

# Reading and Analysis of Financial Statement

 东北财经大学会计丛书

刘凌冰 编著

## 会计报表阅读 与分析

# Reading and Analysis of Financial Statement

 东北财经大学会计丛书

刘凌冰 编著

## 会计报表阅读 与分析

 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 刘凌冰 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表阅读与分析 / 刘凌冰编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2010. 1

(东北财经大学会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 835 - 9

I. 会… II. 刘… III. 会计报表 - 会计分析 IV. F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 211913 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 286 千字

印张: 14 3/4

2010 年 1 月第 1 版

2010 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 彬 李 栋

责任校对: 何 群

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 835 - 9

定价: 28.00 元

# 前言

随着经济的快速发展，企业规模的不断扩大，以及资本市场的日益繁荣，越来越多的企业管理者和投资者认识到掌握会计知识、解读会计信息对于制定正确的管理和投资决策具有非常重要的作用。实际上，对于企业财务人员来说，需要全面深入地掌握会计理论、方法和程序。而对于诸如企业高管、投资者、政府部门等会计报表的使用者来说，仅需要了解会计的基本概念、会计报表项目的基本含义，能够根据会计报表数据判断企业财务状况和经营成果即可。

写作本书的目的，就是为了满足非财务会计专业人员了解会计报表，解读会计信息的需求。目前市场上基于 2006 年颁布的《企业会计准则》编写的有关教材的专业性较强，对于非财务会计人员来说，阅读和学习起来比较吃力。本书最主要的特点就是：着力将财务分析的专业知识，以平实、通俗易懂的语言和图形展现，力求生动、浅显，而又不失科学性和系统性。书中对会计报表的基础知识和财务分析的基本技巧进行了详细讲解，根据读者学习的规律和思维逻辑逐步展开内容，前后呼应，循序渐进，引导读者渐进地了解和掌握专业知识，并对会计报表存在的一些常见问题作了深入浅出的分析，并辅以适当的案例加以说明。期望本书能对关心企业会计工作并试图了解企业会计信息的读者有所帮助，使其快速轻松地掌握会计报表阅读与分析的基本知识和基本技能。

本书可作为企业管理者、投资者及其他关心企业，希望了解企业财务信息的会计报表使用者的自学用书，亦可作为 MBA、非财务会计专业本科课程教材及其他相关培训教材。

书中综合练习题部分由东北财经大学研究生院王宁协助完成，特此表示感谢！由于作者学识水平有限，本书出现错误是在所难免的，恳请读者不吝赐教。

作者  
2009 年 4 月

# 目录

|    |                           |
|----|---------------------------|
| 1  | <b>第一章 学会阅读会计报表</b>       |
| 2  | 第一节 谁是会计报表的使用者            |
| 5  | 第二节 会计报表有哪些               |
| 9  | 综合练习题                     |
| 11 | <b>第二章 会计报表分析的基本步骤和方法</b> |
| 12 | 第一节 会计报表分析的基本步骤           |
| 16 | 第二节 会计报表分析的基本方法           |
| 23 | 综合练习题                     |
| 26 | <b>第三章 如何进行企业战略分析</b>     |
| 27 | 第一节 战略分析是会计报表分析的起点        |
| 27 | 第二节 如何进行企业战略分析            |
| 35 | 综合练习题                     |
| 38 | <b>第四章 资产负债表分析</b>        |
| 39 | 第一节 什么是资产负债表              |
| 41 | 第二节 什么是资产                 |
| 44 | 第三节 怎样分析资产项目              |
| 68 | 第四节 什么是负债                 |
| 69 | 第五节 企业借债的利与弊              |
| 70 | 第六节 怎样分析负债项目              |
| 76 | 第七节 什么是所有者权益              |
| 77 | 第八节 怎样分析所有者权益项目           |
| 79 | 综合练习题                     |
| 81 | <b>第五章 利润表分析</b>          |
| 82 | 第一节 什么是利润表                |
| 82 | 第二节 什么是收入                 |
| 83 | 第三节 怎样分析收入项目              |

