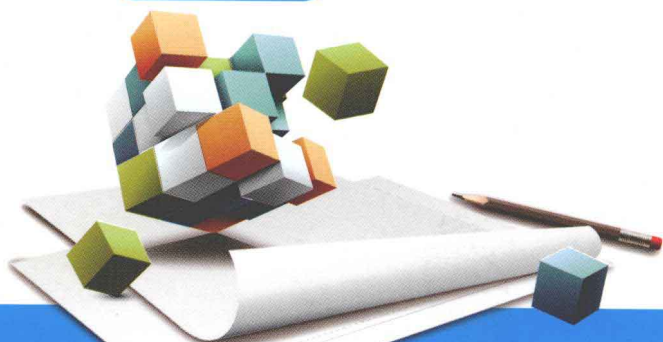


资产负债表是种学识！分析是种艺术！看透是种追求！

用最实际的理论知识与通俗易懂的语言，将深奥问题化整为零！

不懂会计 也能 看懂资产负债表

玲草 编著



没有高深莫测的语言，没有晦涩难懂的专业术语，只有最接近事实的通俗讲解，通读本书，你能把资产负债表看懂摸透！

不懂会计学知识的你一样能看懂“高深莫测”的资产负债表！

照样能轻松利用资产负债表抓住企业经营大局！

简单易学

不懂会计也能 看懂资产负债表



玲草 编著

 经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

不懂会计也能看懂资产负债表 / 玲草编著. - 北京:
经济科学出版社, 2012. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1818 - 6

I. ①不… II. ①玲… III. ①资金平衡表 - 通俗读物
IV. ①F231.1 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 070352 号

责任编辑: 张 力

责任校对: 徐领柱

责任印制: 李 鹏

不懂会计也能看懂资产负债表

玲 草 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 15.25 印张 230000 字

2012 年 7 月第 1 版 2012 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1818 - 6 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191657)

(版权所有 翻印必究)

前言

在现代经济社会中，企业的财务报表——资产负债表已成为一种商业语言，它蕴涵了丰富的会计信息，是反映企业实力的一面镜子。资产负债表的数据体现了企业的经营质量，因此，每个报表使用者都应该看得懂资产负债表。但实际上大部分报表使用者又都是非财务专业人员，甚至一点儿财务基础也没有，那么，看懂资产负债表对于他们来说，简直就是一道难题。

在市场竞争日益激烈的今天，只有能够看懂资产负债表的报表使用者才能成为一名优秀的企业管理者，才能为企业的下一步经营计划作出正确的决策，才能使企业的发展蒸蒸日上。报表使用者可以不必成为专业的财务人员，但必须了解会计方面的知识，看得懂资产负债表。如果作为一个长期投资者，他们要从资产负债表中找出企业的财力结构是否健全合理的信息；相反，如果以债权人的身份出现，就要从资产负债表中推断出该企业的债务偿还能力；等等。

本书是为不懂会计的人群想看懂资产负债表而量身打造的入门书。会计这一行虽然专业性很强，但是一旦入门，确实很容易上手。看懂资产负债表的前提条件首先是要了解相关的会计基础知识，知道一些专业术语如借方、贷方，会计科目的含义，还有对资产负债表的结构、钩稽关系、比率分析的了解。通过本书的讲解，只要掌握了书中的相关知识，一般的资产负债表都会看明白。

为了将这个深奥的问题化整为零，让不懂会计知识的你一样能轻松看懂资产负债表，本书根据实际需要，以简单明了、贴近实际工作的语言和方式讲解资产负债表的相关信息，帮助新手迅速入门，尽快上手。

本书先从最简单的入门基础知识开始，逐一介绍资产负债表的结构与内容，让不懂会计的人先从整体把握对该表的认识，然后逐步对该表的各项内

容进行了解，最后根据资产负债表各科目之间的关系来对该表进行分析。这样既可识别该企业拥有或控制的经济资源的规模及构成，还能了解企业的资产质量状况、企业的偿债能力等。

在阅读资产负债表时需抓住几个要点：（1）浏览资产负债表主要内容，由此就会对企业的资产、负债及股东权益的总额及其内部各项目的构成和增减变化有一个初步的认识。（2）对资产负债表的一些重要项目，尤其是期初与期末数据变化很大，或出现大额红字的项目，进行进一步分析。（3）对一些基本财务指标进行计算。

最后还须说明的是，由于资产负债表仅仅反映的是企业某一方面的财务信息，要对企业有一个全面的认识，还必须结合其他财务报表如利润表和现金流量表进行分析，以得出更准确的结论。

由于时间仓促，加上编者的水平有限，书中难免会有错误，敬请广大读者批评指正，并希望专业人士多提宝贵意见。

编 者

第1章

你必须知道的财会信息——入门必备基础

- 1.1 了解会计的概念、职能及对象 / 2
- 1.2 理解会计要素和会计等式 / 5
- 1.3 熟悉会计科目和会计账户 / 10
- 1.4 学会看会计凭证与会计账簿 / 13

