

**Quick Accounting Sheet
For non-financial Staff**

非财会人员怎样看

会计报表

For

会计报表的阅读基础
会计报表的含义与作用
会计报表的种类
会计报表的生成依据
会计报表的六大要素
如何快速看懂三张表
如何看破粉饰的会计报表

高平阳 陈红明 张文静 / 编著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



非财会人员 怎样看会计报表

高平阳 陈红明 张文静/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

非财会人员怎样看会计报表 / 高平阳等编著. —北京:
企业管理出版社, 2002.11

ISBN 7-80147-798-7

I. 非... II. 高... III. 会计报表 - 基本知识
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 095031 号

书 名: 非财会人员怎样看会计报表

作 者: 高平阳 陈红明 张文静

责任编辑: 朱志琼 **技术编辑:** 华 瑞

标准书号: ISBN 7-80147-798-7/F·796

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 **邮编:** 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 14.25 印张 300 千字

版 次: 2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 26.80 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

内 容 提 要

本书选取国内一家上市公司2001年12月31日一份真实的会计报表为蓝本，帮助企业领导人、投资方、债权人、国家财政税务部门工作人员从同一份报表中找到他们所需要的不同信息，并对会计报表的结构、各项目的含义，以及三大会计报表的具体分析步骤，进行了详细的解说。其案例之真实，其语言之形象生动，其计算方法之浅显易懂，足以让人过目不忘。

序

过去，由于高度集中的经济管理模式，从企业内部来讲，企业本身作为一个“生产车间”，缺乏成本效益机制的约束，会计工作重核算、轻分析，会计信息主要服从于国家宏观经济管理的需要；从外部看，由于企业融资渠道的定向性和产权归属的单一性，社会公众缺乏了解企业生产经营和财务状况信息的需要，会计信息披露和会计报表分析并没有体现出显著的重要性。

随着中国经济市场化进程的加速，特别是资本市场的飞速发展，产权和投资逐渐多样化，企业的相关利益集团范围也随之扩大。不论是企业内部的领导、生产经营管理者还是企业外部的管理部门、监管者、银行、证券分析师和广大的股东，都和企业发生了利益联系，因而产生了解企业生产经营情况的需求。这种需求的满足主要依赖于会计信息，会计信息变得越来越重要。会计报表作为企业会计信息的主要载体和对外披露的主要途径，蕴涵了非常丰富的信息。通过阅读与分析会计报表，可以了解企业某一时点的财务状况和一段时间的生产经营成果，了解企业现金流量情况，从而做出相应的决策。特别是新《会计法》规定，单位负责人既要对本单位的会计工作承担责任，同时还要对本单位保存和提供的会计资料的真实性、完整性

承担责任，这就有可能从根本上改变企业负责人不懂会计、不懂财务的局面，提高企业管理各层学习会计知识的热情。

然而，会计又是一门相对独立的专业学科，会计报表的生成，依赖于一系列严格的理论框架和复杂的具体操作过程，这又使得很多人望而却步。特别是中国的会计改革突飞猛进，财政部于2000年12月29日公布了《企业会计制度》，于2001年1月1日正式在股份有限公司开始实施，同时废止财政部于1998年发布并实施的《股份有限公司会计制度》；随后，财政部制定的多项具体企业会计准则也相继颁布并实施，不少会计报表使用者难以很快适应这些变化，严重影响了决策的科学性和正确性。高平阳、陈红明、张文静三位同志编著的《非财会人员怎样看会计报表》，正是立足于解决这一矛盾，从会计报表使用者——非专业会计人员的角度出发，系统介绍三大会计报表的阅读与分析方法。该书有三个特点：深入浅出，将晦涩难懂的财务会计概念做了简洁生动的论述；内容比较全面，全方位揭示企业主要的财务活动；循序渐进，可操作性强，故为之作序，相信本书能对读者有实际的帮助。

