

新·编·会·计·实·务·系·列

ACCOUNTING FOR MANAGERS

厂长经理怎样看 会计报表

- ▶ 厂长、经理要掌握哪些会计知识?
- ▶ 会计报表分析对厂长、经理有什么意义?
- ▶ 厂长、经理怎样防范财务风险?
- ▶ 厂长、经理需要了解哪些会计法规?
- ▶ 厂长、经理怎样看资产负债表?
- ▶ 厂长、经理怎样看利润表?
- ▶ 厂长、经理怎样看现金流量表?
- ▶ 厂长、经理怎样防范会计舞弊?



□ 杨君顺 编著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

190

1-275-2
1-27a

中国企业管理出版社

厂长经理怎样 看会计报表

杨君顺/编著

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

厂长经理怎样看会计报表 / 杨君顺编著. —北京:
企业管理出版社, 2002. 9

ISBN 7-80147-750-2

I. 厂... II. 杨... III. 企业管理 - 会计报表
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 069205 号

书 名: 厂长经理怎样看会计报表

作 者: 杨君顺

责任编辑: 朱志琼

技术编辑: 晓 峰

书 号: ISBN 7-80147-750-2/F·748

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

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

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 14.75 印张 250 千字

版 次: 2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

前 言

厂长、经理为什么要了解会计报表？这是个既简单又复杂的问题。

简单地说，会计报表是会计工作的结晶，它将整个企业庞大的信息全融合到几张简单的报表中，对企业的运作作了确切的描述。厂长、经理能否看懂企业的会计报表和把握住其隐含的信息，是能否真正了解本企业的关键。其他报表使用者，比如投资者、债权人和国家管理部门，也主要是通过会计报表来了解和监督本企业的。会计报表成为企业内外进行综合信息交流，使用最为频繁的一种有效信息工具。厂长、经理作为企业的决策者，不能不懂会计报表，不能不熟练掌握三大会计报表——资产负债表、利润表、现金流量表的阅读分析技巧。

会计报表对于厂长、经理具有几方面的重大意义：

第一，厂长、经理要对本企业会计报表所反映的会计内容全权负责。新修订的《会计法》规定：“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”为了杜绝虚假会计信息的危害，有效监督本单位的会计工作，控制有可能发生的财务风险，厂长、经理要善于以会计报表为工具搞好企业管理。

第二，厂长、经理要通过会计报表了解竞争对手。在市场经济条件下，企业面临着来自同行业的激烈竞争。厂长、经理要对竞争对手的情况有所了解，只能通过他们对外公布的会计报表。

第三，厂长、经理要通过会计报表了解被投资方。如

果企业要对外投资，对被投资方的经营业绩、财务状况有所了解，也主要是通过他们报送的会计报表。

懂财务是厂长、经理搞好企业管理的有效途径，但若让原本没有多少财务管理基础的厂长、经理从头学起，直到精通财务，并非易事。先看懂三大报表，是解决当前工作中重大问题的最快最有效的办法。

本书力图用最简洁明了的语言阐释会计报表，使厂长、经理能够在较短的时间内掌握会计报表隐含的信息，掌握企业在财务层面的运作，通盘掌握企业的资产运营情况、盈利情况、获取现金的能力和资本结构，从而更有效地实施自己的经营计划，让企业循序渐进地发展壮大。

《厂长经理怎样看会计报表》一书共 9 章，第 1 章介绍会计报表基础知识，第 2 章至第 6 章分别介绍资产负债表、利润表与利润分配表、现金流量表、合并会计报表和内部会计报表，第 7 章介绍如何分析会计报表，第 8 章介绍会计报表附注与会计错弊防范，最后一章介绍如何防范财务风险。

