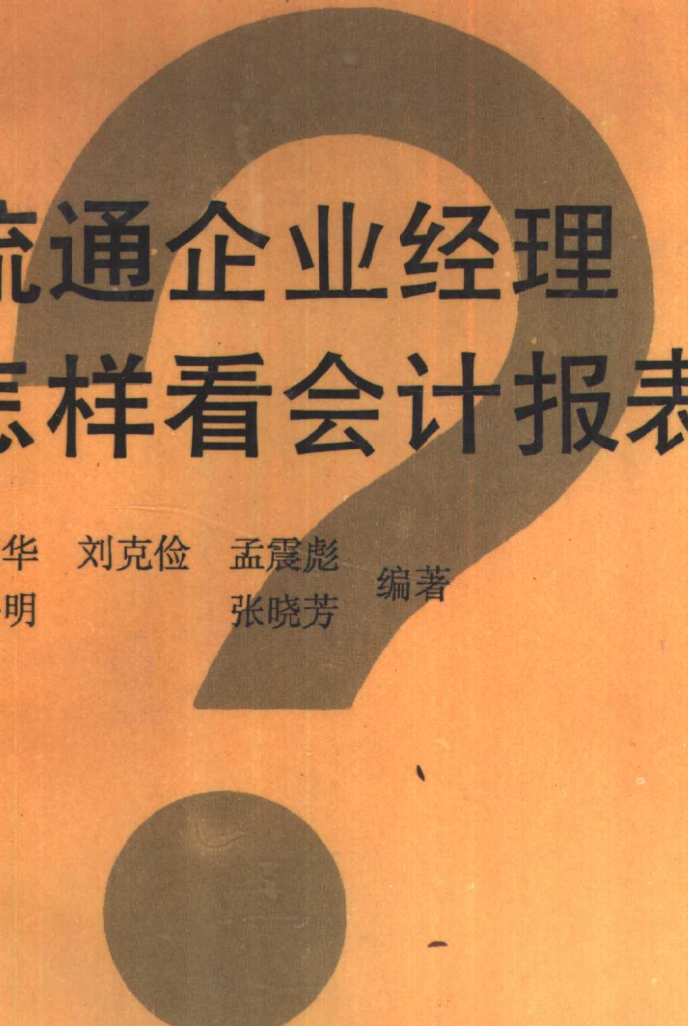




流通企业经理 怎样看会计报表

王润华 刘克俭 孟震彪 编著
张兴明 张晓芳



中国统计出版社

流通企业经理怎样看会计报表

王润华 刘克俭 张兴明 编著
张晓芳 孟震彪

中国统计出版社

(京) 新登字 041 号

流通企业经理怎样看会计报表

王润华 刘克俭 张兴明 编著
张晓芳 孟震彪

中国统计出版社出版
新华书店北京发行所发行
北京市西城区展览路三小印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 印张 13 万字
1993 年 5 月第 1 版 1993 年北京第 1 次印刷
印数 1-5000

ISBN 7-5037-1231-7 / F·510

定价: 7.80 元

前 言

社会主义市场经济的建立、完善与发展，企业经营机制的转化，使市场竞争越来越激烈，企业的经营管理者怎样适应商品经济，怎样积极主动而又按照客观经济规律参与市场竞争，并于竞争中完善发展，获得更大的经济效益。这里面就有一个按照市场经济运行的客观规律，去科学地管理企业，做出正确的有助于企业发展的决策，做到这些需要企业的经营管理者们要具有全面综合的经济知识、营销知识、管理知识，还必须具有经济发展的战略意识。其间很重要的一个方面就是要加强对财务的管理。财务管理是整个经济管理的一个重要方面，在市场经济中，不懂财务管理，就很难做好经济管理工作。当然，作为企业的领导者，不可能象具体财会人员精通会计核算，但有必要总括地了解财会知识，对企业财务变动状况与经营情况、经营成果、资金营运能力、盈利能力、负债能力等基本财务情况应有一个总体了解和基本的认识。正是为了满足企业经理对这方面知识的需求，我们编写了《流通企业经理怎样看会计报表》一书，帮助他们认识、了解企业财务状况全貌，获取大量的第一手会计信息；发现财务管理中的问题，提出解决问题的办法，加强财务管理。

会计报表是企业根据日常会计核算资料编制而成的用以反映企业资产、负债和投资人权益的情况及一定期间的经营成果和财务变动信息的书面报告文件。它对加强企业财务经济管理以及满足各方面会计信息使用者的需要等有着重要的作用。

