

经理人财税与金融知识教程之一

中国企业管理培训中心 / 编

经理人财税与金融知识教程

• 财务报表阅读技巧 •

谢贵荣 主编

企业管理出版社

中国企业管理培训中心 编

经理人财税与金融知识教程 ·财务报表阅读技巧·

谢贵荣 主编

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经理人财税与金融知识教程: 财务报表阅读技巧/谢贵荣主编.

- 北京: 企业管理出版社, 2000.6

ISBN 7-80147-365-5

I. 经… II. 谢… 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 62145 号

书 名: 经理人财税与金融知识教程——财务报表阅读技巧

作 者: 谢贵荣 主编

责任编辑: 田晓犁 技术编辑: 杜 敏

书 号: ISBN 7-80147-365-5/F·363

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: 世界知识印刷厂印刷

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米 × 1092 毫米 16 开本 10 印张 194 千字

版 次: 2000 年 6 月第 1 版 2000 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 90.00 元 (套)

《经理人财税与金融知识教程》

编委会

主 任:张彦宁(中国企业联合会 中国企业家协会理事长)

副主任:文宗瑜(财政部国企资产优化配置研究中心副主任、博士)

夏忠华(中国企业联合会 中国企业家协会副理事长、编审)

梅慎实(国泰君安证券公司法律部副总经理、博士后)

宛宝成(中国企业管理培训中心主任)

刘文彬(北京丰创企业管理研究中心总经理、经济学硕士)

主 编:谢贵荣

编写人员:谢贵荣 张立辉 路英奇 林 辉

褚建军 王建平 李 澍

序 言

最近，江泽民总书记在全国省部级主要领导干部财税专题研讨班结业式上要求各级领导干部要学习掌握一些财税金融知识，提高对经济工作的领导水平，更好地肩负起跨世纪经济工作的重任。国家经贸委、财政部等部委也对广大企业经营者学习和掌握财税和金融知识提出了新的具体要求，企业主要领导对企业的财务税收工作要全面负责。

为了配合政府各级干部、企事业单位领导和企业经营者学习财务、税收、金融等方面的基本理论知识，做好财务税收基础工作，取得把握经济工作的主动权，中国企业管理培训中心决定举办“职业经理人财务、税收、金融理论与实务专题函授班”，为保证质量，办出特色，中国企业管理培训中心委托北京大学、中国人民大学、中央财经大学等部分在京专家编写了这套培训教材。培训教材共分三个分册，即：《财务报表阅读技巧》、《财务管理运作实务》、《资本运营的奥妙》。这套培训教材具有如下特点：①内容丰富、深入浅出、通俗易懂；②案例贴近实际、分析得当、启迪思维。这是一套理论与实践结合得很好的丛书，值得职业经理人员学习参考。

张彦宁

2000年5月10日

前 言

随着现代企业制度的建立和发展，越来越多的职业经理人感到财务报表的重要性，但又苦于其专业性太强、名词术语太多、会计理论方法繁琐，一时半会儿难以掌握。针对这种情况，中国企业管理培训中心与北京大学、中国人民大学、中央财经大学部分专家、学者共同编写了这本《财务报表阅读技巧》。

会计报表是企业生产经营成果和财务状况的综合反映，被称作企业财务状况的“晴雨表”。财务报表提供的信息，可以帮助企业的股东、债权人、政府管理部门以及潜在的投资者了解企业的生产经营状况，为经营管理者改善企业经营管理，科学决策，确定企业发展目标提供可靠的依据。因此，学会读懂财务报表并善于利用有关的会计信息已经成为广大投资者、债权人，以及潜在投资者必须掌握的基本技能，也是职业经理人必须具备的基本素质。

财务报表从其提供服务的对象来看，可分为外部报表和内部报表。外部报表主要是提供给企业外部单位和人士使用的报表。目前，我国企业的外部报表包括资产负债表、损益表、现金流量表三张主表和一系列附表。内部报表用于企业内部经营管理和核算，不对外提供。定期和及时提供高质量的外部报表是企业财务会计的主要目标和任务。本书以论述外部报表为主，在论述上具有以下特点：

