



王啸 吴仁群 等编著



# 电子表格化财务、 会计与管理



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

# 电子表格化财务、会计与管理

王啸 吴仁群 等 编著

清华大学出版社

**(京)新登字 158 号**

**内 容 提 要**

Excel 由于其强大的表格计算、丰富的图形显示和方便的数据管理功能,并能方便地实现与各类经济管理信息系统软件的数据共享,被世界财经管理人员公认为卓越的信息分析和信息处理软件工具。本文通过建立一个模型,着重介绍该软件在财务方面的应用。

本书适合作为大、中专院校的教材和各类财经人员的参考书。

**版权所有,翻印必究。**

**书 名:** 电子表格化财务、会计与管理

**作 者:** 王啸 吴仁群 等

**出版者:** 清华大学出版社(北京清华大学学研大厦,邮编:100084)

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

**印刷者:** 北京密云胶印厂

**发行者:** 新华书店总店北京发行所

**开 本:** 787×1092 1/16 **印张:** 26 **字数:** 643 千字

**版 次:** 2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

**书 号:** ISBN 7-302-01227-X / TP·465

**印 数:** 0001~5000

**定 价:** 36.00 元

# 前言

著名会计学家娄尔行教授曾经指出：电子计算机的出现与广泛应用，对财会理论与实务的影响是非常深刻的。一旦电算化会计信息系统，与整个企业其他管理信息系统对口联接，成为企业整体管理信息系统的一个子系统，会计服务于经济管理的作用，将更加显著。

另一方面，会计的发展对软件工具的发展提出新的要求。现代会计的职能，已从单纯账务处理的核算型发展成为利用财务信息分析现在和预测未来的管理型。相应地，企业对电算化的要求就不仅是一个账务处理系统，更需要一个辅助预测、支持决策和控制的系统。

然而令人遗憾的是，由于管理会计不像财务会计那样有一个规范的准则，而且企业的管理制度和经营风格异大于同（目前我国企业的状况尤为如此），使计算机公司难以提供一个服务于管理与决策的通用会计软件。尽管目前有些财务软件公司声称它们的产品已经是“管理型”会计软件，但它们在规范性和灵活性两个方面却往往处于两难的境地，因而也受到实务和理论界的质疑。

在这种情况下，一些企业管理人员只好亲自组织或聘请计算机工作人员编制适合自身管理特点的会计软件。但这无疑要费财、费力、费时，而且编制好的软件投入运行后并非就能一劳永逸，而是要随企业经济活动的发展变化进行不断地修改和维护。

就在许多程序员夜以继日地编制和调试程序的时候，出现了转机。80年代末，国外的一些计算机企业另辟蹊径，推出立体的“电子表格”软件。它们的问世，使得许多财经管理问题无需编程就可以迎刃而解。

现在电子表格的杰出代表当数美国微软(Microsoft)公司的“Excel”。Excel集万能的表格计算、丰富的图形显示和方便的数据管理功能于一体，并能方便地实现与各类经济管理信息系统软件的数据共享。Excel对数据进行加工、提炼的技术，例如模拟运算表、单变量求解、规划求解、数据透视表等，能够有力地支持会计信息处理和管理决策分析。例如，使用模拟运算表进行敏感性分析，使用单变量求解工具进行目标利润规划，使用规划求解工具进行最优化决策，使用数据透视表进行应收账款收账管理等。这就不难理解虽然Excel的推出只有短短十余年，但已经被世界财经管理人员公认为卓越的信息分析和信息处理软件工具。

相比之下，我国为数不鲜的同行们对Excel的认识仅仅局限于它“方便的表格设计和美观的输出效果”，而Excel的种种别具匠心的功能，尚为他们所未曾探及的宝藏。

因此，本书的作者不揣浅陋，大胆尝试，试图利用电子表格软件Excel的种种功能，将他们从繁琐数据的“深水”中解救出来，同时又避免将他们引入编制程序的“火坑”。为使本书的理论阐述做到深入浅出，案例丰富实用，作者们在构思、编写过程中参考了大量中外著作，并请教于我国管理会计学“泰斗”李天民教授、会计学家魏振雄教授、信息系统专家董承章教授，得到了他们的热情指导。本书中的每个案例，都经过作者反