《流通企业经理怎样看会计报表》一书严格按照《企业财务通则》、《企业会计准则》、《商品流通企业财务制度》，并参考了其他有关新财务会计书籍及资料编写的。它围绕着“怎样使用会计报表”这一中心，全面介绍了会计报表的种类、常用的财务指标、资产负债表等五种会计报表，对企业的偿债能力、营运能力、盈利能力等做了详尽阐述。特别是对经理们比较关心的“企业最佳资金结构的确定”及“提高企业利润水平的措施”等问题做了全面介绍，这对帮助经理搞好财务管理有着较好的辅助作用。

该书具有两个显著特点。一是针对性强。它是针对流通企业的经理们编写的，适合不同企业经理学习、使用；二是通俗易懂。该书没有谈及高深的会计理论，而是注重了实用性与可操作性，重点突出了“怎样看会计报表”。阐述与实例相结合，语言通俗易懂，易于理解。它是经理们学会使用会计报表的好教材。

该书由王润华、刘克俭、张晓芳、张兴明四位同志合作编写，最后由孟震彪同志总纂。由于本书作者水平有限，加之时间仓促，书中错误疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

一九九三年五月十日

目 录

前言	(1)
----------	-----

第一章

第一节 流通企业财务会计制度改革的	
基本内容	(1)
第二节 会计报表的种类	(6)
第三节 经理应了解的会计报表要素	(9)
第四节 经理为什么要看会计报表	(13)
第五节 经理看会计报表应注意的几个问题	(15)

第二章 看报表应掌握的方法和指标

第一节 会计报表分析的基本方法	(18)
第二节 分析会计报表时常用的财务指标	(26)

第三章 资产负债表

第一节 资产负债表的性质、作用和结构	(39)
第二节 资产负债表的分析	(45)

第四章 损益表

第一节	损益表的性质、作用和结构	(86)
第二节	影响损益的因素分析	(92)

第五章 财务状况变动表

第一节	财务状况变动表的意义和作用	(103)
第二节	财务状况变动表的结构	(107)
第三节	财务状况变动表、资产负债表和损益表 之间的关系	(115)
第四节	财务状况变动表的分析	(118)

第六章 相关附属会计表

第一节	利润分配表	(123)
第二节	商品销售利润明细表	(132)
附录一:	企业财务通则	(135)
附录二:	商品流通企业财务制度	(144)

第一章 总 论

第一节 流通企业财务会计制度改革的基本内容

建国以来，我国一直执行的是按行、按所有制关系、分部门、分企业经营方式的企业财务会计制度。这套于高度集中的计划经济管理体制下形成的适合于统收统支财务体制的财务会计制度，在我国经济建设的不同时期，发挥了很好的作用。有的做法与经验在今后的财务会计工作中仍将被使用并发挥其作用。但是，随着我国经济体制改革的不断深化，企业经营机制的转换，对外开放步伐的加快和经济建设速度的加快，合资、联营、股份制等多种经营形式的企业大量涌现，分行业、按所有制关系制定的统一财务会计制度，已不完全适应经济发展的需要。执行过程中其局限性与不适应性也就越来越暴露出来。首先，这套分行业、按所有制关系制度的财务会计制度，没有统一各种不同企业进行财务管理和会计核算的基本原则。在不同部门、不同经营方式的企业中，财务会计制度宽严不一，存在着较大的差异，会计核算很不规范也很不一致。不利于各种企业在同一条件下实现公平竞争和发展，不利于企业走向市场发展商品经济；其次，按行业、分所有制关系制定的财务会计制度，带有浓厚的行业色彩，在不同企业、不同单位内部规定得过细过死。不同部门提供的会计信息缺乏可比性，不利于国家进行宏观调控和企业进行微观管理；再有，我国随着对外开放的扩大，经济发展呈多元化，跨地区、跨所有制、跨行业的

联营企业、企业集团、中外合资企业、合作企业、股份制企业不断涌现。现行只适合于单一行业，单一经营企业的财务会计制度就远远不适应经营方式多样化经济发展的需要，不利于发展多种经济，特别是企业财务会计制度没有与国际会计惯例接轨，是不利于扩大开放的，并且影响了外商投资决策，不利于全方位吸引外资为社会主义建设服务。因此，改革财务会计制度是十分重要的，是社会主义市场经济的建立与发展的必然。

