

财务报表作为企业财务信息的载体,是了解
企业最直接的、最主要的途径和渠道



轻松获取财务报表中所揭示的信息

- 为什么要看懂会计报表
- 上市公司的重要指标
- 正确评价企业的收益质量
- 股东权益表的构成项目
- 特殊企业附注表格

手把手教 部门经理看报表

指导你做出正确经营决策

吴 晶◎编著

掌握了财务报表,就能够了解和利用报表中
所提供的信息,为企业的发展做出正确的、及时的决策。



中国纺织出版社

企业
财务管理
运作手册

轻松获取财务报表中所揭示的信息

F275.2/212

2010

吴 晶◎编著

手把手教



部门经理看报表

指导你做出正确经营决策

中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

手把手教部门经理看报表/吴晶编著.

—北京:中国纺织出版社,2010.5

ISBN 978-7-5064-6278-5

I. ①手… II. ①吴… III. ①企业管理—会计报表—
基本知识 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 030732 号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:白 晓

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2010 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:17.5

字数:205 千字 定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

前 言

当下,世界经济波澜起伏,企业发展对信息的需求愈加迫切。会计报表能够全面反映企业财务状况、现金流量及经营成果,是了解企业最直接、最主要的途径和渠道。

孙子云:知己知彼,百战不殆。各级企业的管理者如果能较好地掌握和利用会计报表中所提供的信息,就能为企业的发展做出正确的、及时的决策。

虽然会计报表如此重要,但由于它的专业性强、名词术语多、会计理论方法繁琐,大多数人读懂尚且不容易,分析起来就更难了。为此,借助一本能够指导他们快速掌握企业会计报表基本原理和阅读技巧的工具书显得十分必要。

本着“一看就懂”的思想,本书力求深入浅出、通俗易懂、突出重点、即学即用,手把手教大家看报表。本书从资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(股东权益)变动表以及会计报表的附注等多方面入手,根据企业各部门经理的实际工作需要,对专业的术语加以浅显易懂的解释,结合适当的案例分析,使读者看完本书后,对会计报表能够有一个比较完整的认识,轻松获取其中所揭示的信息,掌握企业在财务会计方面的运作,有效地实施经营管理计划。

本书在编写过程中,参阅和借鉴了国内外的相关论著和教材,在此一并致以诚挚的感谢。由于编者的能力有限,书中难免存在疏漏或者不当之处,敬请读者朋友批评指导,以使本书渐臻完善。

编 者

2010年3月



第一章 看懂自己的财富地图

- 1 / 部门经理为什么要看懂会计报表
- 3 / 熟悉会计语言词汇
- 8 / 懂得会计语言的规则
- 9 / 了解会计语言的载体
- 13 / 会计报表的类型
- 18 / 会计报表的局限性
- 20 / 弄清会计报表的生成依据
- 24 / 懂得会计报表的编制
- 29 / 掌握会计报表阅读路径



第二章 看资产负债表,识真金白银

- 31 / 巧读资产负债表
- 35 / 如何看资产负债表中各项目
- 41 / 反映企业短期偿债能力的指标
- 45 / 反映企业长期偿债能力的指标
- 49 / 反映企业营运能力的指标
- 55 / 明确资产负债表的局限性



目录

CONTENTS



第三章 看利润表,知旦夕盈亏

- 57 / 利润表的主要内容有哪些
- 59 / 部门经理看懂利润表有什么作用
- 60 / 明确利润表的格式
- 63 / 了解利润表的基本结构
- 64 / 看懂利润表的收入类项目
- 69 / 看懂利润表的费用类项目
- 78 / 看懂利润表的利润项目
- 80 / 反映企业盈利能力的指标
- 85 / 反映企业增长能力的指标
- 88 / 阅读上市公司的几个重要指标



第四章 看现金流量表,观血脉循环

- 95 / 什么叫现金流量表
- 101 / 现金流量表为我们提供哪些有用的信息
- 105 / 现金流量表的计算与填列
- 125 / 看懂常见的现金流量比率指标
- 129 / 正确评价企业的收益质量

