

解读 会计报表

夏冬林 著

Understanding
Financial
Statements

解读 会计报表

夏冬林 著

Understanding
Financial
Statements

中国人民大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

解读会计报表/夏冬林编著.
北京:中国人民大学出版社,2009
(管理者终身学习)
ISBN 978-7-300-10507-9

- I. 解…
- II. 夏…
- 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 047560 号

管理者终身学习
解读会计报表
夏冬林 编著

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com(人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京山润国际印务有限公司		
规 格	175 mm×250 mm 16 开本	版 次	2009 年 5 月第 1 版
印 张	14.5 插页 1	印 次	2009 年 5 月第 1 次印刷
字 数	268 000	定 价	35.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

博学之，审问之，慎思之，明辨之，笃行之。

管 理 者 终 身 学 习

博学之，审问之，慎思之，明辨之，笃行之。

——《礼记·中庸》

前言

会计作为一个专业，是一个好听的名词，但会计给人的印象总是烦琐、枯燥甚至有点无聊，会计人员给人的感觉大多也摆脱不了僵化教条、小心翼翼、不懂幽默。之所以形成这种不良印象，多半是因为会计与生俱来的毛病——数字、规则，还有会计人员一辈子也记不完的账：没完没了地在一些小纸片上涂涂划划（有计算机已经好多了）。

尽管会计给人的印象和感觉都不怎么好，但是，会计知识有时候还真有点儿用。比如，投资的时候，需要分析公司的财务状况和经营成果，没有其他选择，也只好用会计报表数字；再比如，收购其他企业的时候，总是想看看会计报表是不是有猫腻。通过会计报表提供的信息来了解企业的经营状况，已经成为一个无法替代的选择。

实际上，这就是会计的两个侧面，一个是会计信息的产生，另一个是会计信息的使用。掌握会计知识，也可以分为这两方面，出于编制会计报表学习会计和出于使用会计信息学习会计。其实，出于使用目的学习会计还是很简单的，不需要会计技术方法，不需要大量练习，也不需要知道会计的具体规则，只需要知道结果和结果所表达的含义。

作为一个结果，会计信息至少可以起到两个方面的作用：

（1）浮萍作用。会计信息是一个表象，无论是歪曲的还是正常的，都是企业管理层传递的一些信号，就像湖面上的浮萍，长得好看或者不好看，取决于看不见的根茎、土质和区域。

（2）解剖作用。会计信息是对企业经济业务的反映，每一笔经济业务的性质、意图以及作用都会转变为会计信息，会计信息也就深刻地刻画了经济业务的本来面貌。即便不是那么如实地表达，也仍然可能在完整的会计信息中留下蛛丝马迹。

在清华—哈佛高层培训项目的教学中，哈佛商学院的 Dennis Campbell 教授提供了一个有趣的公式：会计数字=经济实质+计量误差+激励性偏差。看来，会计数字是永远也不会等于经济实质的。因此，会计信息的浮萍和解剖作用可以

分解这三个因素。

本书从会计信息的使用角度介绍会计报表，删繁就简，只讲结果，不管过程，目的是为读者提供学习会计知识的方便。为此，结合公司年报实例，本书逐一介绍资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表各个项目的经济含义以及报表项目之间的关系，并通过比率分析和结构分析来看公司的财务状况和盈利能力。

本书的目的是帮助读者从两个方面来读懂会计报表。第一，理解会计报表项目的经济含义，便于读者进一步分析企业经营状况；第二，了解会计报表之间的联系，便于读者掌握会计报表项目的对应关系。尽管本书的目的不是分析会计报表，为了使读者能够更好地理解会计信息，本书仍然用了较大篇幅介绍会计报表的简要分析方法。

1995年春，本人与杨纪琬先生合作撰写《怎样阅读会计报表》，反反复复总算在1998年春天出版了。一晃十几年过去了，这期间会计准则变化巨大，可获得的信息量也大不相同，可就是没有足够的时间重新编写。在中国人民大学出版社陈永凤编辑的鞭策下，2007年秋天本人着手重写，原打算在2008年春天访问麻省理工学院的2个月中完成，无奈，新准则下的年报还没有披露，一搁就是一年。拖拖拉拉，最终在2009年的寒假期间“努力”完成了。尽管本书参照了《怎样阅读会计报表》的框架，杨先生的教诲也历历在目，但少了先生的指点，我心里总是不踏实，好在责任由我一人承担，也就宽心了一些。

