

RUHE YUEDU SANZHANG BIAO

如何阅读三张表

主编 高 严



经济科学出版社

如何阅读三张表

主编 高 严

经济科学出版社

责任编辑：王志华 樊曙华

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：李长建

如何阅读三张表

主编 高 严

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@public2.east.net.cn

北京天宇星印刷厂印刷

新路装订厂装订

850×1168 32 开 12.25 印张 270000 字

2000 年 10 月第一版 2000 年 10 月第一次印刷

印数：00001—10000 册

ISBN 7-5058-2342-6 / F·1734 定价：25.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目(CIP)数据

如何阅读三张表/高严主编. - 北京:经济科学出版社,2000.10

ISBN 7-5058-2342-6

I. 如… II. 高 III. 会计-基本知识 IV. F23.

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 71704 号

主 编 高 严

副主编 谢松林

编 委 陈月明 孟振平

前 言

江泽民总书记指出：“我们党历来是重视学习的。每当革命和建设发展到一个重大转折时期，全党面临新的形势和任务的时候，更是特别强调加强学习。”在世纪之交的历史关头，江泽民总书记又审时度势，站在世纪交替的历史高度，着眼我国改革开放和社会主义现代化建设全局，提出了“三个代表”的重要思想，要求中国共产党人首先必须始终代表中国先进社会生产力的发展要求。因此，在新形势下，学习不只是一个简单的知识增长问题，更是一个政治问题，我们必须把学习摆到战略地位。

当今世界，经济全球化日益加速，科技革命迅猛发展，知识经济已现端倪，人类社会的生产力形态以前所未有的速度发生着变化，生产力的水平大幅度地提高，所有这一切对我们的学习提出了更新、更高、更迫切的要求。

我们发展生产力，进行经济建设，是在社会主义市场经济体制下进行的。建立社会主义市场经济体

制，是一项前所未有的、全新的伟大事业，没有现成的经验可循，只有靠我们加强学习，在实践中不断探索；只有准确地把握市场经济的基本规律，并在实践中结合国情加以运用，我们才能完成建立社会主义市场经济体制的伟大事业。

我们发展生产力，建立社会主义市场经济体制，不是在一个封闭的环境中进行的。当今世界是一个开放的世界，我国加入世界贸易组织以后，面临的国际竞争将更为激烈，要在世界范围内进行一场又一场的巨大博弈。我们不仅在国内面临跨国公司的竞争，更要实施“走出去”战略，积极参与国际经济合作与竞争，充分利用国内、国际两个市场、两种资源，在世界经济舞台中拼搏。参与世界范围内的经济竞争，难度很大，要求很高，不学习，不实践，难免发生这样那样的问题。因此，我们必须把视野扩展到整个世界，认真地学习和掌握世界经济发展与竞争的内在规律，并正确地加以运用，顺利地推进我们事业的发展。

在国内、国际经济环境中发展生产力，实现始终代表中国先进生产力的发展要求，这一伟大事业能否成功，很大程度上取决于我们干部素质的高低。在新的形势和任务面前，要建设一支高素质的干部队伍，首先要提高干部的理论水平和思想素质，提高把握政治方向的能力；其次要求各级干部努力学好社会主义

市场经济的基本知识，提高干部队伍把握经济规律，驾驭经济工作的能力。因此，加强市场经济基本知识的学习，是当前各级干部的重要任务。正如江泽民总书记所指出：“有关社会主义市场经济的许多新观念、新知识、新办法，我们的干部还知之不多，不少同志甚至对这方面的名词概念还很不清楚。古语云：‘工欲善其事，必先利其器。’我们必须下大力气从普及社会主义市场经济的基本知识抓起。”

对国家电力公司系统的干部而言，加强社会主义市场经济基本知识学习的任务尤显迫切。这既是国家电力公司改革、发展的客观要求，也是由我们的干部队伍的现状所决定的。在改革进程中，必然有许多新问题、新情况需要我们去探索、去实践，改革的任务必然十分繁重和艰巨，我们只有加强学习，才能顺利地推进我们的改革大业。由于历史的原因，国家电力公司系统的各级干部队伍中，熟悉生产技术的居多，熟悉市场经济知识、懂管理、善经营的偏少。我们要顺利地推进各项改革，提高公司的管理水平，建设国际一流电力企业，就必须千方百计地调整我们干部队伍的知识结构，在公司系统内兴起学习市场经济基本知识的热潮。正如江泽民总书记所讲的，“我们只有锲而不舍地努力学习，不断吸取新的知识，充实自己，才能提高决策水平和领导艺术。”“我们的中高级领导干部不可能都成为某一领域或某一学科的专家，但