复上机实践，以保可行、可靠。

本书的两位作者皆系计算机科班出身，继而攻读财经类硕士。他们在理论钻研和实践工作过程中，深刻认识到财经管理人员的精力当然应放在预测分析、生产决策或成本控制等方面，他们的任务是跟人打交道，而不是跟机器。因此，在布局谋篇上，考虑了财务学和会计学的体系，将全书划分为核算篇、预测与决策篇、控制篇以及分析篇等，并围绕各篇章讨论有关的 Excel 技术和模型设计。由于各篇相互联系而又保持一定的独立性，对于具备一定的财务管理和管理会计学知识，且掌握一定程度的 Excel 操作的读者，完全可以各取所需，不必囿于本书的篇章结构。对于不甚熟悉 Excel 的读者，则不妨先浏览本书的附录 A “Excel 简介”，或者干脆先读一本介绍 Excel 基础知识的书。

但是，毕竟受到财经管理理论和计算机水平两方面的限制，本书不敢奢望成为什么“芝麻开门”的秘诀，而是甘愿做引玉之砖，力图使读者至少不会“入宝山而空返”。

这一尝试是否成功，其中的思想和方法是否值得肯定和推广，敬请读者和专家批评。

本书由中科辅龙计算机技术有限公司抖斗书屋策划，本书主要由王啸、吴仁群等编著。其他参加编写的人员有：郭峰、何锦峰、陈涛、郭美山、郑红、魏红、王艳燕、刘小华等。全书由石利文和史惠康统稿，杨桂莲、徐平校排了全书。

抖斗书屋坐落于中科院院内，它是由中科辅龙计算机技术有限公司领导的一家拥有雄厚实力的计算机图书创作单位。在本书的编写过程中，书屋的全体员工都付出了大量的劳动，借此机会对书屋全体人员的精诚团结表示由衷的感谢！

由于时间仓促、作者水平有限，本书错漏之处在所难免，欢迎广大读者批评指正。

作者

1999 年 4 月于中科院计算所

# 目 录

## 第一篇 核算篇

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 第 1 章 会计核算 .....                 | 1  |
| 1.1 会计核算概述 .....                 | 1  |
| 1.1.1 会计核算基础知识 .....             | 1  |
| 1.1.2 使用 Excel 进行会计核算的一般程序 ..... | 8  |
| 1.2 编制会计分录表 .....                | 14 |
| 1.2.1 编制会计分录表 .....              | 14 |
| 1.2.2 查询科目明细内容 .....             | 15 |
| 1.3 建立科目汇总表 .....                | 16 |
| 1.4 建立资产负债表 .....                | 19 |
| 1.5 编制利润表 .....                  | 24 |
| 1.6 编制现金流量表 .....                | 26 |
| 1.7 常用函数 .....                   | 39 |
| 1.8 本章小结 .....                   | 42 |