夏冬林

于清华大学

出教材学术精品 育人文社科英才

中国人民大学出版社读者信息反馈表

尊敬的读者：

感谢您购买和使用中国人民大学出版社的_____一书，我们希望通过这张小小的反馈表来获得您更多的建议和意见，以改进我们的工作，加强我们双方的沟通和联系。我们期待着能为更多的读者提供更多的好书。

请您填妥下表后，寄回或传真回复我们，对我们的支持我们不胜感激！

1. 您是从何种途径得知本书的：

☐ 书店 ☐ 网上 ☐ 报刊 ☐ 朋友推荐

2. 您为什么决定购买本书：

☐ 工作需要 ☐ 学习参考 ☐ 对本书主题感兴趣

☐ 随便翻翻

3. 您对本书内容的评价是：

☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 差 ☐ 很差

4. 您在阅读本书的过程中有没有发现明显的专业及编校错误，如果有，它们是：_____

5. 您对哪些专业的图书信息比较感兴趣：_____

6. 如果方便，请提供您的个人信息，以便于我们和您联系（您的个人资料我们将严格保密）：

您供职的单位：_____

您教授的课程（教师填写）：_____

您的通信地址：_____

您的电子邮箱：_____

请联系我们：

电话：62515732 82501704

传真：62514775

E-mail: rdcbsjg@crup.com.cn <http://www.rdgj.com.cn>

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲59号文化大厦15层 100872

中国人民大学出版社工商管理出版分社

目 录

- 第 1 章 企业会计与企业会计报表 1
 - 第 1 节 企业会计工作的内容 2
 - 一、什么是企业会计 2
 - 二、企业会计能做什么 3
 - 三、怎样组织企业会计工作 5
 - 第 2 节 企业会计核算的前提和原则 7
 - 一、企业会计核算的前提 7
 - 二、企业会计核算的原则 8
 - 三、政府对会计工作的管理 12
 - 第 3 节 企业财务报告 13
 - 一、财务报告的使用者 13
 - 二、会计报表的构成 14
 - 三、会计报表的编报程序 16
- 第 2 章 资产负债表 18
 - 第 1 节 什么是资产负债表 19
 - 一、资产负债表所表达的含义 19
 - 二、资产负债表的基本格式 20
 - 三、年初数和期末数 22
 - 四、资产负债表的平衡 22
 - 第 2 节 资产 24
 - 一、什么是资产 24
 - 二、怎样对资产进行计价 26
 - 三、资产与收入和费用的关系 28
 - 四、流动资产 28
 - 五、可供出售金融资产 40
 - 六、持有至到期投资 42

七、长期股权投资	42
八、投资性房地产	45
九、固定资产	46
十、在建工程	50
十一、固定资产清理	53
十二、生产性生物资产	53
十三、油气资产	54
十四、无形资产	55
十五、开发支出	56
十六、商誉	57
十七、递延所得税资产	57
十八、长期待摊费用	58
十九、其他长期资产	59
二十、资产减值准备	59
第3节 负债	60
一、什么是负债	60
二、负债与企业经营的关系	61
三、营运资金	62
四、流动负债	64
五、长期借款	69
六、应付债券	69
七、长期应付款	71
八、递延所得税负债	72
九、债务重组	73
十、或有负债	74
第4节 股东权益	75
一、什么是股东权益	75
二、股东权益与负债的区别	75
三、股本	76
四、资本公积	76
五、库存股	77
六、盈余公积	77
七、未分配利润	78
第3章 利润表	79
第1节 利润的确定	80

