

读懂财务报表 提高单位负责人的决策水平

● 无师自通财会系列 ●

简单实用 直观明晰

DAN WEI FU ZE REN ZEN YANG KAN BAO BIAO

单位负责人 怎样看报表

图解版

主编：席君

根据财政部最新颁布的会计准则编写

单位负责人怎样看报表

(图解版)

主编：席 君

编委：王月芳 王 军 汤 俊

杨家丽 赵耸伟 刘丽英

王利辉 董会芳 张永春



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

单位负责人怎样看报表: 图解版/席君主编. —北京: 中华工商
联合出版社, 2009. 1

(无师自通财会系列)

ISBN 978 - 7 - 80249 - 126 - 7

I. 单… II. 席… III. 会计报表 - 图解 IV. F231.5 - 64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 179769 号

单位负责人怎样看报表 (图解版)

主 编: 席 君

策划编辑: 傅德华

责任编辑: 于建廷

封面设计: 凤凰视觉社

责任审读: 海 鸿

责任印制: 张 萍

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市华丰印刷厂

版 次: 2009 年 1 月第 1 版

印 次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

开 本: 710mm × 1020mm 1/16

字 数: 310 千字

印 张: 15.25

书 号: ISBN 978 - 7 - 80249 - 126 - 7/F · 059

定 价: 32.00 元

服务热线: 010 - 58301130

工商联版图书

销售热线: 010 - 58302813

版权所有 盗版必究

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座

19 - 20 层, 100044

http: //www. chgslcbs. cn

凡本社图书出现印装质量

E-mail: cicap1202@ sina. com (营销中心)

问题, 请与印务部联系。

E-mail: gslzbs@ sina. com (总编室)

