

快速掌握会计报表阅读方法、分析方法、审查手法

从阅读会计报表中得到乐趣、启发与收获



轻松看懂

# 会计报表

张 浩/编著

帮您不再视阅读会计报表为畏途  
帮您看穿企业经营状况和财务状况  
帮您科学决策、确定企业发展目标



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

# 轻松看懂 会计报表

张 浩 / 编著



企业管理出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

轻松看懂会计报表/张浩编著. - 北京: 企业管理出版社,  
2008. 9

ISBN 978 - 7 - 80255 - 063 - 6

I. 轻… II. 张… III. 会计报表 - 基本知识 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 144020 号

---

书 名: 轻松看懂会计报表

作 者: 张 浩

责任编辑: 绿 萝

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 063 - 6

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 15.75 印张 280 千字

版 次: 2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

---

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

# 前 言

一直以来人们都认为看会计报表是非常让人头疼的事情,其实会计报表分析是一门"艺术",读懂会计报表并不难,只要揭开会计报表的神秘面纱就可以清楚了解到报表的本质和信息。

然而,很多人面对密密麻麻的会计数据往往不知所云,无处入手。其实,在看似枯燥的会计报表数据中,隐藏着丰富有趣的经营信息,而这些信息恰恰是改善管理水平、提升经营效率、科学决策的重要数字依据。那么,怎样挖掘这些信息呢?怎样利用这些信息呢?《轻松看懂会计报表》一书将一一找出解决这些问题的方法。

本书以2006年颁布的《企业会计准则》为依据,按照新会计准则的要求对会计报表相关科目进行了逐一讲解。全书以轻松学习为主线,全面系统地讲解了新准则下读懂会计报表的方法和技巧,为了增进会计报表阅读的权威性和可读性,在最后一章引入近年来上市公司的两个经典案例,演示了企业会计报表解读的全过程。

全书共分为8章:

第1章 看懂报表的前提

第2章 看懂报表的途径

第3章 资产负债表的“看法”

第4章 利润表的“看法”

第5章 现金流量表的“看法”

第6章 上市公司财务报告的“看法”

第7章 识破虚假会计报表

第8章 学会分析报表

本书通过简洁易懂的语言,清晰明了的思路,将繁杂的会计报表直观地展现在读者面前,为读者提供轻松、愉快、高效学习会计报表的一条捷径。在编写过程中,我们吸取了国内外最新会计报表的研究成果和已有会计报表书籍的精华,在此,表示感谢!

会计报表为正在寻找投资机会的投资者以及已经投资的投资者提供有益的信息,帮助投资者把有限的资源投入到能够有效利用并能为其带来较高利益的公司,使社会资源流入效益好的公司达到资源的合理配置,为社会公众的利益服务,减少不必要的风险及损失。在信息更新如此之快的时代,时不我待,阅读与分析会计报表已经成为投资和管理的必备技能了。希望本书能够帮助广大读者更好地理解会计报表提供的信息,并通过利用这些信息获利。

由于编者水平有限,难免有疏忽和遗漏之处,还望专家与读者朋友给予谅解与指导!

编者

# 目 录

## 第1章 看懂报表的前提 /1

- 1.1 通晓会计报表的读者 /3
- 1.2 熟悉会计语言词汇 /6
- 1.3 懂得会计语言的规则 /11
- 1.4 了解会计语言的载体 /13
- 1.5 熟悉会计报表的类型 /17
- 1.6 了解会计报表的局限性 /22

## 第2章 看懂报表的途径 /25

- 2.1 了解会计报表的生成依据 /27
- 2.2 懂得会计报表的编制 /31
- 2.3 掌握会计报表阅读路径 /36
- 2.4 学习会计报表分析方法 /37

## 第3章 资产负债表的“看法” /49

- 3.1 简介资产负债表 /51
- 3.2 资产、负债和所有者权益 /57
- 3.3 巧读资产负债表 /60
- 3.4 如何看资产负债表中各项目 /62
- 3.5 反映企业短期偿债能力的指标 /68