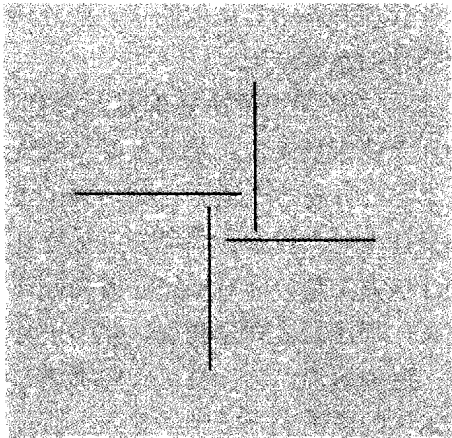


一、收入	80
二、收入与税金	81
三、成本、费用和损失	82
四、权责发生制	83
五、净利润的计算	83
第 2 节 利润表	84
一、利润表所表达的含义	84
二、利润表的格式	84
三、利润表与资产负债表	85
四、利润表各项目	87
五、非经常性项目	97
六、稳健性与盈余质量	99
第 3 节 分部报告	102
一、业务分部报告	102
二、地区分部报告	103
三、分部报告的使用	103
第 4 章 股东权益变动表	106
第 1 节 股东权益变动表的含义	107
第 2 节 股东权益变动表的主要内容	107
一、股东权益变动的内容	107
二、几个指标	111
第 3 节 股利政策	112
第 4 节 股本变动	116
一、库存股	116
二、股票期权	117
第 5 章 现金流量表	121
第 1 节 现金流量表的作用	122
一、为什么要编制现金流量表	122
二、现金流量表的作用	123
第 2 节 现金的概念和现金流量的分类	123
一、现金、现金流量和现金流量表	123
二、经营活动现金流量的计算	126
三、投资和筹资现金流量	131
第 3 节 现金流量表的格式	132

第4节	现金流量表的分析	134
一、	现金流量与收益	134
二、	现金流量表与其他会计报表之间的关系	135
三、	现金流量表的分析	136
第6章	合并会计报表	142
第1节	合并会计报表的意义	143
一、	企业合并与合并会计报表	143
二、	企业合并的会计问题	144
三、	合并会计报表的意义	145
第2节	合并会计报表的基本要求	146
一、	合并会计报表的范围	146
二、	合并会计报表的基本要求	147
三、	合并过程中产生的商誉和少数股东权益	149
第7章	会计报表分析	154
第1节	分析会计报表的目的和方法	155
一、	为什么要分析会计报表	155
二、	怎样分析会计报表	155
第2节	比率分析	161
一、	反映企业盈利能力的比率	162
二、	反映企业偿债能力的比率	167
三、	反映企业负债能力的比率	168
四、	反映企业资产效率的比率	169
第3节	杜邦分析图	170
一、	指标分解	171
二、	杜邦分析图	171
三、	美的电器与格力电器	173
第4节	资产报酬率与经济特征和战略	174
一、	竞争战略	174
二、	产品生命周期	174
三、	北汽福田汽车股份有限公司的财务特征与经营特征	177
四、	股东权益报酬率与五种竞争力量	180
第5节	会计报表之间的勾稽关系	182
一、	会计报表之间的勾稽关系	182
二、	主要项目之间的勾稽关系	183

附录：北汽福田汽车股份有限公司 2007 年度会计报表	184
第 8 章 独立审计、舞弊和内部控制	188
第 1 节 注册会计师独立审计	189
一、注册会计师和会计师事务所	189
二、审计报告	190
第 2 节 独立审计与舞弊	191
第 3 节 会计信息舞弊事件及其影响	194
一、国外几起会计信息舞弊事件	194
二、会计信息舞弊案的影响	197
三、萨班斯-奥克斯利法案	197
四、会计舞弊与盈余管理	199
第 4 节 内部控制与会计信息	202
一、控制环境	202
二、风险评估	203
三、控制活动	203
四、信息与沟通	205
五、监督	206
六、内部控制的缺陷	208
第 9 章 简单实例分析	209
一、JH 公司财务报告	210
二、投诉	213
三、分析	215

第1章



企业会计与企业会计报表

第1节 企业会计工作的内容

一、什么是企业会计

精明能干的企业管理者通常以判断准确、决策合理、果断而著称。判断不准确、决策果断但不合理，结果可想而知。判断、决策的依据有千千万万，最根本的一条就是——掌握大量信息。“掌握”不是简单的拥有，还应当会分析、会运用。在市场经济环境中，企业一切生产经营活动的货币价值最终不可避免地要通过会计报表来表现，因此，在企业经营管理过程中，正确理解会计报表、合理利用会计信息是对企业管理者基本素质的要求，要分析和利用会计信息，就需要理解会计报表、掌握会计的基本知识。

对于很多人而言，会计并不陌生，但是，会计作为一个专业、一种专门技术，对于很多非会计专业人员来说，是既熟悉又陌生的。说熟悉，是因为我们参加工作的每一个人都与会计打过交道，比如，领工资、预借和报销差旅费等。说陌生，则是因为非会计专业人员看在眼里的仅是凭证、账簿、报表、计算器、计算机甚至算盘等会计核算工具，而对经济业务的处理、会计数据的变化、会计报表各项目的经济含义，都还只是朦朦胧胧，并不十分清楚。

