面类同于实际报表。

约束项：

未分配利润 = 资产负债表中的“未分配利润的期末数减期初数”

5. 现金流量表：

考虑到现金流量表的项目较多，录入方式采用类似于资产负债表的方式，具体结构如下：



约束：

1. 《补充资料》中的“净利润”等于《利润及利润分配表》中的数额。
2. 《补充资料》中的调整后的经营活动产生的现金净流量等于本表《基础项目》中“经营活动产生的现金净流量”。
3. 《补充资料》中的调整项，要与《资产负债表》中对应的项目一致，并遵循相应的计算方式（见说明）。

说明：

1. 计提的资产减值准备 = 本期计提的各项资产减值准备发生额累计数
2. 固定资产折旧 = 累计折旧期末数 - 累计折旧期初数
3. 无形资产摊销 = 无形资产（期初数 - 期末数）
4. 长期待摊费用摊销 = 长期待摊费用（期初数 - 期末数）
5. 待摊费用的减少（减：增加） = 待摊费用期初数 - 待摊费用期末数
6. 预提费用增加（减：减少） = 预提费用期末数 - 预提费用期初数
7. 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益） 根据固定资产清理及营业外支出（或收入）明细账分析填列。
8. 固定资产报废损失， 根据固定资产清理及营业外支出明细账分析填列。
9. 财务费用 = 利息支出 - 应收票据的贴现利息
10. 投资损失（减：收益） = 投资收益（借方余额正号填列，贷方余额负号填列）
11. 递延税款贷项（减：借项） = 递延税款（期末数 - 期初数）
12. 存货的减少（减：增加） = 存货（期初数 - 期末数）
13. 经营性应收项目的减少（减：增加） = 应收账款（期初数 - 期末数） + 应收票据（期初数 - 期末数） + 预付账款（期初数 - 期末数） + 其他应收款（期初数 - 期末数） + 待摊费用（期初数 - 期末数） - 坏账准备期末余额
14. 经营性应付项目的增加（减：减少） = 应付账款（期末数 - 期初数） + 预收账款（期末数 - 期初数） + 应付票据（期末数 - 期初数） + 应付工资（期末数 - 期初数） + 应付福利费（期末数 - 期初数） + 应交税金（期末数 - 期初数） + 其他应交款（期末数 - 期初数）