



主编 郭玉亭 马瑞平

厂长经理看报表



河南人民出版社

《厂长经理看报表》编委会

主编 郭玉亭 马瑞平

编委 (按姓氏笔划排列)

肖洪洋 杜九生 李占德 李 黎

张保忠 邹合范 姚光泽 侯群柱

郭玉然 魏学柱

前 言

改革开放呼唤着市场经济,市场经济呼唤着与国际惯例接轨的财务会计工作制度和其他有关配套相适应的改革法规。

我国经济体制改革逐步深化发展,由单一的计划经济向社会主义市场经济转换,出现了前所未有的繁荣局面。国际、国内间的经济往来日渐增多,互相参股,投资合作,联营集团化等,经济发展已跨越了区界、省界、国界。企业经营机制的转换,将建立起产权明晰、责任明确、政企分开、管理科学的现代企业制度。企业将在以金融市场为主导的由各种生产要素市场组成的市场舞台上自由驰骋。企业的自主理财活动也越来越显示出其重要性。企业投资出现了多成份、多层次、多方面的多元化趋势,客观上要求建立资本保全体系,以保护投资人的合法权益。

国家新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》,正是为了适应市场经济发展和与国际惯例接轨要求相适应的重大改革举措。企业转换经营机制走向市场,就是以独立的法人资格进行自主经营活动。在客观上,要求其向社会公开财务状况,股份制企业尤其如此,以便吸引更多的投资者。

向社会公开财务状况的主要形式就是公布会计报表。公开的企业会计报表是新会计制度中规定的资产负债表、损益

表、财务状况变动表三种主要会计报表。厂长、经理作为企业的主要管理者和经营者,不仅要会看自己企业的会计报表,而且还要会看其他有关企业单位的会计报表,以便进行经济活动的判断和决策。这就客观地提出了厂长、经理看报表和怎样看报表的问题。

《厂长经理看报表》这本书,讲的是厂长、经理理财要点。从这个角度出发,介绍了《企业财务通则》和财政部建立、规定的评价企业状况十大经济效益评价指标,它们的计算和求得,指标值表示的关系及意义,三种主要会计报表的结构和内容,以及它们之间相关数字的勾稽关系及作用。尤其是厂长、经理如何运用会计报表所提供的数据信息,分析研究企业经济活动运行变化状况,进而找出导致企业经营成败的症结因素,研究采取措施,制定下步计划,以达开拓生产经营提高效益之目的。

该书内容清晰简明,议题集中,易学好懂,具有较强的针对性和实用性,是厂长、经理看报表入门导向的好向导。同时也是抓经济工作的各级领导、金融界方面的债权人、税务部门的工作人员等怎样看企业会计报表的借鉴。

该书在编写过程中,得到南阳市企业管理协会和有关领导、厂长、经理同志们的大力支持,在此谨表示谢意。

由于时间仓促,编写水平有限,新会计制度实施不久,对一些政策、法规的认识、理解、应用尚欠应有的广度和深度,不足之处实所难免,诚望批评指正。

编 者

1995年5月1日

目 录

一、企业财务评价指标	(1)
二、学习会计制度用好理财权	(6)
三、实行会计核算的一般原则	(10)
四、会计报表数字的来源	(13)
五、会计报表的作用	(21)
六、资产负债表的结构和内容	(27)
七、损益表的结构和内容	(36)
八、财务状况变动表的结构和内容	(40)
九、怎样评价企业经营业绩(1)	(47)
十、怎样评价企业经营业绩(2)	(70)
十一、如何驾驭企业的资金能力	(80)
十二、看企业财务结构谈企业经营风险	(97)
十三、企业会计报表的社会审计及应用	(108)
十四、名词解释	(140)
附录一、中华人民共和国会计法	(152)
附录二、企业财务通则	(159)
附录三、企业会计准则	(170)
附录四、会计报表法规选编	(183)

一、企业财务评价指标

《企业财务通则》第十一章第四十三条规定：企业总结、评价本企业财务状况和经营成果的财务指标包括：资产负债率、流动比率、速动比率、应收帐款周转率、存货周转率、资本金利润率、营业收入利税率、成本费用利润率等。