|     |                             |
|-----|-----------------------------|
| 88  | 第四节 什么是费用                   |
| 88  | 第五节 怎样分析费用项目                |
| 94  | 第六节 什么是利润                   |
| 95  | 第七节 净利润是怎样计算出来的             |
| 95  | 综合练习题                       |
| 98  | <b>第六章 现金流量表分析</b>          |
| 99  | 第一节 什么是现金流量表                |
| 100 | 第二节 现金流量表的作用                |
| 101 | 第三节 现金流量质量分析                |
| 107 | 第四节 如何分析企业财务弹性              |
| 109 | 第五节 如何通过现金流量看企业的收益质量        |
| 113 | 综合练习题                       |
| 116 | <b>第七章 所有者权益变动表分析</b>       |
| 117 | 第一节 什么是所有者权益变动表             |
| 118 | 第二节 如何分析所有者权益变动表项目          |
| 119 | 第三节 如何分配企业利润                |
| 121 | 第四节 如何从所有者权益变动表看投资者收益       |
| 123 | 综合练习题                       |
| 125 | <b>第八章 合并会计报表和分部报告</b>      |
| 126 | 第一节 什么是合并会计报表               |
| 127 | 第二节 阅读合并会计报表时需要注意的问题        |
| 129 | 第三节 什么是分部报告                 |
| 132 | 第四节 如何分析分部报告                |
| 134 | 综合练习题                       |
| 136 | <b>第九章 公司操纵利润的常见手法及诊断方法</b> |
| 137 | 第一节 应收账款舞弊及诊断方法             |
| 141 | 第二节 如何发现预付账款舞弊              |
| 141 | 第三节 其他应收款如何成为企业费用的“垃圾箱”     |
| 142 | 第四节 存货核算中的“玄机”              |
| 144 | 第五节 如何判断长期股权投资的质量           |
| 145 | 第六节 怎样诊断固定资产                |



|     |                                  |
|-----|----------------------------------|
| 148 | 第七节 在建工程不肯“转正”的原因                |
| 148 | 第八节 无形资产成为操纵利润的新帮手               |
| 150 | 第九节 长期待摊费用如何成为利润的“蓄水池”           |
| 150 | 第十节 资产重组“造富”的“回归”                |
| 152 | 第十一节 企业操纵收入的预警信号                 |
| 155 | 综合练习题                            |
| 158 | <b>第十章 企业财务业绩分析</b>              |
| 159 | 第一节 怎样评价企业的资本结构                  |
| 162 | 第二节 怎样评价企业的偿债能力                  |
| 170 | 第三节 怎样评价企业的盈利能力                  |
| 175 | 第四节 怎样评价企业的营运能力                  |
| 178 | 第五节 怎样评价企业的发展能力                  |
| 182 | 综合练习题                            |
| 185 | <b>第十一章 如何运用杜邦分析体系进行综合财务分析</b>   |
| 186 | 第一节 什么是杜邦分析体系                    |
| 187 | 第二节 如何应用杜邦分析体系                   |
| 190 | 综合练习题                            |
| 193 | <b>第十二章 怎样从审计报告看企业财务信息质量</b>     |
| 194 | 第一节 审计报告与会计报表的关系                 |
| 194 | 第二节 标准审计报告的阅读与分析                 |
| 195 | 第三节 非标准审计报告的阅读与分析                |
| 202 | 综合练习题                            |
| 205 | <b>附录 新新集团股份有限公司 2008 年度财务报告</b> |
| 220 | <b>综合测试题</b>                     |
| 226 | <b>主要参考文献</b>                    |

# A

## 第一章

### 学会阅读会计报表

---

#### 引例

“她是那个在童话里说‘皇帝没穿衣服’的孩子，一句真话险些给她惹来杀身之祸。她对社会的关爱与坚持真理的风骨，体现了知识分子的本分、独立、良知与韧性。”在 CCTV2002 年中国经济年度人物颁奖典礼上，当主持人读出这段颁奖词时，现场立即响起了热烈的掌声，一位儒雅、文静的女性知识分子走上颁奖台，她就是被称为“与神话较量的人”——中央财经大学财经研究所研究员刘姝威。

