

会 计 报 表 使 用 者

快速看懂会计报表的首选用书

怎样看懂 会计报表

ZENYANGKANDONG
KUAIJI BAO BIAO

李 征 王国清 葛东红◎编

New!
最新

★紧密依托新“会计准则” ★紧密围绕会计报表使用者阅读需要

本书依据2006年颁布的新会计准则编写。首先讲述会计报表阅读与分析的基础(包括会计基础知识、为什么要看会计报表、阅读会计报表要注意的问题);然后重点分析阅读会计报表的核心技术(包括会计报表基本分析方法、怎样看懂资产负债表、怎样看懂利润表、怎样看懂所有者权益变动表、怎样看懂现金流量表、如何进行合并会计报表分析、如何进行会计报表审查、如何进行财务综合分析、会计报表阅读的误导因素分析);附录列出《企业财务通则》和《企业会计准则》。本书从会计报表使用者的阅读需要出发,使其快速掌握看懂会计报表的方法和技巧,深入理解新会计准则下的会计报表。

中国物资出版社

快速看懂会计报表的首选用书

ZENYANGKANDONG
KUAJI BAO BIAO

中国物资出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样看懂会计报表/李征, 王国清, 葛东红编. —北京: 中国物资出版社, 2010. 9

(财务快速入门书系)

ISBN 978 - 7 - 5047 - 3502 - 7

I. ①怎… II. ①李…②王…③葛… III. ①会计报表 - 会计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 141467 号

策划编辑 王宏琴

责任编辑 陈凤玲

责任印制 方朋远

责任校对 孙会香 杨小静

中国物资出版社出版发行

网址: <http://www.clph.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: (010) 68589540 邮政编码: 100834

全国新华书店经销

北京京都六环印刷厂印刷

开本: 880mm × 1230mm 1/32 印张: 10.75 字数: 241 千字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978 - 7 - 5047 - 3502 - 7/F · 1382

印数: 0001—5000 册

定价: 22.00 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

前 言

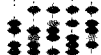
随着中国经济的快速发展，会计的重要性越来越突出。作为提供会计信息的重要载体——会计报表也特别被人们所关注。会计报表是根据日常会计核算资料定期编制的，综合反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的总结性书面文件。它是企业财务报告的主要组成部分，是企业向外传递会计信息的重要手段。

如今，看懂会计报表已不仅是财会人员所必备的重要技能，更是企业的领导者、投资者以及相关的公务人员需要掌握的技能，因为只有学会阅读会计报表，他们才能成为一个合格的领导者、投资者或管理者。

会计是一门专业性很强的学科，而会计报表集中体现了会计的基本原理和知识。因此，要想真正读懂会计报表并不是一件容易的事情，特别是对非专业人员而言。

为了帮助读者看懂会计报表，特编写本书。本书以新的《企业会计准则》为依据，按照新会计准则的要求对会计报表的各项目进行了逐一讲解，并重点讲述了在新会计准则下读懂会计报表的方法和技巧。

本书共分为十二章，分别是会计基础知识、为什么要看会计报表、阅读会计报表应注意的问题、会计报表基本分析方



法、怎样看懂资产负债表、怎样看懂利润表、怎样看懂所有者权益变动表、怎样看懂现金流量表、如何进行合并报表分析、如何进行会计报表审查、如何进行财务综合分析、会计报表阅读的误导因素分析。其中，第一章至第三章是会计报表阅读与分析的基础，第四章至第十二章是阅读会计报表的核心技术。另外，本书还提供了企业财务通则和企业会计准则，可以帮助读者更加深入地理解会计报表。

通过阅读本书，可以增强读者理解会计报表的能力，并提高分析会计报表的技巧。

当然，限于学识和经验的不足，书中难免存在错漏，敬请广大读者和同行不吝指正。

编 者

2010 年 2 月

目 录

contents

第一章 会计基础知识	1
一、会计概述	2
二、会计要素与会计恒等式	10
三、账户与复式记账	20
第二章 为什么要看会计报表	33
一、阅读会计报表的重要性	34
二、需要阅读会计报表的人有哪些	38
第三章 阅读会计报表应注意的问题	43
一、报表阅读者经常犯的错误	44
二、阅读报表应注意的问题	45
三、选择合适的阅读会计报表路径	48
第四章 会计报表基本分析方法	51
一、会计报表种类和编制要求	52