财政部公布，从 1995 年起采用新的企业经济效益评价指标体系。同《企业财务通则》中规定的指标合并增设后建立的新的 10 项经济效益评价指标，这 10 项指标是：

1、销售利润率。反映企业销售(营业)收入的获利水平，是指一定时期内的利润总额与销售(营业)收入的比率，用以衡量每百元收入获得利润的水平。计算公式为：

$$\text{销售利润率} = \frac{\text{利润总额}}{\text{销售净收入}} \times 100\%$$

产品销售净收入：指扣除销售折让、销售折扣和销售退回之后的销售(营业)净额。

2、总资产报酬率。是指企业的利润总额和利息支出相加之和占平均资产总额的比率。用于衡量企业运用全部资产获利的能力，表明每百元资产可产生多少报酬。计算公式为：

$$\text{总资产报酬率} = \frac{\text{利润总额} + \text{利息支出}}{\text{平均资产总额}} \times 100\%$$

$$\text{平均资产总额} = (\text{期初资产总额} + \text{期末资产总额}) \div 2$$

3、资本收益率。又称资本金利润率，是指企业净利润额同

资本金总额的比率。用以反映投资者投入企业资本金的获利能力高低,即每投入百元资本金可取得多少利润的收益。计算公式为:

$$\text{资本收益率} = \frac{\text{净利润}}{\text{实收资本}} \times 100\%$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{应交所得税}$$

4、资本保值增值率。主要反映投资者投入企业的资本的完整性和保全性。计算公式为:

$$\text{资本保值增值率} = \frac{\text{期末所有者权益总额}}{\text{期初所有者权益总额}} \times 100\%$$

资本保值增值率=100%,为资本保值;资本保值增值率大于100%,为资本增值。

5、资产负债率。是指企业的负债总额占资产总额的比率,用于衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力,以及反映债权人提供贷款的安全程度。表明企业每百元资产有多少需要偿付的债务。计算公式为:

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

6、流动比率。是指企业的流动资产占流动负债的比率,是衡量企业流动资产在短期债务到期以前可以变现用于偿还流动负债的能力,表明企业每百元流动负债有多少流动资产可作为支付的保障。计算公式为:

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} \times 100\%$$

速动比率。速动比率是对流动比率的补充,是指企业的流动资产占流动负债的比率。是衡量企业流动资产中可以立即用于偿付流动负债的能力,表明企业每百元流动负债有多少,速动资产可作为支付的保障。计算公式为:

$$\text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}} \times 100\%$$

$$\text{速动资产} = \text{流动资产} - \text{存货}$$

7、应收帐款周转率。又称收帐比率，是反映企业应收帐款的流动程度，用于衡量应收帐款周转快慢。计算公式为：

$$\text{应收帐款周转率} = \frac{\text{赊销净额}}{\text{平均应收帐款余额}} \times 100\%$$

赊销净额 = 销售收入 - 现销收入 - 销售退回、折让、折扣。由于企业赊销资料作为商业机密不对外公布，所以，应收帐款周转率一般用赊销和现销总额，即销售净收入。

$$\text{平均应收帐款余额} = (\text{期初应收帐款余额} + \text{期末应收帐款余额}) \div 2$$

8、存货周转率。是指企业的销货成本占存货平均余额的比率。是反映企业直接销售的存货的变现能力。是衡量企业销售能力强弱和存货是否过量积压的一个重要指标，也是反映企业购、产、销平衡的效率的一种尺度。计算公式为：

$$\text{存货周转率} = \frac{\text{销货成本}}{\text{平均存货成本}} \times 100\%$$

$$\text{平均存货成本} = (\text{期初存货成本} + \text{期末存货成本}) \div 2$$

9、社会贡献率。是衡量企业运用全部资产为国家或社会创造或支付价值的能力。计算公式为：

$$\text{社会贡献率} = \frac{\text{企业社会贡献总额}}{\text{平均资产总额}} \times 100\%$$

社会贡献总额，即企业为国家或社会创造或支付的价值总额，包括工资（含奖金、津贴等工资性收入），劳保退休统筹及其他社会福利支出、利息支出净额、应交增值税、应交产品销售税金及附加、应交所得税、其他税收、净利润等。