## 第二篇 预测与决策篇

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第 2 章 财务预测 .....       | 43 |
| 2.1 财务预测概述 .....       | 43 |
| 2.1.1 财务预测的概念及意义 ..... | 43 |
| 2.1.2 财务预测的种类 .....    | 44 |
| 2.1.3 财务预测的原则 .....    | 44 |
| 2.1.4 财务预测的程序 .....    | 45 |
| 2.2 销售预测 .....         | 45 |
| 2.2.1 趋势预测分析法 .....    | 45 |
| 2.2.2 因果预测分析法 .....    | 58 |
| 2.2.3 判断分析法 .....      | 58 |
| 2.2.4 调查分析法 .....      | 64 |
| 2.3 资金预测 .....         | 66 |
| 2.3.1 投资额的预测 .....     | 66 |
| 2.3.2 日常现金需求量预测 .....  | 69 |
| 2.4 成本费用预测 .....       | 76 |
| 2.5 利润预测 .....         | 81 |
| 2.6 本章小结 .....         | 81 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| <b>第3章 经营决策</b>          | 82  |
| 3.1 简单的增量分析模型            | 82  |
| 3.1.1 增量分析原理             | 82  |
| 3.1.2 增量分析模型             | 83  |
| 3.1.3 简单增量分析模型的典型案例      | 83  |
| 3.2 改进的增量分析模型：利用方案管理器    | 88  |
| 3.2.1 Excel“方案管理器”       | 88  |
| 3.2.2 改进的增量分析模型的典型案例     | 90  |
| 3.3 考虑机会成本的增量分析模型        | 93  |
| 3.4 采用边际成本的增量分析模型        | 94  |
| 3.5 成本平衡分析模型             | 97  |
| 3.6 本章小结                 | 105 |
| <b>第4章 最优化决策</b>         | 106 |
| 4.1 企业决策中的最优化问题          | 106 |
| 4.2 Excel的规划求解工具         | 107 |
| 4.3 最优化决策的案例分析和模型设计      | 108 |
| 4.4 本章小结                 | 136 |
| <b>第5章 投资决策</b>          | 137 |
| 5.1 固定资产投资概述             | 137 |
| 5.2 投资项目的现金流量            | 137 |
| 5.2.1 现金流量的概念            | 137 |
| 5.2.2 现金流量的估计            | 138 |
| 5.2.3 利润与现金流量            | 139 |
| 5.3 投资决策的一般方法            | 140 |
| 5.3.1 贴现的分析评价方法          | 140 |
| 5.3.2 非贴现的分析评价方法         | 147 |
| 5.4 固定资产更新决策             | 150 |
| 5.4.1 固定资产更新概述           | 150 |
| 5.4.2 固定资产折旧             | 150 |
| 5.4.3 固定资产更新决策的现金流量分析    | 151 |
| 5.4.4 固定资产的年平均成本         | 153 |
| 5.4.5 固定资产的经济寿命          | 155 |
| 5.5 所得税和折旧对投资的影响         | 160 |
| 5.5.1 税后收入和税后成本          | 160 |
| 5.5.2 折旧的抵税作用            | 160 |
| 5.5.3 存在折旧和所得税时的投资决策分析方法 | 164 |
| 5.6 投资风险分析               | 168 |

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| 5.6.1 风险调整贴现率法 .....    | 168        |
| 5.6.2 肯定当量法 .....       | 173        |
| 5.7 常用投资函数 .....        | 177        |
| 5.7.1 投资函数 .....        | 177        |
| 5.7.2 偿还率函数 .....       | 183        |
| 5.7.3 折旧函数 .....        | 185        |
| 5.8 本章小结 .....          | 188        |
| <b>第 6 章 融资决策 .....</b> | <b>189</b> |
| 6.1 融资决策概述 .....        | 189        |
| 6.1.1 普通股融资概述 .....     | 189        |
| 6.1.2 负债融资概述 .....      | 192        |
| 6.2 资本结构概述 .....        | 194        |
| 6.2.1 资金成本 .....        | 194        |
| 6.2.2 融资风险 .....        | 199        |
| 6.2.3 最佳资本结构 .....      | 201        |
| 6.3 资本成本模型设计 .....      | 202        |
| 6.3.1 边际资本成本模型设计 .....  | 205        |
| 6.3.2 经营杠杆计算模型设计 .....  | 208        |
| 6.3.3 财务杠杆计算模型设计 .....  | 212        |
| 6.3.4 每股盈余分析模型设计 .....  | 215        |
| 6.4 本章小结 .....          | 217        |