二、会计报表结构及信息	57
三、会计报表基本分析方法及步骤	64
第五章 怎样看懂资产负债表	69
一、资产负债表概述	70
二、资产负债表编制原理	74
三、资产负债表的偿债能力	84
四、阅读资产负债表的其他问题	103
第六章 怎样看懂利润表	117
一、利润表概述	118
二、利润表项目编制原理	123
三、企业赢利能力分析	130
四、阅读利润表的其他问题	141
第七章 怎样看懂所有者权益变动表	157
一、所有者权益变动表	158
二、所有者权益变动表的项目分析	161
第八章 怎样看懂现金流量表	173
一、现金流量表概述	174
二、现金流量表项目编制原理	184
三、现金流量分析	203
四、阅读现金流量表的其他问题	222



第九章 如何进行合并报表分析	227
一、合并会计报表	228
二、合并会计报表项目分析	235
三、阅读合并会计报表的其他问题	248
第十章 如何进行会计报表审查	253
一、会计报表审查的目的和方法	254
二、会计报表的审查	257
第十一章 如何进行财务综合分析	271
一、财务综合分析的含义	272
二、杜邦财务分析体系	272
三、改进的财务分析体系	275
第十二章 会计报表阅读的误导因素分析	283
一、会计报表的局限性	284
二、报表数据不可靠性——主观原因	288
三、报表数据不可靠性——客观原因	298
四、报表阅读者对误导的防范	300
附 录	307
企业财务通则	308
企业会计准则	328

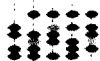
第一章

会计基础知识

◆ 会计概述

◆ 会计要素与会计恒等式

◆ 账户与复式记账



一、会计概述

（一）会计的定义

会计，是指以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，运用专门的方法和程序，对企业和行政、事业单位及其他组织经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

当然，上述定义初看起来并不容易理解。其实，通俗地说，会计就是一张提供财务状况的纸。会计人员的工作就是把企业所发生的经济业务用会计语言的形式记录在这张纸上，并提供给管理者、经营者以及其他和企业有经济关系的人，让他们可以随时掌握企业的运营情况，了解到企业目前赚了多少钱或亏了多少钱，并可以预测企业的未来发展状况和对企业的经济活动进行监督。

可见，会计是经济管理的重要组成部分。因此，请记住，如果你选择了从事会计职业，那么，你就属于企业的管理人员。

此外，会计按其报告的对象不同，又有财务会计和管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关财务状况、经营成果和现金流量等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策等所需的相关信息。在这里，我们所学习的，主要是财务会计的实务操作。



(二) 会计的职能与目标

1. 会计的职能

会计管理的目的是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在管理经济过程中，客观上具有的功能。核算和监督是会计的两项基本职能。《会计法》对此作了明确的规定，即进行会计核算，实行会计监督。

(1) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是会计最基本的职能。会计核算职能主要是通过确认、计量、记录、计算、报告，从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，为经营管理提供信息的功能，它是会计最基础的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账基础上，对企业单位一定时期内的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定时期的资产、负债、净资产进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以财务报表的形式向有关方面报告。根据《会计法》的规定，企业单位发生的一切经济业务，如款项和有价证券的收付，财产物资的收发和增减及使用，债权债务的发生和结算，资本、基金的增减和经费的收支，收入和费用及成本



的计算,财务成果的计算和处理等,都必须借助会计核算,通过记账、算账、报账,如实全面系统地反映出来,为有关各方决策提供有用的会计信息。

但随着管理要求的提高,会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与决策,而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

(2) 实行会计监督

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督是企业单位内部的一种自我约束机制,主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导,它要求各项经济业务必须遵守国家的财政、财务制度及其他财经纪律,同时还应遵守企业单位的经营方针、政策。其内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。会计监督按其与经济活动过程的关系,分为事前、事中和事后监督。事前监督就是在过程之初,对原始凭证、计划、合同的合法性、合理性所做的核查;事中监督就是在过程之中对计划、预算执行等所做的控制;事后监督就是在过程之后,对会计资料所做的分析检查。监督的依据是各种法规、制度、计划、预算、定额和合同等。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核



算,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

2. 会计的目标

会计产生和发展的历史告诉我们,人类在社会实践中运用会计的目的是要借助会计对经济活动进行反映和监督,为经营管理提供财务信息,并考核评价经营责任,从而取得最大的经济效益。这是由商品个别劳动时间和社会必要劳动时间的不同,以及人力、物力资源的有限等之间的基本矛盾所决定的。不同经济主体为了追求经济利益,无不利用会计这项经济管理工作。那么,会计能提供些什么信息?这就要明确会计的目标是什么。