10、社会积累率。是指企业上交国家财政的数额占企业社

会贡献总额的比率。用于衡量企业贡献总额中有多少用于上交国家财政的尺度指标。计算公式为：

$$\text{社会积累率} = \frac{\text{上交国家财政总额}}{\text{企业社会贡献总额}} \times 100\%$$

上交国家财政总额：包括应交增值税、应交产品销售税金及附加、应交所得税、其他税收等。

上述企业经济效益评价指标主要是从企业投资者、债权人以及企业对社会的贡献三个方面来考虑的。

从投资者的立场角度来看，侧重于关心企业盈利能力强弱程度和资本保值增值状况。这是理所应当的，是投资者创办企业的初衷，也是企业生产经营的目标和方向。其指标包括销售利润率、总资产报酬率、资本收益率、资本保值增值率。这四项指标中，销售利润率反映企业总体盈利水平；总资产报酬率和资本收益率既反映全部资产获利能力，又反映投资者投入资本的收益水平；资本保值增值率主要反映投资者投入资本的保全性，与资本收益率指标结合使用，就能充分反映投资者的权益或利益的保障程度。

从债权人的立场角度来看，侧重于关心企业财务状况，即企业的资产负债水平和偿债能力。其指标包括资产负债率、流动比率与速动比率、应收帐款周转率、存货周转率。其中资产负债率反映企业负债水平的高低情况；流动比率与速动比率，反映企业短期支付偿债能力；应收帐款周转率是反映企业销售是否正常，即销售出去的货物能否及时收回货款；存货周转率是反映企业库存是否正常，即企业存货是否既能满足生产经营需要，又能及时变现，不超储积压。这四项指标中，应收帐款周转率和存货周转率是衡量企业营运能力高低的尺度，又

是对资产负债率和流动比率(或速动比率)的补充。为什么?假定企业负债率偏高,短期支付能力又偏紧张,又要偿还到期债务,只要应收帐款能及时回笼和存货能及时变现,其偿还到期债务还是有保障的。

从国家或社会的立场角度来看,主要是衡量企业对国家或社会的贡献水平。其主要指标包括社会贡献率和社会积累率。作为社会主义国家的企业,除了评价反映企业盈利水平高低、财务状况好坏、生产经营状态怎样外,还必须衡量企业对国家或社会的贡献程度大小。

单纯用实现利、税或上交利税多少来衡量贡献大小,对盈利企业是可以的,但对一些主要体现为社会效益服务的企业来讲,则无法适用。为此,财政部设计了社会贡献率和社会积累率两个指标,来兼顾反映企业的经济效益和社会效益两个方面,反映企业对国家或社会的贡献情况。

这套指标体系是根据我国国情和我国企业特点设计的,既有中国特色又与国际惯例相结合,既符合改革后的企业税收制度和财务会计制度的要求,又尽可能参照国际上通行的指标和评价方法。一改过去几十年用实现税利或上交税利多少来衡量企业贡献大小的做法。注重综合评价,从企业的投资者、债权人,以及企业对社会的贡献等方面,反映企业盈利能力和资本保值增值情况,企业资产负债水平和偿债能力。兼顾了企业经济效益和社会效益两个方面,反映了企业对国家或社会的贡献情况。

二、学习会计制度，用好理财权

经国务院批准，财政部制定的“企业财务通则”、“企业会计准则”，以及按两则规定制定的“企业财务制度”和“企业会计制度”四个规定，它们区别于传统的财会制度，适应在市场经济体制下企业自我运行的实际需要，有着根本的不同和改革特色。

（一）扩大企业自主理财支配资金的权利

企业走向市场，必须有充分的理财自主权，才可能有活力。特别是在资金的筹集和使用方面做到充分自主权责一致。

新制度除了工资、福利性支出外，取消了专项资金提成和专款专用的原则，留存的利润、税金、折旧、长短期借款、筹资等项统称为流动资金来源，由企业统筹使用。这样既可以用于调整资产结构（如增加变现快的速动资产和调整存货占用），也可以购建固定资产，扩大生产能力，进行对外投资或偿还各类负债。大修理、维修和技术开发费，都可以直接进入成本，不用再专项提取。但进入成本的必须符合上述内容要求，不得将用于购置和建造固定资产，对外投资支出，罚款，赞助等列入成本。这样就打破了企业内部资金使用上划块分割，甚至变成多元平行资金中心，从而有利于企业资金统筹管理。