### 第三篇 控制篇

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| <b>第 7 章 流动资金管理与控制 .....</b> | <b>219</b> |
| 7.1 流动资金管理概述 .....           | 219        |
| 7.2 现金和有价证券的管理 .....         | 219        |
| 7.2.1 现金管理概述 .....           | 219        |
| 7.3 应收账款管理 .....             | 225        |
| 7.3.1 应收账款管理概述 .....         | 225        |
| 7.3.2 信用期比较模型设计 .....        | 228        |
| 7.3.3 多项判断法 .....            | 231        |
| 7.3.4 应收账款台账管理 .....         | 235        |
| 7.3.5 账龄分析法模本设计 .....        | 240        |
| 7.4 存货管理 .....               | 243        |
| 7.4.1 存货管理概述 .....           | 243        |
| 7.4.2 存货决策 .....             | 244        |
| 7.4.3 ABC 分析法模型设计 .....      | 250        |
| 7.4.4 保险储备模型设计 .....         | 254        |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 7.4.5 自制和外购的决策模型设计 ..... | 257        |
| 7.5 本章小结 .....           | 260        |
| <b>第8章 预算控制 .....</b>    | <b>261</b> |
| 8.1 全面预算体系 .....         | 261        |
| 8.2 现金预算的编制 .....        | 261        |
| 8.3 预算财务报表的编制 .....      | 266        |
| 8.4 财务预算编制的模型设计 .....    | 268        |
| 8.5 本章小结 .....           | 282        |
| <br><b>第四篇 分析篇</b><br>   |            |
| <b>第9章 财务分析 .....</b>    | <b>285</b> |
| 9.1 财务分析概述 .....         | 285        |
| 9.1.1 财务分析目标 .....       | 285        |
| 9.1.2 财务分析方法 .....       | 286        |
| 9.1.3 财务分析数据来源 .....     | 286        |
| 9.2 财务比率的分析 .....        | 289        |
| 9.2.1 财务比率概述 .....       | 289        |
| 9.2.2 变现能力比率 .....       | 289        |
| 9.2.3 资产管理比率 .....       | 291        |
| 9.2.4 负债比率 .....         | 294        |
| 9.2.5 盈利能力比率 .....       | 297        |
| 9.2.6 市价比率 .....         | 300        |
| 9.3 不同时期的分析 .....        | 303        |
| 9.3.1 不同时期的分析概述 .....    | 303        |
| 9.3.2 多期比较分析 .....       | 303        |
| 9.3.3 结构百分比分析 .....      | 307        |
| 9.3.4 定基百分比趋势分析 .....    | 310        |
| 9.4 企业之间的分析 .....        | 314        |
| 9.4.1 企业之间的分析概述 .....    | 314        |
| 9.4.2 标准财务比率 .....       | 315        |
| 9.4.3 理想财务报表 .....       | 317        |
| 9.5 综合分析评价 .....         | 323        |
| 9.5.1 杜邦财务分析体系 .....     | 324        |
| 9.5.2 财务状况的综合评价 .....    | 329        |
| 9.6 本章小结 .....           | 331        |
| <b>第10章 成本性态分析 .....</b> | <b>333</b> |
| 10.1 成本性态分析概述 .....      | 333        |

|                                     |            |
|-------------------------------------|------------|
| 10.1.1 传统的成本性态分析及其问题 .....          | 333        |
| 10.1.2 成本性态分析的改进：以成本动因为自变量 .....    | 335        |
| 10.2 Excel 辅助成本性态分析 .....           | 341        |
| 10.2.1 Excel 的散点图技术 .....           | 341        |
| 10.2.2 Excel 相关性分析技术 .....          | 345        |
| 10.2.3 简单线性回归模型 .....               | 353        |
| 10.2.4 多元线性回归模型 .....               | 365        |
| 10.3 本章小结 .....                     | 367        |
| <b>第 11 章 本·量·利分析 .....</b>         | <b>369</b> |
| 11.1 本量利分析的基本模型 .....               | 369        |
| 11.1.1 本·量·利分析原理 .....              | 369        |
| 11.1.2 本·量·利分析的基本模型 .....           | 370        |
| 11.2 保本点分析模型 .....                  | 372        |
| 11.2.1 单一产品的保本点分析模型 .....           | 373        |
| 11.2.2 多种产品的保本点分析模型 .....           | 375        |
| 11.3 因素变动分析模型 .....                 | 377        |
| 11.4 目标利润分析 .....                   | 379        |
| 11.5 利润的敏感性分析 .....                 | 381        |
| 11.5.1 保本点模型的敏感性分析 .....            | 381        |
| 11.5.2 各参数变化对利润变化的影响程度 .....        | 382        |
| 11.6 本·量·利分析的扩展模型：不确定情况下的保本分析 ..... | 383        |
| 11.7 本章小结 .....                     | 384        |
| <b>附录 A Excel 简介 .....</b>          | <b>385</b> |
| <b>附录 B 外部函数 .....</b>              | <b>396</b> |