中国人民大学商学院教授

徐永

2002.5.27

前 言

随着社会主义市场经济的发展，越来越多的人认识到了会计工作的重要性。不仅企业内部管理者需要通过会计报表——企业财务状况的晴雨表，了解本企业经营状况，与企业有关的外部人士诸如投资方、债权人、国家管理部门等也需要借助会计报表来了解和监督企业的财务状况。

会计报表是反映企业实力的一面镜子，精于阅读和分析会计报表将有助于企业管理者及与企业利益相关的人士以报表为参照，检验生产经营中的各道环节，加强管理，以完善的财务管理制度确保企业保持良好运营状态。

本书专为非会计专业人士了解企业财务状况、经营成果等财务信息而编写，阅读者包括企业经营者、投资方、债权人、国家管理部门以及其他想要了解企业财务会计信息的人士。

全书共分十二章。

前两章主要介绍会计报表阅读和分析基础知识，说明了会计报表生成的过程和会计报表分析的方法与步骤。

第三章到第八章是全书的核心内容，分别介绍三大会计报表——资产负债表、利润表和现金流量表的阅读分析方法。

鉴于会计报表附注披露的信息日益重要，本书特设第

九章讨论如何读懂和分析会计报表附注。

在分门别类介绍完会计报表及其附表以后，我们在第十章揭示了三大报表的内在关系，详解杜邦分析图、沃尔评分法等传统的会计报表综合分析方法，然后介绍国有资本金绩效评价体系、企业风险评价体系和企业财务预警分析方法等最新热点知识。

第十一章，针对现在中国资本市场上会计信息严重失真的现实，我们讨论了企业粉饰会计报表的动机、常用的粉饰手法以及相应的识别方法，因限于篇幅，这里点到为止，未作详细铺叙。

最后一章，在讨论完会计报表的阅读和分析方法之后，我们向读者揭示了会计报表分析的局限性，目的是提醒读者在实际运用本书所介绍的方法和技巧时，能够清醒地认识到这些方法和技巧赖以成立的前提和假设，并且学会在这些条件发生改变时灵活应变，真正做到活学活用。

本书体现了以下特色：

一、内容新颖，全面反映会计制度改革的新趋势。2000年12月19日，财政部颁布了不分所有制、不分行业的全国范围内统一的《企业会计制度》，并于2001年1月1日起在股份有限公司首先实施，取代了原来的《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》。新的会计制度在会计核算和会计报表的披露上都有了很多变化，如扩大了计提减值准备的资产的范围，改变了原来的资产减值准备的报告方式，单设减值准备附表等；同时，财政部在最近两年还出台了一系列新的具体会计准则，如《租赁

准则》、《借款费用准则》、《无形资产准则》等，并且修改部分原有的准则，特别是《现金流量表准则》的修改，直接影响了现金流量表的阅读与分析。本书对这些新的变化，做了充分的反映。

二、语言通俗，现实性强。考虑到本书的实用性特点，我们将全书重点放在分析方法的实际应用上，并且从上市公司已经披露的 2001 年年报中挑选出各项指标具有代表性的云南南天电子信息产业股份有限公司（简称“南天信息”，股票代码 000948，年报摘自 2002 年 3 月 9 日《中国证券报》）的报表，作为分析对象，希望能够给读者耳目一新的感觉。

高平阳、陈红明、张文静参加了本书的编写。本书在写作过程中，有幸得到中国人民大学商学院徐泓教授的悉心指导，使得本书在结构和内容上独具特色，在此谨向徐泓教授表示诚挚的谢意。另外，本书还参考了大量相关书籍，在此一并向它们的作者表示诚挚的谢意。

编者

“新编会计实务系列”书目

- 股份公司财务报告理解与分析
- 企业税收筹划
- 最新公司会计实务入门
- 第一次当会计
- 第一次当出纳
- 12小时会计报表
- 公司纳税实务操作与案例解析
- 小企业会计与出纳实务操作
- 新编企业财务管理百问百答
- 经理人财务读本
- 私营公司如何做好财务管理
- 成功企业如何做好财务管理
- 餐饮服务企业如何做好财务管理
- 企业领导怎样查账
- 厂长经理怎样看会计报表
- 新编会计管理制度与表格设计范本
- 非财会人员怎样看会计报表