但企业承担的经营风险也同时增大。国家不再统筹资金，企业必须加强自我约束，特别要注意资产结构，讲究资金的变

现能力,做好预测风险准备。只有这样才能使企业稳定持续经营和发展,不致因过多的用于长期投资或宏观环境改变(如紧缩银根和通货膨胀)或本身无法偿还债务等,而导致生产经营下降,甚至破产清算。从这个意义上讲,既扩大了理财空间,又增加了企业责任和风险性。

(二)改革财务指标评价体系

过去的财务指标是政府对企业的考核指标,它侧重于企业的利税、成本的下降和提高,用计划对比和上年同期对比等分析法,来检查和衡量企业完成国家任务情况,显然已不能适应市场经济体制条件下企业作为独立经营实体的需要。

新的指标体系侧重于评价企业的盈利能力、资本保值增值情况、偿债能力、营运能力和对国家或社会的贡献水平,以满足国家和债权人、投资者、经营者等各方面不同立场角度的评价要求。财务指标由考核性转变为评价性,主要是对独立法人而言。企业内部仍应设定具有考核性的指标体系,借以考核企业内部整个生产经营优劣状况。按照建立现代企业制度的要求,从1995年起,财政部建立了一套新的企业经济效益评价指标体系,由10项具体指标构成。它们是:

1、评价企业获利能力的:

- ①销售利润率(大优,高则获利多。)
- ②总资产报酬率(大优,高则表明资产运用效果佳。)
- ③资本收益率(大优,高则表明获利能力强。)
- ④资本保值增值率(大优,高则表明资本增值。)

2、评价企业偿债能力的:

- ⑤资产负债率(小优,一般保持0.5:1,不能大于1。)

⑥流动比率(大优,一般保持 2:1,或大于 1 小于 2。)

(速动比率)(大优,一般保持 1:1,不能大于 1。)

3、评价企业营运能力的:

⑦应收帐款周转率(大优,高则表明资金回笼快,使用效率高,偿债能力强。)

⑧存货周转率(大优,高则表明周转快、获利多。)

4、评价企业贡献水平的:

⑨社会贡献率(大优,高则表明对国家,对社会效益业绩丰硕。)

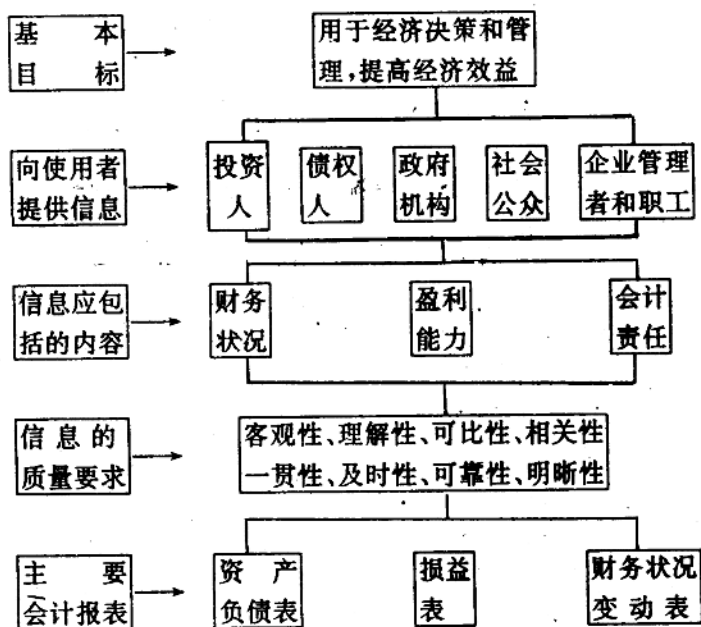
⑩社会积累率(大优,高则表明对国家贡献积累多。)

以上指标反映了企业的盈利能力、偿债能力、营运能力和对国家或社会的贡献水平。新的企业经济效益评价指标体系,首先从评价企业的获利能力开始(1—4);继而评价企业借款的安全性和偿债能力(5—6);再分析企业营运能力及资金进出速度和货款回收情况,以判断企业正常支付能力(7—8);最后是评价企业对国家或社会的贡献程度大小(9—10)。