132 / 理解现金流量的结构百分比



第五章 看所有者权益(股东权益)变动表,明投资回报

133 / 明确所有者权益(股东权益)变动表的主要内容

133 / 所有者权益(股东权益)变动表为部门经理提供哪些信息

135 / 所有者权益(股东权益)表的构成项目

138 / 所有者权益(股东权益)变动表的基本格式

140 / 少数股东权益

145 / 股东权益变动表阅读的重点



第六章 看会计报表附注,看问题背后

147 / 会计报表附注到底披露些什么

160 / 部门经理看懂会计报表附注的重要性

161 / 附注披露分部报表的意义

162 / 一般企业附注表格的列示和详解

188 / 特殊企业附注表格的列示和详解



第七章 看清会计报表陷阱,降财务风险

225 / 揭开会计报表的虚假面纱

228 / 企业是如何做虚假报表的

- 232 / 常见粉饰会计报表的方法
- 234 / 如何看出报表虚增利润并调整
- 239 / 合并重组怎样注销费用
- 249 / 截留收入,损公肥私
- 253 / 营业成本的不合理资本化
- 256 / 正确识别财务报告陷阱预兆信号
- 266 / 理解会计报表间的勾稽关系
- 268 / 学会利用审计报告找出虚假报表

第一章



看懂自己的财富地图

部门经理为什么要看懂会计报表

在市场经济条件下,企业资金主要来源于债权人的贷款,还有投资者投入的资本。投资能够给投资者带来一定的经济收益,但同时也伴随着与其收益相当的风险。如果投资不当,决策失误,不仅不能取得预期的投资收益,反而会带来投资损失,甚至血本无归。

为保证投资决策的科学性、合理性,部门经理必须掌握被投资企业各方面的信息。而会计报表是部门经理收集投资决策信息的最基本途径。

在计算机使用者当中有句熟悉的警告,即用错误数据经过计算机分析处理出的结果也是错误的。财会人员的经验多么丰富,如果他用不准确的会计报表进行分析,得出的结果通常也会有误,并可能会为此付出很高的代价。因此,部门经理在进行会计报表分析时,应首先了解财务信息的有效性、准确性和充分性,而要做到这一点,如何读懂会计报表至关重要。

一、评价企业的经营业绩

企业的获利能力是不断保持较高且稳定的竞争力的先决条件。而获利能力的大小通常用反映利润率的指标加以衡量。无论是投资者还是债权人,也无论是管理者还是债务人,都十分关注企业的现实获利能力和潜在获利能力,借以评

价其经营业绩。任何决策者在做出决策之前,都会先从目标公司的财务报告中读出:企业的赢利能力如何;影响企业赢利能力的主要因素有哪些;企业的自我可持续增长能力如何;影响企业自我可持续增长能力的主要因素是什么……从而做出正确决策。

二、通过财务分析,可以诊断企业财务的健康状况

风险与收益是并存的一对矛盾,风险与收益的辩证关系是整个企业财务管理的中心内容。通过财务分析,财务信息使用者可借助财务指标判断企业财务状况的优劣,揭示造成优劣的具体原因,并据以提出财务对策。追求高收益往往意味着要承担高风险。一位优秀的部门经理往往对于企业财务的健康状况了如指掌,他会时刻关注:企业的负债状况如何;企业是否具有财务风险;企业是否具有偿债能力;企业的经营风险如何;企业是否面临财务困境或破产风险等问题。

三、规划未来的经营策略和财务政策

通过对企业财务信息的比较分析,可以揭示不同企业的优势和弱点,做到知己知彼,也可以揭示出管理的重点与难点,找出改进的方向与措施,以便适时调整企业发展战略和实施有效的财务战略。从而正确地评价和决定企业未来的投资项目,调整和制订企业未来的资本结构政策,调整和制订企业未来的融资和筹资政策,调整和制订企业未来的利润分配政策。

四、引导与优化资源配置

财务报告所提供的财务状况、赢利能力、营运能力与现金流动状况,能够有助于财务信息使用者对不同企业的经营业绩和财务能力进行比较、分析,不断调整其投资的方向与额度,从而引导和促使社会资源向收益好、效益高的企业合理流动,实现社会资源的优化配置。

熟悉会计语言词汇

一、会计是什么

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”这一名词的误解,例如:“会计就是做账的”、“会计就是管钱的”、“会计就是打算盘的”等。很多人,甚至很多从事会计工作的人并不了解会计的含义。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

