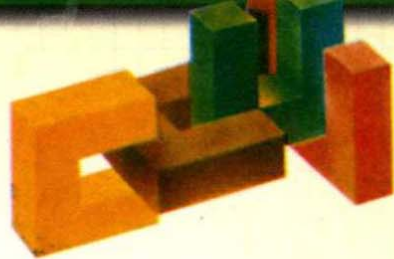


怎样阅读和分析



会计报表

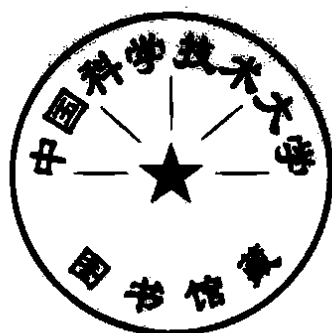
朱洲顺



西安交通大学出版社

怎样阅读和分析会计报表

朱洲顺



西安交通大学出版社

内容简介

本书力求用简明浅显的语言,借助丰富的图表,结合 A 公司的实例,介绍阅读和分析会计报表(资产负债表、损益表和利润分配表、财务状况变动表)的基本知识和方法。

本书旨在帮助那些尚不具备会计师资历的厂长、经理们,以及其他经济管理部门、企事业单位的领导、职员和广大投资者,学会阅读和分析会计报表。此外,本书也可作为一般财会工作者的参考资料。

(陕)新登字 007 号

怎样阅读和分析会计报表

朱洲顺

责任编辑 贺峰涛

责任校对 周冀

*

西安交通大学出版社出版发行

(西安市咸宁西路 28 号 邮政编码:710049 电话:(029)3268316)

陕西省轻工印刷厂印装

各地新华书店经销

*

开本:787×1092 1/32 印张:2.5 插页:3 字数:53 千字

1998 年 12 月第 1 版 1998 年 12 月第 1 次印刷

印数:1~3 000

ISBN 7-5605-1033-7/F·67 定价:4.00 元

若发现本社图书有倒页、白页、少页及影响阅读的质量问题,请去当地销售部门调换或与我社发行科联系调换。发行科电话:
(029)3268357,3267874

前 言

会计报表是会计核算归集汇总的结果。它不仅展示了企业的财务状况和经营结果,而且从不同的侧面揭示了企业财务状况和经营结果的成因。随着市场经济的逐步发展和完善,越来越多的组织机构和社会公众需要阅读会计报表,并通过分析会计报表,对企业经营状况和财务状况作出评价,以决定各自的市场行为。有鉴于此,本书力求用简明浅显的语言,结合 A 公司的实例,介绍阅读和分析会计报表的基本知识和方法。目的在于帮助那些尚不具备会计师资历的厂长、经理们,及其他管理人员和另外一些报表的使用者(如广大投资者),学会阅读和分析会计报表,使他们掌握一些这方面的知识,以适应管理的需要。此外本书也可以作为一般财会工作者的参考资料。

本书在编写过程中曾得到很多朋友的热情帮助和支持,中国注册会计师、高级会计师刘宝明同志,高级会计师、铁道部第一工程局局总会计师杨连鹏同志给予了细心的指导。

本书编写完成后,铁道部咸阳基建管理干部学院专门召开了学术委员会议,专题对书稿进行了讨论、审议。陕西财经学院副院长胡怀邦教授、会计系主任博士生导师杨宗昌教授、

陕西经贸学院段文晰教授、原陕西省社会科学院院长赵炳章研究员、副院长李平安研究员等都从百忙中抽出时间,出席了会议。在评审过程中学术委员们一致认为,《怎样阅读和分析会计报表》适用性很强,它具有结构严谨,文笔流畅,内容充实,重点突出,结合实际,针对性强,深入浅出,通俗易懂等优点。同时也对本书提出了进一步完善的意见。对于他们的热情支持和辛勤工作,在此一并致以深深的谢意!

由于时间和水平所限,不妥之处,敬请批评指正。

朱洲顺

1998年7月20日

目 录

第一章	阅读和分析会计报表是您应具备的基本知识和技能.....	(1)
第二章	会计报表的种类及内容.....	(3)
第三章	会计报表的阅读顺序和重点.....	(5)
第四章	怎样阅读和分析资产负债表.....	(7)
第五章	怎样阅读和分析损益表及利润分配表	(47)
第六章	怎样阅读和分析财务状况变动表	(61)
附表一	资产负债表	
附表二	损益表及利润分配表	
附表三	财务状况变动表	