- 1、理论联系实际，语言通俗易懂，重实际操作，忌空洞的理论说教。
- 2、精心选编中外极具特色的财务报表作案例，每一个案例都有画龙点睛式的简要分析和评述，对广大经理人来说，每一个案例都具有极强的启发性。
- 3、针对当前关注上市公司财务报表的人越来越多的情况，选取了一些有代表性的上市公司案例，介绍其报表的特殊阅读技巧。

总之，《财务报表阅读技巧》将为每一位职业经理人迈入财务之门，提供最大的帮助。

由于时间仓促，不足之处，在所难免，请读者不吝赐教。

编 者

2000年4月15日

目 录

第一章 财务报表概述

第一节	会计核算的前提和原则	(1)
第二节	会计要素和会计等式	(6)
第三节	财务报表基本知识简介	(10)
第四节	财务报表的编制、审计和使用者	(12)

第二章 资产负债表

第一节	资产负债表的内涵、结构和格式	(20)
第二节	资产项目的具体内容	(24)
第三节	负债项目的具体内容	(34)
第四节	所有者权益项目的具体内容	(38)
第五节	资产负债表的附表	(40)

第三章 利润表

第一节	利润表的性质和作用	(47)
第二节	收入、费用和利润	(48)
第三节	利润表的结构和格式	(53)
第四节	利润表各项目的具体内容	(55)
第五节	利润分配表	(58)
第六节	主营业务收支明细表	(62)
第七节	利润表的其他附表	(63)

第四章 现金流量表

第一节	现金流量表编制的原因及作用	(70)
第二节	现金流量表的基本概念及现金流量的类别	(72)
第三节	现金流量表的格式及附注	(74)

第四节	现金流量表的主要内容	(78)
第五节	现金流量表的分析	(82)

第五章 会计报表附注

第一节	会计报表附注的涵义及必要性	(87)
第二节	有关法律、法规对会计报表附注的规定	(88)
第三节	会计政策的说明	(91)

第六章 财务报表分析

第一节	财务报表分析的意义与方法	(97)
第二节	财务比率分析	(98)
第三节	财务分析中应注意的问题	(109)

第十章 上市公司会计报表阅读

第一节	上市公司的财务信息公开	(114)
第二节	招股说明书与上市公告书	(115)
第三节	定期报告	(116)
第四节	临时报告	(117)

第一章 财务报表概述

第一节 会计核算的前提和原则

企业财务报表是企业生产经营成果和财务状况的综合反映,被称作企业财务状况的“晴雨表”。财务报表所提供的会计信息,可以帮助企业的股东和债权人了解企业的生产经营情况,及时、准确地作出决策,可以为企业改善经营管理,进行科学决策,确定发展目标提供可靠的依据。因此,学会读懂财务报表并善于利用会计信息,已经成为投资者、债权人必须掌握的基本技能,也是企业的厂长经理所必须具备的基本素质。

在这一章里,我们将介绍财务报表的基本知识。由于会计学是一门专业性较强的学科,会计学的一些基本原理和知识都在财务报表中有所体现。要真正读懂财务报表,充分利用财务报表提供的信息,首先必须了解这些知识。下面我们先对一些会计基本原理作简要介绍:

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,顾名思义,就是会计核算时必须依据的一些基本的前提条件,离开它们,会计核算便无法进行下去。这些基本前提是人们在长期的会计实践中逐渐形成的,是进行会计核算的基础。这些基本前提就像数学中的公理一样,不能被严格证明,所以又叫会计假设。但它们也不是漫无目的的空想,而是经过实践检验的公认的前提条件。会计核算的基本前提包括四项:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