# 第一篇 核算篇

## 第1章 会计核算

本章首先介绍了会计核算的有关基本知识，然后详细说明在 Excel 中如何进行会计核算，即如何编制会计分录表、利润表、资产负债表和现金流量表。

### 1.1 会计核算概述

#### 1.1.1 会计核算基础知识

##### 会计凭证概述

所谓会计凭证，是指记录经济业务，明确经济责任性质的书面证明，也是登记账簿的依据。填制和审核会计凭证，是会计工作的开始，也是会计对经济业务进行监督的重要环节。一切会计记录都必须真实，且有真凭实据，使会计核算具有客观性，这是会计核算必须遵循的原则，也是会计核算区别于其他经济业务的一个重要特点。所以填制和审核会计凭证就成为会计核算工作的起点。

会计凭证在会计核算中具有十分重要的意义，主要表现为：

- 填制、取得会计凭证，可以及时正确地反映各项经济业务的完成情况。
- 审核会计凭证，可以更有力地发挥会计的监督作用，使会计记录合理合法。
- 填制和审核会计凭证，可以加强经济管理中的责任感。

会计凭证按其填制的程序和其在经济管理中的用途，分为原始凭证和记账凭证。原始凭证，是指在经济业务发生时取得或填制的，用以证明经济业务的发生或者完成情况，并作为原始依据。记账凭证，是指会计人员审核后的原始凭证，用来确定经济业务应借、应贷会计科目分录而填制的，作为记账依据的会计凭证。

##### 日记账概述

日记账是按照经济业务发生的时间先后顺序，逐日逐笔登记经济业务的账簿。按其记录内容不同，又分为普通日记账和特种日记账。

普通日记账是用来登记全部经济业务情况的日记账。将每天所发生的全部业务，按照经济业务发生的先后顺序，编制成记账凭证，根据记账凭证逐笔登记到普通日记账中。如企业设置的日记总账就是普通日记账。

特种日记账是用来记录某一类经济业务发生情况的日记账。将某一类经济业务，按照经济业务发生的先后顺序记入账簿中，反映某一特定项目的详细情况，如各经济单位为了对现金和银行存款加强管理，设置现金日记账和银行存款日记账，来记录现金和银行存款的收、付业务。

一般日记账的格式如表 1-1 所示。

表 1-1 日记账

| 日 期 | 凭证号 | 借/贷 | 科目代码 | 摘 要 | 余 额 |
|-----|-----|-----|------|-----|-----|
|     |     |     |      |     |     |
|     |     |     |      |     |     |
|     |     |     |      |     |     |
|     |     |     |      |     |     |
|     |     |     |      |     |     |

## 总分类账概述

总分类账是按一级科目分类，连续地记录和反映资金增减、成本和利润情况的账簿，能总括且全面地反映企业和事业经济活动情况，是编制会计报表的依据。一切企业都设置总分类账，其格式如表 1-2 所示。

表 1-2 总分类账

会计科目：

第 1 页

| 1996 年 |   | 记账凭证 |    | 摘 要  | 借方 | 贷方 | 借贷 | 余额 | 期末余额 |
|--------|---|------|----|------|----|----|----|----|------|
| 月      | 日 | 种类   | 号数 |      |    |    |    |    |      |
| 1      | 1 |      |    | 期初余额 |    |    |    |    |      |
|        |   |      |    |      |    |    |    |    |      |
|        |   |      |    |      |    |    |    |    |      |