党的第十四次代表大会明确提出建立社会主义市场经济体制的目标，为了适应市场经济管理体制，扩大改革开放，高速发展经济，规范企业财务行为，促进企业公平竞争，与国际会计惯例接轨，财政部对企业财务会计制度进行了重大改革，制定颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》，制定了各大行业的财务会计制度，建立了一套由《企业财务通则》、《企业会计准则》、各行业财务制度会计制度和不同企业内部财务管理规定三个大层次组成的财务法规体系。《商品流通企业财务制度》与原制度相比较有着重大改革，其改革的基本内容有以下六个方面。

一、统一了财务制度，改变了会计核算模式。

新的《商品流通企业财务制度》，适用于在中国境内从事商品流通活动的独立核算的所有企业，包括各种经济性质和组织形式的商业、粮食、外贸、供销合作社、图书发行、物资供销企业以及以从事商品流通活动为主营业务的其他企业，对这些行业的财务制度进行了统一规范，把这些行业的所有企业纳入了统一的企业财务管理范围之内，对不同所有制企业、不同组织形式企业、不同经营方式企业、不同部门企业的财务会计制度进行了统一。规定《企业财务通则》和《企业会计准则》是各行业制定财务制度和会计制度的依据，建立了以会计准则

统驭会计制度的统一规范的会计核算新模式。从而使商品流通范畴的不同所有制、不同部门的企业执行统一财务会计制度，有利于促进商品流通企业之间的公平竞争，使商品流通企业的财务管理与会计核算规范化。

二、改革资金管理办法，建立资本金制度。

在按行业、分所有制制定的统一会计制度中，由于把资金划分为固定资金、流动资金、专项资金进行管理，在实际财务处理上没有体现资本的保全和完整。诸如企业计提折旧冲减资金，固定资盘盈、盘亏、报废等净损益调整资金等，使投资者投入企业的资金在周转和循环中不能保全，损害了投资者的利益。新的商品流通企业财务制度，在资金管理办法上做了较大的改革，建立了资本金制度。所谓资本金即企业登记注册的资本金，包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商投入资本金。企业拥有的资本金，企业依法享有经营权。在企业经营期内，除投资者依法转让外，不得以任何方式抽走。规定企业计提的固定资产折旧不再冲减资本金，直接列入成本费用。企业的固定资产盘盈、盘亏、毁损、报废等净损益不得增加或减少资本金，直接列入企业营业外收入。企业库存物资因国家政策统调价而发生的价差不再增减有关资金，直接体现损益。资本金制度的建立，明确了企业的产权关系，体现了资本金保全与完整的原则，确保了企业投资者权益。

三、改革固定资产管理制度，加强固定资产管理。

商品流通企业财务会计制度对固定资产管理制度作了较大的改革，主要有：

（一）对固定资产的标准进行了调整。

新的商品流通企业财务制度规定，企业的固定资产是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具

等。不属于经营主要设备的物品，其单位价值在 2000 元以上，并且使用期限超过两年的，也应作为固定资产。这就对固定资产的划分作了统一的规定，改变了固定资产在不同行业具有不同的确定标准的管理制度，有助于企业加强固定资产的管理。

（二）提高了固定资产折旧水平。

新的商品流通企业财务制度对固定资产折旧规定在原国家统一规定的使用年限基础上，平均加速 20%—30%，适应缩短固定资产折旧年限，提高了固定资产折旧水平。同时允许企业根据自身经营特点和固定资产使用状况，在国家规定的幅度内，自行确定加速折旧幅度。还规定商品检测设备、电子计算机及经财政部批准的部分设备也可选用加速折旧法，即“双倍余额递减法”或“年数总和法”。加快折旧速度，提高折旧水平。

（三）对固定资产处置权予以下放。

新的商品流通企业财务制度规定，固定资产的处理不再由国家统一管理，对固定资产的处置权予以下放给企业，规定企业可以依法对固定资产进行有偿转让、出租、变卖、抵押借款、对外投资，也可以根据经营需要购建、改良固定资产。这将有利于加强对固定资产的管理，提高固定资产的使用效益。

四、实行稳健性原则，提高企业抵御市场风险能力。

新的商品流通企业财务制度和会计核算办法，按照国际会计惯例，在财务处理上实行稳健性原则。具体体现在一是允许企业可按月预提“坏帐准备金”，于年度终了再按年末应收帐款余额的 3%—5% 清算，计入当期费用，作为应收帐款的备抵，用于核销企业在经营过程中发生的坏帐损失；二是企业可按月预提“商品削价准备金”，于年末再按库存商品余额的 3%—5%

清算，计入当期销售成本。“商品削价准备金”专款用于弥补商品削价损失，即商品销价低于进价的损失。企业预提“坏帐准备金”与“商品削价准备金”，这就充分考虑到了市场经济中由于商品竞争而带来的风险，从财务制度上为企业因经营不善发生的坏帐损失规定一个稳定的资金来源，促进企业及时处理坏帐损失，有利于增强企业的市场竞争意识，提高企业应付市场风险的能力。