所谓会计主体,指的是会计工作为其服务的特定单位或组织,即会计工作为谁服务,谁就是会计主体。会计主体这个前提就是要求会计主体必须明确搞清楚会计核算为谁进行的,到底是给谁记账。拿公司和老板的关系来说,在对公司进行会计核算时,必须把公司的账和老板的账分清楚,不能因为他是这家公司的老板而把老板个人欠别人的债务用公司的钱来还。公司是公司,老板是老板,只有将他们的账分开,才便于划分经济责任,会计核算才能够顺利进行下去。在这种情况下,会计核算就只为这家公司服务,公司就成为会计主体。



另外,公司也显然不能把自己的账和别的公司的账目混在一起,这就是说,会计主体的作用除了区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动以外,还要求区分企业的经济活动与其他单位的经济活动,企业进行会计核算,只是对本企业范围内的经济事项进行记录和反映,这样才能准确反映企业的财务状况和经营成果等信息。

会计主体的形成是多种多样的。像上面我们提到的这家公司这样独立核算的企业,均为一会计主体。有时,在企业规模较大的情况下,又可将其分支机构作为会计主体,定期编制报表。如果一家集团公司属下有許多子公司,那么每一家子公司均可作为一个会计主体,但在编制合并报表时,又可以将母子公司作为一个整体视为一个会计主体,以综合反映整个企业集团的情况。

(二) 持续经营

持续经营就是指会计主体将持续不断地经营下去。这就是说如果没有证据表明企业将很快要破产或解散,我们就认为企业将不停地运转下去。这是一条根据经验做出的合理假定。我们开办一家公司,其目的是为了赚钱,而公司只有持续地经营下去才有可能不断获得利润,如果公司明天就要破产,那就没有核算的必要了。公司只有正常地经营下去,我们投出去的钱才能赚回来,债务才能还清,最后才会真正有钱赚。

持续经营假设是很重要的,会计核算上所使用的大量会计原则和处理方法都是建立在持续经营的条件下,才可以按照规定的条件和数额来还清,而如果公司要进行破产清算,那就只能按将资产变卖后按比例确定的数额来还清了。在会计核算中这笔债务的数额就会发生变化。

(三) 会计分期

会计分期是将会计主体持续不断的经营活动划分为一定的期间。尽管企业在经营活动的时间上是连续不断的,但是为了编制会计报表,定期给会计信息使用者提供有用的信息,我们必须把连续不断的经营活动划分为好多段。这样可以及时地反映企业的经营成果、财务状况及其变动情况。

假如一个投资者想对一家公司进行投资,他首先需要看一下这个公司的盈利状况,看看到底是盈利还是亏损,然后才能决定是不是对这家公司进行投资。因此只有对公司的经营进行分段,比如一年为一段,并编制报表,投资者才能看到上一年的盈利情况,并结合前几年的盈利情况,看这家公司的发展前景,决定是否投资。要不然,他只有等到公司经营到最后才能看到到底是赚钱了还是亏损了,这显然是行不通的。

只有进行了会计分期,企业才可能定期地编制报表,使用者才可以定期地获得会计信息。会计分期是人为的,一般划分成年、季、月等,会计报表也相应地有年报、季报、月报等。会计期间的划分对核算也有重要影响,我们以后要介绍的权责发生制原则就跟会计期间有重要联系。



(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。我们在会计核算过程中,经常要对机器设备、原材料等进行计量,但机器论“台”,钢材论“吨”,木材论“方”,这样计量的单位无法统一。解决的办法就是用货币作为统一的单位进行计量。凡是能用货币计量的,能算出它值多少钱的东西就能在会计上进行反映。如阳光、空气等这类东西,对有些企业如化工企业可能是非常重要的,因为它们是某些化学反映的必备条件,但谁也说不清楚一缕阳光、一丝空气值多少钱,所以也就用不着进行计量。

用货币进行计量,还有个币种的问题。人民币在我国是法定货币,《企业会计准则》规定企业以人民币作为记账本位币,如果有外币的报表需要折算为人民币进行反映。另外,我们还必须假设货币的价值不变,即币值稳定。如果发生严重的通货膨胀,那对会计核算会产生一定的影响。