完全可以做到知识面相对广一些、深一些，甚至在某一方面有所专长。否则，就不能算一个合格的、称职的领导者。”

为在公司系统内推动社会主义市场经济基本知识的普及，国家电力公司财务部组织编写了《如何阅读三张表》一书，通俗易懂、图文并茂地介绍了市场经济基本知识的必不可少的组成部分——会计和会计报表的基本知识，使得我们各级干部在工作繁忙的情况下，用较短的时间熟悉和了解专业性很强的会计知识成为可能。希望公司系统各级干部，尤其是各级领导干部都认真读一读，并且要注重学以致用，注重联系工作实践，切实提高公司系统的管理水平。

我相信，只要我们坚持学习的优良传统，坚持理论联系实际，就必定能不断开创国家电力公司改革与发展事业的新局面，就必定能实现国家电力公司“两型、两化、国际一流”的战略目标。



2000年9月1日

目 录

第一章 掌握打开“数字迷宫”的钥匙

——阅读会计报表的基础知识	(1)
第一节 正确阅读企业会计报表	(3)
第二节 会计基础知识	(9)
第三节 企业会计报表	(30)
第四节 阅读会计报表的基本步骤	(39)

第二章 摸清企业的“家底”

——怎样阅读资产负债表	(53)
第一节 什么是资产负债表	(55)
第二节 资产负债表各项目反映的具体内容	(64)
第三节 资产负债表的阅读	(80)
第四节 电力企业资产负债表的特点	(110)

第三章 了解利润的来龙去脉

——怎样阅读利润表	(121)
第一节 什么是利润表	(123)

第二节 利润表各项目反映的具体内容	(130)
第三节 利润表的阅读	(143)
第四节 利润分配表的主要内容	(160)
第五节 电力企业利润表的特点	(167)

第四章 透视企业的血液流动

——怎样阅读现金流量表	(177)
第一节 什么是现金流量表	(179)
第二节 现金流量表各项目反映的具体内容	(191)
第三节 现金流量表的阅读	(206)
第四节 电力企业现金流量表的特点	(228)

第五章 诊断企业的综合财务状况

——怎样综合阅读会计报表	(237)
第一节 什么是综合阅读会计报表	(239)
第二节 重要会计报表项目再认识	(257)
第三节 综合财务比率	(263)
第四节 企业财务状况的总体分析	(281)
第五节 电力企业会计报表综合分析	(293)

第六章 辩证看待会计报表

——阅读会计报表应注意的问题	(313)
第一节 阅读合并会计报表应注意的问题	(315)
第二节 会计报表阅读和分析的局限性	(332)
第三节 如何识别会计报表的粉饰	(339)

附 录

1. 中华人民共和国会计法	(351)
2. 企业财务会计报告条例	(365)

掌握打开『数字迷宫』的钥匙

阅读会计报表的基础知识

第一章

会计报表是企业会计工作的最终成果，是企业生产经营活动的综合反映。它是企业财务状况的“晴雨计”，也是了解企业经济信息的最佳和最快的途径。

党和国家领导人十分重视会计信息的作用，多次提出要求各级领导人掌握一点会计知识，要学会阅读企业的资产负债表、利润表和现金流量表三大会计报表。

但是，会计学是一门专业性很强的学科，而会计学的基本原理和知识都集中体现在会计报表中。因此，尽管随着市场经济发展进程的加快，尤其是资本市场的迅速发展，人们越来越渴望学会阅读会计报表，但是一看到会计报表上的数据，就如进入“数字迷宫”一样，茫然不知所措。

事实上，阅读会计报表所需的会计知识并不像人们想象中那么复杂，它并不要求人们个个成为会计专家，或是熟练的会计工作者。只要我们能够理解一些必需的基本会计原理和会计术语，弄清会计报表项目反映的经济内容，掌握阅读和

分析会计报表的方法，就可以掌握打开会计报表这一“数字迷宫”的钥匙。

目 标

本章结束以后，我们应能明了：

- 0→ 正确阅读会计报表的重要性
- 0→ 阅读会计报表所必要的会计基础知识
- 0→ 企业会计报表的种类、构成与会计报表规范体系
- 0→ 阅读会计报表的基本步骤