第2章

了解资产负债表的结构框架

- 2.1 什么是资产负债表 / 20
- 2.2 资产负债表的结构和内容有哪些 / 22
- 2.3 资产负债表的编制有什么要求和方法 / 26

第3章

熟悉资产负债表左半边表——资产项目分析

- 3.1 资产的含义及分类 / 38
- 3.2 流动资产详解 / 40
 - 3.2.1 货币资金 / 41
 - 3.2.2 交易性金融资产 / 46
 - 3.2.3 应收及预付款项 / 50

- 3.2.4 存货 / 60
- 3.2.5 其他流动性资产 / 61
- 3.3 非流动资产详解 / 62
 - 3.3.1 可供出售的金融资产 / 63
 - 3.3.2 持有至到期投资 / 69
 - 3.3.3 长期应收款 / 74
 - 3.3.4 长期股权投资 / 75
 - 3.3.5 投资性房地产 / 82
 - 3.3.6 固定资产、无形资产 / 85
 - 3.3.7 长期待摊费用 / 98
 - 3.3.8 资产减值 / 101
 - 3.3.9 非货币性资产交换 / 106
 - 3.3.10 其他非流动性资产 / 109

第4章

熟悉资产负债表右半边表——负债及所有者权益项目分析

- 4.1 负债的含义和分类 / 112
- 4.2 流动负债详解 / 114
 - 4.2.1 短期借款 / 115
 - 4.2.2 交易性金融负债 / 118
 - 4.2.3 应付及预收款项 / 119
 - 4.2.4 应付职工薪酬 / 134
 - 4.2.5 应交税费 / 136
 - 4.2.6 应付利息与应付股利 / 138
 - 4.2.7 预计负债 / 141
 - 4.2.8 其他流动性负债 / 147
- 4.3 长期负债详解 / 149
 - 4.3.1 长期借款 / 150
 - 4.3.2 应付债券 / 155

- 4.3.3 长期应付款 / 161
- 4.3.4 专项应付款 / 165
- 4.4 所有者权益详解 / 168
 - 4.4.1 投入资本 / 170
 - 4.4.2 资本公积 / 173
 - 4.4.3 留存收益 / 182

第5章

资产负债表的用途与影响

- 5.1 资产负债表的用途 / 192
 - 5.1.1 用途一：以权益出资 / 192
 - 5.1.2 用途二：增值性股权交易与稀释性股权交易 / 193
- 5.2 通货膨胀对资产负债表的影响 / 194
- 5.3 汇率波动对资产负债表的影响 / 196

第6章

资产负债表的分析

- 6.1 资产负债表分析概述 / 202
 - 6.1.1 资产负债表分析的意义 / 202
 - 6.1.2 资产负债表的分析内容 / 203
 - 6.1.3 资产负债表的分析方法 / 205
- 6.2 资产负债表的分析着手点 / 206
 - 6.2.1 资产质量——指标分析、比率分析 / 209
 - 6.2.2 售后回租是危险信号 / 221
 - 6.2.3 资产负债表变动 / 225
 - 6.2.4 财务报表附注 / 226
- 6.3 业绩评价 / 227
 - 6.3.1 业绩评价的意义 / 227

6.3.2 业绩评价的内容 / 228

6.3.3 评价指标 / 229

6.3.4 评价标准 / 230

附录：资产负债表表格模板 / 231

参考书目 / 233

第1章

**你必须知道的财会
信息——入门必备
基础**

对于不懂会计专业的人来说，要想看懂财务的资产负债表，就要先知道并了解一些相关的财会概念、作用等信息，有了这个基础之后，我们才能研究资产负债表的结构内容及其反映出的信息点。

下面先介绍一些财会入门必备的基础知识。



1.1 了解会计的概念、 职能及对象

一、 了解会计的概念

1. “会计”的历史。

会计在中国有着悠久的历史，简单来说分为三个阶段：古代会计阶段、近代会计阶段、现代会计阶段。

(1) 古代会计阶段。

古代会计，从时间上说，就是从旧石器时代的中晚期至封建社会末期的这段漫长的时期。从会计所运用的主要技术方法方面看，主要涉及原始计量记录法，单式账簿法和初创时期的复式记账法等。这个期间的会计所进行的计量，记录，分析等工作一开始是同其他计算工作混合在一起，经过漫长的发展过程后，才逐步形成一套具有自己特征的方法体系，成为一种独立的管理工作。

(2) 近代会计阶段。

近代会计的时间跨度标志一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始，直至 20 世纪 40 年代末。此间在会计的方法技术与内容上有两点重大发展，其一是复式记账法的不断完善和推广；其二是成本会计的产生和迅速发展，继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