五、改革利润分配制度，规范利润分配核算。

按照新的商品流通企业财务制度规定，企业向国家缴纳所得税后的利润，除国家另有规定者外，按下列顺序分配：

（一）被没收的财物损失、支付违反税法的滞纳金和罚款。

（二）弥补超过用所得税前的利润抵补期限按规定用税后利润弥补的亏损。

（三）按税后利润扣除前两项后的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金超过资本金总额的 50%时，可不再提取。

（四）提取主要用于企业职工集体福利设施的公益金。

（五）向投资者分配利润。企业以前年度未分配的利润，可以并入本年度向投资者分配。

上述商品流通企业利润分配体制，明确规定了企业可供分配的利润只能是税后利润，也就是说，税后利润为投资者的利润，国家将不再直接干预投资者所获得的利润的分配。从根本上理顺了国家、企业、职工与企业投资者的关系，有利于划清企业经营者与投资者各自的责任，有利于保障国家财产的完整，维护投资者的利益。

新制度对企业利润分配的核算也相应做了较大改革，取消

了税前利润分配的有关科目，简化和规范了税后利润分配的核算内容。

六、实行财务会计报告制度，建立新的财务指标体系。

新的商品流通企业财务会计制度，按照国际惯例，采用了国际通用的财务报表体系，建立了一套新的财务指标体系。

(一) 简化了会计报表种类。

新的商品流通企业财务制度，对企业会计报表作了统一规定。企业不再制作上报名称繁多的财务报表，而只需报送“资产负债表”、“损益表”、“财务状况变动表”三张主要会计报表，以及“利润分配表”、“商品销售利润明细表”二张附表，统一了商品流通企业的会计报表，简化了会计报表的种类。

(二) 建立了新的财务指标体系。

新制度取消了对企业实行的经济考核制度，改变了只有国家考核企业财务状况的办法。对企业实行财务评价的办法，建立能够反映企业偿债能力、营运能力、盈利能力等企业财务全面情况的指标体系。具体采用“流动比率”、“速动比率”、“资产负债率”、“资本金利润率”等指标，构成新的企业财务指标体系。通过这些指标，全面反映企业的营运能力、获利能力及偿债能力等综合情况，为政府部门、投资者、债权人、经营者提供所需要的企业经营等情况。

第二节 会计报表的种类

会计报表是企业财务报告的主要组成部分，财务报告是企业应当定期向投资者、债权人、政府有关宏观调控部门报送的，能够准确反映企业财务状况和经营成果的总结性书面文件。它包括两个部分，会计报表和财务情况说明书，但主要内容是会计报表。

一、会计报表的概念。

会计报表是会计核算的最终产品，它是企业根据日常会计核算资料，按照一定的格式归类整理编制的，能够总括反映企业一定时期的财务状况、经营成果和理财过程的书面报告文件。会计报表是企业向投资者、债权人、政府调控部门等外界提供会计信息的主要手段。

编制会计报表是会计核算的一种基本方法，也是会计工作的一项重要内容。通过编制的会计报表，可以全面、系统、集中地反映企业资本金的投入和运用、净收益的取得、企业内部积累等经济综合情况。

二、会计报表的种类。

新的商品流通企业的会计报表从种类、格式、内容均作了统一规定，不同行业、不同部门、不同企业使用的是统一的会计报表。但是，从会计报表的不同角度去看，会计报表仍可以分为几种不同的类型，可以分为以下几类：

（一）按照会计报表反映的经济内容分类。

按照经济内容分类可以分为资产负债表、损益表、财务状况变动表、利润分配表和商品销售利润明细表等五种会计报表。

（二）按照会计报表反映的资金运动状况分类。

按照反映的资金运动状况分类可以分为静态会计报表，动态会计报表，动态与静态相结合的会计报表。静态会计报表是反映企业在一个会计循环期内的资金情况表，如“资产负债表”，就是按月反映企业资金情况的。动态会计报表是反映企业一个会计循环期内的资金运动情况和经营状况的报表，如“损益报”。静态与动态相结合的会计报表是兼有动态、静态两类报表的特点的报表，如“财务状况变动表”。