希望本书能让您学到很实用的财务报表知识，最重要的是学到思考问题、解决问题的方法。由于本人学识能力有限，书中疏漏错误之处在所难免，诚请广大读者予以批评指正。

编者

目 录

第 1 章 会计报表基础知识	(1)
1 会计有什么作用.....	(2)
2 厂长、经理需要掌握哪些会计知识.....	(4)
3 会计是如何运作的.....	(6)
4 会计核算有什么前提.....	(9)
5 什么是会计报表.....	(11)
6 会计核算的一般原则.....	(14)
7 会计报表分析对厂长、经理有什么重要意义	(17)
8 如何进行报表分析.....	(19)
9 什么是会计报表审计.....	(22)
10 什么是内部控制	(24)
11 厂长、经理怎样防范财务风险	(26)
12 厂长、经理需要了解的与会计相关的法律法规	(28)
 第 2 章 资产负债表	 (31)
13 什么是资产负债表	(32)
14 资产负债表对厂长、经理有什么作用	(37)
15 如何管理现金	(39)
16 如何管理银行存款	(43)

17	如何确定最佳现金持有量	(45)
18	应收票据管理中应注意的问题	(49)
19	应收账款中的折扣问题	(51)
20	应收账款中的债务重组问题	(53)
21	坏账准备是如何计算的	(55)
22	怎样理解存货的成本流转假设	(58)
23	存货的期末价值怎样衡量	(62)
24	怎样认识短期投资	(65)
25	什么是长期股权投资	(67)
26	什么是长期股权投资的成本法与权益法 ..	(69)
27	长期债券投资如何核算	(71)
28	固定资产的价值构成	(73)
29	固定资产折旧如何计算	(76)
30	无形资产的计价	(79)
31	无形资产的管理	(82)
32	长期待摊费用和递延税款借项	(85)
33	什么是负债	(87)
34	负债与企业经营有什么关系	(90)
35	流动负债的含义及其构成	(92)
36	债务重组的具体方式及会计处理	(96)
37	应交税金有哪些内容	(100)
38	其他流动负债	(104)
39	长期负债包括哪些项目	(108)
40	所有者权益、负债的含义及两者之间的区别	(112)

41	所有者权益的构成·····	(114)
第3章	利润表与利润分配表·····	(117)
42	什么是利润表·····	(118)
43	商品销售收入的确认·····	(122)
44	商品销售收入确认的特殊情况·····	(126)
45	提供劳务收入的确认与计量·····	(130)
46	让渡资产使用权收入的确认与计量·····	(134)
47	建造合同收入的确认与计量·····	(136)
48	费用的种类·····	(138)
49	营业外收入的核算·····	(142)
50	营业外支出的核算·····	(146)
51	本年利润及其结转·····	(148)
52	什么是利润分配表·····	(150)
53	盈余公积的核算·····	(152)
54	亏损的弥补·····	(156)
第4章	现金流量表·····	(159)
55	什么是现金流量表·····	(160)
56	现金流量表的作用·····	(162)
57	厂长、经理对会计信息有哪些需求·····	(165)
58	现金流量表能给厂长、经理提供什么信息 ·····	(167)
59	现金流量表的编制基础·····	(169)
60	我国现金流量表的结构·····	(171)

61	现金流量表的格式与编制方法·····	(175)
62	经营活动现金流量有哪些项目·····	(179)
63	投资活动产生的现金流量·····	(182)
64	筹资活动产生的现金流量·····	(184)
65	补充资料的内容及填列·····	(186)
66	现金流量表的编制方法·····	(190)
第5章	合并会计报表·····	(193)
67	合并会计报表的作用和特点·····	(194)
68	合并会计报表与投资·····	(198)
69	合并会计报表与企业合并·····	(200)
70	合并会计报表的合并理论·····	(202)
71	合并会计报表的种类·····	(206)
72	合并会计报表的编制原则·····	(210)
73	合并会计报表的合并范围·····	(213)
74	哪些子公司不纳入合并范围·····	(217)
75	外币会计报表的折算·····	(220)
76	合并会计报表的编制程序·····	(224)
77	合并会计报表内部抵销的内容·····	(226)
第6章	内部会计报表·····	(231)
78	内部会计报表与一般对外会计报表的区别 ·····	(232)
79	内部会计报表的特点·····	(236)
80	内部会计报表的作用·····	(239)

