

西南财经大学出版社
Southwest University of Finance & Economics Press

轻松

Qingsong
Kan
Baobiao

看 报 表

程民选 / 总策划

李玉周 / 主编 李华 步丹璐 / 副主编



轻松

Qingsong
Kan
Baobiao

看 报 表

程民选 / 总策划

李玉周 / 主编

李华 步丹璐 / 副主编

轻松看报表

李玉周 主编 李华 步丹璐 副主编

总策划:程民选

责任编辑:张锦波

封面设计:喜悦无限设计工作室

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川机投气象印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	4.625
字 数:	106 千字
版 次:	2002 年 7 月第 1 版
印 次:	2002 年 7 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-970-2/F·809
定 价:	13.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。



前 言

面对经济全球化进程的加快和我国加入 WTO 后所面临的机遇与挑战,建立产权清晰、权责明确、管理科学的现代企业制度日趋迫切。在现代企业制度下,企业所有者、债权人等站在各自立场都迫切需要掌握并获得企业的财务状况和经营成果,以便进行科学的决策。因此,了解和掌握一定的会计报表阅读和分析技巧成为报表使用者的必备知识。本书分别从投资者和经营管理者等报表使用者的角度介绍各种基本的、简便易学的报表阅读和分析方法,力求读者一看就懂,一学就会,用最短的时间掌握会计报表阅读和分析的技巧。

在本书编写过程中,编者充分吸收现有的会计学理论新成果,并以财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》为依据,结合财政部对财会制度所作的一系列补充规定,遵循新的企业会计制度。在兼顾理论分析的同时,侧重于介绍实用的阅读和分析技巧。本书通俗易懂、简便易学,特别适合初学者学习和使用。

本书由程民选总策划,李玉周任主编,步丹璐、李华任副主编。本书的编写分工如下:李玉周负责第一、



二章，步丹璐、李洪、刘小梅负责第三章，李华、任灏、曹晟负责第四章，李华、步丹璐、罗令负责第五章，最后由李玉周总纂定稿。

由于编者水平有限，书中难免有缺点和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

2002 年 4 月于光华园

主编简介



李玉周，男，生于1964年。1981年考入四川财经学院会计系，1985年毕业留校任教。现为西南财经大学会计学院副教授、中国注册会计师。

他主要从事管理会计、财务管理、成本会计、项目可行性研究及评价方面的教学和科研工作。先后担纲主编著作十余本，公开发表论文二十余篇。主要代表作品有：《管理会计学》（1994年）、《会计做账速成》（1996年）、《实用财务管理》（1999年）、《现金流量表的阅读与分析》（1999年）、《五分钟看懂财务报表》（1999年）、《出纳速成》（2000年）、《纳税会计速成》（2000年）、《内部财务控制及风险防范》（2000年）、《会计专业学生实战训练》（2001年）、《现代企业经济活动分析》（2002年）。其中，“会计速成系列丛书”自出版以来，社会反响极为强烈，现已多次再版。

他曾参与和策划多起国有企业和民营企业财务管理内部制度设计和上市重组及项目可行性研究工作，具有较丰富的理论功底与实践经验。



目 录

第一章 阅读和分析会计报表的基础知识	(1)
会计报表具有哪些功能	(1)
会计报表的分类	(2)
报表使用者阅读会计报表的路径	(4)
报表分析一般采用的方法	(10)
第二章 怎样阅读和分析资产负债表	(24)
资产负债表是什么	(24)
资产负债表能告诉我们什么	(25)
资产负债表的结构与形式	(26)
资产负债表的编制原理	(41)
资产负债表的阅读与分析	(44)
阅读资产负债表还应注意的问题	(65)
第三章 怎样阅读和分析利润表	(68)
利润表是什么	(68)
利润表能告诉我们什么	(69)
利润表的结构与形式	(72)



利润表的编制原理	(76)
怎样阅读和分析利润表	(83)
第四章 怎样阅读和分析现金流量表	(99)
现金流量表的概念	(99)
阅读现金流量表的现实意义	(100)
现金流量表能提供哪些财务信息	(102)
现金流量表的结构内容	(105)
现金流量表的编制基础	(110)
怎样阅读和分析现金流量表	(111)
第五章 如何综合分析利用会计报表	(124)
会计报表之间的勾稽关系	(124)
会计报表的综合财务会计信息	(134)
如何综合分析利用财务会计信息	(135)