了解了会计的基本概念后,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。

在三种计量单位中,货币计量是最为重要的,也是会计最基本的计量尺度。

(2)具有连续性、系统性、全面性和综合性。会计在利用货币量度计算和监督经济活动时,以经济业务发生的时间先后为顺序连续地、不断地进行登记,对每一笔经济业务都无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,做到全面完整。登记时,要进行分类整理,使之系统化,而不能杂乱无章,并通过价值量进行综合、汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。

(3)以凭证作为依据。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,

这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证,登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

二、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作的功能和作用是会计本质的外在表现。会计具有会计核算和会计监督两项基本职能。

1. 会计核算职能

核算是会计的首要职能,它是以货币为主要计量单位,对各项经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行真实、准确、完整和及时地记录和计量,并据以编制会计报表。

会计核算应确保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。根据《中华人民共和国会计法》的规定,下列事项必须办理会计手续,进行会计核算:

- (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。会计监督在我国已形成了三位一体的会计监督体系,主要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。各单位应建立健全的内部会计监督制度。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) 对于对外投资、资产处置、资金调度等重大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。

三、会计语言词汇的类型

不论会计多么复杂,财务会计报告写得有多厚,凭证账簿有多少,会计的语言无非由两组主要词汇构成: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、费用和利润,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润的资源。

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,是指该资源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。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、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与向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

懂得会计语言的规则

一、会计恒等式

会计恒等式是表明各会计要素之间基本关系的恒等式,又称会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这一公式从数量上来说,表明企业的资金来源必然等于资金占用,企业经济活动的发生,只是表现在数量上影响企业资产总额与负债和所有者权益总额的同时增减变化,并不能也不会破坏这一基本的恒等关系。

例如,企业向银行贷款,从资产方面而言增加了银行存款数量,从负债方面同时增加了短期(或长期)借款的金额,等式两边金额同时等额增加。这一会计等式是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础,在此基础上才能运用复式记账法,记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映企业在特定时点所拥有的资产、所承担的负债及所有者的权益情况。

2. 收入 - 费用 = 利润

这一会计等式反映了企业在一定会计期间内的盈利水平。在进行核算时,由于收入不包括与企业正常生产经营活动无关的处置固定资产净收入、补贴收入等,费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等,所以,收入减去费用并经过整理后才等于利润。

这一公式以动态指标描述了企业在一定期间的经营成果,是编制利润表的基础。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

该公式中所有者权益项目不包括未分配利润,表明了企业的财务状况与经营成果之间的联系情况。即企业实现利润,将使企业资产存量增加或负债减少;反之企业如果亏损,将使企业资产存量减少或负债增加。这一公式是六个会计



要素试算平衡的基础,揭示了企业资产负债表与利润表的内在联系。

二、“借”与“贷”

“借”与“贷”是会计中指示记账方向的基本符号。就像在查阅地图时会提到东、南、西、北一样,当你阅读会计信息时,就会遇到借方和贷方。“借”、“贷”二字的含义,最初是从借贷资本家的角度来解释的,借贷资本家以经营货币资金的借入和贷出为主要业务,对于借进的款项,记在贷方名下,表示自身的债务增加;对于贷出的款项,则记在借方名下,表示自身的债权增加。这样,“借”、“贷”二字分别表示债权(应收款)、债务(应付款)的变化。随着商品经济的发展,经济活动的内容日趋复杂化,记录的经济业务也不再仅限于货币资金的借贷业务,而逐步扩展到财产物资、经营损益和经营资本等的增减变化。这时,为了求得记账的一致,对于非货币资金借贷业务,也利用“借”、“贷”二字说明经济业务的变化情况,因此,“借”、“贷”二字逐步失去了原来的字面含义,转化为记账符号,成为会计上的专门术语。

了解会计语言的载体

一、会计凭证

会计凭证,简称凭证,是记录经济活动明确经济责任的书面证明。会计凭证是登记账源进行会计监督的重要依据。

会计凭证按照用途和填制程序分类,可分为原始凭证和记账凭证。

原始凭证,亦称单据,是在经济业务发生时,由业务经办人员直接取得或者填制,用以载明经济业务的具体内容,表明某项经济业务已经发生和完成,明确有关经济责任,具有法律效力的一种书面证明。原始凭证是填制记账凭证或登记账簿的原始依据,是重要的会计核算资料。各单位在经济业务发生时,不但必