- 3.6 反映企业长期偿债能力的指标 /74
- 3.7 反映企业营运能力的指标 /80
- 3.8 资产负债表的重要性的和局限性 /86

## 第4章 利润表的“看法”

/91

- 4.1 简介利润表 /93
- 4.2 如何看利润的形成与分配 /96
- 4.3 巧读利润表 /97
- 4.4 反映企业获利能力的指标 /101

## 第5章 现金流量表的“看法”

/105

- 5.1 为什么盈利的企业还是缺钱 /107
- 5.2 简介现金流量表 /109
- 5.3 巧读现金流量表 /115
- 5.4 如何看现金流量表 /122

## 第6章 上市公司财务报告的“看法”

/ 129

- 6.1 上市公司应披露的信息 /131
- 6.2 如何看上市公司招股说明书 /135
- 6.3 如何看上市公告书 /139
- 6.4 如何看上市公司年度报告 /140
- 6.5 如何看上市公司临时报告 /144
- 6.6 上市公司几个重要指标的分析 /148

## 第7章 识破虚假会计报表

/155

- 7.1 编制虚假会计报表有何动机 /157

- 7.2 虚假会计报表的常见类型 /160
- 7.3 虚假会计报表的具体操作形式 /164
- 7.4 粉饰虚假会计报表的基本方法 /168
- 7.5 会计报表虚假的鉴别 /170

## 第8章 学会分析报表

/175

【案例1】:中国石化的财务分析案例 /177

【案例2】:青岛啤酒的财务分析案例 /192

## 附录

企业会计准则——基本准则 /206

企业会计准则第30号——财务报表列报(2006) /212

企业会计准则第31号——现金流量表(2006) /219

企业会计准则第32号——中期财务报告(2006) /224

企业会计准则第33号——合并财务报表(2006) /228

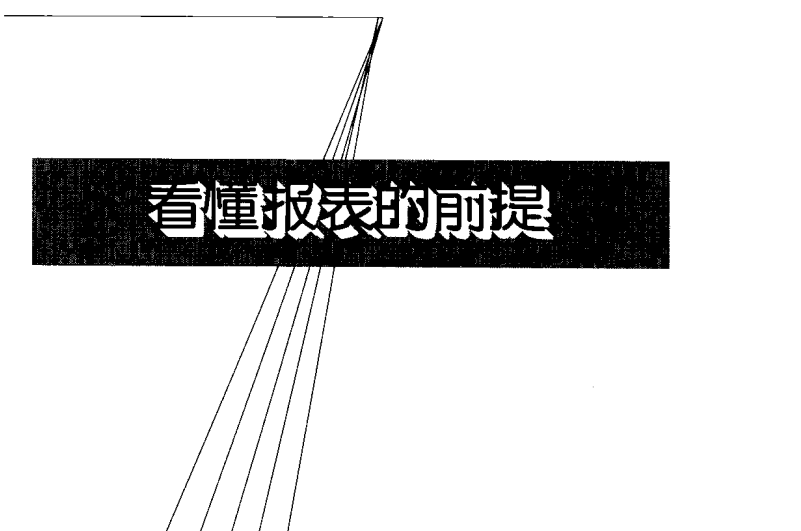
企业会计准则第35号——分部报告(2006) /235

企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则 /240

参考书目 /244



# 第1章



## 看懂报表的前提

- 1.1 通晓会计报表的读者者
- 1.2 熟悉会计语言词汇
- 1.3 懂得会计语言的规则
- 1.4 了解会计语言的载体
- 1.5 熟悉会计报表的类型
- 1.6 了解会计报表的局限性





## 1.1 通晓会计报表的阅读者

会计报表的需要者和阅读者很多,由于不同的报表阅读者运用会计信息的利益取向的不一致,其阅读会计报表的目的及需要的会计信息自然也不尽相同。因此,不同的会计报表阅读者在阅读会计报表时均各有侧重。对此,我们有必要了解不同报表阅读者对会计报表阅读与分析的重点。

一般而言,与企业有经济利害关系的有关方面可以分为:投资者、债权人、供应商、经营者、客户、政府部门、企业职工、竞争对手和社会公众等。这些方面构成了会计报表的不同阅读者。