2001 年 9 月，刘姝威着手写一本名为《上市公司虚假会计报表识别技术》的书，以蓝田股份做案例分析时，发现蓝田股份的会计报表竟然是虚假的。出于一个学者的良知和责任，她以“应立即停止对蓝田股份发放贷款”为标题，在《金融内参》上发表了一篇质疑蓝田神话的文章，从而引发了轰动全国的“蓝田事件”。此后刘姝威开始遭遇她平生的 3 个第一次：第一次遭到立案诉讼；第一次遭到死亡威胁；第一次向 110 报警。在强大的势力集团面前，刘姝威选择了以死相拼。“在最困难的时候，我能够选择的唯一出路就是向公众求助。”2002 年 1 月 3 日，她向全国 100 多家媒体发去她写的那份分析报告《蓝田之谜》，“这份报告实际上是我向公众发出去的一个求救信号”。文章《蓝田之谜》发表后，媒体和公众对刘姝威进行了声援。刘姝威以死相拼的结果是 2002 年 1 月蓝田股份高层人员被公安机关拘传，同年 4 月，湖北洪湖法院驳回了蓝田公司对刘姝威的起诉。

刘姝威对蓝田股份虚假报表的结论是用国际通用的财务报表分析方法分析与推算出来的。她说：“我最后没有放弃，是因为我的结论是对的。我在北大读书的时候，老师就教导我们，只要你认为自己的结论是对的，你就应该坚持下去。作为一个学者，要有一种对真理不断追求的勇气，这是一个基本要求。”

对于“蓝田事件”中受害的投资者，刘姝威感慨地说：“如果投资者都能够掌握基本的识别虚假会计报表的技术，那么谁还敢造假？”

资料来源 侯美红 张敏：《刘姝威，成为“名人”之后》，载中央电视台网站（<http://www.cctv.com/tvguide/onlinestory/rwgs/20030113/100467.shtml>），2003-01-14。

## 第一节 谁是会计报表的使用者

会计人员把企业发生的成千上万的经济业务，通过一定的方式，按照一定的规则记录在案，就形成了会计账，再将此汇总成会计报表。会计报表是会计账的缩写，几乎每个数字都是由很多数字累加产生的，因此相当少的数据代表了无数经济活动和会计记录的结果。由于有些会计报表中的余额太综合以至于难以理解，所以在这类单一数据和无数交易之间有许多是需要解释的。为了取得这些中间的解释数据，就要对报表进行分析，即从报表中的某个总体数字分解到它的每一个构成因素，这是一个与会计工作恰好相反的过程。会计工作是将企业进行的经济活动记录下来，通过逐级汇总，最后反应到会计报表中的少数几个账户和数字上，而会计报表分析，是从报表中的综合数字回到原始的交易记录上。会计报表解释需要分析，会计报表解释的目的是提供信息，以帮助那些信息使用者进行管理和决策。早期会计报表解释最重要的贡献，是向贷款人和投资分析师提供帮助，正是他们面临着获取会计所不能直接提供的某些会计报表信息的需要。近年来，企业经理、投资者、银行家、政府和中介机构等对会计报表分析的需要也在急剧增加。

会计报表是企业财务信息的最主要和最重要的载体，凡是关心企业，希望了解企业财务状况的人，都是财务信息的需求者，即会计报表的使用者。会计报表的使用者（如图 1—1 所示）主要包括投资者、债权人、内部管理者、供应商、客户、政府、职工、竞争对手以及中介机构等。可以看出，由于越来越多的人认识到了了解财务信息的必要性和重要性，因此，会计报表的使用范围也越来越广泛。