购书电话：010-82644581 84

手机：0-13911094268

E-mail: standway@sohu.com

目 录

第一章 会计报表阅读基础 (1)

对于没有系统地学习过会计知识的人来说,往往觉得阅读会计报表就犹如是在数字迷宫里横冲直撞,找不着北。闯迷宫,首先得弄清楚迷宫的构造。那么,阅读会计报表首先得了解会计报表是什么,有哪些不同的种类,它们是怎样形成的。此外,你一定还想知道:哪些人和你一样对这些数字迷宫有浓厚的兴趣?谁是这个游戏的裁判?本章将给你满意的答案。

第一节 会计报表的含义与作用	(2)
第二节 会计报表信息的质量特征	(5)
第三节 会计报表的种类和使用者	(10)
第四节 会计报表的生成依据	(18)
第五节 会计报表的六大要素	(28)
第六节 会计报表的审计	(38)
第二章 会计报表分析基础	(45)

工欲善其事,必先利其器。要想通过企业的

会计报表寻找你所关注的问题的答案，需先掌握一定的会计报表分析方法，这如同握紧了开启数字迷宫的“金钥匙”，将使你事半功倍，游刃有余。通过会计报表分析，你可以了解企业过去的业绩，评价企业现在的表现，展望企业未来的发展，总之，一切都在你的掌握之中。

第一节 由“表”及里：会计报表分析的含义与内容	(46)
第二节 会计报表分析的作用	(50)
第三节 会计报表分析的步骤	(54)
第四节 金钥匙一：比较分析法	(59)
第五节 金钥匙二：比率分析法	(63)
第六节 金钥匙三：因素替代法	(69)
第三章 企业财务状况快照——资产负债表	(77)

你一定见过不少的照片，但是，有没有听说过企业的财务状况也有照片呢？不错，资产负债表就是这样一张快照。从大体上看，这张照片会告诉你企业在某一时点有多少资产、多少负债和多少所有者权益；再细看，资产各项目、负债各项目，还有所有者权益各项目，应有尽有。不过，要看懂这张照片可不那么容易，你需要仔细阅读本章内容。

第一节	财富清单：资产负债表概览	(78)
第二节	资产项目阅读	(95)
第三节	负债项目阅读.....	(125)
第四节	所有者权益项目阅读.....	(130)
第五节	新旧资产负债表比较.....	(134)
第四章	资产负债表分析.....	(141)

资产负债表被誉为企业的“第一会计报表”，包含了丰富的企业财务状况信息，但问题是你能否从这座信息“金矿”中淘出真金。资产与负债的组成分析将告诉你企业资产、负债的质量；资本结构分析将告诉你企业的财务杠杆利用水平；长、短期偿债能力分析将告诉你企业有无“远虑”或“近忧”；资产营运能力分析则告诉你企业整体运转的效率如何。

第一节	资产与负债的组成分析.....	(142)
第二节	短期偿债能力分析.....	(148)
第三节	长期偿债能力分析.....	(157)
第四节	资产营运能力分析.....	(164)
第五节	资本结构分析.....	(173)
第五章	利润的来龙去脉——利润表.....	(179)

辛辛苦苦一年，有的企业盈利，有的企业亏损，正所谓“有人欢喜有人忧”。到底是喜还是

忧，最好来看看企业的利润表。利润表就像是一个水池，收入是它的进水管，支出是它的出水管，两个水管都打开，最后能不能蓄下水来呢？这就是利润的“来龙”。有了“来龙”，还要看看“去脉”，这就要仰仗利润表的附表——利润分配表了，它会告诉你利润这块蛋糕该怎样“瓜分”。

第一节	经营成果报告：利润表概览·····	(180)
第二节	利润的计算·····	(190)
第三节	新旧利润表比较·····	(210)
第四节	利润表附表阅读·····	(217)
第六章	利润表分析·····	(225)