二、会计核算的一般原则

所谓会计原则是在会计基本前提的基础上确定的基本规范和规则,是对会计核算和会计信息的基本要求。在我国,会计核算的一般原则有 12 项,可以分为四类:一是总体性要求;二是对会计信息质量的要求;三是会计要素确认、计量方面的要求;四是修订惯例的要求。

(一) 总体性要求

1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据来进行,根据合理合法的凭证来记账,不能弄虚作假。这是对会计工作的基本要求。会计核算工作首先要保证客观真实,如果作假账,那报出来的报表便没有意义,更不用说根据报表进行分析和决策了。

2. 可比性原则

可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的方法来进行,使各个企业提供互相之间可以比较的会计资料。假如我们要看一看两家企业中哪家发展前景更好一些,但这两家企业采用的是完全不同的会计处理方法。我们就无法在财务报表中对它们进行比较。同样,如果企业都各行其是,国家也不便于对宏观经济进行管理和调控。因此,企业应当采取相对统一的会计方法来进行核算,以使相互之间的会计资料具有可比性。

3. 一贯性原则

一贯性原则要求企业采用的会计处理方法和会计程序前后各期应尽量保持一致,一般情况下不能随意改变会计程序和会计处理方法。会计处理方法对企业利润有较



大影响,如果一家公司当年获得的利润太少,不好向股东交待,它就可能通过改变会计处理方法来达到操纵利润、粉饰会计报表的目的。一贯性原则恰恰是约束这种行为的。一贯性原则是纵向比较,强调各个会计期间内的处理方法尽量保持一致;而前面所说的可比性原则是横向比较,强调不同会计主体之间的会计处理方法尽量保持一致。

(二) 会计信息质量要求

1. 相关性原则

相关性原则就是说企业编制的会计报表、提供的会计信息必须与使用者对会计信息的要求相关联,即要符合会计信息使用者的要求,能帮助他们作决定。如果会计报表不能满足这个要求,这样的会计报表不会有人去看,因为它毫无价值。企业编制报表时,应当注意相关性原则,尽量满足信息使用者的需要。

2. 及时性原则

及时性原则要求企业进行会计核算、提供会计信息必须及时。这就是说编制报表不仅要内容真实可靠,还要保证时效,尽快把会计信息提供给使用者使用。如果我们想了解一家公家的经营情况,而我们看到的只是四五年以前的财务报表,我们就说不清这家公司现在的情况到底怎么样。随着企业竞争日趋激烈,各方面对会计信息及时性的要求也会越来越高。

3. 明晰性原则

明晰性原则是指会计信息必须清晰、简明,便于理解和使用。编制会计报表,提供会计信息的目的是为了给别人用的。既然这样,编制报表时必须注意使报表容易被人理解,使别人能够看懂会计报表。会计信息只有通俗易懂,人们用起来才会感到比较方便,也更容易理解会计信息的内涵。

(三) 会计要素确认、计量方面的要求

1. 权责发生制原则

权责发生制原则就是说会计核算必须以权责发生制为基础。那么什么是权责发生制呢?举个例子来说,本月公司卖给某客户一批货物,手续都已经办完,货物也已经发出,但客户下月才能给钱。会计人员不能因为上个月没拿到钱,下个月才拿到钱,就拖到下个月才记账,不能把这笔钱确认为下月的收入,而应该把它确认为本月的收入。同样,对于本月发生的费用,会计人员也不能因为本月没有付出现金而将其确认为下月的费用,也就是说,本期的收入,不管是否拿到钱,都应该作为本期的收入;本期应负担的费用,不管有没有付出,都应作为本期费用。反之,不属于本期收入的,即使钱已经拿到(如客户预付一笔货款),也不能算作本期收入;不属于本期的费用,即使钱已经拿出去了(如预交下个月房屋的租金),也不能算作本期的费用。这种以收入与费用的