(三) 按照会计报表的使用对象分类。

按照使用对象分类可以分为向外报送的会计报表和单位内部使用的会计报表两类。向外报送的会计报表包括“资产负债表”、“损益表”、“财务状况变动表”、“利润分配表”、“商品销售利润明细表”，这五种会计报表从不同角度不同方面概括反映了企业的财务状况和经营情况。单位内部使用的会计报表企业可根据经营管理的需要自行设计，如“商品进销存日报表”。

(四) 按照报表的主从关系分类。

按照主从关系分类可以分为主要会计报表和附属会计报表两种。主要会计报表有三个，即“资产负债表”、“损益表”、“财务状况变动表”。附属会计报表有两个，即“利润分配表”和“商品销售利润明细表”。

(五) 按照会计报表编制的时间分类。

按照编制的时间分类可以分为月份会计报表、季度会计报表、年度会计报表。月份会计报表是企业按月编报的会计报表，这是企业编报的主要会计报表，如“资产负债表”、“损益表”。季度会计报表是月份会计报表的汇总，对于企业经理来说，季度报表更为有用。因为季度报表汇总了三个月的财务情况，更能说明企业的总括情况。年度会计报表是企业按年编报的会计报表，如“财务状况变动表”等。它汇总了企业一个年度的财务情况，是企业经理制定下年经营发展规划的重要依据。

(六) 按照会计报表编制单位分类。

按照编制单位分类可以分为单位会计报表和汇总会计报表。单位会计报表是指独立核算单位按照会计制度的规定，根据企业日常归集整理的会计核算资料编制的会计报表。汇总会计报表是指由上级主管部门根据其所属单位上报的会计报表，连同本级的会计报表一起汇总编制的会计报表。

第三节 经理应了解的会计报表要素

看会计报表实际上是一个使用会计报表的过程，看得懂会计报表，并能熟练运用会计报表，首要的是必须清楚会计报表上列示的都是些什么，反映的都是些怎样的财务会计内容。

会计报表从总体上看它排列了所有的会计科目，但是，它有六方面构成其基本骨架。前面已经讲到，会计报表是企业一定时期内根据日常会计核算资料编制的总括反映企业财务状况和经营情况的报告文件，因此，反映企业财务状况和经营情况的基本概念即为会计要素，也就是会计报表要素。

根据《企业会计准则》规定，会计要素即会计报表要素有六个方面，即：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六要素可以分为两类：资产、负债和所有者权益列示于“资产负债表”中，反映了企业的财务状况；收入、费用和利润列示于“损益表”中，反映了企业的经营成果。会计报表六要素分别列示于“资产负债表”和“损益表”中，“财务状况变动表”通常没有专门的要素，只是反映“资产负债表”与“损益表”中各要素的变动情况。下面将会计报表六要素作一分述。

一、资产。

资产是企业由于过去的经济活动所形成的、目前所拥有的或控制的、能以货币记量，并能在今后为企业带来经济效益的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。它是企业从事生产经营的物质基础，并以各种具体形态分布、占用在生产经营过程中的不同方面。具体而言，资产有以下三个方面的特点。

（一）它是一种经济资源。

如原材料可以用于制造生产产品；库存商品可以用于销售取得营业收入；货币资金可以换回另一项资产或偿还负债，重

新取得原材料或偿还购货款，这些最终实现的结果，都是能满足企业的某种经营需要，为企业带来一定的经济利益。因此，资产是企业的一种经济资源。如果一项资产已失去了它的使用价值，不能再为企业带来新的经济利益，它就不能再称为资产，而应列作费用。

(二) 它是能够以货币来计量的。

资产以货币计量是由于会计核算的规定所决定的，会计核算要以价值形式对企业的各项经济业务进行综合反映和监督。如果资产不以货币来计量，也就不能在会计核算中进行反映。

(三) 它包括各种财产、债权和其他权利。

企业的资产包括的内容很多，既包括各种有形的财产物资，如存货、固定资产等；还包括企业拥有的债权和其他权利，如各种应收款和无形资产等。

在会计报表上，资产通常按其流动的快与慢划分为流动资产与非流动资产。所谓流动资产是指那些可以在一年内或长于一年的一个营业周期内耗用、出售或转化为现金的资产。所谓非流动资产是指那些不能在一年内或一个营业周期内耗用的资产。流动资产包括现金、各种存款、应收及预付款等。非流动资产包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。资产分为流动资产和非流动资产，可以向债权人清晰地提供有关清算变现能力的信息，完整地反映企业的经营活动，有效地预测现金的流动。

二、负债。

负债是企业由于过去的经济活动所形成的、目前承担的、能以货币计量，并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济责任。企业作为经济活动的实体，在组织商品经营过程中，必然产生购销或提供劳务等活动，就会形成某种负债。负债具有