## 会计报表概述

会计报表是综合反映企业一定时期经营成果及一定时点财务状况的书面文件。它是会计核算过程中最后提出的结果，也是会计核算工作的总结。

### 1. 编制会计报表的目的

编制会计报表的目的是为了向会计报表的使用者提供其在经济决策中的有用信息，包括企业的财务状况、经营业绩及现金流量的资料。会计报表的使用者主要有：

(1) 投资者，对投资者而言，通过对企业会计报表的阅读和分析，重点了解其投资的完整性、投资报酬率、资本结构的变化以及企业未来的获利能力和利润分配政策等。

(2) 债权人，对债权人而言，通过对企业会计报表的阅读和分析，重点了解其债权的保障、利息的获取，以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务等。

(3) 政府及其机构，对政府及其机构而言，通过对企业会计报表的阅读和分析，了解企业的经营活动、社会资源的分配情况，为决定税收等经济政策和贷款方向提供依据。

(4) 潜在的投资者和债权人，对潜在的投资者和债权人而言，通过对企业会计报表的

阅读和分析,了解企业的发展趋势、经营活动的范围,为选择投资和贷款方向提供依据。

## 2. 编制会计报表的作用

编制会计报表的作用在于:

- 会计报表提供的经济信息是企业加强和改善经营管理的重要依据;
- 会计报表提供的经济信息是国家经济管理部门进行宏观调控和管理的依据;
- 会计报表提供的经济信息是投资者和债权人决策的依据。

## 3. 会计报表的分类

会计报表可根据需要,按照不同的标准进行分类。

按照会计报表反映的内容,可以分为动态会计报表和静态会计报表。动态会计报表是指反映一定时期内资金耗费和资金收回的报表,如利润表是反映企业一定时期内经营成果的报表;静态会计报表是指综合反映一定时点资产、负债和所有者权益的会计报表,如资产负债表是反映一定时点企业资产总额和权益总额的报表,从企业资产总量方面反映企业的财务状况,从而反映企业资产的变现能力和偿债能力。

按照会计报表的编制时间,可以分为月报、季报、半年报和年报。

按照会计报表的编制单位,可以分为单位会计报表和汇总会计报表。单位会计报表是指由企业在自身会计核算的基础上,对账簿记录进行加工而编制的会计报表,以反映企业本身的财务状况和经营成果;汇总会计报表是指由企业主管部门或上级机关,根据所属单位报送的会计报表,连同本单位会计报表汇总编制的综合性会计报表。

按照会计报表的各项项目所反映的数字内容,可以分为个别会计报表和合并会计报表。个别会计报表各项目数字所反映的内容,仅仅包括企业本身的财务数字;合并会计报表是由母公司编制的,一般包括所有控股子公司会计报表的有关数据。

## 4. 会计报表的质量特性及要求

国际会计准则委员会于1989年7月公布的《关于编制和提供财务报表的框架》中,对会计报表的质量特性做了规范,指出会计报表的“质量特性是指财务报表提供的信息对使用者拥有的那些性质,主要包括可理解性、相关性、可靠性和可比性”。

在我国,编制会计报表的基本要求是便于理解、真实可靠、相关可比、全面完整和编报及时。

## 5. 资产负债表概述

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的会计报表,它是根据资产、负债和所有者权益之间的相互关系,按照一定的分类标准和一定的顺序,把企业在一定日期的资产、负债、所有者权益各项目予以适当排列并对日常工作中形成的大量数据进行高度浓缩整理后编制而成的。它表明企业某一特定日期所拥有的或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。

资产负债表能够提供资产、负债和所有者权益的全貌。通过编制资产负债表可以提供某一日期资产的总额,表明企业某一特定日期所拥有或控制的经济资源及其分布情况,是分析企业生产经营能力的重要资料;通过编制资产负债表可以提供某一日期负债、资产的总额及结构,表明企业未来需用多少资产或劳务清偿债务;通过编制资产负债表可以提供某一日期所有者权益的情况,表明投资者在企业资产中所占份额,了解权益的结构。