(3) 现代会计阶段。

现代会计的时间跨度是自 20 世纪 50 年代开始到目前。此间会计方法

不懂会计

也能看懂
资产负债表

技术和内容的发展有两个重要标志，一是会计核算手段方面质的飞跃，即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”。二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946年，在美国诞生了第一台电子计算机，1953年便在会计中得到初步应用，其后迅速发展，至20世纪70年代，发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用，并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在1952年的世界会计学会上获得正式通过。

2. 会计概念。

“会计”一词在英语中的写法是 Accounting。在词典中的定义为：监督和管理财务的工作，主要内容有填制各种记账凭证、处理账务、编制各种有关报表等。

在会计专业中的定义是：会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动，是经济管理活动的重要组成部分。

从会计的定义，我们可以看出：

(1) 会计首先是一种经济计算。

它要对经济过程利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源（人力、物力、财力）、经济关系（等价交换、所有权、分配、信贷、结算等）和经济过程（投入、产出、收入、成本、效率等）所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算，也包括对其动态状况的流量计算，既包括事前的计划计算，也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算，经济计算除包括会计计算外，还包括统计计算和业务计算等。

(2) 会计是一个经济信息系统。

它将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的业绩、问题，以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务，任何人都可以

通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为其决策的依据。可见，会计是提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营的记分牌，因而会计又被人称为“企业语言”。

(3) 会计是一项经济管理工作。

在非商品的经济条件下，会计是直接对财产物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统，主要是对企业外部的有关信息使用者而言的，那么说会计是一个经济管理活动，则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是适应生产发展和管理需要而产生的，尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时，会计的内容和形式也在不断地完善和变化，由单纯的记账、算账，主要办理账务业务，对外报送财务报表，发展为参与事前经营预测、决策，对经济活动进行事中控制、监督，开展事后分析、检查。可见，会计无论是过去、现在或将来，它都是人们对经济进行管理的活动。

总而言之：会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门的方法和程序，对经济交易或事项进行连续、系统、综合地核算和监督，提供经济信息，参与预测决策的一种会计管理活动。

二、 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。

会计的核算职能就是为经济管理搜集、处理、存储和输送各种会计信息。

会计监督是指通过调节、指导、控制等方式，对客观经济活动的合理、合法有效地进行考核与评价，并采取措施施加一定的影响，以实现预期的目标。

传统的会计核算与监督主要是事后的核算与监督。随着管理要求的提高，会计的核算与监督职能已经拓展到事中与事前领域。会计监督与

不懂会计

也能看懂资产负债表



会计核算是一紧密联系的,对经济活动进行会计核算的过程,同时也是实行会计监督的过程。

会计职能是一个发展变化的概念。随着经济的发展,会计越来越重要,会计职能也相应扩展。人们对会计职能的认识往往存在分歧。这集中体现在对职能数量的看法上。比较有代表性的观点还有:反映与控制,反映与监督,反映、监督与分析、考核与评价等。

三、 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。(简而言之,并非所有的经济运动都是会计对象,凡是以货币表现的经济运动才是会计对象)。

一般来说,会计对象就是指会计工作所要核算和监督的内容;具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动,即资金运动构成了会计核算和会计监督的内容。

研究会计对象的目的,是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。会计需要以货币为主要计量单位,对特定单位的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定单位能够以货币表现的资金运动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。以货币表现的经济活动,通常称为价值运动或资金运动。



1.2 理解会计要素和会计等式

一、 会计要素的理解

会计要素又叫会计对象要素,是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类,也是指对会计对象按经济性质所作的基本分类,是会计核

算和监督的具体对象和内容,是构成会计对象具体内容的主要因素,分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

通俗理解:会计对象就是会计核算和监督的内容。比如,妈妈给了小明零花钱5元,他用3元买了一支铅笔,还剩下2元。这就发生了一项经济业务,当然小明是不会这么想的。但是作为会计,我们要知道会计主体是小明,我们要按会计的方式帮他记账,这个记账就是指核算。再如,妈妈给小明的这5元钱的用途已经定好了,为了防止小明挪作他用,作为会计我们要想措施避免小明乱花钱。这就是会计监督。所以,凡是能让会计核算和监督的经济业务就是会计对象。

会计要素是指财务报表的基本构成要素。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益(股东权益)、收入、费用(成本)和利润六个会计要素。会计要素是会计对象的具体化,是会计基本理论研究的基石,更是会计准则建设的核心(见图1-1)。