第一节

正确阅读企业会计报表

内容提要

- ┆ 正确阅读企业会计报表的重要性
- ┆ 会计报表信息的特征
- ┆ 会计报表的作用

关键词

☐ 资产负债表 利润表 现金流量表 特征 作用

一、正确阅读企业会计报表的重要性

江泽民总书记曾在 1999 年的全国金融工作会议上要求各级领导干部学点会计知识，能够阅读资产负债表；在前不久的中共中央第二次法制讲座上，江总书记又一次强调，所有企业都要严格执行国家的法律规定，及时、准确编制资产负债表、损益表和现金流量表，真实反映企业经营状况。朱镕基总理也曾多次强调要编好、用好企业的财务报表，要充分发挥会计报表信息在深化国有企业改革、完成三年解困和促进经济秩序根本好转等方面的重要作用。十五届四中全会上通过的《中共中央关于国有企业改革和发展若干问题的决定》中明确指出“要及时编制资产负债表、损益表和现金流量

表，真实反映企业经营状况”。

(一) 管理科学要求正确阅读企业会计报表

现代企业制度的基本特征是：产权清晰，责权明确，政企分开，管理科学。其中管理科学，就是要求企业管理层能够掌握、运用与现代企业制度相适应的、科学实用的管理理论与方法，不断提高与现代生产技术、市场经营相适应的管理水平。那些经营管理成功的企业之经验已经表明，要提高管理水平，就应该十分重视阅读企业的会计报表，并且通过对会计报表的分析与评价，为企业从事经营管理提供依据。

(二) 履行会计报表信息责任要求正确阅读会计报表

九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过的《会计法》明确规定了单位负责人是单位会计行为的责任主体。“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”；“财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章”；“单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整”。

二、会计报表信息的特征

会计报表是会计工作的最终产品，是利用会计手段对企业经济活动过程和结果的一种定期总结，也就是说，一个时期的会计报表就是利用会计手段对这个相应时期内企业经济活动过程和结果的总结，是直接面对使用者的决策信息资料。会计报表作为决策信息的一种，具有全面性、综合性、完整性、易获

得性、规范性等特征，有着其他决策信息无法替代的作用与优势。其信息特征如图 1-1 所示。

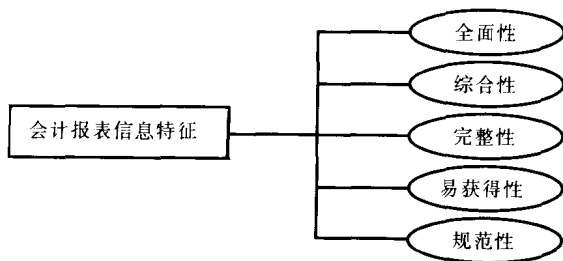


图 1-1 会计信息的特征

(一) 全面性

全面性是指会计作为以货币为计量单位的价值信息变换系统，可以渗透到企业管理全过程。企业一切生产经营活动的货币价值最终必然通过会计报表来表现。

(二) 综合性

综合性是指会计报表是按照报表使用者和企业内部管理的需求对企业大量繁杂、无序的会计数据的归类、综合与总结，可以直接反映企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益状况，以及某一特定时期的经营成果和现金流动情况。

(三) 完整性

完整性是指会计报表作为企业一种连续、系统的财务文件，有着相当完整的信息档案，有效保存着各个时期的和各种种类的财务资料。

(四) 易获得性

易获得性是指基本会计报表作为一种对外财务报告，实际上具有“公共产品”的性质。很多公司的财务报告可以花很少的成本甚至不花成本就可以获得。如上市公司的对外报告等。

(五) 规范性

规范性是会计报表都是按一定的固定规范定期编制和披露，有一定的程序和原则可循，可以定期进行有效的阅读与分析。

三、会计报表的作用

会计报表信息对使用者的影响与重要性显而易见，其作用包括：

(一) 引导与优化资源配置

从社会资源配置看，会计报表提供的财务状况、盈利能力、获利水平和现金流动状况，能够有助于现实的或潜在的投资人、贷款人和其他使用者对不同企业的经营业绩和财务能力进行比较、分析，使其决定投资或贷款的方向，从而引导和促使社会资源流向收益好、效率高的企业，实现资源优化配置；从企业资源配置看，可以通过分析会计报表提供的不同业务或产品的盈利能力与占用资源的综合信息，决定企业的退出或扩张的领域，调整企业内部的资源配置，提高企业的经营效益与效率。