

科学的管理和投资决策，源于对统计数据的精确分析

如何看懂

轻松学会计丛书①

|肖建琳◎编著|

会计报表

·第三版·

编制单位：____年____月

利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
营业收入		
减：营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）		
营业外收入		
营业外支出		
利润总额（亏损总额以“-”号填列）		
减：所得税费用		
净利润（净亏损以“-”号填列）		
每股收益：		
基本每股收益		
稀释每股收益		

利润表分析

资产负债表分析

收入分析和成本分析

所有者权益变动表分析

现金流量表分析

广东省出版集团
广东经济出版社

R G

U H E K A N D O N
K U A I J I B A O B I A O

不懂财务做不好经理,不懂财务做不好管理

在市场经济条件下,学会阅读会计报表已不仅仅是财会人员所要求必备的重要技能。无论是企业领导者还是企业的投资者,或者是公务员,具备阅读会计报表的能力才能成为一个合格的领导者、投资者或管理者。本书为所有需要这门技能的人提供了一份优秀的学习资料,详细精当的解释和丰富的实战案例将帮助您迅速掌握阅读会计报表的方法和技巧。

ISBN 978-7-80632-634-3



01 >

9 787806 326343

定价: 25.00元

上架建议

财政金融

科学的管理和投资决策，源于对统计数据的精确分析

何看懂

轻松学会计丛书①

|肖建琳◎编著|

会计报表

·第三版·

编制单位：____年____月

利润

项 目

一、营业收入

减：营业成本

营业税金及附加

销售费用

管理费用

财务费用

资产减值损失

加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）

其中：对联营企业和合营企业的投资收益

营业利润（亏损以“-”号填列）

加：营业外收入

减：营业外支出

其中：非流动资产处置损失

利润总额（亏损总额以“-”号填列）

减：所得税费用

净利润（净亏损以“-”号填列）

（一）基本每股收益

（二）稀释每股收益

利润表分析

资产负债表分析

收入分析和成本分析

所有者权益变动表分析

现金流量表分析

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

如何看懂会计报表/肖建琳编著. —广州: 广东经济出版社, 2000. 4 (2008. 9 重印)

(轻松学会计丛书: 1)

ISBN 978 - 7 - 80632 - 634 - 3

I. 如… II. 肖… III. 会计报表—基本知识
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 03423 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	佛山市浩文彩色印刷有限公司 (南海区狮山科技工业园 A 区)
开本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印张	11 2 插页
字数	219 000 字
版次	2008 年 9 月第 1 版
印次	2008 年 9 月第 6 次
印数	24 001~29 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 80632 - 634 - 3/F · 289
定价	25.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

网址: [www. jj1234. com](http://www.jj1234.com)

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

· 版权所有 翻印必究 ·

再版前言

在经济社会中，学会阅读会计报表已不仅仅是财会人员所要求必备的重要技能。无论是企业领导者还是企业的投资者，或者是国家管理部门，具备阅读会计报表的能力才能成为一个合格的领导者、投资者或管理者。但是，看懂会计报表不是一件容易的事情，面对纷繁复杂的会计报表，初学者往往是束手无策，即使是有丰富经验的人也得打起十二分精神。

那么如何才能轻松看懂会计报表呢？为了满足广大学习者的需求，我们特地编写了《如何看懂会计报表》一书。自初版《如何看懂会计报表》面世之后，受到广大读者的认可和喜爱，此后多次重印就是一个很好的证明。但由于新会计准则的出台，初版《如何看懂会计报表》的部分内容已经显得有些过时和不适用了，再版势在必行。为此我们请了专业的会计人员对初版的内容进行了详细的审查，把过时的内容删除了，并补充了新的内容，以适应新会计准则的需要。

本书的基本框架没有做太多的改变，还是从基本原理开始讲起，然后对资产负债表、利润表、现金流量表、企业内部报表、合并报表等作了详细分析讲解，最后对会计报表阅读的误区作了简单分析并提出了相应对策，希望能对读者有所启发。

本书依然沿袭通俗易懂的原则，文字部分尽量简化，不长篇累牍地进行文字阐述，而是以案例为主体，进行实战说明。同时配以各种图表，让学习者可以直观地学习，以提高学习效率。

新会计准则的出台，让很多会计从业者有了一次重新学习的机会，这也是工作的需要，因此，对于本书新增的内容要加强学习，注意新旧内容的差异。

通过对本书的学习，相信会让你轻松看懂会计报表，提高会计工作水平。

编 者

2008年6月

目 录

●	第1章 为什么要看会计报表	1
	1.1 阅读会计报表的重要性 //2	
	1.2 哪些人需要阅读会计报表 //7	
	1.3 阅读会计报表应注意的问题 //11	
●	第2章 会计报表原理	17
	2.1 会计报表种类和编制要求 //18	
	2.2 会计报表要素 //24	
	2.3 会计报表结构及信息 //33	
	2.4 报表分析基本方法及步骤 //41	