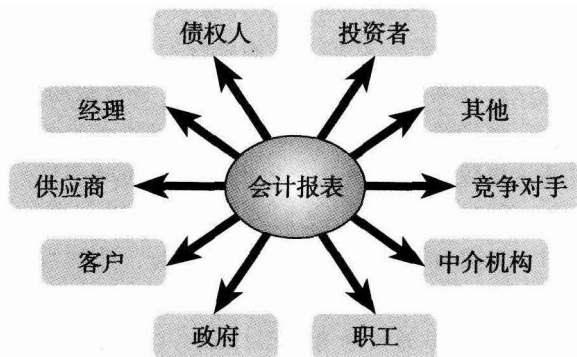


图 1—1 会计报表的使用者

### 一、投资者

投资者包括企业的所有者，即现有的股东和未来可能成为企业股东的潜在的投资者，包括个人投资者，也包括保险公司、复合基金等资金庞大的机构投资者。投



投资者要做的就是了解所要买的股票背后的企业，了解企业的管理、经营、发展前景和应变能力等。要知道，只有利润和未来利润的前景才是决定股票价值的最重要因素。而如何知道企业的盈利情况和未来利润的前景呢？这需要回顾过去企业获得的收益情况，比较和评价企业现在经营状况的好坏，如评价企业的偿债能力、盈利能力和抵抗风险能力等能力的强弱，以此来帮助投资者做出正确的投资决策。

对投资者来说，对会计报表的解读最根本的作用就是帮助他们决定是否继续持有对企业的投资或者是否新增对企业的投资。投资者需要学会运用会计报表分析来判断企业的盈利能力，因为盈利能力是投资者投入资本保值增值的前提和基础，它是影响股价变动，特别是影响股价长期发展趋势的重要因素。但是，投资者仅关心盈利能力是不够的，为了确保投入资本的保值增值，他们还需要学习如何来分析企业的负债和股权投资的结构、企业的支付能力、经营状况、风险水平和竞争能力等。只有投资者认为企业有着良好的发展前景时，企业的股东才会保持或增加投资，潜在投资者才能把资金投入该企业。否则，企业的股东将会尽可能地抛售股权，潜在投资者也会转向其他企业投资。此外，对企业的现有股东，特别是占有大比例股份的控制性股东而言，会计报表分析也可以用来评价企业经营者的经营业绩，发现经营过程中存在的问题，根据分析的结果，控制性股东会通过努力，直接或间接地影响被持股上市公司重要岗位的人事安排、投资决策、经营决策，以及股利分配政策等，这些控制性股东往往倾向于运用会计报表分析手段，获得与企业战略性发展有关的财务信息，如企业资产的基本结构和质量、上市公司资本结构和质量、企业长期获取高质量利润的前景等，而对于一些中小股东，解读会计报表可以帮助他们获得其所关心的一些财务信息，如企业近期业绩状况、股利分配政策以及短期现金流状况等。

## 二、债权人

会计报表的阅读和分析，对于债权人的作用是帮助其评价贷款的报酬和风险，以此来决定是否给企业贷款或者是否出让债权。按照债权的期限，企业的债权人可以分为短期债权人（1年以内）和长期债权人（1年以上）。尽管短期债权人和长期债权人由于债权期限的不同会关注企业财务状况的不同侧面，但是，要对企业的偿债能力进行评价，他们都需要借助会计报表分析来做出正确的判断。一般情况下，短期债权人需要运用会计报表信息来确定企业的资金充足程度和流动性，以此来评价企业支付短期债务的能力，但是，短期债权人往往对企业的获利能力并不十分关心。长期债权人关心的则是其利息和本金是否能按期清偿，因此，他们需要根据会计报表中提供的信息，判断企业的长期获利能力及现金流动性。

## 三、经理

企业经理受企业股东的委托，对股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。他们负责企业的日常经营活动，必须确保企业为股东带来所期望的收益，及时偿还各种到期债务，并能够使企业的资产得到充分有效的利用。同时，他们的报酬和前

途也与企业的财务业绩息息相关。因此，企业经理对企业的财务状况的每一个方面都十分关注。他们需要利用包括会计报表在内的各种财务信息，对企业的财务状况进行分析，并且据此对企业的经营、投资和筹资等活动做出及时和正确的决策。