第一章 阅读和分析会计报表的基础知识

报表使用者并非都是会计人员，甚至有许多人并不从事经济工作，他们对会计知识了解甚少，因此对会计报表所披露的信息难以准确全面地了解和把握。但是，作为一名理智的经营者或投资者，必须学会阅读和分析会计报表，并充分有效地利用报表资料所提供的信息帮助自己做出正确的决策。所以，学习和掌握必备的会计基础知识是报表使用者阅读和分析会计报表，进而作出正确决策的基础。

会计报表具有哪些功能

会计报表是综合反映企业一定时期财务状况和经营业绩的总结性文件，它是在日常会计核算资料基础上，对其进行加工、整理、归类、汇总、编制而成的，并具有同一格式和内容的报告文件，它具体包括资产负债表、利润表、现金流量表、有关附表和报表附注等。

资产负债表、利润表和现金流量表，分别从不同角度反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。资产负债表反映企业一定时期所拥有的资产，需偿还的债务，以及投资者所拥有的净资产



的情况。利润表反映企业一定期间内的经营成果，即利润或亏损的情况，表明企业运用其所拥有的资产的获利能力。现金流量表反映企业一定期间内现金的流入和流出，表明企业获得现金和现金等价物的能力。

报表使用者在阅读会计报表之前，应首先明确各种报表所能提供的信息内容，以便正确、及时获取自己所需要的财务信息。

会计报表是对企业经济业务的高度概括和总结，是每一个报表使用者在短时间内了解企业经营状况的捷径。学会、看懂并正确分析会计报表，对广大报表使用者主要具有以下重要作用：

(1) 会计报表为股东、债权人等外部使用者提供有关企业生产经营活动、财务情况和经营成果的经济信息，外部使用者可以利用会计报表所提供的信息进行各自的经济决策。

(2) 会计报表为企业内部使用者提供有关生产经营活动、财务状况和经营成果的信息资料，内部使用者根据会计报表所提供的信息，可进一步加强和改善企业的经营管理。

(3) 会计报表通过逐级汇总，可以反映某一部门、某一行业的经济活动情况，提供有关行业生产经营情况和财务方面的信息；国家经济管理部门可以根据汇总报表所提供的经济信息对经济运行进行宏观调控和管理。

会计报表的分类

会计报表可以从不同的角度进行不同的分类。

一、按经济内容分类

按会计报表反映的经济内容可以分为静态报表和动态报表两



类。

(1) 静态报表是反映企业一定时点的资产、负债和所有者权益的会计报表,如资产负债表。

(2) 动态报表是反映企业在一定时期内资金耗费和资金收回的会计报表,如利润表。

二、按编报时间分类

按会计报表编报的时间,可以分为月报、季报、半年报(这三种可以统称为中期报告)和年报四种。

(1) 月报是按月编制的会计报表,主要反映企业各月的财务状况及经营成果情况。如资产负债表、利润表。月报提供的信息要求简明扼要,以便及时反映企业经营中的主要问题。

(2) 年报要求企业信息披露完整,能全面反映企业的财务状况、经营成果及现金流量等情况,它包括全部会计报表及报表附注。

(3) 季报在会计信息披露上的详细程度介于月报和年报之间。

(4) 股份有限公司应编制半年报表(中期报表)。其信息披露程度与年报基本一致。

三、按编制单位分类

按会计报表的编制单位,可分为单位报表和汇总报表。

(1) 单位报表是指企业编制的反映本企业财务状况和经营成果的会计报表。

(2) 汇总报表又称为合并报表。它是指总公司将总公司本身报表和所属独立子公司报表合并在一起而编制的报表。按照《企业会计准则》的规定,企业对外投资如占被投资企业资本总额的



半数以上，或者实质上拥有被投资企业控制权时应当编制合并财务报告。

四、按报送对象分类

按会计报表报送对象，可以分为内部报表和外部报表。

(1) 内部报表是指企业为适应企业内部管理的需要而编制的，不需要对外公布的会计报表。这种报表一般没有统一格式，也没有统一的指标体系和统一的编报时间，如企业内部为了加强内部管理而编制的利润表等。

(2) 外部报表是指企业向外提供的供外部信息用户使用的报表。这类报表一般来说都规定了统一的格式和编报时间，并且对外报表一经正式公布就具有法律效力。

报表使用者阅读会计报表的路径

所谓报表阅读的路径是指报表使用者在阅读会计报表时通过何种方式方可尽快达到自己的目的。企业报表虽然是企业财务情况的集中反映，但其种类较多，并且报表上数字信息较多，那么，报表使用者在阅读报表时怎样才能用最少的时间满足自己对信息的需要呢？这就是本书所指“路径”。