会计目标概括来讲就是设置会计的目的与要求。具体而言,会计目标就是对会计自身所提供经济信息的内容、种类、时间、方式及质量等方面的要求。也就是说,会计目标是要回答会计应干些什么的问题,即对所从事的工作,首先要明确其应符合的“何时以何种方式提供合乎何种质量的何种信息”。

会计目标指明了会计实践活动的目的和方向,同时也明确了会计在经济管理活动中的使命,成为会计发展的导向。制定科学的会计目标,对于把握会计发展的趋势,确定会计未来发展的步骤和措施,调动从事会计工作者的积极性和创造性,促



使会计工作规范化、标准化、系统化，更好地为社会主义市场经济服务等都具有重要的作用。

（三）会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称为“会计基本假设”，它是根据社会经济环境的客观情况及其变化趋势，对会计工作的前提条件所作出的合乎逻辑的推断和规定。会计基本假设虽然是一个理论概念，但它对会计实务具有直接的指导意义，一切会计核算原则以及会计程序和方法，均由会计基本假设产生。会计基本假设是收集、加工和处理会计信息的基本依据，它限制了会计核算的空间和时间、会计核算的内容和财务报告的基本特征，对会计数据的取舍起着筛选和过滤的作用。会计基本假设的内容包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。在组织会计核算之前，首先要明确会计主体，建立会计主体观念，对会计核算的对象和内容在空间范围内进行限定。凡是与本主体经济利益有关或最终影响本主体经济利益的交易和事项，都应通过会计核算予以反映。会计主体还决定会计进行信息加工处理时的立场，例如，一笔赊购业务涉及两方面的企业，而会计只反映交易中单方面企业的经济业务，赊购企业确认存货资产增加，同时增加相应的负债，赊销企业确认收入实现，同时增加相应的债权。会计主体的界定，不仅要求会计核算要区分不同主体的经济活动，而且还要区分主体与主体所有者之间的经济活动。



每个会计主体都必须进行独立核算，才能如实反映本会计主体的资产、负债和所有者权益情况，正确确认本会计主体的收入、费用和利润。因此，会计主体假设是准确反映企业财务状况和经营成果的前提条件。

凡是具有经济业务且需要进行独立核算的实体，都可以成为一个特定的会计主体。但是会计主体与法律主体并不是同一概念。会计主体可以是法人，如公司或法人企业，也可以是非法人，如个人独资、合伙企业；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团公司。根据会计主体假设，所有企业都是独立于其所有者的经济实体，独资、合伙企业与法人企业一样，均是独立的会计主体。我国《企业会计制度》规定：“会计核算应以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

2. 持续经营

持续经营是指在正常情况下，企业的经营活动将以现时的形式并按既定的目标无限期地延续下去，企业的资产将按取得时的目的使用，企业的负债也会按承诺的条件清偿。只有在这个条件下，企业的再生产过程才得以不断进行，企业资本才能正常循环和周转，会计才可能以其特有的程序和方法，全面、连续、系统地反映企业的经济活动。这一假设为会计要素的确认、计量提供了重要依据，也是企业选择会计处理方法的出发点。只有在持续经营的前提下，企业购置的固定资产才会按既定目的在生产经营过程中使用，其实际成本就应按实际损耗的情况以折旧的形式从收入中陆续得以补偿；企业的负债才能够



用未来的收入清偿，而不是依靠变卖现有资产偿还。因此，资产就应按历史成本而非变现价值计算。权责发生制以及资本性支出与收益性支出的划分原则也是建立在持续经营前提条件下的。

必须指出，在市场经济条件下，由于价值规律和市场竞争的作用，企业破产、倒闭、兼并、收购往往在所难免。如果有证据表明，一个会计主体无力履行它所承担的义务，正常经营无法维持下去，持续经营假设就失去了它存在的事实依据，从而以这一假设为基础的各种会计准则将不再适用。在这种情况下，会计可以放弃这一假设，而采用另外一些特殊的会计准则。例如，对于破产清算的企业，历史成本原则已不再适用，此时，资产的价值必须按照实际变现的价值计算，负债也只能按照变现后的实际能力偿还。但就整体而言，破产清算的企业毕竟总是少数，只要没有充分的证据证明企业即将停止经营，作为会计核算的主体，其资本运动总是表现为周而复始的循环和周转过程。可见，会计核算以持续经营作为基本前提是符合资本运动客观规律的。因此，我国《企业会计制度》规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”

3. 会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果



和现金流量的信息。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理，只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况，所以，基本准则规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。