### **四、供应商**

如果企业的供应商以赊销的方式向企业提供商品或劳务，那么在企业付清价款前，他们也是企业的债权人。因此，他们与企业的债权人类似，也必须判断企业能否及时支付所购的商品或劳务的价款。从这一点来说，大多数供应商对企业的短期偿债能力感兴趣，他们需要通过会计报表信息来确定企业的资金充足程度和流动性，以此来确定企业的信用额度以及判断企业按时支付赊购款的能力。另一方面，某些供应商可能与企业存在着较为持久、稳固的经济联系，甚至涉及担保、抵押等法律关系，在这种情况下，他们对企业的长期偿债能力也非常关注。当企业破产的可能性增大时，企业供应商的利益也将受到威胁，此时，供应商也必须根据企业会计报表对企业的财务状况进行分析，来推断企业的长期生存能力，以决定是否与其进行长期合作。

### **五、客户**

购买企业商品或劳务的客户同样十分关心企业的财务状况。对于客户来说，企业可能是其重要的商品或劳务供应商。因此，顾客关心企业是否有连续提供商品或劳务的能力，以确保客户的利益不会受到影响。企业的客户需要根据会计报表信息，通过财务分析来判断企业的长期生存能力，分析企业的长期发展前景及有助于对此做出预计的获利能力指标与财务杠杆指标等，并据此做出是否与企业合作的决策。

### **六、政府**

政府与企业间的关系表现在多种形式上。不同的角色定位，决定了政府机构对于企业财务状况的不同侧面的关心。对于非国有企业来说，政府机构是企业的宏观调控者和协调人。作为宏观调控者，政府要通过会计报表了解企业纳税情况，遵守法规和市场秩序的情况，职工收入和就业状况，等等。而对于国有企业来说，政府同时担任了企业所有者代表的角色，它会像其他企业投资者一样关心企业的盈利状况、经营状况、资金状况等。政府机构对于会计报表分析的需求主要表现在以下几个方面：

1. 征税。税务部门在征税时需要通过财务分析来核查企业是否依法纳税。如所得税、营业税和增值税的征收都需要对会计报表进行分析。

2. 政府补贴。政府对于公共性质的企业和组织进行财政补贴时，需要通过会计报表分析来确定补贴的额度。例如，政府在决定对公用的电力、煤气等行业的补贴比率时，就需要对电力和煤气企业的会计报表进行分析。

3. 行政干预。政府在干预市场、调控经济结构、扶植企业时，需要借助会计报表分析做出正确的决策。例如，政府部门在决定是否对财务困难的企业提供政府



担保贷款时，需要对企业的会计报表进行分析。当然，这样的分析结果只是决策考虑的一个因素，政治因素也是同样重要的。例如，决定是否批准一项政府担保的贷款时，执政党的纲领、企业陷入困境后导致的失业对地区稳定性的影响等都是决策者考虑的因素。

### 七、职工

企业的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，他们对企业的发展前景、获利能力和偿债能力感兴趣。职工需要通过对企业的财务信息以及他们掌握的其他内部信息进行分析，来判断企业目前和将来潜在的获利能力和偿债能力。特别是有些企业与职工签订的薪酬合同中明确了企业的盈利状况与职工报酬的关系，职工需要利用对会计报表信息的分析来监督奖金方案的实施。

### 八、竞争对手

企业的竞争对手往往通过分析企业的会计报表及其他相关信息，判断和比较企业的竞争力和营运效率，并借以调整和完善自己的战略决策。如果竞争对手把企业作为兼并的目标，它就需要对企业的财务状况的各个方面作全面的分析。

### 九、中介机构

作为对企业进行外部审计的注册会计师，在对企业开展审计之前，需要了解企业会计报表，运用财务分析技术，确定审计的重点和风险水平等。

### 十、其他

还有一些机构和个人也需要使用会计报表判断企业的财务状况（如研究机构、环保组织等），但是他们的需要并不固定，有时他们需要分析企业的财务信息和其他活动来研究企业。

## 第二节 会计报表有哪些

会计报表最早出现于14世纪，当时由于生产技术快速发展、企业规模逐渐扩大，企业除了对经济业务进行记录以外，开始了对资产与负债的汇总，形成了资产负债表雏形。到了16世纪，出现了复式记账法，人们将企业收入和支出的余额同时记入了利润表。会计余额汇总可反映企业的经营成果，企业主可以对其进行检查，但是，当时主要记录经营成果的是会计账簿，汇总余额的会计报表只是偶尔编制。19世纪末期，随着企业规模的扩大、财产的增加，许多企业开始寻找投资者，这就需要编制更多的会计信息汇总表以供投资者了解企业的经营状况和财务状况，因此，余额账被发展成当代的资产负债表。随着经济发展对会计的需求，如利润表、财务状况变动表、现金流量表和股东权益变动表等逐渐加入了会计报表的行列。