俗话说：“一份耕耘，一份收获”，利润表分析最重要的就是要看看企业赚钱的水平如何，即企业的盈利能力分析。从长远来看，一个企业必须盈利才能保证生存与发展。通过利润表，可以评价企业的发展能力。上市公司的股票价格总是随公司利润“水涨船高”，因此，上市公司利润表分析有些特殊之处。此外，利润表分析还包括盈利结构分析与分部报告分析。

第一节	企业盈利结构分析·····	(226)
第二节	企业盈利能力分析·····	(236)
第三节	企业自身发展能力分析·····	(243)

第四节 上市公司利润表特殊分析·····	(250)
第七章 现金为王——现金流量表·····	(261)

就像一个人血液停止流动就会死亡一样，一个企业哪天得不到现金补充，也就奄奄一息了。现金流量表就是一张透视企业“血液”流动状况的重要报表。经营活动现金流量、投资活动现金流量以及筹资活动现金流量组成了企业的“血液”循环，也组成了一张完整的现金流量表。此外，权责发生制计算出了企业的利润，收付实现制计算出了企业经营活动现金净流量，两者怎样互相印证呢？现金流量表中自有答案。

第一节 追踪现金：现金流量表概览·····	(262)
第二节 经营活动现金流量·····	(272)
第三节 投资活动现金流量·····	(279)
第四节 筹资活动现金流量·····	(285)
第五节 殊途同归：从利润到经营活动现金净流量 ·····	(290)
第六节 新旧现金流量表比较·····	(292)
第八章 现金流量表分析·····	(297)

老百姓说：手中有钱，心中不慌；企业家说：生存比盈利更重要；债权人说：现金性资产最有信誉；投资者说：还是现金流量最实惠。那

么，企业的“钱”途到底如何呢？这就要进行现金流量表分析。对于一个健康的正在成长的企业，经营活动现金净流量应为正数，投资活动现金净流量是负数，筹资活动现金净流量是正负相间的。

第一节 现金流量质量分析·····	(298)
第二节 现金流量结构分析·····	(305)
第三节 现金支付能力分析·····	(312)
第四节 现金流量比率分析·····	(318)
第九章 读懂会计报表附注·····	(323)

许多人常常只注重阅读与分析三张会计报表，而对会计报表附注熟视无睹。事实上，报表附注是对会计报表本身无法或者难以充分表述的内容和项目所作的补充说明和详细解释，有助于提高三张主表的表内信息的可比性，增进表内信息的可理解性，突出表内的重要信息。虽然很多人往往因为报表附注技术性太强望而却步，但是记住，报表附注的确是个信息宝库。

第一节 会计报表附注概览·····	(324)
第二节 会计报表附注十三项内容·····	(326)
第三节 新旧会计报表附注比较·····	(336)
第四节 会计报表附注的分析·····	(338)

第十章 会计报表综合阅读与分析…………… (343)

在详细分析了三张报表及附注的特点和分析技巧后，我们似乎已经对企业有了一定的了解，但是，报表阅读的目的是全面了解企业财务状况和经营成果，因此，报表综合分析必不可少。报表的综合分析涉及面广，角度更多，资料更杂，需要更多的技巧，更大的智慧，也能提供更直接、更充分的信息。

第一节 高屋建瓴：会计报表综合分析的意义…………… (344)

第二节 三大会计报表的关系…………… (346)

第三节 神奇的“金字塔”：杜邦分析图 …… (349)

第四节 沃尔评分法及其应用…………… (354)

第五节 国有资本金绩效评价体系…………… (357)

第六节 企业风险评价…………… (368)

第七节 财务危机的“报警器”：财务预警分析…………… (377)

第十一章 会计报表粉饰分析…………… (381)

红光实业、郑百文、银广厦……会计信息失真，也许是中国证券市场的最大积弊，朱镕基在为国家会计学院题词时写下“不做假账”，一针