

RUHE KANDONG
肖建琳 编著 KUALI BAOBIAO

如何看懂 会计 报表

轻松学会计丛书



广东经济出版社

RUHE KANDONG

肖建琳著

KUAIJI BAOBIAO

如何看懂 会计 报表

轻松学会计丛书



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

(轻松学会计丛书)

ISBN 7-80632-634-0

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 5 楼)
经销	广东省新华书店
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江市康宁路 17 号)
开本	850 毫米 × 1168 毫米 1/32
印张	11 2 插页
字数	280 000 字
版次	2000 年 4 月第 1 版
印次	2000 年 8 月第 2 次
印数	7 001 ~ 10 000 册
书号	ISBN 7-80632-634-0 / F·289
定价	18.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

读者热线:发行部〔020〕83794694 邮购:读者服务公司〔020〕83829903

· 版权所有 翻印必究 ·

目 录

●	第一章 为什么要看会计报表	(2)
	第一节 阅读会计报表的重要性	(2)
	第二节 哪些人需要阅读会计报表	(7)
	第三节 阅读会计报表应注意的问题	(10)
●	第二章 会计报表原理	(16)
	第一节 会计报表种类和编制要求	(16)
	第二节 会计报表要素	(22)
	第三节 会计报表结构及信息	(29)
	第四节 报表分析基本方法及步骤	(36)
●	第三章 资产负债表分析	(46)
	第一节 资产负债表	(46)
	第二节 资产负债表项目分析	(53)
	第三节 偿债能力分析	(62)
	第四节 阅读资产负债表的其他问题	(76)

□ 如何看懂会计报表

●	第四章 损益表分析	(88)
	第一节 损益表	(88)
	第二节 损益表项目分析	(97)
	第三节 企业盈利能力分析	(117)
	第四节 阅读损益表的其他问题	(125)
	第五节 损益表附表的阅读	(136)
●	第五章 现金流量表分析	(150)
	第一节 现金流量表	(150)
	第二节 现金流量表项目分析	(164)
	第三节 现金流量分析	(188)
	第四节 阅读现金流量表的其他问题	(201)
●	第六章 企业内部会计报表分析	(206)
	第一节 内部会计报表	(206)
	第二节 内部会计报表分析	(212)
●	第七章 合并报表分析	(242)
	第一节 合并会计报表	(242)
	第二节 合并会计报表项目分析	(252)
	第三节 阅读合并会计报表的其他问题	(264)
●	第八章 企业破产预测及通货膨胀对报表影响分析	(272)
	第一节 企业破产预测	(272)

	第二节	通货膨胀对报表的影响	(279)
●	第九章	会计报表阅读的误导因素分析	(294)
	第一节	会计报表的局限性	(295)
	第二节	报表数据不可靠性——主观原因	(298)
	第三节	报表数据不可靠性——客观原因	(311)
	第四节	报表阅读者对误导的防范	(312)
●	附录一	企业财务通则	(319)
●	附录二	企业会计准则	(331)



通过阅读会计报表，可以掌握企业经营及财务状况，帮助企业经营者决策。

第一章

为什么要看会计报表

本章提要：

读完本章后，你可以：

- ▶ 了解会计报表的重要性
- ▶ 阅读会计报表能给您哪些帮助
- ▶ 抓住阅读会计报表的重点
- ▶ 认清会计报表的局限性

第一节 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，企业经营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，则会给企业带来了亏损和资金短缺。

□ 如何看懂会计报表

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，用来总括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、损益表、现金流量表。会计报表加上财务情况说明书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，并做出相应的投资决策；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，以便做出正确的决策。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



请注意：

会计报表与财
务报表不同

第一章 为什么要看会计报表

□ 如何看懂会计报表

言，会计报表反映其经营责任和经营业绩。

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管理活动，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；企业资产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，预测未来变动趋势，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做进一步的加工，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。

第二节 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、贷款人、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获利能力和投资回报率及风险水平，从而作出投资决策。



帮你阅读：

以下有几类读者，请您自己判断属于哪个类别

2. 贷款人。

贷款人包括银行、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，贷款人可以分

□ 如何看懂会计报表

为短期贷款者和长期贷款者。其中，短期贷款者提供的贷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。长期贷款者向企业提供一年期以上的贷款，他们关心企业连续支付利息和到期（若干年后）归还贷款的能力。因而，贷款提供者并不十分关心企业的获利能力，但对偿债能力非常关心。因此，他们首先关注有多少资产作为偿付贷款的保证，特别是企业有多少立即可以变现的资产作为偿付贷款的保证。

当然，获利能力高低有时会影响贷款人的态度，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，供应商必然优先给资信高的企业提供货物。