通常国际上流行的资产负债表的格式有账户式和报告式两种。

账户式的资产负债表，是将资产项目列在报表的左方，负债及所有者权益项目列在报表的右方，从而使资产负债表左右平衡。其格式如表 1-3 所示。

表 1-3 资产负债表（账户式）

单位：元

| 资 产  | 行 次 | 金 额 | 负债及所有者权益   | 行 次 | 金 额 |
|------|-----|-----|------------|-----|-----|
| 流动资产 |     |     | 流动负债       |     |     |
| 长期资产 |     |     | 长期负债       |     |     |
| 固定资产 |     |     | 负债合计       |     |     |
| 无形资产 |     |     | 实收资本       |     |     |
| 递延资产 |     |     | 资本公积       |     |     |
| 其他资产 |     |     | 盈余公积       |     |     |
|      |     |     | 未分配利润      |     |     |
|      |     |     | 所有者权益合计    |     |     |
| 资产合计 |     |     | 负债及所有者权益合计 |     |     |

报告式的资产负债表是将资产负债表的项目自上而下排列，首先列示资产的数额，然后列示负债的数额，最后列示所有者权益的数额。其格式如表 1-4 所示。

表 1-4 资产负债表（报告式）

单位：元

| 资 产       |      |
|-----------|------|
| 流动资产      | ×××× |
| 长期资产      | ×××× |
| 固定资产      | ×××× |
| 无形资产      | ×××× |
| 递延资产      | ×××× |
| 其他资产      | ×××× |
| 资产合计      | ×××× |
| 负 债       |      |
| 流动负债      | ×××× |
| 长期负债      | ×××× |
| 负债合计      | ×××× |
| 所 有 者 权 益 |      |
| 实收资本      | ×××× |
| 资本公积      | ×××× |
| 盈余公积      | ×××× |
| 未分配利润     | ×××× |
| 所有者权益合计   | ×××× |

## 6. 利润表概述

利润表是反映企业一定期间生产经营成果的会计报表。利润表把一定时期的营业收入与其同一会计期间相关的营业费用进行配比，以计算出企业一定时期的净利润。通过利润表反映的收入和费用等情况，能够反映企业生产经营的收入情况和费用耗费情况，表明企业一定时期的生产经营成果；同时，通过利润表提供的不同时期的比较数字（本月数、本年累计数、上年数），可以分析企业今后利润的发展趋势、获利能力，了解投资者投入资本的完整性。由于利润是企业经营业绩的综合体现，又是进行利润分配的主要依据，因此，利润表是企业会计报表中的主要报表。

利润表的基本格式如表 1-5 所示。

表 1-5 利润表

|           |     |     |      |
|-----------|-----|-----|------|
| 编制单位：     | 年   | 月   | 单位：元 |
| 项 目       | 行 次 | 本月数 | 本年累计 |
| 一、产品销售收入  | 1   |     |      |
| 减：产品销售成本  | 2   |     |      |
| 产品销售费用    | 3   |     |      |
| 产品销售费用及税金 | 4   |     |      |
| 二、产品销售利润  | 5   |     |      |
| 减：管理费用    | 6   |     |      |
| 财务费用      | 7   |     |      |
| 三、营业利润    | 8   |     |      |
| 加：投资收益    | 9   |     |      |
| 营业外收入     | 10  |     |      |
| 减：营业外支出   | 11  |     |      |
| 四、利润总额    | 12  |     |      |
| 减：所得税     | 13  |     |      |
| 五、净利润     | 14  |     |      |

7. 现金流量表概述

现金流量表是以现金为基础的财务状况变动表。企业对外提供的会计报表一般包括资产负债表、利润表和现金流量表，这 3 张表分别从不同角度反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。资产负债表反映企业一定日期所拥有的资产、需偿还的债务，以及投资者拥有的净资产的情况；利润表反映企业一定期间内的经营成果，即利润或亏损的情况，表明企业运用所拥有的资产获利的能力；现金流量表反映企业一定期间内现金的流入和流出，表明企业获得现金和现金等价物的能力。

现金流量表的作用在于：

- 现金流量表能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因。
- 现金流量表能够说明企业的偿债能力和支付股利的能力。
- 现金流量表能够分析企业未来获取现金的能力。
- 现金流量表能够分析企业投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响。