实际发生作为确认收入与费用的标准的方法就叫权责发生制,又叫应计制或应收应付制。相反,如果以是否拿到钱或拿出钱作为确认收入与费用的标志,就叫做收付实现制,又叫现金制。会计记账都是以权责发生制作为基础的。

2. 配比原则

配比原则是指营业收入与其相对应的成本费用应当相互配合。我们知道,企业在开始生产经营时总要投入一定的本钱,发生一定的耗费,然后才能取得收入,收入高于成本费用的那部分才是利润。这就是说,收入和费用之间存在因果关系,费用的发生总是为了取得一定的收入,收入的取得一般总是要发生耗费,我们需要把一项业务的收入和为取得这些收入而发生的耗费算出来,然后再轧差,看这项业务到底赚了多少钱,就是要进行配比。而且,配比原则还要求收入与费用在时间上的配比,即把一定会计期间内的收入和费用相配比。

3. 历史成本原则

历史成本原则是指资产按照取得、购买或建造时发生的实际成本来计价。如某公司购买一台电脑,当时花了 5000 元,4 年后这台电脑的价值只有 1500 元了,但是在公司的账上这台电脑的原值仍为 5000 元,并不因为电脑贬值而改变其账面价值。又如购买一栋楼房,当时花 100 万元买下,几年后这栋楼房的价值已涨到 500 万元,除非进行资产评估等,在公司的账上,这栋楼房仍然是 100 万元。为什么要以历史成本来计价呢?这是因为历史成本是购买当时实际发生的,比较客观真实,而且历史成本也比较容易取得。如果不采用历史成本计价,容易造成资产价值不稳定的现象,不利于会计核算的顺利进行。

4. 划分收益性支出和资本性支出原则

划分收益性支出和资本性支出就是说对每一项支出都要区分是属于收益性支出还是资本性支出,并分别做出处理。那么什么是收益性支出和资本性支出呢?比如说,企业购买一台机器,这台机器不会在本会计期间内报废,而会在连续多个会计期间内使用,那么买这台机器花的钱就是为了本期和以后赚钱而花的,这就叫做资本性支出。再如企业买进一批原材料,本期内就会用它生产出产品来卖掉,这个钱就是为取得本期收入而花的,这就叫收益性支出。资本性支出应该记到资产负债表里,记作资产,而收益性支出则记到损益表里,以反映当期的经营成果。

(四) 会计修订惯例的要求

1. 谨慎性原则

谨慎性原则又叫稳健性原则,要求在会计核算时要尽量稳健一些,在不影响合理性的前提下,尽可能选择那些不虚增收入的方法进行处理,同时,要求合理地核算可能发生的费用。比如企业在证券市场买了一支股票,如果到年底股票的价格上涨了,按



照谨慎性原则,企业在账上就不能确认为收入;而如果价格下跌了,就要确认损失。企业经营中存在风险,因此谨慎性原则要求在会计处理上保持谨慎小心的态度,尽可能地少计或者不计可能赚到的钱,对可能发生的损失则要充分注意,合理反映,这样有利于提高企业在市场上的竞争能力。

2. 重要性原则

重要性原则是指在会计核算中,对于重要的经济业务或会计事项,应该重点核算,并在财务报告中做重点说明,对于相对不重要的事项,可以适当简化核算手续,采用简便的方法进行处理。这就好像做事要分清主次,不能眉毛胡子一把抓,会计核算也是这样。会计人员应当集中精力,重点核算和反映那些对于经费决策有重要影响的会计事项,如果面面俱到,不分主次,不仅会给会计工作带来不必要的工作量,有时还会使会计信息使用者抓不住重点,影响他们决策。

第二节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素,就其定义来说,是会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。所谓会计核算的对象实际上就是企业各种经济资源的来龙去脉,如这笔钱是投资者投入的还是向银行借的,用它买了原材料还是买了机器,而对会计核算对象进行初步划分就产生了会计要素。会计要素主要有六项:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,六大会计要素又可以分为两大类:资产、负债和所有者权益是反映财务状况的会计要素;收入、费用和利润是反映经营成果的会计要素。