由于以上不同报表使用者与企业经济关系的程度不同,其阅读重点分别为:

### 1. 投资者(股东)

这里的投资者包括两层含义,一是现存的投资者;二是潜在的、未来的投资者。投资者最关心的是其权益的风险,投资能否增值,投资报酬或投资回报能有多大,是否能够满足其期望的投资收益要求。这些决定投资者是否向企业投资,是否还要追加投资,是否需要收回或转让投资。因此,投资者阅读与分析报表的重点是企业的获利能力、投资回报率及企业经营的风险水平,以此作出自己的投资决策。

### 2. 债权人

债权人包括银行、非银行金融机构(如财务公司、保险公司等)、企业债券的购买者(供应商通常也会成为企业的债权人,但其与上述债权人有所不同,这里单独在下文讲述)等。按照一般分类,债权人可以分为短期债权人和长期债权人。其中,短期债权人提供的债权期限在十二个月以内,他们最为关心的是企业偿还短期债务的能力。长期债权人向企业提供一年期以上的债权,他们最为关心的则是企业连续支付利息和到期(若干年后)偿还债务本金的能力。因而,债权人并不如投资者那样十分关心企业的获利能力,但对企业的偿债能力却是时刻保持警惕。因此,他们首先关注企业有多少资产可以作为偿付债务的保证,特别是企业有多少可以立即变现的资产作为偿付债务的保证。



当然，获利能力高低有时会影响债权人的态度，因为企业效益高低是确保企业提高偿债能力的基础，即使企业一时财务状况不佳，偿付能力不强，但如果效益已经好转，也可以使债权人改变态度，决定对企业提供债务融资。

### 3. 供应商

与企业债权人向企业提供债务融资情况类似，供应商在向企业提供商品或劳务后也成为企业的债权人。因而他们必须判断企业能否支付所购商品或劳务的价款。从这一点来说，大多数商品或劳务供应商对企业的短期偿债能力十分关注。另一方面，有些供应商可能与企业存在着较为长久的稳固的经济关系，在这种情况下，他们又会对企业的长期偿债能力给予额外注意。一般情况下，供应商必然愿意优先给偿债能力强、资信程度高的企业提供商品或劳务。

### 4. 经营者

经营者即企业的经营管理人员，他们受企业业主或股东的委托，对他们投入企业资本的保值和增值承担责任。经营者负责企业的日常经营活动，必须确保公司支付给股东与风险相适应的投资回报，及时偿还企业各种到期债务，使企业的各种经济资源得到充分有效的利用，为企业不断获得盈利。因此，经营者对企业财务状况的各个方面都要了然于胸。他们不仅关心企业的经营成果的表现，更关心企业财务状况变化的原因和企业经营发展的趋势。

### 5. 客户

客户指企业产品的购买者，在许多情况下，企业可能成为某个客户的重要的商品或劳务供应商，此时，客户就会关心企业能否长期持续经营下去，能否与之建立并维持长期的业务关系，能否为其提供稳定的货源。因此，客户关心企业的长期前景及有助于对此作出估计的获利能力指标与财务杠杆指标。

### 6. 政府部门

政府部门的报表阅读者包括财政、税务、国有资产管理局和企业主管部门等。一般来讲，政府部门阅读会计报表大多是进行综合分析，特别是财政部门和企业主管部门必须进行综合阅读与分析，以了解企业发展状况；税务部门则侧重确定企业生产经营成果和税源；国有资产管理部门则侧重掌握、监控企业国有资产保值增值情况。



### 7. 企业职工

企业职工通常与企业存在长久、持续的关系，他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因而，他们对企业的获利能力和偿债能力比率都会予以关注。

### 8. 竞争对手

竞争对手希望获取关于企业财务状况的会计信息及其他信息，借以判断企业间的相对效率。同时，还可为企业未来可能出现的企业兼并提供信息。因此，竞争对手可能把企业作为接管目标，因而他们对企业财务状况的各个方面均感兴趣。

### 9. 社会公众

社会公众对特定企业的关心也是多方面的。一般而言，他们关心企业的就业政策、环境政策、产品政策等方面。对这些方面，往往可以通过分析会计报表了解企业获利能力而获得明确的印象。