什么是会计呢？通俗地说，会计就是人们所熟知的记账、算账、报账。记账就是把企业每天所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；算账就是计算数据，确定经济业务的多少，如每年的折旧、贷款的利息、产品成本，甚至投资项目的经济效益指标（如净现值、回收期、内含报酬率等）；报账就是对外部投资者、债权人和对内部管理人员报告企业某一时期经济活动的结果，如今年的财务状况如何？还债是不是有困难？成本费用水平有多高？利润有多少？

上面所讲的会计是企业财务会计，也就是本书所涉及的会计。20世纪二三十年代以后，特别是四五十年代以后，为适应企业内部管理和经营决策的需要，从成本会计、微观经济学等学科中综合提炼，逐渐形成了一门新的会计学科，这就是管理会计。管理会计主要是为企业内部管理服务，包括决策会计、预测会计、责任会计等内容。除此之外，会计还有很多其他分支，如国际会计、人力资源会计、绿色（环境保护）会计、质量会计、行为会计等。



二、企业会计能做什么

尽管会计的主要内容是记账、算账、报账，但是会计工作涉及企业的许多方面，会计专业人员能够做和应当做的工作还有很多。下面列举的就是企业会计的工作。应当说明的是，这些工作包括了企业财务管理，与会计学科的界限是不同的。严格地说，企业会计与企业财务是两个不同的学科，会计主要涉及信息问题，财务主要涉及资金问题，下面所说的会计工作不考虑学科的划分问题，把企业财务管理的工作也包括在内。

1. 会计核算。也就是上面所说的记账、算账、报账，这是会计最基础的工作。没有**会计核算**，就不会有综合、分类、汇总的数据，而只是一些停留在发票、单据上的原始数字，根本无法利用，一切其他会计工作也都无从谈起。对于信息使用者来说，会计信息的可靠性是生命。然而，保证会计信息的真实可靠还是有一定难度的，也需要有一套专门的办法（参见第8章：独立审计、舞弊和内部控制）。

2. 财务预算。**财务预算**是按照一定标准，预先测算财务收支的详细计划，包括现金预算、费用预算、资本支出预算等。^① 预算的作用可以用现金预算来说明，现金预算主要用于测算未来一年的现金收支状况。假设，今年年底还有1 000万元现金（在会计上，“货币资金”包括库存现金和银行存款，有时简称“现金”），根据明年的订货情况，现金总支出要6 000万元（包括买原材料、利息支出、发工资、各种生产费用和办公费用、缴纳税金等），通过销售取得的现金4 500万元，还差500万元怎么办？这就是现金预算的作用，也是其他财务预算的作用：未雨绸缪。预算的另一个重要作用是作为业绩评价的基准。评价企业业绩的基准有很多，如与历史比较，与行业比较等，但是，直接与所要达到的目标相比较更为合理，因为历史业绩并不代表合理的业绩，同行业的其他企业客观因素很多，也不一定具备可比性。

3. 筹集资金。也就是通过什么渠道搞到资金。说到底，有两种筹集资金的办法，一是借款；二是股东投资。借款既可以向银行或其他金融机构借，也可以经国家有关部门批准发行债券。向银行借钱可以根据需要借长期的或者是短期的，融资租赁业也是一种筹集长期资金的方式。股东投资可以要求追加投资（增发股本）、配股，也可以合资、吸引战略投资者等方式，IPO（首次公开募集并上市）也是一种通过权益融资的渠道。这个时候，会计就要算算账，看哪种办法更好。

^① 收入预算、生产预算、采购预算等通常被认为是业务预算。

4. 运用资金。企业一般在两种情况下运用资金，一是根据企业生产经营计划编制现金预算，安排日常经营活动所需要的资金，如购买原材料、商品，发放工资，支付差旅费、办公费用，缴纳税金等；二是根据投资计划编制资本预算，如添置设备，对外进行长期投资，利用富余现金购买股票、国库券等进行短期投资。不论出于哪种情况，会计都可以进行投资分析，特别是对于长期投资，会计人员应当编制若干方案，比较各个方案的投资效益指标（净现值、回收期、内含报酬率等），择优而行。