第一章

阅读和分析会计报表是 您应具备的基本知识和技能

无论您是一个企业的厂长、经理还是企业内部的经营管理人员,一定都非常关注企业的经营管理状况,也一定想用最简捷的方式既全面系统又总括快捷地了解企业的生产经营情况、财务情况和经营结果,以便及时地发现经营活动中存在的问题,迅速做出决策反应,进而改善经营管理,促使企业的生产营销策略更符合客观实际,更为先进、合理和科学。为此,您在百忙当中,学会阅读和分析、利用会计报表尤为必要。因为会计报表是具有法律效力的、用来综合反映企业一定时期如月度、季度、年度财务状况和经营成果的书面文件,是会计核算过程中最后提出的结果,也是企业经营状况及其核算结果的说明。它运用一定的表格形式,按照一定的编制程序,将企业生产经营的全貌,特别是财务收支方面的情况,归集、加工、整理成系统化、条理化的信息资料,供您阅读、分析和利用,以满足您的需要。

您也许是股份制企业的一名股东,也曾用您的钞票、房产、设备等对一个企业进行过投资,继而使您堂而皇之地成为

这个企业的投资人；或者曾为一个企业提供过产品、劳务等，使您理所当然地成为对这个企业有要求偿付权利的债权人。作为企业的每一个投资人，都非常关心自己所投资企业的经营状况，都想从自己所投资的企业获得好的收益。作为每一个债权人，也同样关心欠款单位的经营情况，以便把握时机，及时地收回外欠款。为了保护您投资的完整性和盈利性，保护您的债权能够按期如数地得到偿付，您更应当通过对企业会计报表的阅读和分析，了解企业的财务状况及生产经营情况，分析企业的偿债能力和盈利能力。并对企业的财务状况做出准确的判断，在可能的范围内影响和监督企业的生产、经营活动，以保护自身的合法权益。

当然，也可能您在国家政府部门，特别是在经济管理部门任职，并且希望大展宏图，那您就应当增长您的才干，学会阅读和分析会计报表，及时掌握各企业单位的经济情况和管理情况。通过对会计报表资料的汇总分析，把握国民经济总体的运行态势，并从中发现存在的问题，及时提出明智的见解，为您的上司和有关部门制定和修正政策提供详实的依据。

总之，无论是企业家、投资者、债权人或政府官员，都需要学会阅读和分析会计报表，这是您应具备的基本知识和基本技能。如果掌握了这些基本知识和技能，必将使您技高一筹，也必将助您事业成功。

第二章

会计报表的种类及其内容

谈到会计报表,您可能首先想了解的是:企业会计报表都有哪些?它们主要反映和提供的内容是什么?各企业单位之间的会计报表是不是基本一样?根据您的要求,现在我们就这方面的内容做一些介绍。

我们知道,虽然整个社会千变万化,各行各业各有特点,各企业单位也不尽相同,但是,为了保证企业财务会计信息的同一性、可比性,提高会计报表的通用性,使会计报表能够满足社会多方面对会计信息资料的需要,按照我国现行会计制度和《公司法》的规定,企业的会计报表主要包括:资产负债表、损益表、财务状况变动表、各种附表以及必要的附注说明。它们共同构成一个完整的会计报表体系,并从不同的角度说明企业的财务状况、经营业绩和财务状况变动的状态及其趋势。这就是说,各企业单位最主要的会计报表如资产负债表、损益表、财务状况变动表是基本一样的。它们的结构形式、项目内容、相互关系也是基本相同的。因此,我们也将主要介绍阅读和分析资产负债表、损益表、财务状况变动表的基本知识和方法。掌握了这些基本知识和方法,再阅读和分析其他报

表,也就触类旁通,迎刃而解了。

资产负债表主要提供企业财务状况的资料;损益表主要提供企业的经营业绩,即盈利或亏损的情况;而财务状况变动表则反映企业营运资金的来源、运用、增减变动的情况及原因等。所以,资产负债表、损益表和财务状况变动表是企业基本的会计报表,通过对这些报表的阅读、分析,可以为您提供所需要的财务信息资料。这些信息资料主要有以下三个方面的内容:

(1) 有关企业财务状况的资料。如企业拥有的资产总量及其分布情况,所承担的债务及其构成情况,投入企业的资金及其积累情况,以及资金结构的合理程度,资金的流动性、偿还债务的能力等资料。

(2) 有关企业经营业绩尤其是盈利能力的资料。如企业的营业收入情况,成本、费用的支出水平,以及全部收入减去全部支出后的盈亏情况等资料。

(3) 有关企业财务状况变动的资料。如企业的投资和理财的过程及其结果,企业取得资金的来源渠道,资金的运用流向、资金增减变化的原因及其合理性等方面的资料。

在对会计报表的种类及内容有了基本的了解之后,现在让我们一起来讨论一下会计报表的阅读顺序和重点。

第三章

会计报表的阅读顺序和重点

会计报表的阅读顺序和重点,主要讨论的是怎样由表及里,由浅入深地阅读和分析会计报表。事实上,当我们拿到一份会计报表进行阅读和分析时,应当从宏观上抓住这样一条主线,掌握以下阅读顺序或看表重点,即:

- 一看报表的结构形式;
- 二看报表的项目内容;
- 三看报表的相互关系;
- 四看报表的附注说明。

一看报表的结构形式是指一表在手,首先应当直观地了解报表的整体布局形式,掌握该表是由哪几大部分组成的,它们各自所处的具体位置在哪里,以及排列顺序有什么规律等等。主要是从整体上先有一个总的轮廓式的了解,为进一步阅读和分析会计报表打下一个基础。

二看报表的项目内容是指在对报表的结构形式有了总体的初步了解之后,应更进一步理解性地了解组成报表的各个部分所包括和反映有关事项的具体名称、类别,以及在这些名称和类别下所包含的实际内容、范围、数量等。这也是阅读和

分析会计报表的重点。实际上就是要弄清楚组成报表的基本要素的具体项目有哪些,它们的具体含义是什么,包括哪些范围,它们以什么形式存在着,以及实际的存量有多少等情况。

三看报表的相互关系是指在对报表的项目内容有了一定的理解性了解的基础上,更深层次地了解和分析组成报表的各个项目、各个部分之间的有机联系,以及表与表各有关项目之间相互对应、互为补充的勾稽关系。并在此基础上对报表所反映的经济内容,运用一定的科学方法和考核指标进行计算、分析、评价和预测。这也是阅读和分析会计报表不可缺少的重要一环。

四看报表的附注说明是指在阅读和分析会计报表时,要对报表下端及其后面所附的附注资料、说明文字以及其他补充和说明性的明细附表给予特别的关注和留意。因为这些资料在一定程度上对报表的某一项目或某种特殊事项,如报表的编制原则,企业执行的会计制度,适用的核算方法和标准,以及其他需要说明的情况给予了更加明确的补充性解释。阅读和了解这些资料,有助于更全面、更系统地对企业的经营管理状况、财务状况及其发展趋势做出正确的分析判断,以便得出合理与公正的评价结论,指导我们的决策行动。这也正是我们阅读和分析会计报表的重要目的。

现在让我们结合 A 公司的报表实例,具体地讨论和学习怎样阅读和分析会计报表。但是在您即将开始阅读和分析会计报表的时候,需要向您忠告的是,和所有别的专业一样,会计专业也发展了一套非常适用的专业术语,为了方便您阅读和分析会计报表,我们将陆续告诉您很多这种专业术语,请您务必费神理解和记住它们。下面我们将向您做进一步的介绍,首先将向您介绍的是怎样阅读和分析资产负债表。

第四章

怎样阅读和分析资产负债表

什么是资产负债表呢？资产负债表是反映企业在某一天如月末、季末、年末财务状况的报表。如果说企业是一个滚动的大车轮的话，那么资产负债表就好似这个车轮，突然在某一天停止了滚动，让您在静止的状态下来了解企业所拥有的资产、承担的债务以及所有者权益的情况。这些情况都是极为重要的资料。其重要性在于它表明了企业在资产、负债、所有者权益三方面的实力状况，反映了企业经营活动的规模以及企业的发展潜力。因此，阅读和分析资产负债表可以了解企业在一定日期的以下财务情况：

- （1）掌握企业的资金情况、各项应收款项及其他各种资源的数量和分布情况。
- （2）评定企业的偿债能力。
- （3）掌握企业承担的债务数量和偿还期限的长短。
- （4）评定企业筹集资金的能力以及资产、负债与所有者权益之间的关系。
- （5）预测企业未来的财务状况。

这些资料，不但是企业管理者进行决策所必须的，而且对

于企业有关的单位和人员也是极为重要的。

现在让我们找一份资产负债表的样本,您可以把附表一A公司的资产负债表拆下来拿在手中,一步步对照着进行阅读和分析。

首先从总的结构形式上来看,我们可以形象地认为,资产负债表是在一张空白的纸上从上到下划了一条中心线,人为的把它分为左右两边。左边表示资产,右边表示负债和所有者权益,这两边就其总的金额而言总是平衡的,即:资产 = 负债 + 所有者权益,这种平衡的关系如图 4-1 所示。