●	第3章 资产负债表分析	51
	3.1 资产负债表 // 52	
	3.2 资产负债表项目分析 // 56	
	3.3 偿债能力分析 // 66	
	3.4 阅读资产负债表的其他问题 // 89	
●	第4章 利润表分析	103
	4.1 利润表 // 104	
	4.2 利润表项目分析 // 110	
	4.3 企业盈利能力分析 // 115	
	4.4 阅读利润表的其他问题 // 128	
●	第5章 所有者权益变动表分析	143
	5.1 所有者权益变动表 // 144	
	5.2 所有者权益变动表的项目分析 // 146	
●	第6章 现金流量表分析	159
	6.1 现金流量表 // 160	
	6.2 现金流量表项目分析 // 174	
	6.3 现金流量分析 // 192	
	6.4 阅读现金流量表的其他问题 // 209	

●	第7章 企业内部会计报表分析	213
	7.1 内部会计报表 //214	
	7.2 内部会计报表分析 //220	
●	第8章 合并报表分析	249
	8.1 合并会计报表 //250	
	8.2 合并会计报表项目分析 //259	
	8.3 阅读合并会计报表的其他问题 //273	
●	第9章 企业破产预测及通货膨胀对报表影响分析	279
	9.1 企业破产预测 //280	
	9.2 通货膨胀对报表的影响 //289	
●	第10章 会计报表阅读的误导因素分析	303
	10.1 会计报表的局限性 //304	
	10.2 报表数据不可靠性——主观原因 //308	
	10.3 报表数据不可靠性——客观原因 //320	
	10.4 报表阅读者对误导的防范 //321	
●	附 录	327

第1章

为什么要看会计报表

◇ 阅读会计报表的重要性

◇ 哪些人需要阅读会计报表

◇ 阅读会计报表应注意的问题

1.1 阅读会计报表的重要性

一、理财工作是企业各项经济活动沿着企业目标前进的保证

(1) 国民经济和企业发展的历史表明,经济的发展和企业管理制度的变化必然会带来企业经营管理中心的转移。

在工业化初期,企业管理的中心是生产管理,如何通过增加产量来满足日益扩大的市场需求是企业经营管理的主要问题。随着生产技术的发展,社会物品逐渐丰富起来,生产过剩、市场供过于求的局面相继出现,销售问题变得比生产问题更为重要,生产管理的中心地位逐渐让位给了市场营销,以销定产代替了以产定销。

激烈的市场竞争要求企业在某一方面取得市场竞争的优势地位,有优势才能有市场。因而,及时采用先进技术,努力扩大生产规模,全面提高产品质量,不断增加广告投入,都变成了企业获取优势地位的重要手段。而企业要在生产技术、经营规模、产品质量、广告宣传等方面取得优势,就需要进行大量投入,没有资金投入是难以做到的,只依靠自我积累资金也是难以在短时间内创造出各方面或某一方面优势来的,同时,市

市场竞争的加剧使企业资金运用的风险增加。这样，以筹资、投资和资金分配为主要内容的理财工作，在企业经营中显得更加重要起来。

(2) 企业开展各项活动的最终目的是实现其价值或利润的最大化。这就要求企业开展各项经济活动都要讲求经济效益，讲求经济上的合理性。

生产管理部门要按照经济合理的原则组织生产，既不能提前采购和生产，也不能超产。因为提前采购和生产要提前占用资金，是一种资金浪费；超产之后产品不能销售出去也是一种浪费。

销售部门可以通过延期付款方式来追求市场的扩大和销售数量的增加，但是如果延期付款资金的占用费或者收不回货款的损失大于产品销售所带来的利润，则会给企业带来亏损和资金短缺。

怎样有效地筹集资金，正确地使用资金，合理地分配资金，并实现企业价值或利润最大化，则成为其他各项管理工作的统帅，良好的财务管理是企业各项经济活动沿着企业目标前进的保证。

(3) 财务，简单地讲是指有关资金的事务。

企业中的资金犹如人体中的血液，企业的各项活动都离不开企业资金的运动。资金运动包括企业资金的筹集、使用、占用、收回和分配等。资金的这些运动通常伴随着企业的筹资、

投资、生产、销售、分配等经济活动，并形成借贷、投资、占用、结算、分配等经济关系。资金运动的停顿或中止，会带来企业生产经营活动的停顿或中止，因此，资金问题是关系企业全局的大问题。

企业资金的正常运动会对整个企业的生产经营活动产生直接的影响。怎样提高资金使用效益，主要是提高企业的物资、人才、技术、资金等各项资源的使用效率。作为企业经营管理者，对其负主要责任，经营管理者只有通过了解企业的经营及财务状况，才能正确作出借款、投资、扩大生产等方面的经营决策。决策结果的好坏，最终又会反馈到企业资金的数量上。企业资金在运动过程中可能增值，可能保持原有数额，可能减少，具体形成哪种结果，主要通过分析定期编制的会计报表来揭示。