报表读者很多，除上述读者外，与企业有生产、技术等协作关系，以及其他关系的利益集团，都是企业报表的读者。这些读者也都有其特定的报表阅读要求，这里不再一一列举。



## 1.2 熟悉会计语言词汇

### 什么是会计

#### 1. 会计的概念

在日常的工作和生活中，我们常常听到很多对于会计的误解，例如：“会计就是作账的”；“会计就是管钱的”；“会计就是打算盘的”等等。很多人，甚至很多从事会计工作的人并不了解什么是会计。那么，究竟什么是会计？

会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

#### 2. 会计的特点

了解会计的基本概念后，还要知道会计的特点是什么？会计和其他经济管理活动相比，具有以下特点：

(1) 以货币作为主要计量单位。

常用的计量单位有以下三种：

①实物计量单位，如：件、辆、米、吨、公里等。

②劳动计量单位，如：工时、工日等。

③货币计量单位，如：人民币、美元等。

会计虽然采用三种计量单位，但是货币计量是最重要的，这是会计最重要的特点。

(2) 对各单位的经济活动进行核算和监督。

会计是连续、系统、全面、综合地对各单位的经济活动进行核算和监督。

所谓连续，是指会计是按经济业务发生的先后次序，不间断地进行核算和监督。

所谓系统，是指会计要按照一定的程序对全部的会计数据进行科学的分类和整理，以求得到分门别类的、系统的会计资料。



所谓全面，是指对各单位所有能以货币计量的经济业务，都要纳入核算，不能任意取舍，也不能遗漏。

所谓综合，是指会计必须以货币为计量单位，综合反映各项经济业务，提供总体的价值形态和会计指标。

## 会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能和作用。会计的基本职能有两个：会计核算和会计监督。

### 1. 会计核算职能

核算是会计的首要职能，它是以货币计量为主要单位，对各项经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面地记录和计量，并据以编制会计报表。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。具体包括两层含义：一是各单位的一切经济业务，即所有涉及资金运动或者资金增减变化的事项，都必须办理会计手续，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性；二是各单位的会计核算，必须以实际发生的经济业务为依据，既不能遗漏、隐匿或者篡改已经发生的经济业务事项，更不得以没有实际发生的事项进行核算。

会计核算应贯彻真实性原则，即会计主体提供的会计信息必须以实际发生的经济业务及证明经济业务的合法凭证为依据，如实反映会计主体的财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、手续可靠。具体要求是，会计核算的原始资料要客观真实、会计核算的过程要真实可靠、会计报告要具有可验证性。会计核算的内容有：

- (1) 款项和有价证券的收付。
- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权债务的发生和结算。
- (4) 资本、基金的增减和使用。
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算。
- (6) 财务成果的计算和处理。
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。



## 2. 会计的监督职能

会计监督是会计的另一基本职能，也是我国经济监督体系的重要组成部分。在社会主义市场经济条件下，必须加强会计监督。为了促进有序竞争和有效的资源配置，必须实行有效的会计监督，规范会计工作，打击违法行为，保证会计资料质量，为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、完整的会计资料，为维护社会主义市场经济秩序服务。

会计监督分为内部监督和外部监督，其中外部监督又分为国家监督和社会监督。在我国已形成了三位一体的会计监督体系。各单位应建立健全内部会计监督制度。建立内部会计监督制度应当符合下列要求：

(1) 监督人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约。

(2) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确。

(3) 财产清查范围、期限和组织程序应当明确。

(4) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

## 会计语言词汇的类型

不管会计多么复杂，财务会计报告写的有多厚，凭证账簿有多少，会计的语言主要由两组词汇构成：一组是反映企业财务状况的会计语言词汇；另一组是反映企业在一定期间经营成果的会计语言词汇。

按照《企业会计准则》的规定，会计语言词汇分为六项，即六大会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项，并分别赋予了明确的含义。现分述如下：

### 1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某





项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为资产：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

## 2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

## 3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

## 4. 收入

收入，是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。企业代第三方收取的款项，应当作为负债处理，不应当确认为收入。