## **A** 会计报表阅读与分析

目前,根据我国企业会计准则,企业对外报出的基本会计报表有:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,这些报表中反映的数据是企业财务信息的汇总和浓缩。此外,对于报表中的重要项目还需在报表附注中详细说明。以下先作简要介绍,详细内容将在后面的章节中介绍。

### **一、资产负债表**

资产负债表的基本功能是,揭示企业在某一个特定日期所控制的经济资源(即资产)的总量、来源结构等信息。因此,如果会计报表的使用者想要观察和了解企业控制的资产有多少,这些资产是如何取得的,企业举债规模以及偿债风险的大小等问题,就可以阅读和分析资产负债表。资产负债表对报表使用者的重要作用体现在以下几个方面:

1. 揭示企业拥有的经济资源和财务实力。控制一定量的经济资源是企业生产经营的基本条件。经济资源的实质是未来的经济利益,换句话说,经济资源体现企业的潜在利益。因此,通常情况下,企业拥有和控制的经济资源越多,其形成和产生新的经济利益和财富的能力也就越强。这就是资产负债表提供资产总量信息的一个重要经济意义。但是,不同性质的资产给企业带来经济利益的能力大小是不一样的。因此,对于报表使用者来说,不仅要了解资产的总量,还要看其具体结构的合理性。资产总量相同时,资源配置结构不同,所产生的经济效益也就不同,这也是资产负债表提供具体资产项目数据的主要目的。

2. 反映企业资金的来源和结构。企业全部资产的形成有两个渠道:举债和吸收资本。这两部分资金形成了企业的总资产,因此,这两部分占总资产的比重,体现了债权人和投资者对企业的资金贡献程度,据此,报表使用者可以观察企业资本结构的合理性以及债权人利益的保障程度,这是资产负债表提供负债数据和所有者权益数据的重要意义。

3. 体现企业偿债能力和财务风险。只要有负债,企业就有偿债风险,风险的大小不仅通过负债与所有者权益的对比关系体现,而且通过负债的内部结构体现。负债的偿还期限不同,偿还的强制性不同,给企业带来的风险也就不同。从这个意义上讲,资产负债表中提供了醒目的负债数据,是合理有效地评估企业财务风险的重要依据。

4. 预测企业资产和资本的未来发展趋势。会计报表的使用者不但需要了解企业过去和未来的财务状况,还需要预测企业未来的发展趋势,以便做出正确的判断和决策。通过将多个时期的数据进行比较,可以观察各项目的发展走向,进而预计未来企业控制经济资源的情况。

### **二、利润表**

利润表,又称损益表,其基本功能是揭示企业在某一个时期内实现的利润。因此,会计报表的使用者要想观察和了解企业在某段时间里取得多少收入,支付多少费用,缴纳多少税费,是否盈利以及盈利多少等问题,就可以阅读和分析利润表。



利润表对报表使用者的重要作用体现在以下四个方面：

1. 揭示企业的获利能力。利润表反映了收入和为了取得收入而相应付出的成本等数据，报表使用者可以通过对比收入和相关成本，了解企业使用资源获得收益的效率，即投入产出效率，以此来评估企业的获利能力。

2. 反映企业经营业绩。利润表中的经营利润、利润总额以及净利润，从不同的侧面反映了企业经营取得的成果和管理效率。现代企业的基本特征就是所有权与经营权分离。企业所有者将资本委托给企业的经营者来经营管理，经营者因此承担了受托责任。经过一定时期的经营，经营者的受托责任完成情况如何，如何考核和评价经营者的经营成果？其主要的依据之一就是利润表中的数据，这些数据是企业经营管理最终成果的直接体现。