通常，上市公司的财务会计报表比较规范和全面，下面就以上市公司为例介绍报表使用者阅读报表的路径，非上市公司的财务会计报表阅读可据此路径进行。

报表使用者对上市公司的财务会计报表进行阅读和分析的基本路径是：首先，审阅注册会计师的审计报告；其次，审阅全套会计报表，包括报表注释和补充报表中的相关内容；第三，运用



各种分析方法分析评价上市公司的财务状况和经营成果及发展前景；最后，参考重要的补充信息。

一、审阅注册会计师的审计报告

报表使用者在阅读和分析会计报表时，应仔细阅读注册会计师的审计报告，这样做是为了检验其会计报表是否已经审计。如果这些报表未经审计，那么使用者必须事先弄清这些会计报表的可靠性。注册会计师的审计报告之所以重要，是因为它向报表使用者提供了有关会计报表是否是公正表达的、独立的、权威的意见；而且注册会计师的审计报告向外界告示了所有经注册会计师深入细致鉴证的审计结果。所以，报表使用者在阅读和分析会计报表时，重点是阅读注册会计师对会计报表的真实性、公允性的评判，对会计报表合规性、合法性的评判，以及对会计报表合理性、有效性的评判和对会计报表规范性、可阅性的评判。

二、审阅全套会计报表

报表使用者在阅读会计报表时，既要单张会计报表进行阅读，又要将几张报表结合起来阅读，同时，必须结合会计报表附注的内容来阅读、分析和评价。

此外，报表使用者还必须认真阅读分析会计报表对会计政策的陈述。会计必须适应环境的需要和变化开展工作，尽管企业的会计政策及其操作应遵循会计准则，但是，在阅读分析过程中，对会计个体的报告范围和注册会计师的判断内容的考虑仍然是必要的。有关会计政策陈述的信息对于理解、说明和评价会计报表是非常重要的。它对评估企业不同期间或比较同一行业内各企业之间的经营成果与财务状况尤其有用。



报表使用者在阅读会计报表时，一定不能忽略对报表附注的阅读，通常报表附注的内容比较详细地揭示某些业务活动或事项的来龙去脉，其对报表使用者客观分析企业业绩有着非常重要的意义。

会计报表附注一般是以文字形式对资产负债表、利润表和现金流量表的有关事项进行必要的说明和解释。它是会计报表的补充，主要对会计报表所不能包括的内容，或者对披露不详尽的内容作进一步的解释说明，以有助于报表使用者理解和使用会计信息。它通常提供如下信息：

1. 企业采用的主要会计处理方法

任何企业即使对同一事项，如果采用不同的会计处理方法，其所得出的结果也不同。例如：固定资产折旧采用不同的折旧计算方法，会影响企业成本从而影响到当期损益的计算；存货的发出计价，采用先进先出法、后进先出法或加权平均法等计算出的存货发出成本都有差异，也将影响企业利润的计算。所以，在会计报表的附注中，应对企业采用的主要会计处理方法进行说明。需要说明的主要会计处理方法包括：存货计价所选用的计价方法；固定资产折旧所选用的折旧方法；坏账准备的计提方法；长期投资核算采用的方法；收入确认方法；外汇业务核算方法等等。

2. 会计处理方法的变更情况、变更原因以及对企业财务状况和经营成果的影响

会计处理方法的变更是指企业对已采用的会计处理方法的变动。企业由于经营环境的变化，如有关制度规定改变、外部经营环境发生变化等，有时会变换所采用的会计处理方法。会计处理方法的变更会直接影响会计核算结果，最终影响企业会计报表所提供的信息。如企业固定资产折旧从直线法转为加速折旧法，会



造成当期折旧费用增加,利润减少,同时也会使企业前后期的会计报表数据的可比性降低,在这种情况下,就必须在报表说明中标注。对此,报表使用者在阅读会计报表时应特别注意。

3. 非经常性项目的说明

非经常性项目的说明是指企业由于特殊的原因引起的在企业正常生产经营活动中不经常发生的事项和经济业务。这类事项和经济业务会使企业发生非常损失或取得非常收入。可能导致非常损失的事项主要有地震、洪水、火灾和其他偶发的自然灾害、财产没收等;而可能导致非常收入的事项如企业出售经营过程中未使用过的资产(如企业购入一块土地的使用权,准备建厂房,后因计划改变而将其出售)等。当这些非经常性项目的发生对企业的财务状况和经营成果产生重大影响时,往往会在报表附注的非常项目下作出详细地说明,报表使用者在阅读报表时应注意这点。