5. 业绩评价。所谓业绩，就是成绩、效益、效果，业绩评价是一个考核问题。对于大型企业，内部结构组织都比较复杂，企业最高领导一般都采用分权管理的办法，授予各子公司、分厂或车间以及各部门一定的权限，分级管理。为了考核各个分权单位的经济效益，必须制定一套科学合理的评价指标，切实反映各个单位在授权范围内的成绩，分辨良莠，鼓励先进，鞭策中间，帮助落后。财会部门可以发挥财务管理的优势，与其他企业管理部门（人力资源部门）一道，研究制定分权制度和业绩评价指标。几十年来，我国已经形成了班组核算、分级归口管理、指标层层分解、内部银行等行之有效的分权管理制度和考核指标。

6. 纳税管理。纳税是企业的一项义务，又是一项专业性、政策性很强的工作。客观地说，企业往往把纳税看成是一种负担，一般都尽可能地避免或推迟缴税。财务会计与税务会计各自遵循不同的规则，会计核算遵循会计准则，而不是税法的规定，但税务同财务会计还是无法完全分开。纳税的基础条件是企业的会计账簿，我国《税收征收管理法》规定，企业必须建立健全会计核算制度，使政府征税有稽可查，这样，会计人员自然承担了计算、缴纳税款的工作。会计人员在计算税额时，通常是将会计数据按照税法的要求重新调整。

7. 内部监督。为了管理企业的财务活动和会计核算，国家制定了一系列财务管理制度以及与此相关的制度，如《会计基础工作规范》、《企业内部控制基本规范》，企业也有一些具体的财务制度。仅有制度是不够的，要保证财务制度的贯彻实施，还要有合理的监督措施。就会计信息监督而言，外部监督有注册会计师、国家审计、税务、工商等；内部监督有内部审计机构。内部审计机构是对董事会或总经理负责的，负责对企业内部财产管理、资金运用、财务制度执行情况的监督，评价内部控制的有效性。尽管内部审计是对内的监督，但对会计核算来说还是外部行为。当然，要解决内部审计的独立性问题，还需要从制度设计入手完善。会计核算程序本身也可以进行监督，即所谓的会计监督，主要是通过会计工作的组织、分工来发挥作用。比如，出纳与会计分工，管钱的不管账；审批与核算分工，审批人员不能直接处理会计账务；等等。将这些分工体现在会计内部



控制上,就有了现金内部控制程序、存货内部控制程序、固定资产内部控制程序等。实践证明,这些内部控制程序是使会计监督行之有效的保证,也是会计核算正确的制度保障,因此也成为注册会计师审计的重点内容之一。内部监督至少有三个作用:

- (1) 保证会计信息的真实性,不做假账。
- (2) 防止舞弊,杜绝浪费、贪污腐化现象。
- (3) 建立有效的会计控制制度,堵塞会计核算上的漏洞。

在保证会计信息的真实可靠方面,仅仅依靠岗位分开的控制程序是远远不够的,还需要建立完整有效的内部控制制度(具体内容参见第8章)。

8. 财务分析。企业的经营活动最终要通过货币价值来表现,说到底,企业的好坏表现为是否能够挣钱,也就是说,利润有多少。利润受很多因素影响,如市场状况、竞争状况、消费者偏好、原材料供应情况、加工工艺、装备水平、员工素质等等。要将这些因素捋出头绪,就要借助于财务分析的方法,找到问题的症结,采取恰当措施。财务分析是一项专门而又复杂的工作,需要具备一定的知识和方法,管理会计、财务管理以及传统的工业经济活动分析,都大量涉及财务分析的方法。会计报表分析虽然可以通过会计信息发现企业存在的许多问题,但由于信息详细程度有限,还不能满足企业内部管理所需要的财务分析,如成本分析、投资决策分析、市场状态分析等。

三、怎样组织企业会计工作

企业会计工作复杂烦琐,要做到有条不紊,就要合理地组织财务会计工作。很多企业仅设置一个财会部门,再根据工作需要设置科室或岗位。从财务和会计的工作性质出发,组织财务管理和会计核算,也是一种可行的办法,即根据企业具体情况,可设置两个部门,一是财务部门,一是会计部门。财务部门主要负责资金的调度、预算的编制、考核制度的制定、结算制度的制定等,下面可设预算科、资金科、内部银行或结算中心;会计部门主要负责会计核算、**会计报表分析和业绩考核**,下面可按专业设会计科、成本科、材料科、固定资产科、收入科等。

企业通常有一个主管财务工作的负责人,如副总经理,是负责企业财务工作的最高管理人员。根据《总会计师条例》规定,大中型企业应当设总会计师,相当于企业的副职,负责企业的财务会计工作。

以下是企业会计机构设置的一个示意图(见图1—1),供读者参考。