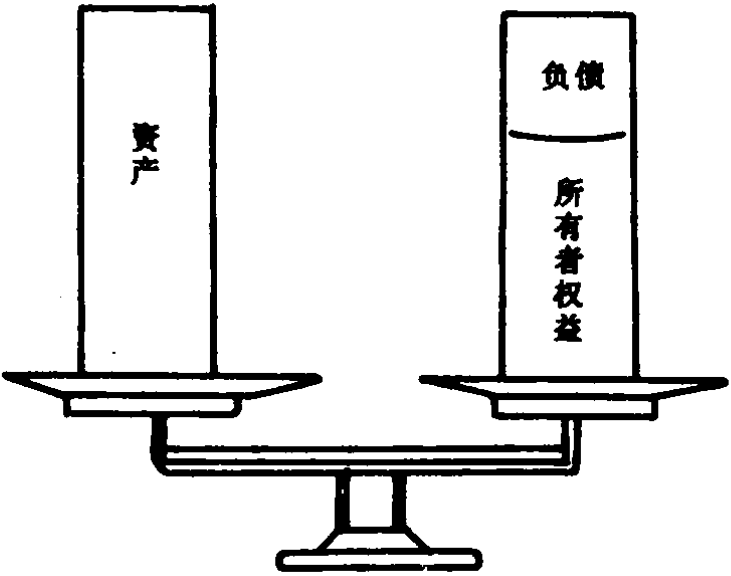


图 4-1 资产和负债、所有者权益之间的平衡关系示意图

在左边的资产栏中,从上至下按照资产的流动性,也就是按照各项资产转化为现金的快慢速度,分六个大类列出了企业所拥有的全部存货和财产,以及还没有从其他方面收回的各项应收的款项,即企业的债权。流动性强的即转化为现金

最快的流动资产排在最上面,向下依次是长期投资、固定资产、无形资产及递延资产、其他资产等。在右边的负债栏中,按照各项负债偿还期限的长短,分两个大类列出了企业所欠的全部债务,即应付给其他单位和个人的款项。偿还期在一年以内的流动负债排在右边最上面,向下则是偿还期在一年以上的长期负债和递延税项。在紧跟其下的所有者权益栏中,列出了如果企业按照资产负债表上列明的全部资产的价值现在进行“分家”的话,投资者们可以分到的份额。资产负债表不仅包括本年度的数字,还包括上一年度的数字。这是用来便于比较最近两年当中企业发展情况的。

以上已经向您总体地介绍了整个资产负债表,现在请您进一步了解它的各个部分。我们将按照该表的项目内容,逐项地讨论它们是如何得出的,并解释它们的含意和用处。请先看 A 公司资产负债表的左半部分。

一、资产部分

资产是企业拥有的或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产具体分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(一)流动资产

一般说来,流动资产是指可以在一年内变为现金的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

为方便您阅读和理解,以下的小写顺序号将按照 A 公司资产负债表上每一行的行号逐一对应地表示。

1. 货币资金

货币资金包括钱柜里的现钱以及在银行的存款。A 公司此项的期末数是 1 010 000 元,见表 4-1。

表 4-1 资产负债表(1) 单位:元

资产	行次	年初数	期末数
货币资金	1	860 000	1 010 000

2. 短期投资

短期投资是指能够随时变成现金,或者持有时间不超过一年的各种有价证券及其他投资。A 公司此项的期末数是 200 000 元,见表 4-2。

表 4-2 资产负债表(2) 单位:元

资产	行次	年初数	期末数
短期投资	2	100 000	200 000

3. 应收票据

应收票据是指企业在采用商业汇票结算方式下因结算工程价款、销售商品、产品等收到的商业汇票所载明的价值。包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。A 公司此项的期末数是 50 000 元,见表 4-3。

表 4-3 资产负债表(3) 单位:元

资产	行次	年初数	期末数
应收票据	3	31 000	50 000

4. 应收帐款

应收帐款是企业对外销售商品、产品、材料、供应劳务以

及代垫运费和因承建工程应向发包单位收取的工程价款等尚未收回的款项。A公司此项的期末数是1 200 000元,见表4-4。其中应收发包单位的工程款因其数额一般较大,故单独反映在4-1行次。

表 4-4 资产负债表(4) 单位:元

资产	行次	年初数	期末数
应收帐款	4	1 100 000	1 200 000
其中:应收工程款	4-1	850 000	900 000

5. 坏帐准备

坏帐准备是指企业在承揽工程、提供劳务、赊销产品时,往往存在着因债务人死亡、破产或逾期未履行偿债义务而导致应收帐款收不回来的风险,为了应付和均衡这种潜在的风险而预先按一定比例提取的坏帐准备金。A公司此项的期末数是12 000元,见表4-5。

表 4-5 资产负债表(5) 单位:元

资产	行次	年初数	期末数
减:坏帐准备	5	11 000	12 000

6. 应收帐款净额

应收帐款净额是指应收帐款(第4行次)减去坏帐准备(第5行次)后的数字。A公司此项的期末数是1 188 000元,见表4-6。

表 4-6 资产负债表(6) 单位:元

资产	行次	年初数	期末数
应收帐款净额	6	1 089 000	1 188 000