行业用语：

会计报表

财务报表

二、企业会计报表，是企业生产、经营、销售、人事、资金管理等方面工作成果的综合反映，进行企业经营及财务状况分析，自然主要以会计报表为依据

投资者、经营管理者、债权人及其他与企业有经济关系的当事人，可通过财务会计信息，依据一定的分析原理和指标的

标准值,来剖析和判断企业的经营及财务状况,掌握企业的生存和发展能力。

(1) 会计报表是企业根据日常会计核算资料定期编制的,用来总结地反映企业在一定日期的财务状况和在一定时期内的财务成果的表式报告。

会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。会计报表加上附注等资料统称为财务报告。财务报告是综合反映企业财务状况和经营成果的书面文件。

(2) 会计报表的用途,主要是为企业外部的投资者、债权人、政府管理者、企业内部经营者及其有关方面提供必要的财务信息资料。

企业投资者通过定期的会计报表,可以了解企业资金运用情况,评价经营者受托责任的履行情况,并作出相应的投资决策;企业债权人通过阅读会计报表,可以掌握企业的支付能力和偿债能力,从而对提供债权资金的风险进行评价,以便作出正确的决策。政府管理者可以利用会计报表所提供的资料及时掌握企业的经营管理情况,检查和评价各项政策的制定是否科学合理,为有关部门制定和修订政策提供依据。对企业经理而言,会计报表反映其经营责任和经营业绩。



请注意:

会计报表与财务报告不同

阅读企业会计报表，可以全面掌握企业的经营情况、经营成果及各种会计信息，正确衡量和评价企业经营业绩，有的放矢地去解决经营管理中存在的问题，更好地组织企业的经营活动，加强财务管理和经济核算，改善企业的生产经营管理，提高企业经济效益。

(3) 从分析目的出发，他们最终要全面了解和掌握企业所控制的经济资源有多少。这些资源运用的合理性、有效性如何；企业负债是多少，这些负债及其结构的合理性、有效性如何；企业资金周转或营运能力的合理性和有效性如何；企业盈利的合理性和趋势如何。在此基础上全面把握企业的综合科技开发能力、偿债能力、资本完整与保全能力、竞争能力以及在市场竞争中的稳健能力和盈利能力等情况。

此外，企业管理者通过阅读财务报表，可以掌握企业经营管理，特别是在理财中的缺陷，预测未来变化趋势，并据以审慎地配置企业的资源，形成合理的资源及权益结构，使资源得到最有效的利用。

但是，会计报表提供的大量会计信息，都是绝对数字。而绝对数字本身没有实际意义，有意义的是数字之间的相互关系，这就要求报表阅读者对会计报表中的数据作一步的加工，即进行会计报表分析，通过财务报告所提供的财务指标及有关经济信息，对企业财务状况和经营成果进行分析、比较、解释和评价。

1.2 哪些人需要阅读会计报表

会计报表的需要者和阅读人很多，由于阅读者不同，其阅读报表的目的也不同，其需要的会计信息自然也不尽一样。因此，不同的会计报表阅读者在阅读会计报表时均各有侧重，需要把握不同报表阅读者的阅读重点。

一般而言，与企业有经济利害关系的有关方面可以分为：投资者、债权人、供应商、经营者、客户、政府部门、企业雇员、公众和竞争对手等。这些方面构成了会计报表的阅读者。由于与企业经济关系的程度不同，其阅读重点分别为：

1. 投资者（股东）

它包括两层含义，一是现存的投资者；二是潜在的、未来的投资者。投资者最关心的是其权益的风险，投资能否增值，投资报酬或投资回报多少，能够获取多高的投资收益。这些决定投资者是否向企业投资，是否还要追加投资，是否需要收回或转让投资。为此，投资者阅读报表重点首先是企业的



帮你阅读：

以下有几类读者，请您自己判断属于哪个类别

获利能力和投资回报率及风险水平，从而作出投资决策。

2. 债权人

债权人包括银行、非银行金融机构（如财务公司、保险公司等）、企业债券的购买者等。按照一般分类，债权人可以分为短期债权人和长期债权人。其中，短期债权人提供的借款期限在十二个月以内。他们关心企业支付短期债务的能力。长期债权人向企业提供一年期以上的借款，他们关心企业连续支付利息和到期（若干年后）归还借款本金的能力。因而，债权人对偿债能力非常关心。因此，他们首先关注有多少资产可作为偿债的保证，特别是企业有多少立即可以变现的资产作为偿债的保证。

当然，获利能力高低有时会影响债权人的态度，因为企业效益高低是确保企业提高偿债能力的基础，即使企业一时财务状况不佳，偿付能力不强，但如果效益已经好转，也可以作为决定对企业贷款的依据。

3. 供应商

与企业贷款人情况类似。他们在向企业提供商品或劳务后即成为企业的债权人。因而他们必须判断企业能否支付所需商品和劳务的价款。从这一点来说，大多数商品和劳务供应商对企业的短期偿债能力感兴趣。另一方面，有些供应商可能与企业存在着较为长久的稳固的经济联系，在此情况下，他们又对企业的长期偿债能力感兴趣。一般情况下，供应商必然优先给