4. 会计报表中有关重要项目的明细资料

由于企业会计报表中各项目均是以概括的形式集中反映,为了便于报表使用者分析和准确判断企业的财务状况和经营成果,对报表中的一些重要事项,如应收账款、存货、长期投资、固定资产及其折旧、无形资产、应付账款及各种业务收入、各种支出等等,往往会在这部分作进一步的解释和说明。报表使用者在阅读分析会计报表时,如果需要上述信息可由此获得。

5. 或有项目

或有项目是指企业目前存续的不确定性事项,这些事项未来的发展状况和结果,会使企业产生可能的收益(称为或有收益)或发生可能的负债(称为或有负债)。如企业的未决诉讼案、长期期货合同、融资信用担保等。由于或有事项对企业未来财务状况和经营成果的影响,取决于事项在今后的发展和结果,因此在企



业的会计报表正表中不可能反映,但考虑到这些项目的存在对企业财务状况和经营成果可能产生的影响,会计制度规定应在报表的附注中加以说明。企业在实施对外收购和兼并时,管理者应特别注意对方报表中的或有项目,以免造成不必要的损失,影响决策结果的正确性。

三、会计报表阅读、分析和评价的重点

报表使用者应根据自己的目的,围绕以下六个方面的内容对会计报表进行重点阅读、分析和评价。

1. 分析评价企业的偿债能力及其可靠性

负债经营是企业生产经营的重要手段,也是企业发展的动力。如果企业具有较强的偿债能力,能够按时足额归还所欠债务的本金和利息,就不会因负债而发生经营困难,就能从负债经营中获取盈利。反之,如果企业偿债能力不足,负债经营将会导致企业出现举步维艰的状况。因此,分析和评价企业的短期举债能力是会计报表阅读的重要内容,同时,企业的债务水平和偿债能力也是投资者进行投资决策的重要参考资料。

2. 分析评价企业的盈利能力及其稳定性

盈利能力是企业生产经营业绩的重要方面,是企业生存和发展的基础,也是股东投资回报的源泉。盈利能力强的企业具有更好的发展前景,能吸引更多的投资者和债权人,有更多的发展机遇和选择,企业也才能稳步发展。因此,分析评价企业的盈利能力及其稳定性是报表使用者阅读会计报表的重点内容。

3. 分析评价企业的财务结构及其稳健性

财务结构的范围较广,包括负债和股东权益之比,股东权益与总资产之比等等。财务结构合理与否,直接影响企业的财务状



况和盈利能力。例如：如果长期负债过多，而偿债能力又跟不上时，企业就会发生财务风险（偿债风险），甚至破产；反之，如果长期负债过少，而偿债能力又较强，企业就不能充分利用负债经营所带来的各种好处。合理的资本结构和财务结构既是企业理财的目标，也是投资者投资决策时考虑的重要内容。

4. 分析评价企业成长能力

企业成长能力指企业生产经营发展的后劲和持续力，包括企业生产经营的安全性、盈利性、应变性和竞争力及抗风险能力，这种能力不仅反映在企业的财务状况和经营成果之中，而且还反映在企业的生产经营管理及其运行机制之中。因此，分析评价企业的成长能力比上述各方面的分析都要困难，这往往要结合运用企业的各种会计报表和其他信息资料，对企业市场开发和占有率，生产经营管理组织，技术进步状况，企业管理人员和职工的综合素质，企业经营管理的基础工作，企业产品及其优势等等，进行详细分析。企业成长能力是以上各种分析结果的综合，具有全面性和系统性。所以，企业的成长能力是报表使用者阅读会计报表的主要内容，也是其投资决策成功与否的关键因素之一。

5. 分析评价企业资金分布及其营运能力

企业资金分布于生产经营活动的各个环节之中。企业经营的好坏，有无发展前途，不仅取决于是否有能力筹集到所需的资金，而且还取决于自己拥有的资金是否合理地分布于生产经营各阶段，能否充分有效利用，能否加速资金周转，是否具有较强的营运能力。一般而言，资金多少反映了企业是否充分和有效地利用了现有资金；资金周转速度快反映了企业营运能力强，企业就能以较少的资金投入获取较多的收入。

6. 分析评价企业生产经营管理的薄弱环节及其风险性