联系电话: 010 - 58302915

目 录

第一章 单位负责人应知会计基础知识 / 1

一、会计核算的基本前提 / 1

二、会计信息的质量要求 / 4

三、会计要素 / 6

四、会计等式 / 10

五、会计科目 / 11

(一) 会计科目的意义 / 11

(二) 会计科目的分类 / 11

(三) 设置会计科目的原则 / 12

(四) 会计科目表 / 13

六、会计账户 / 15

(一) 账户的结构 / 16

(二) 账户的分类 / 17

七、复式记账法 / 18

(一) 记账法的分类 / 18

(二) 借贷记账原理 / 18

八、如何填制和审核会计凭证 / 19

（一）会计凭证概述 / 19

（二）原始凭证 / 21

（三）记账凭证 / 25

九、如何登记会计账簿 / 29

（一）账簿的基本内容 / 29

（二）账簿的分类 / 30

（三）会计账簿的对账与结账 / 31

（四）会计错账查找与更正 / 32

（五）错账更正实务 / 35

第二章 会计报表相关科目账务处理 / 37

一、资产类账务处理 / 37

（一）货币资产的账务处理 / 37

（二）应收及预付款项的账务处理 / 42

（三）存货的账务处理 / 47

（四）固定资产的账务处理 / 48

（五）无形资产及其他的账务处理 / 50

二、负债类账务处理 / 52

（一）短期借款 / 52

（二）应付票据 / 52

（三）应付账款 / 53

（四）应付职工薪酬 / 54

（五）应交税费 / 56

（六）其他应付款 / 60

(七) 预收账款 / 60

三、损益类账务处理 / 61

(一) 收入类账务处理 / 61

(二) 费用类账务处理 / 66

四、所有者权益类账务处理 / 70

(一) 本年利润 / 70

(二) 盈余公积 / 71

(三) 利润分配 / 72

(四) 资本公积 / 72

(五) 实收资本 / 72

第三章 单位负责人如何解读资产负债表 / 74

一、资产负债表的定义 / 74

二、资产负债表的作用 / 74

三、资产负债表结构 / 76

四、资产负债表的格式 / 77

(一) 账户式资产负债表 / 77

(二) 报告式资产负债表 / 79

五、资产负债表的内容 / 80

(一) 资产 / 80

(二) 负债 / 82

(三) 所有者权益 / 83

六、资产负债表的填列 / 84

七、资产负债表分析 / 89

(一) 资本结构分析 / 89

（二）财务指标分析 / 94

第四章 单位负责人如何解读利润表 / 111

- 一、利润表定义及其作用 / 111
- 二、利润表的结构 / 112
- 三、利润表格式 / 112
 - （一）单步式利润表 / 112
 - （二）多步式利润表 / 114
- 四、利润表计算步骤 / 115
- 五、利润表内容 / 116
- 六、应纳税所得额计算 / 117
 - （一）应纳税所得额定义与公式 / 117
 - （二）收入总额 / 118
 - （三）扣除原则和范围 / 121
 - （四）不得扣除的项目 / 126
 - （五）亏损弥补 / 127
- 七、利润表填列 / 127
- 八、利润表分析 / 129
 - （一）资产盈利指标分析 / 129
 - （二）商品经营盈利能力分析 / 132
 - （三）上市公司盈利分析 / 135

第五章 单位负责人如何解读现金流量表 / 142

- 一、现金流量表的定义及作用 / 142
- 二、现金流量表的结构 / 143

三、现金流量表的格式 / 144	
四、现金流量表的内容 / 146	
(一) 经营活动产生的现金流量 / 146	
(二) 投资活动产生的现金流量 / 147	
(三) 筹资活动产生的现金流量 / 147	
五、现金流量表编制基础与范围 / 148	
(一) 现金流量表编制基础 / 148	
(二) 现金流量表编制范围 / 149	
六、现金流量表的填制方法 / 150	
七、现金流量分析 / 157	
(一) 现金流量质量分析 / 157	
(二) 现金流量比率分析 / 164	
 第六章 单位负责人如何解读合并财务报表 / 168	
一、合并财务报表概述 / 168	
(一) 合并财务报表定义 / 168	
(二) 合并报表分类 / 168	
(三) 合并财务报表的特点 / 169	
(四) 合并财务报表的作用 / 170	
(五) 合并报表的局限性 / 170	
(六) 合并范围的确定 / 172	
(七) 合并财务报表的编制程序 / 173	
二、合并资产负债表 / 174	
(一) 按权益法调整对子公司的长期股权投资 / 175	
(二) 编制合并资产负债表时应进行抵销处理的项目 / 176	

（三）合并资产负债表的编制 / 186

三、合并利润表 / 192

（一）编制合并利润表时应进行抵销处理的项目 / 192

（二）编制利润表 / 196

四、合并现金流量表 / 200

（一）编制合并现金流量表时应进行抵销处理的项目 / 200

（二）编制现金流量表 / 202

附录1 中华人民共和国会计法 / 210

附录2 企业财务会计报告条例 / 220

附录3 企业会计准则——基本准则 / 229

第一章 单位负责人应知 会计基础知识

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计的基本假设,是指面对变化不定的环境,对进行会计工作的先决条件所作出的合理推断。会计核算对象的确定、会计核算方法的选择、会计数据的搜集都要以此为依据。会计核算基本前提的内容具体如表1-1所示。

表 1-1

会计核算基本前提的内容

内容	内 涵	具 体 说 明
会 计 主 体	会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先应明确会计主体,也就是要明确会计人员的立场,解决为谁记账、算账、报账的问题;会计人员只为特定的会计主体进行会计工作	每一个会计主体不仅与其他会计主体相区别,而且独立于其本身的所有者之外。也就是说,会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务,而不是其他会计主体的经济业务,也不是企业所有者的财务活动
		明确会计主体就是要求会计人员明白,他们必须站在特定会计主体的立场上来开展会计工作
		从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的一个内部单位、班组,一个非法律个体
		但是,从财务会计的角度来看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务报告的实体