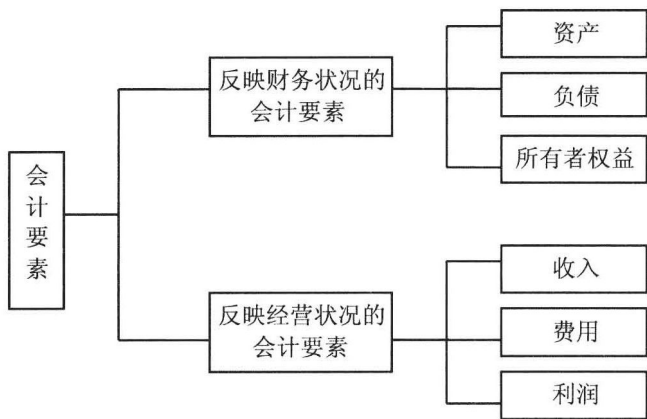


图 1-1 会计要素

二、 会计等式的理解

1. 会计等式的概念。

会计等式也称会计平衡公式,或会计方程式。它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所作的概括表达,即反映各会计要素数量关系的等式。它提示各会计要素之间的联系,是复式记账、试算平衡和编制财务报表的理论依据。



2. 会计等式形成过程。

任何企业要从事生产经营活动，必定有一定数量的资产。而每一项资产，如果我们一分为二地看就不难发现，一方面，任何资产只不过是经济资源的一种实际存在或表现形式，或为机器设备，或为现金、银行存款等；另一方面，这些资产都是按照一定的渠道进入企业的，或由投资者投入，或通过银行借入等，即必定有其提供者，显然，一般来说，人们不会无偿地将经济资源（即资产）让渡出去，也就是说，企业中任何资产都有其相应的权益要求，谁提供了资产谁就对资产拥有索偿权，这种索偿权在会计上称为权益。这样就形成了最初的会计等式：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

这一等式表明，会计等式之所以成立就是因为资产和权益是同一事物的两个方面：一方面是归企业所有的一系列财产（资产）；另一方面是对这些财产的一系列所有权（权益）。而且，由于权益要求表明资产的来源，而全部来源又必与全部资产相等，所以全部资产必须等于全部权益。

而权益通常分为两种：一是以投资者的身份向企业投入资产而形成的权益，我们称之为所有者权益；另一种是以债权人的身份向企业提供资产而形成的权益，我们称之为债权人权益或负债。这样，上述等式又可表达成：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这就是基本的会计等式。然而上述等式仍存在不足。一方面，企业一旦进入正常的经营活动循环，其资产就会不断地变换形态。这时，再试图区分哪部分资产是业主投入形成的，哪部分资产是通过借款等渠道形成的，相当困难。对规模较大的企业来说，几乎是不可能的。另一方面，从性质上看，债权人和业主对企业的要求权（权益）也是不同的。债权人希望借款人到期能顺利偿还本金，并能支付预定的利息；业主则希望通过有效的经营等活动，尽可能多地赚取利润。另外，企业赚得再多，债权人也只能得到约定的本息，多余的就归所有者了，这样，上述资产负债表等式也可以表述为：

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$$

这一等式一方面表明，负债的求偿能力高于所有者权益；另一方面

表明所有者权益是企业全部资产抵减全部负债后的剩余部分，因此，所有者权益也被称为“剩余权益”。这一术语，形象、贴切地说明了企业所有者对企业所享有的权益和风险：当企业经营成功、不断实现利润时，剩余权益就越来越大；反之，如果企业经营失败，不断出现亏损，剩余权益就会越来越小；当企业资产不抵债时，剩余权益就为零或负数。

对基本会计等式，我们要理解、牢记的是：任何时点，企业的所有资产，无论其处于何种形态（如库存现金、银行存款、固定资产等），都必须有相应的来源。或者是借入的，或者是所有者投入的，或者是经营过程中所赚取的（这一部分也归所有者）。换言之，企业的所有资产都必定有相应的来源，这样，“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式，在任何情况下，其左右平衡的关系都不会被破坏。

会计等式的含义：在会计核算中反映各个会计要素数量关系的等式，称为会计等式，又称会计方程式、会计平衡公式。

3. 会计等式包括。

(1) 资产 = 负债 + 所有者权益。

一个企业的资产和权益（负债和所有者权益），实际上是同一资金的两个不同方面，是从资金的占用形式和来源两个不同角度观察和分析的结果。有一定数额的资产，就有一定数额的权益；反之，有一定数额的权益，就有一定数额的资产。资产和权益这种相互依存的关系，决定了在数量上一个企业的资产总额与权益总额必定相等。即：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

或：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述会计等式，说明了资产、负债和所有者权益三大会计要素的内在关系，是设置账户、复式记账、试算平衡和编制资产负债表的理论依据，因此，又称之为资产负债表等式。有时资产负债表等式也表述为：

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益（股东权益）}$$

资产和权益（包括所有者权益和债权人权益）实际是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态，而权益则表明了资源取得和形成的渠道。资源来源于

不懂会计

也能看懂资产负债表