3. 为企业分配经营成果提供依据。企业是不同利益相关者缔结的一组合约。这些利益相关者包括投资者、债权人、经营者、职工等，他们分别以不同的形式对企业做出贡献，而主要的目的就是能够分享企业的经营成果。利润表反映了企业可以分配给利益相关者的经营成果的具体数额和形成过程，是企业分配的重要依据。国家税收、经营者奖励、员工薪金、股东股利、债权人利息以及企业自身留存收益等问题的决策，都是以利润表提供的财务数据为依据的。

4. 预测企业未来利润的发展趋势。会计报表的使用者不但需要了解企业过去和未来的收益状况，而且需要预测企业未来的发展趋势，以便做出正确的判断和决策。通过将多个时期的收入、费用和利润等数据进行比较，可以观察各项目的发展走向，进而预计未来企业的收益情况。

### 三、现金流量表

现金流量表的基本功能是，揭示企业在某一时期内现金的流入和流出情况。现金流量表是以收付实现制为基础编制的，因此，会计报表的使用者要想观察和了解企业在某段时间内通过何种方式取得现金，现金的使用情况，现金的充足程度等问题时，就可以阅读和分析现金流量表。现金流量表对报表使用者的重要作用体现在以下四个方面：



收付实现制，是以现金收到或付出为标准来记录收入的实现和费用发生的。按照收付实现制，现金收支行为在其发生时全部记作当期的收入和费用，而不考虑与现金收支行为相关联的经济业务实质上是否发生。

1. 揭示企业现金的来源和去向。现金流量表将现金流量划分为经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流量，还提供了具体项目的数量。通过这些数据，可以了解企业的现金从哪里来，又花到哪里去了，使报表使用者获得了企业现金取得情况和使用情况等信息。

2. 反映企业的支付能力。通常情况下，企业的债务如银行借款、应付账款等

是需要用现金来偿还的。企业利润是偿债的主要源泉，但是，由于利润表中的利润是按照权责发生制来计算的会计利润，并不代表企业真正的支付欠款的能力，因此，要想了解企业支付现金的能力，报表使用者还需要阅读和分析现金流量表，评估企业是否有足够的现金支付到期债务和发放股利等。



权责发生制，指凡是应属本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，都作为本期的收入和费用处理。反之，凡是不应属于本期的收入和费用，即使款项在本期收到或付出，也不应作为本期的收入和费用处理。

3. 体现企业的经营战略。现金流量表反映了企业资金的具体投向和使用情况，也反映了企业收回投资等信息，据此，报表使用者可以分析和判断企业的经营战略。

4. 验证企业利润质量。由于企业的收入和费用是根据会计上的权责发生制确定的，企业的货物发出去，即使货款没有收到，这笔收入和相应的成本以及利润也会被反映在企业的经营成果中。但是，一旦货款收不回来，企业的收益就会被虚增，利润的质量就会下降。因此，报表使用者在判断企业盈利状况的时候，不仅要观察企业的利润，还要观察真正收到的现金数量，这就需要通过现金流量表提供的数据来验证利润的“变现”程度。

### 四、所有者权益变动表

所有者权益变动表，又称股东权益变动表，其基本功能是揭示企业在某一时期内所有者投入资本以及企业资本积累等情况。因此，会计报表的使用者要想观察和了解企业在某段时间里是否吸收了新的所有者投入资本、企业积累了多少利润、企业发放了多少股利等问题，就可以阅读和分析所有者权益变动表。所有者权益变动表对报表使用者的重要作用体现在以下三个方面：

1. 揭示企业所有者权益的构成和变动情况。所有者权益变动表一方面反映了企业所有者投入资本的数额和增加额，另一方面，反映了企业通过经营运作积累下来的收益情况。报表使用者可以通过这些信息，了解其手中的企业所有权是否被稀释、企业的所有者是否增加了投入、企业的积累能力等情况。

2. 反映企业利润分配情况。所有者权益变动表反映了企业利用当期税后利润进行的提取盈余公积、风险准备金以及分配股利等利润分配活动。通过对该项目的阅读和分析，可以了解企业的利润分配情况，判断企业的分配政策和估计分配能力。