单位负责人怎样看报表（图解版）

续表

内容	内 涵	具 体 说 明
持续经营	持续经营是指会计主体的生产经营活动在可预见的未来将延续下去。企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别	一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会削减业务。明确这个基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法
		企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果企业持续经营下去，就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中
		如果企业不会持续经营下去，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧
		需要注意的是，任何企业都存在破产、清算的风险，如果判断企业不会持续经营下去，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应披露
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成连续、相等的期间，又称会计期间	会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息
		企业经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性地核算盈亏，故将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间，分期核算和反映。会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响
		根据持续经营前提，一个企业将要按当前的规模和状况继续经营下去。要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业若干年后歇业的时候核算一次盈亏。由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法

第一章 单位负责人应知会计基础知识

续表

内容	内 涵	具 体 说 明
会 计 分 期		最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报表也称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日。为满足人们对会计信息的需要，要求企业按短于一年的期间编制财务报告。如要求股份有限公司每半年提供中期报告
货 币 计 量	货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营情况	会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的，企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度
		在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当统一的计量尺度。以货币作为主要计量尺度，为会计计量提供了方便，但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品，其价值不是固定不变的。为了简化会计计量，也便于会计信息的利用，在币值变动不大的情况下，一般不考虑币值的变动
		要实际进行会计核算，除了应明确以货币作为主要计量尺度之外，还需要具体确定记账本位币，即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一种货币为记账本位币；涉及非记账本位币的业务，需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账
		按照会计制度与会计准则的规定，在我国境内的企业应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。境外企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币反映

二、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求如图 1-1 所示。

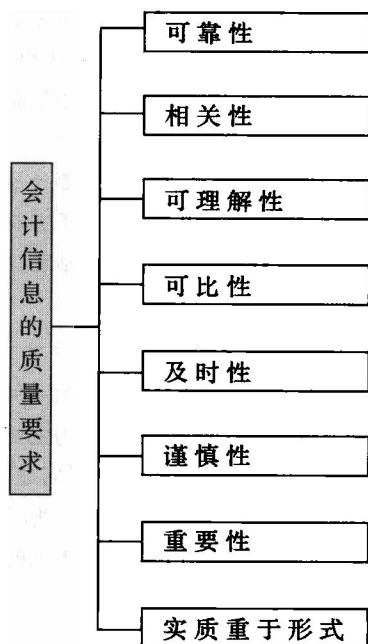


图 1-1 会计信息的质量要求

会计信息质量的具体内容如表 1-2 所示。

表 1-2 会计信息质量的具体内容

内容	定义	具体说明
可靠性	可靠性是指对于实际发生的经济业务的记录和报告应当做到不偏不倚，以客观事实为依据	企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性是对会计信息的基本质量要求，为达到会计核算的可靠性、真实性，必须严格执行会计制度，加强会计的基础工作，提高会计人员素质，建立健全内部控制制度

第一章 单位负责人应知会计基础知识

续表

内容	定 义	具 体 说 明
相 关 性	相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或预测	同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或者事项,应采用一致的会计政策不得随意变更,确实需变更的应在附注中说明,这样要求的目的是使同一单位的各期会计信息具有可比性,有利于决策
可 理 解 性	可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用	会计编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当让其能了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解 对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露,以便于使用者理解
可 比 性	可比性是指企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比	不同企业发生的相同或相似的交易或事项最好采用规定的会计政策以确保会计信息口径一致,相互可比。可比性包括两方面,一是同一企业不同时期可比,二是不同企业相同会计期间可比
及 时 性	及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后	及时性原则是从会计信息的时效性提出的,由于会计信息的价值会随着时间的加长而逐渐降低,不及时提供信息会使信息使用者错失良机或被蒙在鼓里,导致决策失误 及时性要求对事项的处理必须在业务发生的时候及时进行,不得拖延,做到及时编制会计凭证,按时登记账簿、核对账簿和结清账簿,按规定的时限编制会计报表,使决策者及时掌握和使用会计信息