(一) 资产

资产是企业拥有或控制的、能以货币计量的、能够给企业带来效益的经济资源。根据这个定义,我们可以看出资产具有以下几个基本的特点:

1. 资产必须是企业拥有或控制的

这就是说,只有为企业所有或者是被企业实际控制的东西才有可能成为企业的资产,像现金、银行存款这些当然算作企业的资产,还有像原材料、产成品、汽车、厂房、机器设备等等,只要是属于企业所有的,就算作企业的资产。如果企业租别人的厂房、设备等,这就不算企业的资产,因为它们的所有权属于别人,企业也不能控制它们。在这里比较特殊的是融资租赁,它实际上是一种分期付款购买行为,企业能够控制融资租入的固定资产,所以融资租入固定资产算作企业的资产。

2. 资产必须能以货币来计量



前面我们已经讲过只有能用货币计量的东西才能被会计核算和反映,也就是说,资产首先得给它估一估价。比如一家生产饮料的企业,垄断了一个矿泉水水源,但没有办法给它估价,所以这水源也不能算是资产。

3. 资产必须是经济资源,企业能利用它获得利益

不能给企业赚钱的东西不能算作资产,如一台报废的机器,以后不能为企业赚钱了,就不能算作资产。

4. 资产不一定是有形的

就是说,有些看不见、摸不着的东西也算是企业的资产。如商标权、专利权等,它们同样可以给企业赚到钱,因此也是资产。

(二) 负债

负债是企业所能承担的能以货币计量、在未来将以资产或劳务偿付的债务,说白了,负债就是企业欠别人的钱。负债的特征有:

1. 只有目前或过去的业务才能形成当前的债务

就是说企业预计在将来要发生的业务中可能产生的债务,不能作为会计上的债务。比如说企业与供应单位之间签了一份供货合同,这当中并没有实际的业务发生,只不过是一个意向,企业就不能将它作为一项负债。

2. 负债是将来要支付的经济责任

对于已经确定将来要支付的,不管现在往外拿不拿钱,都应作为负债,这样才符合权责发生制原则。如借款的利息,一般每季支付一次,但是每个月都要记账,于是便把利息作为一项负债处理。

3. 负债的数额必须确定或者能够合理估计

不能满足这个条件的,就不能作为负债。

4. 负债是以后要用现金、其他资产或劳务偿付的确定的债务

就是说,负债必须是有凭有据的债务,不能是口头的,负债可以用现金来还,也可以用其他资产或劳务来还,还可以借新债来还旧债。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的余额。换句话说,所谓“所有者权益”就是企业的全部资产中有多少是属于企业的所有者的,即投资者所拥有的。大家知道,企业的资金来源有两部分,一部分是股东投的钱,另一部分是借来的钱,有了这些钱企业便可以购置资产,也就是说资产等于两者之和。借钱总是要还的,企业的全部资产中,有一部分要用来还债,其余部分叫做净资产,净资产才真正属于投资人所有。这种对净资产的要求权就称为所有者权益。

所有者权益与负债不同,所有者权益表明企业归谁所有,它是不用偿还的。负债



表明企业欠谁的钱,是要还的;所有者权益不需要支付利息,而负债一般要支付利息,但所有者权益可以参加分红,即股东每年分红,而负债只能收利息不能分红。另外,企业如果破产,先要还负债,有剩余的话才能分配给投资者。

(四)收入

收入是企业经营活动中产生的收益,是企业销售商品、提供劳务所发生的各种现金流入。对收入这个词我们比较熟悉,一般来说,企业通过生产经营赚到了钱,就可以叫作收入。在这里,要注意以下几点:首先,只有当企业卖出产品或提供劳务时所产生的现金流入才是收入,比如别人向企业捐赠了一台价值一万元的机器,由于它不是企业生产经营所得的,就不能算作收入。其次,非经营活动引起的所得不能算作收入,如处罚内部职工所得的罚款收入就不能算作收入。再就是收入必须能以货币计量,并且有凭有据,不能是凭空说的。