关于大优、小优的认定,是就一般规律而言。实际上,针对不同性质企业的具体情况,应各具特点,各有春秋。

新的指标体系和评价方法,体现了在市场经济体制下企业财务评价的特色。这些指标信息的用途主要是用于经济决策和管理,提高经济效益。使用者主要包括投资人、债权人、政府机构、社会公众、企业管理者和职工。有用的财务指标信息应具备可理解性、相关性、可靠性、可比性、重要性。如图 2—1 所示。

图 2—1



三、实行会计核算的一般原则

会计制度规定：会计对象的具体内容可以用资产、负债、权益、收入、费用、利润六个会计要素来表现。其中：资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映，也可以视为资产负债表要素；收入、费用和利润从动态方面反映企业的经营成果，也可视为利润表的要素。利用这六个要素，就可以从静态和动态用会计语言来描述企业的整个经济活动。

(一) 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行经营活动核算工作的规范，是会计工作中从事帐务处理、编制会计报表应依据的一般规则和准绳。

1、可比性原则。是指会计核算必须符合国家统一规定，提供相互可比的会计信息。为国家进行宏观调控和管理，为投资者作出正确的决策提供依据。

2、一致性原则。是指企业采用的会计处理办法和程序前后各期一致，不得随意变更。

3、谨慎性原则。又称稳健性原则，是西方会计核算中广为使用的基本原则。即在会计处理方法上应尽可能不高估资产和权益，对风险损失要有一定估计，不预提可能发生的收益，而可提预计发生的损失和费用。制度中规定按一定比例提取坏帐准备金，缩短折旧平均年限，管理费用和财务费用可直接冲减当期损益，允许存货成本采用后进先出等，都体现了谨慎

精神,有利于减少虚盈实亏、任意挂帐等现象发生。诚然,也不能无原则性扩大,过高估计损失,导致核算失真。

4、真实性原则。是指企业提供的会计信息,必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,项目完整,手续齐备,资料可靠。

5、相关性原则。又称有用性原则,是指会计信息应满足国家宏观经济管理的要求和有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

6、及时性原则。是指企业在处理会计事项时,及时进行,讲求时效。

7、清晰性原则。是指会计记录和会计报表必须清晰明了,便于使用、查帐验证。

8、重要性原则。是指企业会计核算中,对于举足轻重影响经营决策的重要经济业务应当分别核算,分项反映,并在会计报告中作重点说明。

9、权责发生制原则。又称应计制,是以收入和费用是否已发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为本期收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

10、实际成本核算原则。是指企业的各种资产,均应按其取得或购建时发生的实际成本计价作为入帐的基础,并以此作为分摊和转作费用成本的依据。

11、配比原则。是指企业的收入与其相关的成本、费用应

当相互配比。

12、划分收益性支出与资本性支出的原则和区分它们的界限，以正确地计算企业当期损益。由于两者的性质不同，因此会计上采用不同的处理方法：凡支出的费用其效益属于当期的，应作为收益性支出，如管理费用、销售费用、财务费用等，由当期实现的收入中补偿；凡支出的费用其效益属于几个会计期间的，应作为资本性支出，如购建固定资产，从事科研开发产生的费用等，应采取折旧、摊销的方式，自以后各期实现的收入中逐步收回。

（二）建立资本金制度

新的会计制度从财务上建立起资本金制度，确认资本是生产经营活动的基本条件，同时应该保值和增值。资本投入由过去的单一国家投入改变为国家、法人、自筹、联营、个人和外资等方面的资本来源，所以必须要有完整的资本金制度，实行资本保全，以保证投资人的利益。企业财产的盈亏报废、短损、提取折旧都不能再冲减资本，而企业的税后利润则必须相应增加资本。资本保全制度，量化了企业产权关系，保障了投资人、债权人的利益，有利于企业的生存和发展。

企业的全部资本金，一是由债权人提供，二是由所有者提供。既然企业的债权人和所有者为企业提供了全部资金，那么就应对企业的资产享有要求权，这种对企业资产的要求权，在会计上总称为“权益”。其中属于债权人的部分称为“负债”；属于所有者的部分，称为“所有者权益”。因此，会计方程式由过去使用的“资金占用=资金来源”改变为：“资产=负债+所有者权益”。并依此公式设计会计报表和评价企业能力指标。