单位负责人怎样看报表（图解版）

续表

内容	定义	具体说明
谨慎性	谨慎性是指企业在会计核算中不得多计资产或收益，少计负债或费用	会计人员应充分考虑可能出现的风险，不要高估企业的资产和收益，低估负债或费用，要使会计核算尽可能建立在较为稳妥的基础上，以提高企业应付风险的能力
重要性	重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项	如果会计报表信息的省略或错报会影响投资者等财务报告使用者作出决策的，表明该信息具有重要性。重要性需要依赖职业判断，应当根据企业所处环境和实际情况，从项目的金额和大小两方面判断
实质重于形式	实质重于形式是指企业在进行会计核算时，应当按照交易或事项的经济实质进行，而不应仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据	要真实反映所需反映的交易或其他事项，就必须根据它们所反映的经济现实，不应根据它们的法律形式进行核算和反映。实质重于形式，要求在对会计要素进行确认和计量时，应重视交易的实质，而不管其他何种形式

三、会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。我国现行的《企业会计准则》把企业会计要素分为六类：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。这六类会计要素，也就是会计所要反映和监督的内容。其中，资产、负债和所有者权益三项要素是资产负债表的构成要素，是资金运动的静态表现；而收入、费用和利润三项要素是利润表的构成要素，是资金运动的动态表现。会计要素的基本内容如表 1-3 所示。

第一章 单位负责人应知会计基础知识

表 1-3

会计要素的基本内容

要素	定 义	特 征	分 类
资 产	资产，是指由企业过去的交易或事项所形成的，由企业拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的资源	资产必须是由过去的交易或事项形成的。未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，均不属于现在的资产	流动资产，包括应收票据、应收账款、存货、库存现金、交易性金融资产、银行存款等
		资产预期会给企业带来经济利益。资产具有直接或者间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。这种潜力既可以来自企业日常的生产经营活动又可以是非日常活动；带来的经济利益可以是现金或现金等价物，或是可以转化为现金或现金等价物的形式，或是可以减少现金或现金等价物的形式。资产预期能否为企业带来经济利益是资产的重要特征	
		资产是企业拥有或者控制的资源。资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指由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	非流动资产，包括长期股权投资、固定资产、无形资产等
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	负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。也就是，只有过去的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债	流动负债，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利（或应付利润）、其他应付款等
		企业只有在履行义务时导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，如果不会导致经济利益的流出，就不符合负债的定义。在履行现行义务清偿负债时，导致经济利益流出企业的形式多种多样	

单位负责人怎样看报表 (图解版)

续表

要素	定义	特征	分类
负 债		负债必须是在将来以资产或提供劳务偿还的一种经济负担。负债是一种目前尚未偿还的经济负担, 此项经济负担必须于将来用现金资产、非现金资产或提供劳务加以偿还	非流动负债, 包括长期借款、应付债券等
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额。它在数值上等于企业全部资产减去全部负债后的余额	随投资人的投资行为而产生。所有者投资所形成的资产可供企业长期使用, 其出资者在企业依法登记后, 不得随意撤回 所有者以其出资份额享有获取企业利润的权益, 同时也以出资份额为限承担企业的经营风险 所有者权益仅表示所有者对企业净资产的要求权, 当企业破产清算时其求偿权位于负债之后	所有者权益, 包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配、未分配利润
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, 与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出	费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出。费用和收入一样产生于企业日常的经营活动, 企业为获取收入, 必然会发生费用, 收入和费用相互配比, 才会产生利润。不属于日常活动的经济利益流出不能确认为费用 费用可能表现为资产的减少或负债的增加, 或二者兼而有之 费用能引起所有者权益的减少但不包括向所有者分配利润, 它属于利润分配的范畴	生产成本, 包括企业在一定期间为生产一定数量和种类的产品所发生的费用 期间费用, 包括管理费用、财务费用和销售费用