- 现金流量表能够提供不涉及现金的投资和筹资活动。

现金流量表分为由经营活动产生的现金流量表、投资活动产生的现金流量表和筹资活动产生的现金流量表三类。

现金流量表的基本格式如表 1-6 所示。

表 1-6 现金流量表

| 编制单位：              | 年度  | 单位：元       |
|--------------------|-----|------------|
| 项 目                | 行 次 | 金 额        |
| 一、经营活动产生的现金流量      |     |            |
| 销售商品或提供劳务收到的现金     |     | 8 000 000  |
| 收到的租金              |     | 0          |
| 收到增值税销项税额及退回的增值税   |     | 1 360 000  |
| 收到增值税以外的其他税费返还     |     | 0          |
| 收到的与经营业务有关的其他现金    |     | 0          |
| 现金流入合计             |     | 9 360 000  |
| 购买商品支付的现金          |     | 0          |
| 接受劳务支付的现金          |     | 0          |
| 经营租赁支付的现金          |     | 0          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金    |     | 60 000     |
| 支付的增值税             |     | 400 000    |
| 支付的所得税             |     | 200 000    |
| 支付的除增值税、所得税以外的其他税费 |     | 30 000     |
| 支付的与经营活动有关的其他现金    |     | 0          |
| 现金流出合计             |     | 690 000    |
| 经营活动产生的现金流量净额      |     | 8 670 000  |
| 二、投资活动产生的现金流量      |     | 0          |
| 收回投资所收到的现金         |     | 0          |
| 分得股利收到的现金          |     | 150 000    |
| 分得利润所收到的现金         |     | 0          |
| 取得债券利息收入所收到的现金     |     | 0          |
| 处置固定资产的现金净额        |     | 2 900 000  |
| 处置无形资产收到的现金净额      |     | 0          |
| 处置其他长期资产收到的现金净额    |     | 0          |
| 收到的与投资活动有关的其他现金    |     | 0          |
| 现金流入合计             |     | 3 050 000  |
| 购建固定资产支付的现金        |     | 15 000 000 |
| 购建无形资产支付的现金        |     | 0          |
| 购建其他长期资产支付的现金      |     | 0          |

(续表)

| 项 目                 | 行 次 | 金 额         |
|---------------------|-----|-------------|
| 权益性投资支付的现金          |     | 0           |
| 债券性投资支付的现金          |     | 1 120 000   |
| 支付的与投资活动有关的其他现金     |     | 0           |
| 现金流出合计              |     | 16 120 000  |
| 投资活动产生的现金流量净额       |     | -13 070 000 |
| 三、筹资活动产生的现金流量       |     | 0           |
| 吸收权益性投资收到的现金        |     | 0           |
| 发行债券收到的现金           |     | 0           |
| 借款收到的现金             |     | 9 200 000   |
| 收到的与投资活动有关的其他现金     |     | 0           |
| 现金流入合计              |     | 9 200 000   |
| 偿还债务所支付的现金          |     | 400 000     |
| 发生筹资费用所支付的现金        |     | 0           |
| 分配股利所支付的现金          |     | 109 000     |
| 分配利润所支付的现金          |     | 0           |
| 偿付利息所支付的现金          |     | 10 000      |
| 融资租赁支付的现金           |     | 0           |
| 减少注册资本支付的现金         |     | 0           |
| 支付的与筹资活动有关的其他现金     |     | 0           |
| 现金流出合计              |     | 519 000     |
| 筹资活动产生的现金流量净额       |     | 8 681 000   |
| 四、汇率变动对现金的影响        |     | 0           |
| 五、现金流量净额            |     | 4 281 000   |
| 附注:                 |     |             |
| 1. 不涉及现金收支的投资和筹资活动  |     |             |
| 以固定资产偿还债务           |     |             |
| 以投资偿还债务             |     |             |
| 以固定资产进行长期投资         |     |             |
| 以存货偿还债务             |     |             |
| 融资租赁固定资产            |     |             |
| 2. 将净利润调整为经营活动的现金流量 |     |             |
| 净利润                 |     |             |
| 加: 计提的坏账准备或转销的现金流量  |     |             |
| 固定资产折旧              |     |             |
| 无形资产摊销              |     |             |