4. 经营者。

即企业的经营管理人员。他们受企业业主或股东的委托，对其投入的资本保值和增值负有责任。他们负责企业的日常经营活动，必须确保公司支付给股东与风险相适应的收益，及时偿还各种到期债务，并能使企业的各种经济资源得到有效利用。因此，管理人员对企业财务状况的各个方面均感兴趣。不

仅关心企业的经营成果，更关心企业财务状况变化和效益好坏的原因。

5. 客户。

客户指企业产品的购买者，在许多情况下，企业可能成为某个客户的重要的商品或劳务供应商，此时，他们关心企业能否长期持续经营下去，能否与之建立和维持长期的购销关系，能否为其提供稳定的货源，因此，客户关心企业的长期前景及有助于对此作出估计的获利能力指标与财务杠杆指标。

6. 政府部门。

政府部门的报表阅读者包括财政、税务、国有资产管理者和企业主管部门等。一般来讲，政府部门阅读会计报表大多进行综合分析，特别是财政部门和企业主管部门必须进行综合阅读，税务部门则可侧重了解企业生产经营成果和税源，国有资产管理部门则重要了解企业国有资产保值增值情况。

7. 企业雇员。

企业雇员通常与企业存在长久、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因而，他们对企业的获利能力和偿债能力比率感兴趣。

8. 公众。

公众对特定企业的关心也是多方面的，一般而言，他们关心企业的就业政策、环境政策、产品政策等方面。对这些方面的分析，往往可以借助于获利能力的分析。

9. 竞争对手。

竞争对手希望获取关于企业财务状况的会计信息及其他信息，借以判断企业间的相对效率。同时，还可为企业未来可能

□ 如何看懂会计报表

出现的企业兼并提供信息。因此，竞争对手可能把企业作为接管目标。因而他们对企业财务状况的各个方面均感兴趣。

报表阅读者很多，除上述阅读人外，还有与企业有生产、技术等协作关系，以及其他关系的利益集团，都是企业报表的阅读者。这些阅读者也都有其特定的报表阅读要求，这里不再一一列举了。但是，特别需要指出的是，所谓不同的报表阅读者的阅读重点，是相对而言的，而且会计报表之间也是相互关联的，其反映的信息往往需要进行综合分析，从而作出全面、准确的判断。因此，无论是哪个方面的报表阅读者，在阅读会计报表时，最好重点阅读与全面阅读相结合，以免作出不准确甚至错误的判断，误导决策。

第三节 阅读会计报表应注意的问题

一、报表阅读者的阅读障碍

报表阅读者尤其是企业经理大多非财务专业出身，加之忙于企业重大经营管理决策及日常管理工作，很难抽出太多的时间，花更大的精力去专门研究财务报告及其理论。因此，他们在阅读报表时通常遇到以下障碍：

1. 抓不住重点信息。

财务报告是一个庞大的综合性的信息库。如前所述企业财务报告包括会计报表和财务状况说明书两大部分，其中会计报表又包括资产负债表、损益表、现金流量表和许多附表及报表

附注。为了更好理解会计报表信息，经营者还时常要阅读由注册会计师签发的“独立审计报告”。

财务报告所蕴含的信息量庞大而复杂，从这么大的信息量中抓住重点，是广大阅读者尤其经理们阅读时最感头痛和困扰的了。

2. 会计政策与方法的选择及人为因素影响阅读会计报表。

报表中所汇集的各项经济指标，都是会计人员在日常会计核算资料基础上按照一定分类标志及方法加以填制的。选择不同的会计政策与方法，会得出不同的会计核算结果，从而极大地影响财务报告中的信息资料。如选择不同的存货计价方法或固定资产折旧方法，财务报告反映的会计信息就不相同。而在各种会计政策与方法的选择过程中，又同会计人员所持价值观念或其他心理状态、个人偏好等因素有一定的关系，为了实现其某种目的，故意掩盖、夸大或缩小某些会计数据的行为时常存在，使会计资料歪曲了实际情况。这些都要求财务报告的阅读者，在阅读财务报告时应有一个全面深入的了解，没有这些背景材料而盲目阅读财务报告，很难深入准确把握企业的财务状况和经营情况。

3. 会计报表的局限性。

客观经济情况的复杂性及市场竞争的激烈性，并不都能客观如实地在财务报告中揭示出来，这也给财务报告的阅读带来很多困难。

4. 财务报告阅读者的局限性。

阅读财务报告者对财务、会计知识不甚了解甚至不懂财务、会计，这是阅读财务报告的主要障碍之一。

第一章 为什么要看会计报表