3. 体现企业会计政策变更和差错更正的影响。所有者权益变动表反映了企业会计政策变更和差错更正的影响，提醒报表使用者关注会计政策变更和差错更正对前期、当期和未来期间会计报表的影响，以及对财务成果是否产生重大影响，防止其做出错误决策。



## 五、会计报表附注

会计报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料。附注的内容一般包括：财务报表的编制基础；遵循企业会计准则的声明；重要会计政策的说明，包括会计报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等；重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等；关于会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明；对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等；或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易中需要说明的事项；在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额（或向投资者分配的利润总额），等等。

## 综合练习题

### 单选题

1. 下列各项中属于企业内部会计报表使用者的是( )。  
A. 债权人      B. 供应商      C. 企业的投资者      D. 客户
2. ( )是投资者投入资本保值和增值的前提和基础，是影响股价变动的重要因素。  
A. 盈利能力      B. 偿债能力      C. 抵抗风险能力      D. 支付能力
3. 关心企业的利息和本金是否能按期清偿，根据会计报表中提供的信息判断企业的获利能力及现金流流动性的是( )。  
A. 企业经理      B. 债权人      C. 政府机构      D. 投资者
4. ( )需要通过分析企业的财务状况从而对企业经营、投资和筹资等做出及时和正确的决策。  
A. 企业经理      B. 债权人      C. 政府机构      D. 投资者
5. 企业的供应商以赊销的方式向企业提供商品或劳务，在企业付清价款前，他们也是企业的债权人，他们最关注企业的( )。  
A. 盈利能力      B. 短期偿债能力  
C. 长期偿债能力      D. 经营能力
6. 下列各项中不属于政府机构对于会计报表分析的需求的是( )。  
A. 征税      B. 行政干预      C. 政府补助      D. 日常运营管理
7. ( )的基本功能是揭示企业在某一个特定日期所控制的经济资源（即资产）的总量、来源结构等信息。  
A. 资产负债表      B. 利润表      C. 现金流量表      D. 会计报表附注
8. 揭示企业的获利能力、反映企业经营业绩且能够为企业分配经营成果提供依据的是( )。

## 会计报表阅读与分析

- A. 资产负债表
  - B. 利润表
  - C. 现金流量表
  - D. 所有者权益变动表
9. 要了解企业支付现金的能力, 报表使用者需要阅读和分析( )。
- A. 资产负债表和利润表
  - B. 资产负债表和现金流量表
  - C. 资产负债表和所有者权益变动表
  - D. 资产负债表和会计报表附注
10. 能够反映企业利润分配情况的是( )。
- A. 资产负债表
  - B. 利润表
  - C. 现金流量表
  - D. 所有者权益变动表

### 判断题

1. 长期债权人需要运用会计报表信息来确定企业的资金充足程度和流动性, 以此来评价企业支付债务的能力。 ( )
2. 某些供应商可能与企业存在着较为持久、稳固的经济联系, 甚至涉及担保、抵押等法律关系, 在这种情况下, 他们对企业的长期偿债能力也非常关注。 ( )
3. 对于国有企业来说, 政府机构像其他企业投资者一样关心企业的盈利状况、经营状况、资金状况。 ( )
4. 企业的竞争对手分析企业的会计报表及其他相关信息, 只是为了判断和比较企业的竞争力和营运效率。 ( )
5. 如果资产总量相同, 即使资源配置结构不同, 所产生的经济效益也相同。 ( )
6. 分析利润表可以了解企业使用资源获得收益的效率, 以此来评估企业的获利能力。 ( )
7. 国家税收、经营者奖励、员工薪金、股东股利、债权人利息等问题的决策是以现金流量表提供的财务数据为依据的。 ( )
8. 现金流量表中反映了企业资金的具体投向、使用和收回等信息, 据此, 报表使用者可以分析和判断企业的经营战略。 ( )
9. 资产负债表的基本功能是揭示企业在某一时期内所有者投入资本以及企业资本积累的情况。 ( )
10. 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明属于会计报表附注的内容。 ( )

### 分析题

1. 会计报表的使用者有哪些? 会计报表能够为这些使用者提供哪些信息?
2. 根据我国现行的《企业会计准则》, 企业需要编制的基本报表有哪些?