取得收入一般会使企业的资产增加。收入是企业经营成果的重要组成部分,企业必须要取得收入,才能够持续不断地经营下去,要是企业赚不到钱的话,那就只好关门了。

(五)费用

费用是企业生产经营中所发生的耗费,包括为取得营业收入而花的所有可以用钱来衡量的人、财、物的耗费。企业要进行生产经营活动,总要发生相应的费用,否则就不会取得收入。拿工业企业来说,先要购买原材料,还要给工人工资,另外还要支付管理人员工资,付给银行利息,支付广告费等,这些都是费用。费用与收入要相匹配,凡是取得收入都需要有代价。费用的发生一般会引起资产的减少或负债的增加。

(六)利润

利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果。也就是说,企业在一定会计期间内取得的收入减掉发生的费用就是利润,要是费用比收入还大,那就是产生了亏损。一个企业进行生产经营活动,其目的无非是赚钱,也就是获得利润。为了提高利润,我们应该尽可能地增加收入,减少费用。只有利润上去了,企业才能在竞争中生存下来,并不断发展壮大。

二、会计等式

(一)资产、负债和所有者权益的平衡关系

企业要开始生产经营,首先必须有一定的投入,有了钱,才能购置生产经营必须的厂房、设备等资产。这些钱是从哪里来的呢?一部分是由投资者即股东投入的,另一部分就要向别人借,如向银行或其他公司或个人借。弄到钱之后,就可以购置原材料、厂房、设备等,银行里还要存一部分,自己还得留一部分现金。这些东西就成了资产,也就是说有多少钱办多少事,资金来源等于资金运用,用等式表达出来就是:



资产 = 负债 + 所有者权益

这个等式是恒等式,是永远都成立的。企业开始生产经营以后,如果股东再往里投钱,说明所有者权益增加了。同时,由于企业多了一笔钱,资产也增加了,等式保持不变。如果向债权人借钱,那负债增加了,同时资产也增加了,等式还是保持不变。企业经营总是有亏有赚,发果亏了,亏的是股东的钱,也就是说所有者权益减少了,同时企业的资产也减少了,赚了则刚好相反,仍然符合这个会计等式。

这个等式非常重要,它是会计记账、核算的基础,更是编资产负债表的基础。我们将在讲资产负债表时详细讲述它的含义。

(二)收入、费用和利润之间的平衡关系

开办一个企业,其目的就是为了赚钱。可是在企业从事生产经营赚到钱的同时,也会发生相应的费用,在一定时期内收入大于费用,企业才能算是赚到钱了,收入大于费用的部分就是利润。如果收入小于费用,那利润就为负值,即产生了亏损。用等式表达就是:

收入 - 费用 = 利润(或亏损)

这个等式是编制利润表的基础。利润表就是根据这个会计等式,将各项收入和费用列出来,最后计算出利润的。

(三)综合等式

企业进行生产经营,不管是盈利还是亏损,赚的、赔的都是股东的钱,与债权人无关。在一定会计期间内,可以通过收入减费用得出利润。取得了利润,说明企业的净资产增加了,同时所有者权益增加了,用等式表示出来就是:

新的所有者权益 = 旧的所有者权益 + 利润 = 旧的所有者权益 + 收入 - 费用

新资产 = 负债 + 新的所有者权益 = 负债 + 旧的所有者权益 + 收入 - 费用

所以,资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用

这是把会计核算作为一个连续的过程考察而得出的综合等式。这个等式并没有破坏“资产 = 负债 + 所有者权益”这个等式,因为到了年底,利润一部分拿出来交税,一部分分给股东,剩下的作为所有者权益。这样分配后,利润就消失了,综合等式又重新变回“资产 = 负债 + 所有者权益”这个等式。