81	内部会计报表的分类·····	(241)
82	存货内部报表·····	(245)
83	销售内部报表·····	(248)
84	主要产品单位成本表·····	(250)
第7章	会计报表分析·····	(255)
85	厂长、经理阅读和分析会计报表的目的 ·····	(256)
86	会计报表分析应当坚持的原则·····	(259)
87	会计报表分析体系·····	(261)
88	流动比率分析·····	(264)
89	速动比率·····	(266)
90	影响变现能力的其他因素·····	(269)
91	存货周转率与应收账款周转率有什么关系 ·····	(271)
92	流动资产周转率与总资产周转率·····	(276)
93	什么是资产负债率·····	(277)
94	产权比率和有形净值债务率·····	(280)
95	已获利息倍数的含义是什么·····	(282)
96	影响长期偿债能力的其他因素·····	(285)
97	销售净利率与销售毛利率·····	(287)
98	资产净利率与净资产收益率·····	(289)
99	什么是杜邦财务分析体系·····	(291)
100	什么是沃尔评分法·····	(294)
101	综合评价方法·····	(296)

102	上市公司财务报告的类别	(299)
103	什么是每股收益	(302)
104	每股收益分析	(305)
105	每股净资产的含义	(309)
106	现金流量结构分析	(311)
107	如何进行流动性分析	(315)
108	获取现金能力分析	(317)
109	财务弹性分析	(319)
110	收益质量分析	(321)
111	会计报表的局限性	(323)
112	会计报表分析的局限性	(327)
113	如何改进会计报表分析	(331)
 第8章 会计报表附注与会计错弊防范..... (335)		
114	为什么要编制会计报表附注	(336)
115	会计报表附注应披露哪些内容	(338)
116	会计报表附注应对哪些重要项目予以说明	(342)
117	什么是会计差错	(346)
118	会计差错更正的会计处理与披露	(348)
119	什么是会计过失错误	(352)
120	什么是会计舞弊	(354)
121	过失错误的查找方法	(356)
122	现金过失错误的查找	(360)
123	银行存款过失错误的查找	(363)

124	应收账款、应付账款过失错误的查找 …	(365)
125	存货过失错误的查找	(367)
126	固定资产过失错误的查找	(370)
127	成本费用过失错误的查找	(373)
128	产品成本过失错误的查找	(376)
129	收入过失错误的查找	(378)
130	利润核算过失错误的查找	(380)
131	会计过失错误的防范	(382)
132	会计舞弊的类型	(384)
133	货币资金舞弊的防范	(386)
134	应收及预付款项舞弊的防范	(389)
135	存货舞弊的防范	(392)
136	投资舞弊的防范	(394)
137	固定资产舞弊的防范	(396)
138	负债舞弊的防范	(398)
139	所有者权益舞弊的防范	(400)
140	成本费用舞弊的防范	(402)
141	收入、利润舞弊的防范	(404)
第9章	财务风险.....	(407)
142	厂长、经理如何分散财务风险	(408)
143	股票筹资决策性风险和经营性风险	(410)
144	股票筹资决策性风险的构成	(412)
145	厂长、经理如何防范股票筹资的决策性风险	(416)

146	债券筹资怎样运作	(420)
147	怎样看待债券筹资中的风险	(422)
148	厂长、经理如何防范债券筹资发行风险	(425)
149	经营风险和转换风险防范策略	(428)
150	股票投资有哪些风险	(430)
151	厂长、经理如何防范股票投资风险	(433)
152	债券投资有哪些风险	(436)
153	债券投资风险防范策略	(439)
154	影响公司股利分配政策的因素有哪些 ...	(443)
155	股利分配有哪些风险	(447)
156	厂长、经理如何防范股利分配风险	(451)
157	如何运用财务计划来防范企业经营风险	(454)

第 1 章

会计报表基础知识

厂长、经理为什么要学习会计报表？怎样学习会计报表？学习会计报表首先需要具备哪些基础知识？作为企业领导者，厂长、经理和财会专业人员在这方面有不同吗？本章从理论上和实务上对这些问题一一阐明。

1 会计有什么作用

会计是管理的重要组成部分。从本质上说，会计是一个信息系统，它将企业实物的、资金的和人力的运作数字化、信息化、程序化，从企业运作中获取信息，加工成报表或报告，通过决策者的决策和实施间接地影响企业的运作。所以，会计又可以说是一个管理支持系统。它就如神经系统之于肌体一样固化在企业的管理和运营中。会计的作用主要有以下三个方面：

(1) 反映职能。会计利用一些有规则可循的方法和技术，将企业复杂的经济活动通过归集、整理和分析，形成一系列有效的数据，从而为经营管理者 and 宏观经济部门提供会计信息。这一职能有三层含义：

①它主要是从数量方面反映。

②反映包括事前、事中和事后，贯穿于经济活动的全过程。

③会计对实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，完整和连续地记录，提供系统的数据。

(2) 决策支持职能。这一职能越来越成为会计最重要的职能。决策实际就是个选择问题，即从各种备选方案中选出最优方案，以获得最大的经济效益。决策在现代管理中极为重要，正确的决策可以使企业获得重大利益，错误的决策则会造成重大损失和浪费。一个企业要想迅速、正确地做出决策，必须掌握大量的信息，尤其是会计信息。

因为会计通过货币计量，可以浓缩大量的经营活动方面的信息，反映企业整体经营状态。所以，会计对决策的意义非常重大。

（3）监督职能。这一职能与反映职能有密切联系，也有事前、事中和事后三个阶段。它主要是保证企业的运营和决策的执行按照确定的计划进行，在有偏差的时候，主动地反映并纠正偏差，以达到最终目标。监督职能主要是上级部门对下级部门经常实行的一项职能。这一职能在现代企业管理中，尤其是在大型企业集团总部对分部的控制方面，发挥了重大作用。

可见，会计对企业的作用十分重要，而厂长、经理作为企业的领导者和决策的制定者，势必要熟练掌握这一有用的工具。

2 厂长、经理需要掌握哪些会计知识

会计的作用既然如此重要，那么厂长、经理需要掌握哪些会计知识？要达到什么程度呢？前面我们已经说过，会计是一个企业的中枢神经系统，它的重要性任何时候都不能忽视。所以厂长、经理要精通财务，也就是说，要像专业人员一样对会计有深刻的了解和把握。

但这并不是要厂长、经理去学习如何做账，如何编报表。厂长、经理要做的是把握会计的精髓，能够把会计变为自己强有力的决策工具。他要知道企业的会计流程是怎样的，报表中的数字为什么是那么多，将要进行的决策会给你带来什么样的后果，现金要保持多大的流入量才能保证到期顺利清偿债务，从不同渠道筹资的成本有何不同，投资在哪个企业最有利，为什么分厂的效率这么低，等等。

厂长、经理通过什么来了解这些千头万绪的信息呢？会计给了我们满意的回答，这就是它最终提供的成果——会计报表。它将整个企业庞大的信息全融合到几张简单的报表中，从根本上对企业的运作做了确切的描述。要想知道决策的后果，可以让财务部门提供预算表；要想知道投资在哪个企业最有利，可以查找备选企业的会计报表；要想知道能否顺利清偿债务，可以查企业的现金流量表；要想知道分厂的效率为什么低下，可以查分厂的成本报表。掌握了会计报表，决策和管理将变得非常容易。厂长、经